EUROS
OSIGURANJE

ГОДИШЊИ ИЗВЈЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ЕУРОС ОСИГУРАЊА АД БАЊА ЛУКА ЗА 2018. ГОДИНУ

Бања Лука фебруар 2019. године

С А Д Р Ж А Ј

ПОРУКА ДИРЕКТОРА 2

УВОД 3

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О ДРУШТВУ 3
1.1. Основни подаци 3
1.2. Ораганизациона структура радне снаге 6

2. МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ РЕВИЗОРА 8

3. МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА 9

4. ПРИМЈЕЊЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОЛИТИКЕ И АКТУАРСКЕ МЕТОДЕ 10

5. ПРЕМИЈА ОСИГУРАЊА 20

6. ЛИКВИДИРАНЕ И РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ 21
6.1. Run-off анализа адекватности IBNR-a 22

7. АНАЛИЗА ОСТВАРЕНОГ ФИНАНСИЈСКОГ РЕЗУЛТАТА 23

8. АНАЛИЗА ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА 28
8.1. Стална имовина 29
8.2. Текућа имовина 33

9. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА 36

10. ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ 36

11. ПОВЕЗАНО ПРАВНО ЛИЦЕ 37

12. ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА 37
12.1. Ликвидност стабилност ефективност 37
12.3. Мјеродавни технички резултат, рација 38

13. АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА И МАРГИНА СЛОВЕНТНОСТИ 39

14. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ НЕЖИВОТНИХ ВРСТА ОСИГУРАЊА 42
14.1. Структура техничких резерви 42
14.2. Улагање и депоновање средстава 43

15. МИНИМАЛНИ ГАРАНТНИ ФОНД 46

16. ОЧЕКИВАНИ РАЗВОЈ ДРУШТВА У БУДУЋНОСТИ 47

17. ЦИЉЕВИ И ПОЛИТИКЕ ДРУШТВА 47

18. ИЗЛОЖЕНОСТ ДРУШТВА РИЗИЦИМА 48

19. САОСИГУРАЊЕ И РЕОСИГУРАЊЕ 51

20. ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА 5

21. ПРЕГЛЕД ВАЖЕЋИХ УСЛОВА И ТАРИФА 5

ПОРУКА ДИРЕКТОРА

Поштовани акционари и пословни партнери,

Друштво за осигурање Еурос осигурање ад Бања Лука је основано крајем 2015. године са 2.500.000КМ основног капитала чиме испуњава захтјеве адекватности капитала за добијање дозволе за обављање послова осигурања од аутоодговорности за моторна возила, ваздухоплове и бродове, осигурање од опште грађанске одговорности, осигурање кредита и гаранцијска осигурања а која су дефинисана чланом 49. Закона о друштвима за осигурање уз тенденцију да у наредном периоду прибави дозволу за обављање послова из осталих врста неживотних осигурања.

Са адекватном и правовременом исплатом одштетних захтјева постали смо препознатљиви на тржишту осигурања Републике Српске.

Примарна функција друштава за осигурање је обезбјеђење посредне економске заштите осигураника и других корисника осигурања. Међутим, са аспекта привредног раста, друштва за осигурање имају и друге функције од којих је најбитнија мобилизација финансијских средстава. Обављајући ову функцију друштво обавља послове финансијског посредовања као институционални инвеститори и тиме добија врло значајну улогу у финансијском систему једне земље.

Остварена је сарадња на завидном нивоу између власничке структуре и менаџмента те кроз позитиван однос према осигураницима и редовно и квалитетно измирење обавеза.

Развој људских ресурса у Еурос осигурњу а.д. Бања Лука је пословни процес који захтјева континуирани рад и улагање а све у циљу даљег усавршавања специфичних знања и вјештина запослених као темељних вриједности Друштва у цјелини.

Директор:

Душко Валан мр тех. наука

УВОД

По свим релеватним показатељима домаће тржиште осигурања у 2018. години имало је једну изазовну годину. Темељни циљ Друштва остаје квалитете услуге и очување вјерности како постојећих тако и придобијање нових осигураника. Друштво наставља своју зацртану пословну политику и настоји пословати што је могуће успјешније уз смањење трошкова пословања и повећање продајних активности. Упркос негативним тржишним утицајима план и циљ Друштва је дальни раст и развој уз изградњу продајне мреже кроз отварање нових продајних мјеста широм Републике Српске као и јачање постојећих. Наставља се перманентан процес едукације запослених на свим нивоима пословања као и развој информатичке подршке. Процес будућег развоја друштва са основним образложењима појединих активности је презентован у Плану пословања друштва а дио и у овом документу уз настојања да се реализује у наредном периоду. Друштво тежи повећању премије у наредних неколико година односно повећању тржишног учешћа уз рационално пословање и остваривање добити из пословања. Друштво за осигурање основано је са 2.500.000 КМ основног капитала чиме испуњава капиталне захтјеве за добијање дозволе за обављање послова осигурања од одговорности за моторна возила, ваздухоплове и бродове, осигурање од опште грађанске одговорности, осигурање кредита и гаранцијска осигурања а која су дефинисана чланом 49. став 2. тачка а) Закона о друштвима за осигурање Републике Српске.

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О ДРУШТВУ

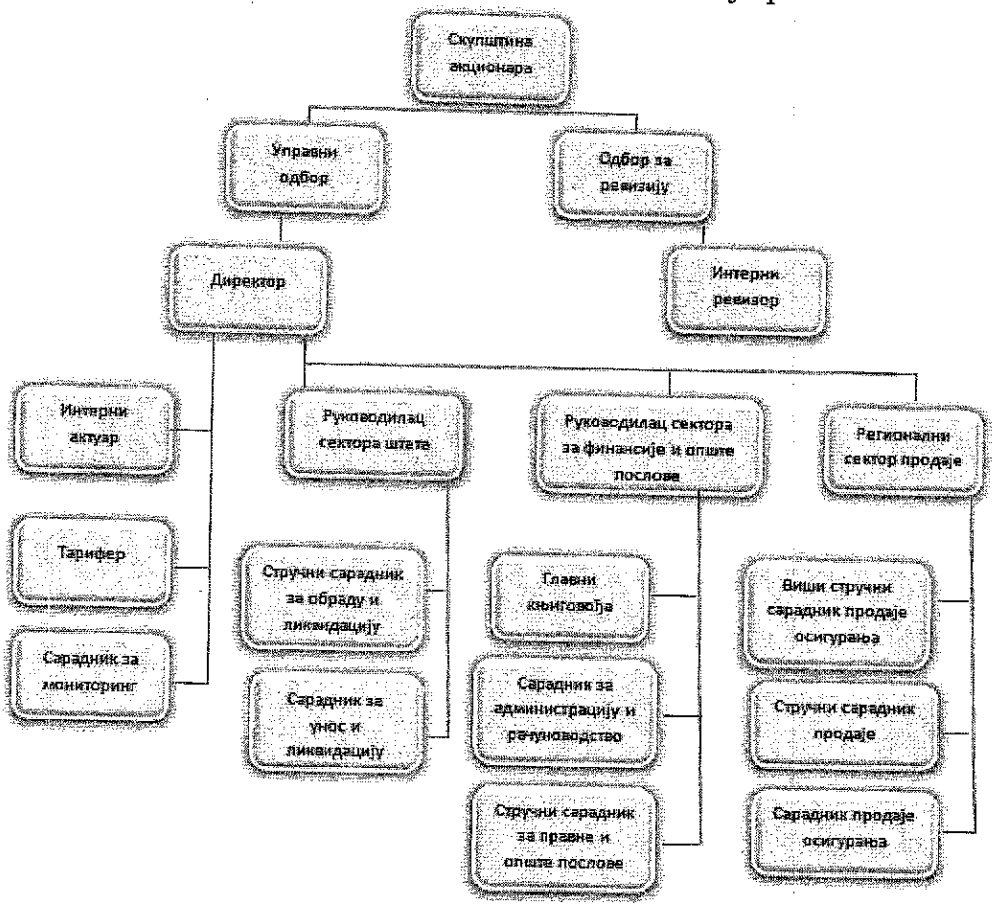
1.1.основни подаци о Друштву

Табела 1 Основни подаци Еурос осигурања ад Бања Лука

Назив:	„ЕУРОС ОСИГУРАЊЕ" а.д. Бања Лука
Сједиште:	Бања Лука
Адреса:	Булевар српске војске бр.7 Бања Лука
Рјешење о упису у судски регистар:	057-0-Рег-15-002938, Окружни привредни суд у Бањалуци
Регистарски број:	71-01-0306-09
Тел./факс:	051 214 910
Е-маил:	kontakt@eurososiguranje.com
Веб сајт:	www.eurososiguranje.com
Матични бр.:	11139388
Шифра дјелатности:	65.12, 66.21 i 66.29
ЈИБ:	4403974340005
ПИБ:	-
Основна дјелатност:	остало осигурање
Директор:	Душко Валан мр.тех.наука
Број запослених на бази часова рада:	51

1.2. Организациона структура и структура радне снаге

Организациона шема Друштва је усклађена са сљедећим дијаграмом:



Друштво је у потпуности прилагодило број запослених према организационој шеми а у складу са обимом посла који ће се обављати и са циљем минимизирања административних трошкова. Пријем нових запослених ће се одвијати у складу са организационом шемом и Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних мјеста усклађен са ширењем пословања односно растом обима послова као и потпуног задовољења регулаторног оквира.
Пословна мрежа је организована на начин да је тржиште Републике Српске подијељено на три регије и то:

- бањалучку која ће покривати тржиште од Новог Града до Брчког;
- бијељинску која ће покривати тржиште од Брчког до Братунца и
- требињску која ће покривати тржиште од Братунца до Требиња.

С тим у вези, упослена су регионални менаџери продаје који покривају горе наведене регије. У складу са развојем мреже и отварањем нових продајних мјеста биће именовани и руководиоци виших организационих дјелова, а све до момента њиховог именовања све послове из домена шефова виших организационих дијелова обављаће регионални менаџери продаје.
У наставку слиједи преглед продајних мјеста на територији Републике Српске:

У оквиру Бањалучке регије отворена су следећа продајна мјеста:	**У оквиру Требињско романијске регије отворена су следећа продајна мјеста:**	**У оквиру Бијељинске р отворена су следећа прод мјеста:**
Бања Лука – Булевар Српске војске 7.	Требиње – Вука Караџића 4	Бијељина – Незнаних јунака 4
Бања Лука – Војводе Момчила 2	Требиње – Херцегновска бб	Бијељина – Незнаних јунака 45
Прњавор-Занатски центар 2	Фоча – Живојина Мишића 2	Зворник – Браће Југовића
Теслић – Светог саве 19	Соколац – Цара Лазара 52	Угљевик – Хиландарска бб
Теслић-Крајишка 21	Билећа- Краља Петра ослободиоца 7	Братунац – Гаврила Принципа бб
К.Дубица – Ђакона Авракума	Рудо – Краља Петра првог ослободиоца 6А	
Градишка –Крајишких бригада 31	Вишеград – Ужичког корпуса 5	
Србац – Повелич бб	Пале – Пале светосавска 17	
Добој – Југ Богдана 18	Гацко–ТргСаве Владисављевићабб	
Добој-Николе Пашића 5	Невесиње – Топла бб	
Дервента-Книнска бб	Рогатица – Пионирска 13	
Приједор - Краља Петра првог Ослободиоца бб	Источно Сарајево-Војводе Радомира Путника 3	
Нови Град-Добриле грубор 5	Власеница, Панос-Његошева 1	
Модрича-Бабића мост	Ново Горажде- Божидара Горажданина 81	
Брод- Доњи Кладари 114		
Шипово-Карађорђева бб		
Шамац-Његошева број 43		

У наредној години ширење мреже ће првенствено значити отварање пословних јединица у осталим мјестима односно градовима Републике Српске односно Федерације БиХ.
План је да Друштво након двије године пословања буде присутно у сваком већем мјесту и општини у Републици Српској који има више од 10.000 становника. Друштво

не планира примарно куповати некретнине већ ће своје пословање организовати искључиво у изнајмљеним пословним просторима.
Друштво такође остварује синергетске ефекте од пословне сарадње са брокерским друштвом у осигурању „Финос" доо Бања Лука као једним од битнијих канала продаје, поштујући сва правила струке брокерског друштва као и законских одредаба који се односе на пословање осигуравајућих и брокерских друштва у РС.
Сарања ће се заснивати на професионалности, корпоративној етици и осталим правилима струке а све у циљу достизања планираног обима продаје.

Друштво своју пословну активност обавља у сједишту друштва у Бања Луци и пословним јединицама на територији Републике Српске. Друштво нема посебних пословних сегмената у смислу МРС 14.
Одговорно лице за спровођење осигурања на дан 31.12.2018. године је Душко Валан а за рачуноводствено пословање цертификовани рачуновођа Нада Деспот. Интерни ревизор друштва је Јелена Буха.

Табела 2 структура Управног одбора

Управни одбор
Предсједник УО: Срђан Амицић
Члан УО: Дејан Микеревић
Члан УО: Душко Валан

Структура радне снаге

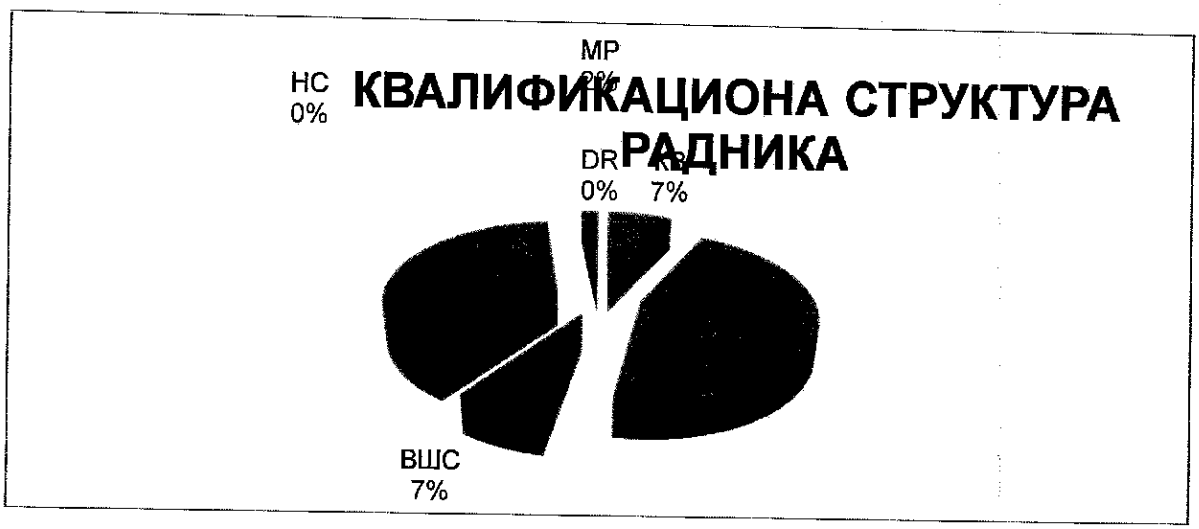
Развој људских ресурса у Еурос осигурњу а.д. Бања Лука је пословни процес који захтјева континуирани рад и улагање а све у циљу даљњег усавршавања специфичних знања и вјештина запослених као темељних вриједности Друштва у цјелини. Како се развој људских ресурса у Друштву посвећује посебна пажња у 2018.години такав тренд ће бити настављен и у току наредних година.

У наредном табеларном прегледу је приказана квалификациона структура радника у појединим секторима (прибава осигурања, обрада штета и остало).

Табела 3. Структура запослених радника сходно пословима које обављају на дан 31.12.2018. године

Р/Б	КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ПРИЈАВЉЕНИХ			
		ПРИЈАВА ОСИГУРАЊА	ОБРАДА ШТЕТА	ОСТАЛО	УКУПНО
1	2	3	4	5	6=(3+4+5)
3	НС	0	0	0	0
4	КВ	4	0	0	4
5	ССС	23	0	3	26
7	ВШС	3	1	0	4
8	ВСС	12	3	7	22
9	МР	0	0	1	1
10	DR	0	0	0	0
УКУПНО		42	4	11	57

Графикон 1. Квалификациона структура радника на дан 31.12.2018.године



2. МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ РЕВИЗОРА НА ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈ И ДРУГЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ ЗА 2018. ГОДИНУ

Власнику и менаџменту „Еурос Осигурање" а.д. Бања Лука

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја у **„Еурос Осигурање" а.д.Бања Лука** (у даљем тексту Друштво) који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2018. године, одговарајући биланс успјеха, извјештај о токовима готовине и извјештај о промјенама на капиталу за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомена уз финансијске извјештаје.

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји, истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима приказују стање имовине, капитала и обавеза Друштва на дан 31.12.2018. године, као и резултате пословања и новчаних токова у складу са међународним рачуноводственим стандардима и прописима о рачуноводству и ревизији Републике Српске.

Кључна ревизорска питања

Кључна ревизорска питања су она питања која су била, по нашој професионалној процјени, од највеће важности за нашу ревизију финанисјских извјештаја у текућем периоду. Овим питањима бавили смо се у контексту наше ревизије финансијских извјештаја као цјелине и ми недајемо посебно мишљење о тим питањима. На највећи број ових питања, Према законским прописима , обавезни смо одговоре доставити и Агенцији за осигурање по завршетку годишњих ревизија финасијких извјештаја.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале усљед нерегуларности или грешке; одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процјена.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама објелодањеним у финансијским извјештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извјештајима, насталих усљед нерегуларности или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцјену примењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја. Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбеђују разумну основу за изражавање нашег мишљења.

Добој 05.02.2019.године

Директор друштва
Овлашћени ревизор
Паравац Борислав

3. МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА НА ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈ И ИЗВЈЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ

Из свега напријед изложеног и оцјене билансних позиција у финансијским извјештајима и годишњем извјештају о пословању, а у складу са одредбама Одлуке о садржају мишљења овлашћеног актуара ("Службени гласник Републике Српске", број 15/07), дајем **коначно позитивно мишљење** на Финансијске извјештаје и Годишњи извјештај о пословању осигуравајућег друштва „ЕУРОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука за 2018. годину.

1. Друштво је 2018. годину завршило са оствареном нето добити од 2.666.181 КМ.
2. Укупна обрачуната премија износи 8.882.163 КМ а што представља раст од 1.066.936 КМ или 13,7% у односу на претходну годину.
3. Остварен је укупан позитиван мјеродаван технички резултат у самопридржају и износи 3.436.568 КМ, односно коефицијент мјеродавног техничког резултата износи 36,9%. Технички резултат је позитиван и по свим појединачним врстама осигурања.
4. Техничке резерве су покривене квалитетним и ликвидним средствима у пуном износу без прекорачења улагања.
5. Вишкови ризика изнад самопридржаја су адекватно и правовремено пласирани у реосигурање путем уговора са реосигуравачем Босна Ре и путем уговора о саосигурању.
6. Друштво исказује задовољавајући ниво ликвидности. Коефицијент ликвидности на дан 31.12.2018. износи 5,56.
7. Друштво располаже са више капитала у износу од 481.231 КМ у односу на минимални гарантни фонд односно са 782.128 КМ базичног капитала изнад минимално прописаног гарантног фонда.
8. Друштво наставља одржавати висок ниво ажурности рјешавања и исплате штета. Ефикасност у обради штета износи 79,8%, а у исплати штета 99,4%.
9. Друштво је значајно повећало ефикасност прибаве осигурања те су трошкови спровођења осигурања мањи за 907.577 КМ или 22,9% у односу на претходну годину. Режијским додатком покривено је 88% остварених трошкова спровођења осигурања. На јединицу трошка прибављено је 2,91 КМ премије а што је повећање за 47% у односу на претходну годину.

Осигуравајуће друштво Еурос осигурање ад Бања Лука у пословној 2018. години обезбиједило је стабилност у пословању и ликвидност у извршавању обавеза.

У Бањалуци, 05.02.2019.године

ОВЛАШЋЕНИ АКТУАР
Предраг Ковачевић
Овлашћење бр. 05-529-1/10

4. ПРИМЈЕЊЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОЛИТИКЕ И АКТУАРСКЕ МЕТОДЕ

Преглед значајних рачуноводствених политика

Рачуноводствене политике су специфични принципи, начела, конвенције, правила и праксе које је Друштво прихватило у припреми и приказивању финансијских извјештаја у складу са МРС/МСФИ. Усвојене рачуноводствене политике односе се на признавање, укидање и признавања, мјерење и процјењивање средстава, обавеза, прихода и расхода Друштва.

- **Нематеријална улагања**

Нематеријална улагања су средства која се могу идентификовати као немонетарна и без физичког обиљежја. Као нематеријална улагања признају се и подлијежу амортизацији нематеријална улагања која испуњавају услове прописане МРС 38-нематеријална улагања и имају корисни вијек трајања дужи од годину дана. Уколико нематеријално улагање не испуњава наведене услове, признаје се на терет расхода периода у којем је настало.

Почетно мјерење нематеријалних улагања се исказује по набавној вриједности.

Накнадно мјерење,након почетног признавања, нематеријалних улагања се исказује по набавној вредности умањеној за укупну амортизацију и укупне губитке (импаритетне) због обезвређења имовине.

Амортизација представља алокацију износа за који се средство амортизује током процијењеног вијека употребе. Обрачун амортизације нематеријалних улагања врши се примјеном линеарне методе, осим улагања чије је вријеме утврђено уговором, када се отписивање врши у роковима који проистичу из уговора. Обрачун амортизације врши се од почетка наредног мјесеца у односу на мјесец када је нематериј. улагање стављено у употребу. За нематеријална улагања са неограниченим вијеком трајања не обрачунава се амортизација него се тестирају на обезвређење када постоји назнака да су настали фактори који могу довести до обезвређења.

- **Некретнине, постројења и опрема**

Некретнина, постројења и опрема су материјална средства која Друштво држи за употребу при пружању услуга и за које очекује да ће се користити дуже од једног обрачунског периода.(МРС 16).

Почетно мјерење некретнина, постројења и опрема врши се по набавној вриједности.

Елементи набавне цијене су:

- Фактурна вриједност укључујући увозне дажбине и неповратне порезе умањени за трговачке попусте и рабате и све припадајући директни трошкови довођења у стање функционалне приправности за намјеравану употребу.

Накнадно мјерење након почетног признавања врши се по набавној вриједности умањеној за исправке вриједности по основу кумулиране амортизације и обезвређења.

- **Залихе**

Залихе су средства која се држе у облику материјала или помоћних средстава ради пружања услуга. Мјере се по набавној вриједности. Признају се као расход када се ставе у употребу.

Отпис залиха инвентара чији је процјењени вијек употребе до годину дана врши се једнократним отписом приликом њиховог стављања у употребу.

- **Пласмани,потраживања и хартије од вриједности**

Начин процјењивања пласмана, потраживања и хартија од вриједности.

Финансијски пласмани и потраживања разврставају се у три категорије:

- дугорочни финансијски пласмани,

- краткорочни финансијски пласмани,

- краткорочна потраживања.

У оквиру дугорочних финансијских пласмана исказују се учешћа у капиталу зависних правних лица, учешће у капиталу повезаних правних лица и учешће у капиталу других правних лица и дугорочне хартије од вриједности расположиве за продају. Такође у оквиру дугорочних финансијских пласмана исказују се дугорочни кредити, зависним, повезаним и другим правним лицима, дугорочни кредити у земљи и иностранству, хартије од вриједности које се држе до доспијећа и остали дугорочни пласмани.

Наведени пласмани представљају финансијска средства која се приликом почетног признавања мјере по њиховој набавној вриједности која представља поштену вриједност надокнаде која је дата за њих. Трошкови трансакције се укључују у почетно мјерење свих финансијских средстава, осим финансијских средстава по фер вриједнсоти кроз биланс успјеха.

За потребе накнадног вредновања финансијска средства након почетног вредновања класификују се у четири категорије:

- финансијска средства која се вреднују по фер вриједности, с тим да се промјене фер вриједности одмах признају као приход или расход (признају у билансу успјеха),
- финансијска средства (улагања) која се држе до доспијећа,
- зајмови (кредити) и потраживања,
- финансијска средства расположива за продају.

Послије почетног признавања, Друштво мјери финансијска средства по њиховој поштеној вриједности. Признати добитак или губитак који произилази из промјене фер вриједности финансијског средства, као приход или расход признају у билансу успјеха,

Приликом сваког састављања биланса стања на дан 31. децембра текуће године мора се утврдити да ли постоји губитак због смањења вриједности финансијских средстава, односно да ли постоје индиције да је неко средство обезвријеђено.

Износ обезвријеђености се признаје као смањење позитивне резерве у оквиру капитала или као расход ако те резерве нема. Поништавањем раније признатог износа обезвређења признаје се као повећање позитивне резерве у оквиру капитала.

Улагања у зависна друштва која се обухватају у консолидовним финансијским извјештајима, као и она која су искључена из консолидованих финансијских извјештаја исказују се по набавној вриједности.

Учешће у капиталу придружених правних лица над чијим пословањем постоји значајан утицај (учешће у акцијама са правом гласа 20% до 50%) и други услови дефинисани МРС 28 рачуноводствено обухватање улагања у придружена друштва мјери се према методу набавне вриједности. Метод набавне вриједности је рачуноводствени метод по којем се улагање исказује по набавној вриједности, а у билансу успјеха исказује се добитак од улагања само у оној мјери у којој инвеститор прими свој дио из расподјеле нераспоређене добити корисника улагања, које се врши након стицања.

Краткорочни пласмани обухватају кредите, хартије од вриједности и остале краткорочне пласмане са роком доспијећа, односно продаје до годину дана од дана чинидбе, односно од дана биланса.

Краткорочни финансијски пласмани који се држе ради трговања процјењују се по набавној вриједности или тржишној вриједности ако је нижа. Исказани износ средстава умањује се до његове процијењене вриједности која може да се поврати било директно, било коришћењем рачуна исправке вриједности. Износ губитка укључује се у нето добитак или губитак периода.

Краткорочна потраживања сматрају се потраживања која немају карактер пласмана. Као што су потраживања по основу закључене премије, извршених услуга, потраживања из специфичних послова и друга краткорочна потраживања.

Потраживања се процјењују по номиналној вриједности, умањене индиректно за износе вјероватне ненаплативости потраживања, а директно ако је немогућност наплате потраживања извјесна и документована.
Директан отпис ненаплаћених потраживања подразумјева да се врши коначан појединачан отпис вриједности потраживања на основу вјеродостојног документа (изгубљен судски спор, ликвидација дужника, корекције по записнику о усклађивању потраживања која су у корист дужника и сл.) на терет расхода.

Индиректно умањење вриједности ненаплаћених потраживања подразумјева исправку потраживања на терет расхода, онда када је немогуће предвидјети која конкретна потраживања неће бити наплаћена у тренутку биланса.

Процјену ненаплативости потраживања врши руководилац рачуноводства на основу објективних информација произашлих из анализе засноване на искуству из претходних обрачунских периода и важећих подзаконских аката везаних за процјену биланских позиција.

Индиректно умањење потраживања вршит ће се методом процјењивања крајњег салда рачуна исправке вриједности потраживања, који индиректно коригује рачун потраживања на процјењену фер вриједност.

Процјена салда исправке потраживања процјењиват ће се у складу са Правилником Агенције за осигурање о процјени биланских и ванбиланских позиција и Правилником друштва.

- **Накнадно установљене грешке**

Исправка накнадно установљених материјално значајних грешака врши се преко рачуна нераспоређене добити из ранијих година по МРС –8.

Накнадно установљене грешке које нису материјално значајне исправљају се на на терет расхода односно у корист прихода периода у којем су идентификовани.

- **Готовина и готовински еквиваленти**

Готовину представља новац на рачунима и благајни.

Хартије од вриједности које су непосредно уновчљиве и племенити метали сматрају се готовинским еквивалентима.

Хартије од вриједности процјењују се по набавној вриједности, а племенити метали процјењују се по вриједности изведеној из цијене племенитих метала на свјетском тржишту.

Хартије од вриједности, депозити по виђењу и готовина у страној валути процјењују се по средњем курсу стране валуте на дан биланса. Обрачунате курсне разлике по овом основу књиже се на терет финансијких прихода или финансијких расхода.

- **Активна временска разграничења**

Активна временска разграничења обухватају унапријед плаћене, односно фактурисане трошкове и приходе текућег периода који нису могли бити фактурисани, а за које су настали трошкови у текућем периоду, што је у складу са начелом узрочности прихода и расхода.
Разграничавање трошкова врши се најдуже на период од 12 мјесеци.

- **Капитал**

Капитал обухвата: основни капитал, емисиону премију, резервни капитал (законске и статутарне резерве), ревалоризационе резерве и нераспоређени добитак текуће и претходних година.

Губитак из ранијих година и текуће године је исправка вриједности капитала.

Капитал и губитак процјењују се у висини номиналне књиговодствене вриједности.

Ревалоризационе резерве и нереализовани добици и губици по основу финансијских средстава расположивих за продају, исказују се ефекти промјене фер вриједности некретнина, постројења, опреме нематеријалних улагања, учешћа у капиталу у страној валути, хартија од вриједности и других финансијских инструмената, у складу са МРС 16,МРС 21, МРС 38 МРС 39 и другим релевантним МРС и МСФИ.

- **Дугорочна резервисања**

Дугорочна резервисања се признају када:
- друштво има обавезу (правну или стварну) која је настала као резултат прошлог догађаја,
- је вјероватно да ће одлив ресурса који садрже економске користи бити потребан за измирење обавеза, и
- износ обавезе може поуздано да се процијени.

Уколико ови услови нису испуњени резервисање се не признаје.

Дугорочна резервисања обухватају резервисања за трошкове у гарантном року, резервисања за трошкове обнављања природних ресурса, резервисања за задржане кауције и депозите, резервисања за трошкове реструктуирања, резервисања за накнаде и бенефиције запослених, остала резервисања за вјероватне трошкове.

Резервисања се не признају за будуће пословне губитке.

Дугорочна резервисања Друштво процјењује на бази стварно очекиваних трошкова, а укида их у моменту настанка трошкова који терете резервисања. Неискориштена дугорочна резервисања за покриће трошкова укидају се у корист осталих прихода.

Резервисање се испитује на дан 31.децембра текуће године и коригије тако да одражава најбољу садашњу процјену. Ако више није вјероватно да ће одливи ресурса који представљају економске користи бити потребан за измирење обавезе, резервисање се укида.

- **Обавезе**

Под обавезом се подразумјева садашња обавеза друштва која проистиче из прошлих догађаја, чије ће измирење резултирати одливом ресурса који стварају економске користи.

Све обавезе Друштва обухватају: дугорочне обавезе (обавезе према повезаним правним лицима, дугорочни кредити, обавезе по дугорочним хартијама од вриједности и остале дугорочне обавезе), краткорочне финансијске обавезе (обавезе према повезаним правним лицима, краткорочни кредити и остале краткорочне финансијске обавезе) и краткорочне обавезе из пословања (добављачи и остале обавезе из пословања).

Подјела обавеза на дугорочне и краткорочне извршена је у зависности да ли обавеза доспијева за плаћање до једне године или преко једне године од дана чинидбе (настанка), односно од годишњег обрачуна.
Обавезе се процјењују у висини номиналне вриједности проистекле из одговарајуће пословне или финансијске трансакције, односно у висини очекиване исплате по том основу, ако је она виша. Застарјеле обавезе се укидају (отписују) у корист прихода од смањења обавеза.

Повећање обавезе може настати по основу камата ако је уговором предвиђено да се камате приписују обавези. У том случају камата дијели судбину обавезе по којој је обрачуната, у погледу рока доспијећа и начина наплате.

Обавезе које се исказују у страној валути процјењују се по средњем курсу стране валуте који важи на дан биланса.

На крају обрачунског периода, приликом састављања годишњег обрачуна, треба утврдити износ доспјелих, а неплаћених дугорочних обавеза и прекњижити их са рачуна дугорочних обавеза на рачун краткорочних обавеза.

- **Пасивна временска разграничења**

Пасивна временска разграничења обухватају унапријед плаћене или обрачунате прихода који се односе на будући период (преносне премије и сл.), краткорочна резервисања (резервисане штете), обрачунате трошкове који нису фактурисани и остала разграничења за која се укаже потреба.

Смисао пасивних временских разграничења је у томе:

- да се у трошкове перида укључе стварно настали трошкови периода за који није примљена књиговоствена исправа или за који није доспјела обавеза плаћања,
- да се унапријед обрачунати или наплаћени приходи који се односе на наредни период не искажу као приход текућег периода, већ да се преко пасивних временских разграничења пренесу у наредни период.

- **Техничке резерве**

Техничке резерве се утврђују за покриће обавеза из уговора о осигурању. Општа правила о начину утврђивања техничких резерви користе принцип по којем износ резерве мора бити довољан да омогући да се испуне обавезе, у оној мјери у којој је то могуће предвидјети, када су у питању уговори о осигурању, у складу са МСФИ 4 и националним законодавством.

Резерве за преносне премије се израчунавају за све врсте осигурања, примјеном методе „про рата темпорис“, на основу премије фактурисане у посматраном периоду. Обрачун преносне премије врши се у складу са Правилником о техничким резервама.

Преносна премија формира се и обрачунава за оне врсте осигурања код којих осигуравајуће покриће траје и послије истека обрачунског периода, и представља дио премије који се користи за покриће обавеза из осигурања које настају у наредном обрачунском периоду.

Преносна премија обрачунава се на дан биланса стања. Обрачун преносне премије врши се појединачно за сваки уговор, а основица за обрачун представља укупна премија осигурања утврђена уговором о осигурању. Преносна премија у самопридржају рачуна се као збир преносне премије осигурања сопственог портфеља и преносне премије примљених саосигурања, умањен за преносну премију пренијету у саосигурање и реосигурање.

Резервисане штете представљају укупан износ обавезе које су, према разборитој процјени направљеној на основу објективних фактора, потребне да се изврши плаћање штета остварених на дан биланса стања, као и припадајући трошкови ликвидације.

Резервисане штете процјењују се на основу Правилника о техничким резервама, узимајући у обзир све будуће трошкове који се могу предвидјети на основу искуствених и очекиваних података.

Резервисане штете састоје се од резерви за настале пријављене а неријешене штете и резерви за настале непријављене штете.

Резерве за настале пријављене, а неријешене штете до краја текућег обрачунског периода обарчунавају се на основу појединачне процјене сваке штете.

Резерве за настале пријављене, а неријешене штете које се исплаћују или ће се исплаћивати у облику ренте, обрачунавају се у капитализиваном износу уз кориштење дисконтне стопе од 5% и демографских таблица.

Резервација штета се врши у бруто износу, узимајући у обзир директне и индиректне трошкове.

Резервисане штете које се приказују у билансу стања резултат су сложене вишефазне стручне процјене, која почиње са пријавом штете, која се коначно комисијски процјењује на основу обавеза из уговора о осигурању, налаза и мишљења вјештака, процјенитеља, актуара и других стручњака, у складу са осигуравајућом и судском праксом, са циљем утврђивања коначног износа обавезе.

Резервисање средстава за настале а непријављене штете ради се методом Групне актуарске статистичке процјене, а када буде активирана софтверска подршка ради ће се метода уланчаних љествица(Цхаин Ладдер методом). Ова метода се користи за обрачун резервације средстава за настале непријављене штете на крају пословне године, док на крају обрачунског периода краћег од годину дана овај износ не може бити мањи од износа резерви за настале непријављене штете који је утврђен на крају претходне године.

Укупан износ резервисаних штета, по врстама осигурања, добије се множењем збира износа насталих пријављених а неријешених штета и насталих непријављених штета са коефицијентом трошкова. Коефицијент трошкова по врстама осигурања утврђује се на основу књиговодствених података о трошковима за период претходне календарске године. Минималан износ индиректних трошкова обраде штета у резерви је 0,5% од збира резерви за настале пријављене, настале непријављене штете и директних трошкова обраде штета у резерви за штете.

Резервисане штете у самопридржају израчунавају се као збир резервисаних штета сопственог портфеља осигурања и резерви штета примљених у саосигурање, умањен за збир резервисаних штета пренијетих у саосигурање и реосигурање.

Резерве за колебање штета (изравнање ризика) формирају се за све врсте неживотних осигурања и представљају дугорочна резервисања. Ове резерве се не формирају за штете које су већ настале, већ се њима нивелишу будућа одступања од просјечних резултата. С обзиром да резерве не представљају јасну обавезу из уговора о осигурању, нису предвиђене по МСФИ 4.

Резервисање за колебање штета процјењују се на основу Правилника о техничким резервама.

Резерве се образују на основу стандардног одступања квоте штета обрачунског периода од просјечне квоте штета у обрачунском периоду. Основица за обрачун резерви за колебање штета је мјеродавна премија у обрачунском периоду, на основу које се рачуна горња граница за резерве за колебање штета.

- **Приходи**

Приход је дефинисан као бруто прилив економских користи у току периода, које произилазе из редовних активности предузећа, које доводе до повећања власничког капитала, осим оних повећања која се односе на допринос учесника у власничком капиталу.

Приход се мјери по фер вриједности примљене накнаде или потраживања. Накнада је најчешће у облику готовине или готовинских еквиваленат,а износ прихода једнак је износу готовине или готовинских еквивалената који су примљени или се реално очекује да ће бити примљени (извјесна потраживања).

Приходи обухватају редовне приходе и добитке.

Редовни приходи пружањем услуга из регистроване дјелатности су услуге неживотних осигурања и то:

- Осигурање од одговорности за моторна возила
- Осигурање од опште грађанске одговорности
- Осигурање кредита
- Осигурање гаранција
- Осигурање од различитих финансијских губитака

Послови осигурања су закључивање и извршавање уговора о осигурању имовине и лица, као и послови у спровођењу мјера за спречавање и смањење ризика који угрожавају осигурање имовине и лица, те други послови осигурања.

Други послови осигурања су посредовање у уговарању осигурања, заступање у осигурању, снимање ризика, снимање и процјена штета, продаја оштећених ствари, пружање правне помоћи и других интелектуалних и техничких услуга у вези са пословима осигурања.

Приход од премије осигурања представљају фактурисане износе премије у текућем обрачунском периоду, увећане за преносне премије на почетку године и умањене за преносне премије обрачунате на крају обрачунског периода.Приходи од премије осигурања се уносе у укупан приход у складу са роковима и периодима покривања ризика из одговарајућих уговора о осигурању.

Преносна премија се израчунава да се обезбиједи обухватање дијела фактурисаних премија које се односе на приходе наредних обрачунских периода. Преносна премија обрачунава се методом "про рата темпорис" на фактурисану укупну премију осигурања

Коришћењем средстава остварује се приход у облику:
- камате за коришћење готовине сразмјерно времену коришћења,
- накнада за коришћење дугорочних средстава.

Приход од камата може се остварити по основу:
- камата на краткорочне и дугорочне кредите,
- уговорених камата на одгођено плаћање,
- затезних камата за потраживања која нису плаћена у року,
- камата садржаних у мјеници,
- камата на орочене депозите и депозите по виђењу,
- камата по осталим финансијским пласманима и потраживањима.

Приход од камате утврђује се на основу књиговодствене исправе, односно обрачуна камата.
Када се појави неизвјесност у вези наплативости већ признатог прихода, ненаплативи износ признаје се као расход, а не као исправка изворно признатог износа прихода.

- **Расходи**

Дефиниција расхода подразумијева расходе који проистичу из редовних активности друштва као и губитке који чине смањење економских користи, али не потичу из редовне активности друштва.

Расходи су смањења економски користи кроз обрачунски период у облику одлива или исцрпљења средстава или стварање обавеза, што има за посљедицу смањење капитала, али не оно смањење у вези са расподјелом капитала власницима.

Губици представљају друге ставке које задовољавају дефиницију расхода, али не морају настати у току редовних активности. Губици представљају умањење економских користи и као такви нису по природи другачији од осталих расхода.

Расходи се признају у билансу успјеха када настане смањење будућих економских користи, које се односе на смањење имовине или повећање обавеза и може поуздано да се измјери, што значи да се признавање расхода дешава истовремено са признавањем повећања обавеза или смањења имовине .

Расходе можемо подијелити на : пословне расходе, финансијске расходе и остале расходе.

Пословни расходи укључују трошкви прибаве и административни трошкови. Ове трошкове чине: трошкови провизије заступника, трошкови материјала, трошкови горива и енергије, трошкови бруто зарада запослених и накнада запослених, трошкови амортизације и резервисања, нематеријални трошкови, трошкови пореза и доприноса независно од резултата.

На дан састављања финансијских извјештаја трошкови прибаве се разграничавају сразмјерно учешћу режијског додатка у преносној премији.

Трошкови прибаве који се разграничавају су :

- Трошкови провизије за закључене уговоре осигурања,
- Трошкови плата и других примања (топли оброк,регрес,превоз) запослених на продаји осигурања и
- Остали директни трошкови везани за прибаву осигурања, а у скалду са Законом о рачуноводству и ревивизији РС и МРС.

Финансијски расходи чине расходи по основу камата, негативних курсних разлика, расходи по основу ефеката валутне клаузуле, расходи из односа са повезаним правним лицима, расходи по основу депоновања и улагања средстава и остали финансијски расходи.

Остале расходе чине губици по основу расходовања и продаје нематеријалних улагања, вриједности, мањкови, расходи ефеката уговорене заштите од ризика, расходи по основу отписа потраживања и остали непоменути расходи.

Расходе по основу обезвређења имовине обухвата расход по основу обезвређења нематеријалних средстава, некретнина, опреме сталне имовине намјењене продаји , расход по основу ревалоризације нематеријалних средстава, некретнина и опреме и остали расходи по основу обезвређења и ревалоризације.

- **Порез на добитак**

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе на основуцу утврђену пореским билансом, који представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода сагласно Закону о порезу на доходак.

- **Управљање ризицима осигурања**

Друштво закључује активне уговоре о осигурању којима се ризик од осигурања преноси са клијента на Друштво,као и пасивне уговоре о реосигурању којима се ризик осигурања преноси са Друштва на реосигураватеља.
По својој природи сваки појединачни ризик осигурања је случајан и тешко предвидљив. Код пружања осигурања основни ризик произилази из чињенице да укупна штета и накнада штета плаћена по уговору прећу износе премија по појединачном ризику, због учесталости или величине штета. Управљање ризиком осигурања има за циљ да омогући Друштву остварење добити на начин да се не угрозе основни интереси осигураника,корисника осигурања и других повјерилаца,као и стабилност пословања. Друштво непрекидно прати властиту изложеност ризику осигурања, што обухвата препознавање, процјењивање и мјерење ризика, те на основу тога доношење одговарајућих одлука и педузимање конкретних активности.

5. ПРЕМИЈА ОСИГУРАЊА

Табела 4. Број полиса и структура портфеља у 2018.година

Шифра осигурања	Врста осигурања	Обрачуната премија-број ком.	Обрачуната Премија	Учешће
1	Осигурање незгоде	20.039	115.518	1,30%
10	Осигурање од одговорности за моторна возила	31.650	8.644.810	97,33%
13	Осигурање од опште грађанске одговорности	135	22.644	0,25%
14	Осигурање кредита	1411	99.191	1,12%
	УКУПНО	53.235	8.882.163	100,00%

Обрачуната премија у 2018. години по свим неживотним врстама за које друштво има дозволу Агенције за осигурање РС износи 8.882.163 КМ.
У 2018. години, Друштво је уговорило 53.235 полиса осигурања. Највеће учешће у структури портфеља заузима осигурање од аутоодговорности са 31.650 закључених полиса осигурања и обрачунатом премијом од 8.644.810 КМ што чини 97% бруто фактурисане премије. Друштво исказује намјеру кроз увођење нових врста осигурања, да мјења ову структуру портфеља и шири дисперзију ка другим врстама осигурања.

У односу на план за 2018. обрачуната премија у 2018. годину је већа за 10,13%.

Табела **5.** Преглед планиране и обрачунате бруто фактурисане премије у 2018.год.

Шифра осигурања	Врста осигурања	Планирана премија 2018П	Обрачуната Премија 2018О	Index 2018О/2018П
1	Осигурање незгоде	204.612	115.518	0,56
10	Осигурање од одговорности за моторна возила	8.525.500	8.644.810	42,2
13	Осигурање од опште грађанске одговорности	0	22.644	-
14	Осигурање кредита	0	99.191	-
	УКУПНО	8.730.112	8.882.163	1,02

Табела 6. Расподјела остварене премије за 2018. годину

Шифра осигурања	Врста осигурања	Обрачуната премија	Функционална премија	Режијски додатак
01	Осигурање незгоде	115.518	57.759	57.759
10	Осигурање од одговорности за моторна возила	8.644.810	6.051.367	2.593.443
13	Осигурање од опште грађанске одговорности	22.644	15.851	6.793
14	Осигурање кредита	99.191	69.434	29.757
	УКУПНО	**8.882.163**	**6.194.411**	**2.687.753**

Издвојеним режијским додатком Друштво није могло да покрије укупне трошкове спровођења осигурања, односно покривеност ТСО у режијским додатком у 2018. години износи 88,1%. Средства техничке премије нису била угорожена обзиром да је Друштво у потпуности покрило техничке резерве те се може рећи да је Друштво више трошкове финансирало из сопственог капитала.

6. ЛИКВИДИРАНЕ И РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ

Друштво је у 2018. години ликвидирало 722 одштетних захтјева у укупном износу од 1.778.019 КМ. Друштво има 4 обрађене штете које су остале неисплаћене до краја обрачунског периода у износу од 3.148,87 КМ.

Табела 7. Преглед резервисаних пријављених штета (на почетку и крају периода) и ликвидираних штета у току 2018.године по врстама осигурања

Шифра осигурања	Резерве за пријављене штете 31.12. предходне године		Пријављене штете у текућем обр периоду			Укупно резерви пријављене	Ријешени одштетни захтјеви				Резерве за пријављене штете на крају године	
			Први пут пријављене	Реактиниране	Укупно		Укупно ријешено		Одбијени одштетни	Укупно ријешено и одбијено		
	Број	Износ	Број	Број	Број	Број	Број	Износ	Број	Број	Број	Износ
01	3	1400	16	1	17	20	11	5.251	4	15	15	5
10	118	303073	746	40	786	904	707	1.760.077	15	722	722	182
13	0	0	2	0	2	2	2	5.585	0	2	2	0
14	0	0	2	0	2	2	2	7.105	0	2	2	0
	121	304.473	766	41	807	928	722	1.778.019	19	741	741	187

У предходној табели су исказане резерве за пријављене штете на почетку и на крају периода без насталих непријављених штета и индиректних трошкова обраде као и подаци о пријављеним односно ликвидираним штетама у посматраним периодима.

Резерве за пријављене штете, које су настале и пријављене до краја обрачунског периода за које се формира резерва за штете Друштво је утврдило методом појединачне процјене за сваку штету у складу са Правилником о процјени и резервацији штета.

Табела 7.1 Резерве за пријављене штете 31.12.2018.god.

Шифра врсте осигурања	Врсте осигурања	Резерве за пријављене штете на крају извјештајног периода					
		У редовном поступку		У спору		Укупно	
		Број	Износ	Број	Износ	Број	Износ
1	2	3	4	5	6	7=(3+5)	8=(4+6)
01	Осигурање незгоде	1	400	4	1.400	5	1.800
10	Осигурање од одговорности за моторна возила	100	379.700	72	82.939	182	46.2639
Укупно		111	380.100	76	384.339	187	464.439

На дан 31.12.2018.године обрачунато је укупно 1.129.979,58 КМ бруто резрви за штете од чега се 380.100,30КМ односи на настале пријављене у редовном поступку 84.339,17 КМ резерве за судске (односно штете које су добиле судски епилог), док се износ од 659.918 КМ односи на настале непријављене штете, износ од 5.612,79 КМ се односи на директне и индиректне трошкове обраде одштетних захтјева.

Обрачун резервисања за настале непријављене штете урађен је у складу по методи очекиване квоте штета. У обрачуну је кориштена укупна квота штета у односу на зарађену премију од 24%.

У периоду 01.01.-31.12. 2018. години пријављено је укупно 807 одштетних захтјева.

Табела 7.2 Степен ажурности у рјешавању/исплати штета на дан 31.12.2018.год.

Шифра врсте осигурања	Степен ажурности					
	Број штета у обради	Број рјешених штета	Број позитивно рјешених штета+ рјешене неисплаћене штете из предходног периода	Број исплаћених штета	Степен ажурности у рјешавању штета (3:2)	Степен ажурности у исплати штета (5:4)
1	2	3	4	5	6	7
01	20	15	11	11	75,0%	100,0%
10	904	722	711	707	79,9%	99,4%
13	2	2	2	2	100.0%	100.0%
14	2	2	2	2	100.0%	100.0%
УКУПНО	**928**	**741**	**726**	**722**	**79,8%**	**99,4%**

У току пословне 2018. године степен ажурности рјешавања и исплате штета је износио како слиједи:

- 79,8% ефикасности у рјешавању одштетних захтјева и
- 99,40% ефикасности у исплати одштетних захтјева.

Друштво је остварило висок степен ажурности рјешавања и исплате штета што је примарни циљ и у наредном периоду а све у циљу задовољења основна функције друштва за осигурање тј. исплате одштетних захтјева.

6.1. Рун оф анализа адекватности ИБНР-а (обрачун насталих непријављених штета)

Табела 7.4 Рун оф анализа адекватности ИБНР-а

Врсте осигурања	Почетно стање IBNR 31.12.2017.	Штете исплаћене након 31.12.2017 године настале прије 31.12.2017. а које нису биле пријављене до 31.12.2017. године	Резерве за пријављене штете на крају извјештајног периода које су настале прије 31.12.2017. године а нису биле пријављен до 31.12.2017. године	Run-off	Run-off u % од почетног стања IBNR
1	2	3	4	5 = 2 – 3 – 4	6 = 5 / 2
10 - АО	586.636	412.472	43.620	30.841	5,26%

7. АНАЛИЗА ОСТВАРЕНОГ ФИНАНСИЈСКОГ РЕЗУЛТАТА

Анализу финансијског резултата Друштва ћемо презентовати према шеми биланса успјеха:

Биланс успјеха
(извјештај о укупном резултату у периоду)
од 01.01 до 31.12.2018.године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	Позиција	Износ	
		1.1.-31.12.2018.	1.1.-31.12.2017.
1	*2*	*4*	*5*
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ		
60 до 65	I. Пословни приходи	8.621.148	7.496.493
50 до 55	II. Пословни расходи	5.764.997	6.192.919
	Б. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК	**2.856.151**	**1.303.574**
	Ц. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК	**0**	**0**
66	**Д. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ** I Финансијски приходи	155.273	136.233
56	II. Финансијски расходи	212	263
	Е. ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ	**3.011.212**	**1.439.544**
	Ф. ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ	**0**	**0**
67	**Г. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ** I Остали приходи	10.863	4.993
57	II. Остали расходи	79.970	37.865
	Х. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА РАСХОДА	**0**	**0**
	I. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА РАСХОДА	**69.107**	**32.872**
68	**J. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ** I. Приходи од вриједности усклађивања имовине	17.205	266.903
58	II. Расходи од вриједности усклађивања имовине	0	0
	К. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ	**17.205**	**266.903**
	Л. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНСОТИ ИМОВИНЕ	**0**	**0**
690 и 691	**М. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА**	**0**	**0**
590 и 591	**Н. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА**	**0**	**0**
	О. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	**2.959.310**	**1.673.575**
721	П. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ	293.129	164.670
	НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА	**2.666.181**	**1.508.905**
	УКУПНИ ПРИХОДИ	**8.804.489**	**7.904.622**
	УКУПНИ РАСХОДИ	**5.845.179**	**6.231.047**
723	**Q. МЕЂУДИВИДЕНДЕ И ДРУГИ ВИДОВИ РАСПОДЈЕЛЕ ДОБИТКА У ТОКУ ПЕРИОДА**	**0**	**0**
	Просјечан број запослених по основу часова рада	51	39
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	57	49

Пословни приходи

Пословни приходи предузећа односе се на приходе од продаје робе и приходе од продаје производа и услуга, те остале пословне приходе и евидентирани су у складу са **Међународним рачуноводственим стандардом 18 – приходи.** Циљ овог стандарда јесте да пропише рачуноводствено обухватање прихода који проистичу из одређених врста пословних промјена и догађаја.

Пословни приходи

Опис	Износ у КМ 31.12.2018.	31.12.2017.	Индекс
1	2	3	4 (2/3)
Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	8.882.163	7.834.386	1,13
Преносна премија неживотних осигурања	-517.630	-441.773	1,17
Приходи одповрата пореских идругих дажбина и прихода од премија, субвенција,донација,донација..	4.000	0	
Други пословни приходи	252.615	103.880	2,43
Укупно	**8.621.148**	**7.496.493**	1,15

Пословни приходи су евидентирани у укупном износу од 8.621.148 КМ, а састоје се од:

- Приходи од премије осигурања, неживотних осигурања у износу 8.882.163 КМ састоје се од:

Опис	Износ у КМ 31.12.2018.	31.12.2017.	Индекс
1	2	3	4 (2/3)
Приходи од премије аутонезгоде +АО	104.369	92.912	1,12
Приходи од премије путника у јав.прев.	11.149	17.828	0,63
Приходи од премије аутонезгоде +АО	8.481.765	7.568.669	1,12
Приходи од премије гранично осигурање	163.045	134.040	1,22
Приходи од премије одговорности дјелатности	121.835	20.937	5,82
УКУПНО:	**8.882.163**	**7.834.386**	1,13

- Други пословни приходи, у износу 252.615 КМ, односе се на:

Опис	Износ у КМ 31.12.2018.	31.12.2017.	Индекс
1	2	3	4 (2/3)
Приходи од и регреса	111.173	12.789	8,69
Приходи од закупа	44.268	4.500	9,84
Приходи од зелених картона	95.100	83.788	1,14
Приходи од поштанских пров.и ком.СМС-а	1.829	802	2,28
Остали непоменути пословни приходи	245		
УКУПНО:	**252.615**	**101.879**	**2,48**

Пословни расходи

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2018.	31.12.2017.	
1	2	2	4 (2/3)
Допринос за превентиву			
Допринос за безбједност саобраћаја	86.448	76.837	1,13
Допринос Заштитном фонду	127.146	96.282	1,32
Остали расходи за дуг.рез. И функционалне доп.	85.967	62.359	1,38
Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања	1.796.235	1.102.540	1,63
Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	383.103	295.878	1,29
Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	234.687	680.911	0,34
Трошкови амортизације	48.096	38.577	1,25
Трошкови материјала, горива и енергије	178.159	206.584	0,86
Трошкови провизија	95.565	751.461	0,13
Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	1.642.749	1.943.938	0,85
Нематеријални трошкови	227.159	193.421	1,17
Трошкови пореза и доприноса	85.248	79.437	1,07
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	638.610	480.327	1,33
Остали лични расходи и накнаде	135.825	184.367	0,74
Укупно	**5.764.997**	**6.192.919**	**0,93**

Трошкови спровођења осигурања

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2018.	31.12.2017.	
1	2	3	4 (2/3)
Трошкови амортизације	48.096	38.577	1,25
Трошкови материјала, горива и енергије	178.159	206.584	0,86
Трошкови провизија	95.565	751.461	0,13
Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	1.642.749	1.943.938	0,85
Нематеријални трошкови	227.159	193.421	1,17
Трошкови пореза и доприноса	85.248	79.437	1,07
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	638.610	480.327	1,33
Остали лични расходи и накнаде	135.825	184.367	0,74
Укупно	**3.051.411**	**3.878.112**	0,79

У периоду 01.01.-31.12.2018.године, остварени су трошкови спровођења осигурања у износу 3.051.410 КМ или 34,35% бруто премије осигурања од чега на трошкове услуга, рекламе и пропаганде отпада 53,83%.

Финансијски приходи и расходи

Опис	Износ у КМ	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Приходи од камата	120.310	135.801
Финансијски приходи од матичних, зависних пр.лица и осталих повезаних пр.лица	34.415	
Позитивне курсне разлике	14	
Остали финансијски приходи	534	432
Укупно - Финансијски приходи	**155.273**	**136.233**
Финансијски расходи из односа са повезаним п.л.		
Расходи камата	1	228
Негативне курсне разлике	4	11
Остали финансијски расходи	207	24
Укупно - Финансијски расходи	**212**	**263**

Ванредни приходи и расходи

У посматраном периоду остали приходи износе 10.863 КМ, а односе се на добитке од продаје нем.улагања,некретнина,постр.и опреме 77 КМ, наплаћена отписана потраживања 10.773 КМ и осталих добитака 13 КМ. Остали расходи износе 79.970 КМ, а односе се на отпис ненаплаћене премије 41.262 КМ, губитке по основу расхо.и продаје нем.улагања и осн.средстава 2.507 КМ, губитке по основу прод.и учеш. у капиталу и ХОВ 320 КМ, судске и административне регистрационе таксе и таксе за повећање капитала 12.428КМ, поврат премије из претходне године од 23.279 КМ и остали непословни расходи у износу од 174 КМ.

Финансијски резултат предузећа

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2018.	31.12.2017.	
1	2	2	4 (2/3)
Пословни приходи	8.621.148	7.496.493	1,15
Пословни расходи	5.764.997	6.192.919	0,93
Пословни добитак	**2.856.151**	**1.303.574**	2,19
Пословни губитак			
Финансијски приходи	155.273	136.233	1,14
Финансијски расходи	212	263	
Добитак по основу финансијских прихода и расхода	**155.061**	**135.970**	1,14
Губитак по основу финансијских прихода и расхода			
Добитак редовне активности	**3.011.212**	**1.439.544**	2,09
Губитак редовне активности			
Остали приходи	10.863	4.993	
Остали расходи	79.970	37.865	2,11
Добитак по основу осталих прихода и расхода			
Губитак по основу осталих прихода и расхода	**69.107**	**32.872**	2,10
Приходи од усклађивања вриједности имовине	17.205	266.901	
Расходи од усклађивања вриједности имовине	**0**	**0**	
Добитак од усклађивања вриједности имовине	**17.205**	**266.903**	
Укупни приходи	8.804.489	7.904.622	1,11
Укупни расходи	5.845.179	6.231.047	0,94
Финансијски резултат – бруто	**2.959.310**	**1.673.575**	1,77

На основу презентованих података о оствареном финансијском резултату може се констатовати да је Друштво, у периоду од 01.01.-31.12.2018. године, остварило добит редовне активности у износу 3.011.212 КМ, добитак по основу усклађивања вриједености имовине у износу од 17.205 КМ и губитак по основу осталих прихода и расхода у износу 69.107 КМ, тако да је остварена укупна бруто добит у износу 2.959.310 КМ.

8. АНАЛИЗА ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА

Анализу финансијског положаја Друштва ћемо презентовати према шеми биланса стања:

Биланс стања

(Извјештај о укупном положају)

На дан 31.12.2018.године

Група рачуна, рачун	Позиција	Износ Биланса на дан 31.12.2018.г.			Износ на дан биланса предходне године
		Бруто	Исправка вриједности	Нето (4 – 5)	
1	2	4	5	6	7
	АКТИВА				
	А. СТАЛНА ИМОВИНА	**7.886.382**	**143.955**	**7.742.427**	**5.820.544**
01	I. Нематеријална улагања	46.397	12.417	33.980	32.256
02	II. Некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнина	1.612.386	91.888	1.520.498	1.317.854
03	III. Биолошка средства и средства културе	0	0	0	0
04	IV. Дугорочни финансијски пласмани	6.277.599	39.650	6187.949	4.470.434
050	V. Одложена пореска средства	0	0	0	0
	Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	**3.725.588**	**42.930**	**3.682.658**	**3.945.366**
10 до 15	I Злаихе, стална средства и средства обустављеног пословања намјењена продаји	338.986	0	338.986	835.259
	II Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	3.089.028	42.930	3.046.098	2.774.264
288	**III АКТИВНА ВРЕМЕН РАЗГРАНИЧЕЊА**	297.574	0	297.574	335.843
29	**Ц. ГУБИТАК ИЗНАД КАПИТАЛА**	**0**	**0**	**0**	0
-	**Д. ПОСЛОВНА АКТИВА**	11.611.970	186.885	11.425.085	9.765.910
880 до 888	**Е. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА**	0	0	0	0
	Ф. УКУПНА АКТИВА	**11.611.970**	**186.885**	**11.425.085**	**9.765.910**
	ПАСИВА				
	А.КАПИТАЛ			**5.531.241**	**4.041.101**
30	I. Основни капитал			2.500.000	2.500.000
31	II Уписани неуплаћени капитал			0	
320	III Емисиона премија			0	
дио 32	IVРезерве			82.649	82.649
330,331,334	V Реваloризационе резерве			0	
332	VI Нереализовани добици по основу финансијских средстава расположивих за продају			49.899	25.962
333	VII Нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају			948	970
34	VIII Нераспоређени добитак			2.899.641	1.433.460
35	IX Губитак до висине капитала			0	
40	**Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕВИСАЊА**			**0**	
	Ц. ОБАВЕЗЕ			**5.893.844**	**5.724.809**
41	I Дугорочне обавезе			0	
42 до 48	II Краткорочне обавезе			5.893.844	5.724.809
	Д. ПОСЛОВНА ПАСИВА			**11.425.085**	**9.765.910**
890 до 898	**Е. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА**			0	
	Ф. УКУПНА ПАСИВА			**11.425.085**	**9.765.910**

8.1. Стална имовина

Сталну имовину друштва чине: нематеријална улагања, постројења и опрема, остала основна средства; аванси и некретнине, постројења , опрема у припреми и дугорочни финансијски пласмани. Подаци о набавној отписаној и садашњој вриједности сталне имовине на дан 31.12.2018. године дати су у следећем табеларном прегледу:

Ред. број	Опис	Вриједност у КМ		
		набавна	отписана	садашња
I	**Нематеријална улагања**	**46.397**	**12.417**	**33.980**
1.	Улагања у развој	0	0	0
2.	Goodwill	0	0	0
3.	Концесије, патенти и лиценце	0	0	0
4.	Остала нематеријална улагања	46.397	12.417	33.980
II	**Некретнине, постројења, опрема**	**316.880**	**91.888**	**224.992**
1.	Земљиште	0	0	0
2.	Грађевински објекти	48.048	841	47.207
3.	Постројења и опрема	268.412	91.047	177.365
4	Аванси и некретнине, постројења,	420	0	420
III	**Инвестициона некретнине**	**1.295.506**	**0**	**1.295.506**
1.	Земљиште		0	0
2.	Грађевински објекти	1.295.506		1.295.506
IV	**Дугорочни финансијски пласмани**	**6.227.599**	**39.650**	**6.187.949**
1.	Учешће у капиталу зависних правних лица	2	0	2
2.	Учешће у капиталу других правних	0	0	0
3.	Дугорочни фин.пла. повезаном прав.лицу		0	0
4.	Дугорочни фин. пласмани у земљи	4.400.000	0	4.400.000
5.	Финансијска средства расположива за продају	1.444.865	34.899	1.409.966
6.	Остали дугорочни финансијски пласмани	382.732	4751	377.981
V	**Стална имовина – укупно**	**7.886.382**	**143.955**	**7.742.427**

Вриједност сталне имовине која је исказана на одговарајућим позицијама Биланса стања одговара вриједности исказаној у књиговодственој евиденцији, односно вриједности сталне имовине исказане у дневнику основних средстава, на дан 31.12.2018.године.

Стална имовина је, у моменту набавке, вреднована по набавној цијени. Након почетног признавања по набавној вриједности грађевински објекти, постројења и опрема вреднују се по садашњој вриједности (набавна вриједност умањена за износ обрачунате амортизације), док се инвестиционе некренине вреднују по моделу поштене (фер) вриједности примјеном основног поступка предвиђеног МРС-40-инвестиционе некретнине.

Нематеријална улагања

Нематеријална улагања су усклађена са **Међународним рачуноводственим стандардом 38** а циљ овог стандарда је да пропише рачуноводствени третман за нематеријална средсдства којим се други стандарди не баве.

	Улагања у развој	Концесије, патенти, лиценце и остало	Goodwill	Остала нематеријална улагања	Аванси и нем.улагања у припреми	Укупно
Набавна вриједност:						
Стање на почетку године	**0**	**0**	0	**23.417**	**16.500**	**39.917**
Нове набавке	0	0	0	6.480	0	**6.480**
Процјена и ревалоризација	0	0	0	0	0	**0**
Смањења:	0	0	0	0		**0**
Расход, продаја и друго	0	0	0	0	0	**0**
Стање на дан 31.12.2018.	**0**	**0**	**0**	**29.897**	**16.500**	**46.397**
Кумулирана исправка						**0**
Стање на почетку године	**0**	**0**	**0**	**7.661**	**0**	**7.661**
Повећања:	0	0	0		0	**0**
Амортизација	0	0	0	4.756	0	**4.756**
Набавка/процјена	0	0	0	0	0	**0**
Смањења:	0	0	0	0	0	**0**
Кумулирана исправка и отуђења	0	0	0	0	0	**0**
Стање на дан 31.12.2018.	**0**	**0**	**0**	**12.417**	**0**	**12.417**
Нето садашња вриједност						
01.01.2018. године	**0**	**0**	**0**	**15.756**	**16.500**	**32.256**
31.12.2018..године	**0**	**0**	**0**	**17.480**	**16.500**	**33.980**

Укупна нето вриједност нематеријалних улагања исказана у Билансу стања, у износу 33.980КМ састоји се од софтвера која се користи за обављање основне дјелатности Друштва.
Степен отписа нематеријалних улагања, закључно са даном билансирања, је 41,53%.

Основна средства

Евиденција основних средстава је усклађена са **Међународним рачуноводственим стандардом 16** који има за циљ да корисници финансијских извјештаја могу добити информације о књиговодственом стању и кретању основних средстава те о улагањима у основна средства као и о промјенама тих улагања како се то види у следећем прегледу:

Постројења и опрема

Укупна нето вриједност некретнине, инвестиционе некретнине, постројења и опреме исказана у Билансу стања, у износу 1.520.498 КМ, састоји се од опреме која се користи за обављање основне дјелатности Друштва.

Степен отписа опреме, закључно са даном билансирања, је 33,92%.

	Грађевински објекти	Постројења и опрема	Инвестиционе некретнине	Остала основна средства	Аванси и основна средства у припреми	Укупно
Набавна вриједност:						
Стање на почетку године	**48.048**	**207.679**	**1.110.884**	**0**	**910**	**1.367.521**
Повећања:	**0**	**65.782**	**184.622**	**0**	**222.567**	**472.971**
Нове набавке		65.782			222.567	288.349
Смањења:	**0**	**5.049**	**0**	**0**	**223.057**	**228.106**
Расход, продаја и друго		5.049			0	5.049
Активирана осн. средс.	0	0	0	0	223.057	**223.057**
Стање на дан 31.12.2018.	**48.048**	**268.412**	**1.295.506**	**0**	**420**	**1.612.386**
Кумулирана исправка вриједности						
Стање на почетку године	**120**	**49.547**	**0**	**0**	**0**	**49.667**
Повећања:	**721**	**42.620**	**0**	**0**	**0**	**43.341**
Амортизација	721	42.620		0	0	43.341
Смањења:		**1.120**			**0**	**1.120**
Кумулирана исправка у отуђењу	0	1.120			0	**1.120**
Остало/корекција					0	**0**
Стање на дан 31.12.2018.	**841**	**91.047**	**0**	**0**	**0**	**91.888**
Нето садашња вриједност						
01.01.2018. године	**47.928**	**158.132**	**1.110.884**	**0**	**910**	**1.317.854**
31.12.2018. године	**47.207**	**177.365**	**1.295.506**	**0**	**420**	**1.520.498**

Дугорочни финансијски пласмани

О П И С	**Учешће у капиталу повезаних прав. лица**	**Дугорочни пласмани прав. лица**	**Дугор. финанс. пласмани у земљи**	**Фин. ср. распол. за продају**	**Остали дугорочни фин.пласмани**	**Укупно**
БРУТО СТАЊЕ						
Бруто стање на почетку године	2		3.350.000	761175	376409	**4.487.586**
Бруто стање на крају године	2		4.400.000	1444865	382732	**6.227.599**
Исправка вриједности на почетку године	0	0	0	17152	0	**17.152**
Исправка вриједности на крају године	0	0	0	39651	0	**39.651**

НЕТО СТАЊЕ						**0**
01.01.2018. године	**2**	**0**	**3.350.000**	**744.023**	**376.409**	**4.470.434**
31.12.2018. године	**2**	**0**	**4.400.000**	**1.405.214**	**382.732**	**6.187.948**

Учешће у капиталу повезаних правних лица је по основу 100% власништва у ДОО „Smart Solution" Бања Лука.

Дугорочне финансијске пласмане у износу 4.4000.000 КМ чине средства намјенски орочена у банкама, и то:

- За погриће 50% гарантног фонда 1.700.000 КМ и
- За покриће техничких резерви 2.700.000 КМ.

	За покриће гарантног фонда	Стање у КМ	
		31.12.2018	01.01.2018.
1	Нова банка ад	200.000	200.000
2	МФ банка	400.000	200.000
3	Сбербанк ад	100.000	200.000
4	UniCredit Bank a.d.	200.000	200.000
5	Sparkasse bank	0	200.000
6	Komercijalna banka a.d.	400.000	0
7	Addiko bank a.d.	400.000	
	Укупно :	**1.700.000**	**1.000.000**

	За покриће техничких резерви	Стање у КМ	
		31.12.2018	01.01.2018.
1	Нова банка ад	950.000	950.000
2	МФ банка	950.000	950.000
3	Сбербанк ад	0	250.000
4	UniCredit Bank a.d.	200.000	200.000
5	Komercijalna banka a.d.	600.000	
	Укупно :	**2.700.000**	**2.350.000**

Финансијска средства расположива за продају

Ред. бр.	ХОВ	Ознака хартије	Датум обрачуна	Количина	Набавна цијена	Тржишна цијена	Набавна вриједност	Тржишна вриједност
1	Измирење ратне штете 1	RSRS-O-A	31.12.2018	111.181	50,00	**48,50**	55.590,50	53.922,79
2	Измирење ратне штете е 2	RSRS-O-B	31.12.2018	333356	50,00	**48,20**	166.678,00	160.677,59
3	Измирење ратне штете 3	RSRS-O-C	31.12.2018	197.730	60,00	**47,84**	98.865,00	94.584,16
4	Измирење ратне штете 4	RSRS-O-D	31.12.2018	122534	60,00	**57,60**	73.520,40	70.579,58
5	Измирење ратне штете 5	RSRS-O-E	31.12.2018	432964	70,00	**66,48**	303.074,80	287.830,14
6	Измирење ратне штете 6	RSRS-O-F	31.12.2018	131163	70,00	**66,15**	91.814,10	86.764,32
7	Измирење ратне штете 7	RSRS-O-G	31.12.2018	22739	70,00	**65,50**	15.917,30	14.893,82
8	Стара девизна штедња 6	RSDS-O-F	31.12.2018	472679	20,00	**20,00**	94.535,80	94.535,80
9	Стара девизна штедња 7	RSDS-O-G	31.12.2018	658586	60,00	**60,06**	395.151,60	395.546,75
10	Стара девизна штедња 8	RSDS-O-H	31.12.2018	149718	100,00	**100,61**	149.718,00	150.631,28
				2.632.650			1.444.865,50	1.409.966,22

Финансијска средства расположива за продају по набавној цијени износе 1.444.865,50 КМ се односе на обвезнице које је друштво купило на берзи. На дан билансирања извршен је обрачун портфеља и свођење на фер вриједности која износи 1.409.966,22 КМ.

Остали дугорочни финансијски пласмани у износу 382.732КМ односе се на:
- средства за резервни фонд бироа БиХ, 300.897 КМ,
- средства за фонд за накнаду штета бироа БиХ, 69.761 КМ,
- остали дугорочни пласмани 12.074 КМ.

8.2. Залихе

Залихе се воде у складу са **Међународним рачуноводственим стандардом 2** који има за циљ да пропише упутства у вези са примјеном методе цјене коштања залиха.

ОПИС	Стање у КМ	
	31.12.2018.	01.01.2018.
1. Материјал рекламни	0	393.332
2. Дати аванси	338.986	441.927
3. укупно (1 до 2)	**338.986**	**835.259**

У току 2018.год. за промотивне и рекламне активности по принципу „Дани отворених врата“ утрошено је материјала у износу 393.332 КМ.
Дати аванси на дан билансирања износе 338.986 КМ од тога:
- унапријд плаћена закупнина 31.250 КМ
- унапријед плаћено гориво 2.258 КМ
- услуге по уговору 305.478 КМ

Краткорочна потраживања и пласмани

ОПИС	Премија неживотних осигурања	Остали купци у земљи	Потр. из специфич. послова	Друга кратк. потражив.	Укупно
БРУТО СТАЊЕ					
Бруто стање на почетку године	21.380	7.007	100	1.208.241	1.236.728
Бруто стање на дан 31.12.2018.	42.412	1.923	71.661	1.808.028	1.924.024
Исправка вриједностина почетку године	13.852	2.034	50	1.257	17.193
Исправка вриједности на дан 31.12.2018	12.115	1.637	27.921	1.257	42.930
НЕТО СТАЊЕ					0
01.01.2018. године	**7.528**	**4.973**	**50**	**1.206.984**	**1.219.535**
31.12.2018. године	**30.297**	**286**	**43.740**	**1.806.771**	**1.881.094**

Готовински еквиваленти и готовина

ОПИС	Стање на дан 31.12.2018.	Стање на дан 01.01.2018.
Жиро - рачуни	544.664	1.153.948,00
Благајна	250	4.013,00
Девизни рачуни	618	246,00
Готовински еквиваленти и готовина - укупно	**545.532**	**1.158.207**

Износ исказан на билансној позицији „Готовински еквиваленти и готовина" идентичан је износу исказаном у рачуноводственој евиденцији, са стањем на дан 31.12.2018. године.

Активна временска разграничења

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2018.	01.01.2018.
1. Унапријед плаћени трошкови	39.050	33.000
2. Разграничени трошкови прибаве осигурања до 1 године	258.524	302.843
Унапријед пл. трошк. прибављ. осигурања - укупно	**297.574**	**335.843**

Разграничени трошкови прибаве на дан 31. 12. 2018. године износе 258.524 КМ и односе се на разграничене трошкове бруто плата запослених који раде директно на прибави осигурања и разграничене трошкове провизија правних лица.
Унапријед плаћени трошкови по уговорима у износу 39.050 КМ односе се на следећи квартал.

Капитал

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2018.	01.01.2018.
1. Акцијски капитал	2.500.000	2.500.000
2. Остале резерве из добитка	82.649	82.649
3.Нереализовани добици финанс.средстава располож. за продају	49.899	25.962
4.Нереализовани губитци финанс.средстава располож. за продају	948	970
5. Нераспоређени добитак ранијих година	233.460	0
6.Нераспоређени добитак текуће године	2.666.181	1.433.460
Укупно:	**5.531.241**	**4.041.101**

Добит текућег периода износи 2.666.181 КМ.

Обавезе

Краткорочне обавезе

Рб.	ОПИС	31.12.2018.		1.1.2018	
		Износ у КМ	%	Износ у КМ	%
1	Обавезе по основу штета и уговорених износа	3.149	0,05	4.919	0,09
2	Обавезе за премију и специф.обавезе	3	0,00		
3	Обавезе по основу зарада и накнада зар.	57.856	0,98	50.485	0,88
4	Друге обавезе из пословања	199.225	3,38	842.124	14,71
5	Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	21.130	0,36	21.575	0,38
6	Обавезе за порез из резултата	109.129	1,85	54.670	0,95
7	Пасивна временска разграничења	5.503.352	93,37	4.751.036	82,99
	Краткорочне обавезе - укупно	**5.893.844**	**100,00**	**5.724.809**	**100,00**

Пасивна временска разграничења

ОПИС	31.12.2018.		01.01.2018.	
	Износ у КМ	%	Износ у КМ	%
Преносне премије неживотних осигурања	4.373.373	79,47	3.855.743	81,16
Резервисане штете неживотних осигурања	1.129.979	20,53	895.292	18,84
Укупно	**5.503.352**	**100,00**	**4.751.036**	**100,00**

Преносна премија неживотних осигурања

Друштво има Правилник о формирању и начину обрачунавања преносних премија, који је усвојио Управни одбор Друштва 19.01.2016. године, а уз претходно прибављено позитивно мишљење овлашћеног актуара Друштва.
За све врсте осигурања Друштво је обрачунало преносну премију примјеном софтвера за обрачун преносне премије по методу *Pro Rata Temporis.*
Укупна обрачуната премија износи 8.882163 КМ за период 01.01.2018.-31.12.2018. године, а укупна преносна премија износи 4.373.373 КМ са коефицијент разграничења 0,49.

Резервација за штете неживотних осигурања

Друштво има Правилник о формирању и начину обрачунавања резервације штета, који је усвојио Управни одбор Друштва, дана 19.01.2016. године, уз претходно прибављено позитивно мишљење овлашћеног актуара Друштва.
Резервисане штете неживотних осигурања износе **1.129.919** КМ од тога настале пријављене износе 466.762 КМ, а настале непријављене 663.217 КМ.

9. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА И РЕЖИЈСКИ ДОДАТАК

У следећој табели, приказан је однос режијског додатка, трошкова спровођења осигурања у 2017. години.

Табела 8 : Режијски додатак и трошкови спровођења осигурања

Шифра осигурања	ВРСТА ОСИГУРАЊА	Трошкови спровођења осигурања	Дозвољени режијски додатак	Удио трошкова спровођења осигурања у режијском додатку
1	2	3	4	5=3/4
01	Осигурање незгоде	65.574,08	57.759,15	113,53
10	Осигурање од одговорности за моторна возила	2.944.340,95	2.593.442,90	113,53
13	Осигурање од опште грађанске одговорности	7.712,30	6.793,17	113,53
14	Осигурање кредита	33.783,67	29.757,44	113,53
	УКУПНО	3.051.411,00	2.687.752,66	113,53

С обзиром да у Друштву не постоји подјела у оквиру сектора по појединим врстама осигурања тренутно није могуће извршити прецизнију расподјелу укупних трошкова по врстама осигурања.

Удио покривеност трошкова спровођења осигурања обрачунатим режијским додатком износи 113,53%. Средства техничке премије нису била угорожена обзиром да је Друштво у потпуности покрило техничке резерве те се може рећи да је Друштво овако више трошкове финансирало из сопственог капитала.

10. ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

Синтетизован преглед промјена на капиталу приказан је у наредној табели:

Табела 09. Преглед промјена на капиталу

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2018.	01.01.2018.
1. Акцијски капитал	2.500.000	2.500.000
2. Остале резерве из добитка	82.649	82.649
3.Нереализовани добици финанс.средстава располож. за продају	49.899	25.962
4.Нереализовани губитци финанс.средстава располож. за продају	948	970
5. Нераспоређени добитак ранијих године	233.460	0
6.Нераспоређени добитак текуће године	2.666.181	1.433.460
Укупно:	**5.531.241**	**4.041.101**

11. ПОВЕЗАНО ПРАВНО ЛИЦЕ

Преглед трансакција са повезаним правним лицима је презентовано у наредној табели:

Р.бр	Повезано лице (назив/име)	Основ повезаности	Трансакције кроз биланс стања				Трансакције кроз биланс успјеха	
			Почетно стање	Промет дугује	Промет потражује	Салдо	Укупни приходи	Укупни расходи
1	2	3	4	5	6	7=4+5-6	8	9
1	A&K konsalting	акционар	-448.428	216.861	913	-232.480	1.250	9.968
2	Smart solution doo	власнички удио	-622		-624	2	34.938	439
3	Fin credit doo MKD	заједнички акциона	372.173	226.000	-1.827	600.000	29.965	
4	Finos doo	заједнички акциона	0	0	12.455	-12.455	1.555	35.324
	УКУПНО		**-76.877**	**442.861**	**10.916**	**355.068**	**67.708**	**45.731**

12. ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

12.1. Ликвидност, стабилност ефективност

У посматраном периоду коефицијенти ликвидности су знатно виши од један, што указује да је Друштво способно да измирује своје обавезе о у роковима доспјећа
Правилником о начину утврђивања и праћења ликвидности друштава за осигурање („Службени гласник Републике Српске" број 38/15) регулисан је начин утврђивања и праћења ликвидности Друштва као и вриједност показатеља ликвидности.
У складу са Правилником, Друштво је дневно пратило своју ликвидност израчунавајући коефицијент ликвидности и почетком сваке седмице планирало приливе и одливе новчаних средстава.
Коеофицијент дневне ликвидности је био већи од један у току цијеле посматране године док на дан 31.12.2018 године износи 5,59 док се просјечни коефицијент кретао у интервалу од 2,28 до 8,25.
Параметри пословања

1. Показатељи ликвидности:

I. Ликвидност I степена:

$$\frac{\text{Крат.потраживања пласмани и готовина}}{\text{Краткорочне обавезе - ПВР}} = \frac{3.046.098}{390.492} = 7,80$$

II. Ликвидност II степена:

$$\frac{\text{Обртна имовина - залихе}}{\text{Краткорочне обавезе - ПВР}} = \frac{3.343.672}{390.492} = 8,56$$

III. Ликвидност III степена:

$$\frac{\text{Обртна имовина}}{\text{Краткорочне обавезе - ПВР}} = \frac{3.682.658}{390.492} = 9,43$$

Друштво показуке висок степен ликвидности

2. Показатељи финансијске стабилности:

I. Покриће средстава капиталом:

$$\frac{\text{Капитал}}{\text{Некретнине, постројења, опрема}} = \frac{5.531.241}{1.520.498} = 3,64$$

II. Покриће дугорочних средстава капиталом:

$$\frac{\text{Капитал}}{\text{Стална имовина}} = \frac{5.531.241}{7.742.427} = 0,71$$

3. Показатељи ефективности пословања:

I. Продуктивност:

$$\frac{\text{Пословни приход}}{\text{Број запослених}} = \frac{8.621.148}{57} = 151.248$$

II. Економичност:

$$\frac{\text{Трошкови спровођења осигурања}}{\text{Пословни приход}} = \frac{3.051.411}{8.621.148} \times 100 = 35,39\%$$

III. Рентабилност:

$$\frac{\text{Накнада штете + Трошкови спровођења осигурања}}{\text{Пословни приход}} = \frac{2.414.025+3.051.411}{8.621.148} \times 100 = 63,40\%$$

На основу остварених параметара може се закључити да је ликвидност повољна, финансијака стабилност задовољавајућа као и продуктивност економичност и рентабилност

12.2. Мјеродавни технички резултат, рацио

Мјеродавни технички резултат је показатељ довољности премија за измирење обавеза по основу уговора о осигурању, а рачуна се као разлика мјеродавне техничке премије и мјеродавних штета. На нивоу свих врста осигурања а и унутар једне врсте у посматраном периоду остварен је позитиван технички резултат, што указује да су премије биле довољне за измирење обавеза из уговора о осигурању.
По врстама осигурања остварени су следећи мјеродавни технички резултати:

Табела 11 Мјеродавни технички резултат у самопридржају у 2018. години

Шифра осигурања	Мјеродавна техничка премија у самопридржају	Мјеродавне штетеу у самопридражају	Мјеродавни технички резултат	Коефицијент мјеродавног техничког резултата
01	56.991	5.660	51.331	9,9%
10	5.368.111	1994.355	373.756	37,2%
13	15.380	5.585	9.795	36,3%
14	8.791	7105	1.686	80,8%
Ukupno	**5.449.274**	**2.012.706**	**3.436.568**	**36,9%**

Рацио трошкова = ТСО/ Мјеродавна техничка премија износи 3.051.411/5.449.274=46,0%

Рацио штета = Мјеродавне штете / Мјеродавна техничка премија износи 2.012.706/5.832.377=34,5%

13. АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА И МАРГИНЕ СОЛВЕНТНОСТИ

Друштва за осигурање дужна су да перманентно одржавају висину капитала адекватну према обиму и врстама послова осигурања које обављају, односно ризицима којима су изложени у обављању својих послова. Тренутни регулаторни оквир прописује начин обрачуна маргине солвентности друштава за осигурање на основу већег од два критерија: премијски или штетни. Маргина солвентности представља вишак ликвидне имовине над обавезама Друштва и обрачунава се по прописима регулаторног органа. Посматрано у дужем периоду тражена маргина солвентности је обично одређена приходима од премије у периоду повећања активности Друштва или просјечним издацима за штете у периоду опадања обима пословања Друштва. Друштво одржава маргину солвентности у складу са законским одредбама што је приказано у наредном табеларном прегледу. У складу са Правилником о елементима и контроли маргине солвентности друштава за осигурање („Службени гласник Републике Српске" број: 103/12 и 61/15), на дан 31.12.2018.године Друштво је маргину солвентности обрачунавало примјеном премијског индекса и индекса штета, и као мјеродаван узела виши од предходно обрачунатих износа индекса.

Табела 12.Извјештај о маргини солвентности за послове у врстама неживотних осигурања Друштва на дан 31.12.2017.год.

Р/Б.	ОПИС	Неживотна осигурања осим здрав. Осигурања /члан 6. Правилника/
I	**МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ ПО ПРЕМИЈИ**	
1	Премијска основа	8.893.485
(1.1)	Износ премијске основе до 100 milionaKM_____ x 0,18	1.600,827
3	Коефицијент који се добије као количник мјеродавних штета, нето од реосигурања и мјеродавних штета / тај коефицијент не може бити мањи од од 0,50	1
4	Маргина солвентности по премији / (2) x (3) /	1.600.827
II	**МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ ПО ШТЕТАМА**	
6	Просјечан износ мјеродавних штета за посљедњих 36 мјесеци или посљедња 84 мјјесеца у случају друштва која искључиво, односно у већем дијелу уговора покривају ризик кредита, непогоде града или мраза	1.451.093
6.1	Просјечан износ мјеродавних штета до 70 miliona KM_____ x 0,26	377.284
8	Коефицијент који се добије као количник мјеродавних штета, нето од реосигурања и мјеродавних штета / тај коефицијент не може бити мањи од 0,50/	1
9	Маргина солвентности по штетама / (7) x (8) /	377.284
III	**МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ ЗА ПОСЛОВЕ У ВРСТАМА НЕЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА**	
11	Маргина солвентности / (4) ili (9) u зависности шта је веће/	1.600.827
IV	Маргина солвентности по премији и штетама	1.600.827
13	Маргина солвентности на посљедњи дан предходног извјештајног периода	1.408.625
14	Коефицијент који се добије као количник резерви за штете у самопридржају на посљедни дан текућег извјештајног и резерви за штете у самопридражају на посљедни дан предходног извјештајног периода/ не смије бити већи од 1/	1
V	**МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ / (IV) ili (13) x (14)/**	1.600.827

Према Извјештају о маргини солвентности за послове у врстама неживотних осигурања на дан 31.12.2018. године, Друштво је обрачунало маргину солвентности по премији у износу 1.600.827 КМ која је већа од обрачунате маргине солвентности по штетама која износи 377.284 КМ.
Обрачуната маргина солвентности је нижа од минималног законом прописаног износа гарантног фонда те иста нема рачунског значаја на тест адекватности капитала.
Друштво испуњава захтјев адекватности капитала у складу са законским одредбама што је приказано у наредном табеларном прегледу:

Табела 13. Извјештај о капиталу и испуњавању захтјева адекватности капитала на дан 31.12.2018. године

I	**БАЗИЧНИ КАПИТАЛ (1)-(2)-(3)**	**2.474.948**
(1)	Уплаћени акционарски капитал, осим кумулативних повлашћених акција	2.500.000
(2)	Законске резерве	82.648
(3)	Пренесена нето добит из ранијих година након одбитка дивиденде	233.460
(3)	Нематеријална улагања	33980
II	**ДОДАТНИ КАПИТАЛ**	**0**
III	**ОДБИТНЕ СТАВКЕ**	**300.896**
(4)	Неликвидна средтсва	300.896
IV	**РАСПОЛОЖИВИ КАПИТАЛ (I)+(II)-(III)**	**2.481.231**
	ЗАХТЈЕВИ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА	
(5)	Маргина солвентности	1.600.827
(6)	Гарнтни фонд према маргини солвентности– 1/3 od (5)	533.609
(7)	Гарантни фонд према члану 53. став 1. закона	2.000.000
(8)	Гарантни фонд - (6) ili (7) у зависности шта је веће	2.000.000
V	**Више или мање базичног капитала - износ под IV се пореди са (7) ili (8) у зависности шта је веће**	**481.231**
VI	**Више или мање базичног капитала - износ под I се пореди са (8)**	**782.128**

Базични капитал на дан 31.12.2018. године износи 2.782.128 КМ а састоји се од акцијског капитала у висини 2.500.000 КМ законске резерве 82.648 пренесене нето добити 233.460 умањеног за нематеријална улагања у износу 33.980КМ.
Расположиви капитал на дан 31.12.2018. године износи 2.481.231КМ а обрачунава се као збир базичног капитала 2.782.128 КМ и додатног капитала (Друштво нема додатног капитала) умањен за одбитне ставке у износу од 300.896КМ.

14. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ НЕЖИВОТНИХ ВРСТА ОСИГУРАЊА

Реалан обрачун техничких резерви, те њихово адекватно покриће основни су предуслови за одржавање солвентности друштава за осигурање, чиме се у крајњој линији доприноси бољој заштити интереса осигураника и корисника осигурања. Техничке резерве се формирају из наплаћене премије, и треба да износе онолико колико је потребно за исплате на име покрића насталих штета услед остварења осигураних ризика, исплату сума осигурања, и извршење других уговорних обавеза.

14.1. Структура техничких резерви

Укупно обрачунате техничке резерве на дан 31.12.2018. године износе 5.503.352 КМ а исте се састоје се од:

Табела 14 Техничке неживотних врста осигурања резерве у 2018.години

Врста осигурања	Резерве за преносне премје	Резерве за штете	Укупно
Осигурање незгоде	57.213	1809	59.022
Осигурање од одговорности за моторна возила	4.221.617	1.128.171	5.349.788
Осигурање од опште грађанске одговорности	7.910	0	7910
Осигурање кредита	86.633	0	86.633
Укупно	**4.373.373**	**1.129.980**	**5.503.352**

Обрачун преносне премије је вршен рачунарски, односно аутоматском обрадом података по врстама осигурања. Служба за процјену и ликвидацију штета Друштва заједно са овлашћеним актуаром је на дан 31.12.2018. године извршиле обрачун резервација за штете у износу 1.129.979,58 КМ које се састоје од:

- резервације за настале пријављене штете: 464.439,47 КМ
- резервације за настале непријављене штете: 659.918,32 КМ
- резервације за рентне штете: 0,00 КМ
- трошкови обраде штета: 5.612,79 КМ

Да би једно друштво за осигурање могло бити основано и да би пословало, оно мора да располаже средствима из којих се могу извршавати обавезе по основу уговора о осигурању. Сврха формирања техничких резерви је да друштва за осигурање могу да извршавају обавезе из уговора о осигурању односно правовремено исплаћују одштетне захтјеве.

Према приложеној табели, Друштво је на дан 31.12.2018. године, средства за покриће техничких резерви улагало у следеће врсте односно облике улагања

14.2. Улагање и депоновање средстава за покриће техничких резерви

Табела 15. Преглед-структура стања улагања средстава за покриће техничких резерви

Ред. бр.	Врста (облик) улагања	Дозвољени %	Укупно уложени износ (у КМ)	Остварени %
1.	Хартије од вриједности чији је емитент или гарант БиХ, Република Српска, Централна банка БиХ и фондови из члана 8. Закона о Инвестиционо-развојној банци Републике Српске	без ограничења	1.109.966	20,2%
2	Зајмови осигурани заложним правом на некретнину (хипотека)	до 20%, а по једном кориснику до 10%	370.000	6,7%
3	Некретнине и друга права на некретнинама (право својина, права грађења, право коришћења и сл.)	до 40%, а у једну некретнину односно у више некретнина које су међусобно повезане тако да чине једну цјелину до 20%	1.295.506	23,5%
4	Орочени депозите код банака у РС, односно БиХ	до 50%, а у једну банку до 20%	2.700.000	49,1%
5	Средства на рачунима друштва за осигурање	до 10%	27.880	0,5%
6	**УКУПНО (1+2+3+4+5)**		**5.503.352**	**100,0%**

Друштво је успјело обезбиједити покриће обрачунатих техничких резерви адекватним средствима. Покривености износи 100% обрачунатих техничких резерви стим да друштво располаже са вишком орочених новчаних средстава средстава у износу од 982.079 КМ

Друштво је средства за покриће техничких резерви улагало у следеће облике:

1. Хартије од вриједности чији је емитент или гарант БиХ, РС и ЦБ БиХ и фондови из чл. 8. Закона о Инв.-раз. банци РС

Ред. бр.	Назив емитента	Ознака ХоВ	Количина	Набавна вриједност	Вриједност на дан
1	2	3	4	5	6
1	Обвезнице РС измирење ратне штете	РСРС-О-А	111.181	55.590,50	53.922,79
2	Обвезнице РС измирење ратне штете	РСРС-О-Б	333.356	166.678,00	160.677,59
3	Обвезнице РС измирење ратне штете	РСРС-О-Ц	197.730	98.865,00	94.584,15
4	Обвезнице РС измирење ратне штете	РСРС-О-Д	122.534	73.520,40	70.579,58
5	Обвезнице РС измирење ратне штете	РСРС-О-Е	432.964	303.074,80	287.830,14
6	Обвезнице РС измирење ратне штете	РСРС-О-Г	22.739	15.917,30	14.893,82
7	Обвезнице РС стара девизна штедња	РСДС-О-Ф	472.679	94.535,80	94.535,80
8	Обвезнице РС стара девизна штедња	РСДС-О-Г	658.586	395.151,60	395.546,75
9	Обвезнице РС измирење ратне штете	РСРС-О-Ф	131.163	91.814,10	86.764,32
10	Обвезнице РС стара девизна штедња	РСДС-О-Х	149.718	149.718,00	150.631,28
	УКУПНО		2.632.650	1.444.865,50	1.409.966,22

Укупно покриће техничких резерви обвезницама РС у апсолутном смислу износи 20,17%. Према Одлуци о класификацији финансијских инструмената коју је донијела Управа Друштва, обвезнице су евидентиране по фер вриједности кроз биланс успјеха у износу од 1.409.966,22 КМ.

2. Зајмови осигурани заложним правом на некретнину (хипотека)

Р.бр.	Корисник зајма	Датум одобрења	Датум доспијећа	Одобрени износ зајма	Стање зајма на дан извјештаја	Каматна стопа	Заложена некретнина и број судског рјешења уписа залога	Вриједност заложене некретнине
1	2	3	4	5	6	9	10	11
	УКУПНО			**370.000,00**	**370.000,00**			**650.196,65**
1	МКД ФинЦредит доо	31.01.2017	31.01.2020	300.000,00	300.000,00	4,50	21.20/714.1-609/17	650.196,65
2	МКД ФинЦредит доо	09.02.2017	09.02.2020	70.000,00	70.000,00	4,50	21.20/714.1-609/17	

Укупно улагање средстава за покриће техничких резерви у зајмове износи 6,72%, а приход по основу камате 25.012,50КМ.

3.некретнине и друга права на некретнинама

Ред. бр.	Некретнина/друга права на некретнину	Датум укњижбе у ЗК	Набавна вриједност	Вриједност на дан	Приход по основу закупа
1	2	3	4	5	6
2	Једнособан стан ул. Јасеновачких Логораша 9 Б.Лука	18.12.2017	83.045,50	103.747,50	2.392,34
3	Једнособан стан ул. Јасеновачких Логораша 9 Б. Лука	18.12.2017	83.045,50	103.747,50	2.552,34
4	Гаражно мјесто ул. Јасеновачких Логораша 9 Б.Лука	18.12.2017	14.000,00	19.800,00	300,00
5	Гаражно мјесто Б.лука ул. Јасеновачких Логораша 9 Б.Лука	18.12.2017	14.000,00	19.800,00	300,00
6	Пословни простор ул. Јасеновачких Логораша 9 Б. Лука	28.12.2017	619.889,54	840.811,00	29.918,00
7	Гаражно мјесто ул. Јасеновачких Логораша 9 Б. Лука	28.12.2017	15.000,00	19.800,00	0,00
8	Гаражно мјесто ул. Јасеновачких Логораша 9 Б. Лука	28.12.2017	15.000,00	19.800,00	0,00
9	Двособан стан ул. Српска 22 б. Лука	07.11.2018	150.795,00	168.000,00	1.000,00
	УКУПНО		994.775,54	1.295.506,00	36.462,68

Друштво је крајем периода уложило средства у куповину трособног стана, пословног простора и четири гаражна мјеста која планира изнајмљивати у будућем периоду. Тренутно је само за пословни простор уговорен закуп док би остале некретнине требале бит изнајмљене до краја идућег тромјесечја.

Укупно улагање средстава за покриће техничких резерви у некретнине износи 23,54% а максимално у једну некретнину 15,28%, приход по основу закупа износи 36.462,68 КМ

4. Oročeni depoziti kod banaka u RS, odnosno BiH

Ред. бр.	Назив банке	Датум закључења уговора о ороченом депозиту	Период орочења (у мјесецима)	Датум доспијећа	Износ орочених средстава (у КМ)	Средства за покриће
1	2	3	4	5	7	10
1	МФ Банка а.д. Бања Лука	19.02.2018	24	19.02.2020	200.000,00	УС3
2	Нова Банка а.д. Бања Лука	13.02.2018	13	13.03.2019	200.000,00	УС3
3	Unicredit bank a.d. Banja Luka	26.03.2018	13	30.04.2019	200.000,00	УС3
4	Addiko bank ad Banja Luka	30.04.2018	24	30.04.2020	200.000,00	УС3
5	Комерцијалнa банка а.д. Бања Лука	26.03.2018	13	26.04.2019	200.000,00	УС3
6	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	20.12.2018	25	20.01.2021	100.000,00	УС3
7	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	20.12.2018	25	20.01.2021	100.000,00	УС3
8	Sberbank ad Banja Luka	31.12.2018	24	31.12.2020	100.000,00	УС3
9	МФ Банка а.д. Бања Лука	20.12.2018	24	20.12.2020	100.000,00	УС3
10	МФ Банка а.д. Бања Лука	20.12.2018	24	20.12.2020	100.000,00	УС3
11	Addiko bank ad Banja Luka	27.12.2018	24	20.12.2020	100.000,00	УС3
12	Addiko bank ad Banja Luka	27.12.2018	24	20.12.2020	100.000,00	УС3
13	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	23.05.2018	25	23.06.2020	300.000,00	УС1
14	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	26.06.2018	36	27.06.2021	200.000,00	УС1
15	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	25.09.2018	25	25.10.2020	100.000,00	УС1
16	МФ Банка а.д. Бања Лука	25.07.2018	36	25.07.2021	300.000,00	УС1
17	МФ Банка а.д. Бања Лука	26.12.2017	13	26.01.2019	50.000,00	УС1
18	МФ Банка а.д. Бања Лука	19.02.2018	24	19.02.2020	400.000,00	УС1
19	МФ Банка а.д. Бања Лука	17.05.2018	24	17.05.2020	200.000,00	УС1
20	Нова Банка а.д. Бања Лука	13.07.2018	13	13.08.2019	300.000,00	УС1
21	Нова Банка а.д. Бања Лука	13.02.2018	13	12.03.2019	600.000,00	УС1
22	Нова Банка а.д. Бања Лука	26.12.2017	13	26.01.2019	50.000,00	УС1
23	Unicredit bank a.d. Banja Luka	02.11.2018	13	02.12.2019	200.000,00	УС1
					4.400.000,00	

Укупно покриће техничких резерви ороченим депозитима код банака износи 49%. По основу орочених депозита остварени приход од камата износи 39.280,81 КМ.

5. Средства на рачунима друштва за осигурање

Ред. бр.	Назив банке	Износ средстава на рачуну (у КМ)
1	Unicredit bank a.d. Banja Luka	8.793,86
2	Нова банка ад Бања Лука	283.960,42
3	Нова банка ад Бања Лука- бизнис	1.037,73
4	Нова банка ад Бања Лука- девизни	618,23
5	Sberbank ad Banja Luka	245.668,68
6	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	5.203,60
	УКУПНО	545.282,52

Средства на рачунима Друштва која су служила за покриће техничких резерви су изражена у износу од 27.880 КМ, укупно покриће техничких резерви новчаним средствима на рачунима Друштва износи 10%. Друштво на дан 31.12.2018.године има више новчаних средстава за евентаулно покриће резерви у износу од 517.402,52КМ.
У свим врстама улагања нема прекорачења лимита, како у укупном износу, тако ни код појединачних улагања.

15. МИНИМАЛНИ ГАРАНТНИ ГОНД

Према Правилнику, Друштво је обавезно да, за вријеме трајања дозволе за рад, износ у висини од најмање 50% минималног гарантног фонда (1.000.000 КМ), држи у намјенски ороченом депозиту или хартијама у вриједности а који служи искључиво у сврху заштите осигураника и очувања солвентности Друштва.

Табела 16. Преглед стања улагања средстава за покриће минималног гарантног фонда

Р/б	*Врста облик улагања*	*Дозвољени %*	*Укупно уложени износ(и КМ)*	*Остварени %*
1.	Хартије од вриједности	без ограничења,	0,00	0
2.	Орочени депозити	без ограничења, а у једну банку до 20%	1.000.000,00	100%
	Укупно:		2.000.000,00	100,00%

Сходно томе, Друштво на дан 31.12.2018. године испунило одредбе Правилника, које се односе на улагање средстава у висини минималног гарантног фонда за послове неживотних осигурања

16. ОЧЕКИВАНИ РАЗВОЈ ДРУШТВА У БУДУЋНОСТИ

По свим релевантним показатељима домаће тржиште осигурања у 2018. години очекује још једна изазовна година. Утицај рецесије осјећа се у читавој економији, осигураници осигуравају оно што је нужно, а разлог томе је све већа штедња. Због тога се при планирању премије за 2018. годину водило рачуна о стању унутар домаћег тржишта осигурања. Темељни циљ остаје квалитет услуге и очување вјерности осигураника. У наредном периоду за очекивати је наставак процеса либерализације тржишта аутомобилске одговорности, а већи интерес је предвиђен и у сегменту осигурања од одговорности и имовинских осигурања. Друштво наставаља своју зацртану пословну политику и настоји пословати још успјешније него до сада уз значајније смањење трошкова пословања и повећања продајних активности. Упркос негативним утицајима кризе, план и циљ Друштва је даљни раст те остваривање позитивних резултата у свим сегментима пословања. У 2018. години планирамо даљну изградњу продајне мреже, као и отварање неколико продајних мјеста у Републици Српској. Наставља се перманентан процес едукације запослених на свим нивоима пословања као и развој информатичке подршке. Процјене будућег развоја Друштва са основним образложењима појединих активности су дате у Стратегији развоја као и Плану пословања друштва како у краткорочном тако и у средњерочном периоду. Такође тежимо повећању, у наредних неколико година, удјела на тржишту осигурања Републике Српске. Подразумјева се да ће Друштво и у наредном периоду пословати рационално и остваривати добит из пословања.

17.ЦИЉЕВИ И ПОЛИТИКЕ ДРУШТВА

Имајући у виду да послови осигурања представљају основну сврху пословања друштава за осигурање, циљ је континуирано настојање унапређења своје профитабилности првенствено у пословима осигурања. Остварење профитабилности спада у најважнији стратешки циљ имајући у виду да је основни циљ пословања остварења профита. Укупна профитабилност друштва најчешће је одређена укупним пословним напорима, при чему кључни аспект јесу послови осигурања и послови инвестирања. Ова настојања остварују се континуираним напорима запослених и остварењима у погледу снижавања трошкова по основу штета и трошкова спровођења осигурања (трошкови администрације и аквизиције) уз истовремено повећање величине приписане премије осигурања.

Мјере за остварење овог циља укључују:

- Побољшање квалитета закључених уговора о осигурању, као резултат примјене процеса прихвата ризика,
- Повећање квалитета процеса преузимања ризика у осигурању у циљу остварења што позитивнијег техничког резултата ,
- Подизање нивоа квалитета процјене штете кроз рационализацију процеса утврђивања основа за накнаду штете, унапређење и стриктна примјена успостављаних процедура системом квалитета и повећање ефикасности ликвидације штете,
- Побољшање односа наплаћене премије и бруто премије кроз категоризацију клијената према висини потраживања и увођење посебне контроле и сегментације групе дужника.

- Рационализација трошкова продаје кроз максимално коришћење капацитета интерне продајне мреже,
- Досљедност у примјени система мјерења резултата рада и награђивања на основу радног учинка,
- Континуирано праћење стања и промјена на финансијском тржишту и пројектованих економских параметара,
- Ефикасно идентификовање износа слободних средстава Друштва за пласирање имајући у виду законске оквире улагање средстава техничких резерви у облике имовине који се признају за покриће техничких резерви,
- Опрезност у политици депоновања и улагања, која полази од чињенице да ризик покрића техничких резрви најдиректније угрожава пословање Друштва на кратак и средњи рок,
- Опрезан приступ у поступку улагања средстава у акције као учешћа у капиталу других правних лица (првенствено улагањем у акције предузећа са добрим бонитетом, перспективама и обезбјеђеним односно уговореним пословима).

18 ИЗЛОЖЕНОСТ ДРУШТВА РИЗИЦИМА

Због огромног значаја коју делатност осигурања има за финасијски систем и привреду једне земље, савремено законодавство пуну пажњу поклања управљању ризицима. Друштва за осигурање обављају послове са туђим новцем, што захтева висок степен повјерења да ће обавезе завршити у вријеме и на начин како је уговорено.
Управљање ризиком је важна компонента конкурентности сваког друштва за осигурање. У последњој декади осигуравајућа друштва су све више изложена утицају бројних ризика из пословног окружења (природне катастрофе, несреће чији је узрочник људски фактор, негативни трендови на финансиском тржишту који утичу на смањење приноса од инвестирања...). Друштва за осигурање се суочавају са врстама ризика које су специфичне за делатност осигурања, као што су: ризик недовољности премија и резерви за штете, ризик реосигурања, ризик катастрофалних штета, као и бројним оперативним ризицима.
Друштво је у фази увођења свеобухватног система управљања ризицима који се састоје од организационе структуре, интерних аката процедура те методологију, а са циљем идентификације и процјене односно мјерења контроле те извјештавања о ризицима као одговор на цијели спектар ризика којима је у свом свакодневном пословању друштво изложено. Систем управљања ризицима је потребно перманентно унапређивати сходно добрим тржишним праксама те регулаторним трендовима темељеним на захтјевима Директиве Европске уније бр. 2009/138/ЕЗ (познате под називом Солвентност II).
Основни циљ Друштва приликом управљања финансијским, оперативним и другим ризицима је одржавање висине капитала адекватне опсегу и врстама послова које друштво обавља,одржавање сигурности и одрживости пословања, праведне надокнаде штете осигураницима, остваривање одговарајуће висине профитабилности те при томе задовољавајући законске одредбе.
Друштво је препознало важност постојања ефикасност и ефективног система управљања ризицима.
Друштво активно управља својом имовином и обавезама користећи приступ који ставља у равнотежу квалитете и диверсификацију поретфеља , профил ризичности, ликвидност као и принос на улагања.
Ризици су подијељени у седам основних група и то:
1. Ризици осигурања
2. Тржишни ризици

3. Оперативни ризици
4. Ризици рочне и структурне неусклађености имовине са обавезама
5. Ризици депоновања и улагања средстава Друштва
6. Правни ризици и
7. Репутациони ризици

У наставку је дат опис и класификација идентификованих пословних ризика у Друштву.

1. Ризик осигурања

Ризик осигурања проистиче из немогућности Друштва да апсорбује преузете ризике својствене дјелатности осигурања. Ова група ризика обухвата:

1.1. ризик неадекватно одређене премије – цијене осигурања,
1.2. ризик неадекватне процјене ризика који се преузима у осигурање,
1.3. ризик неадекватног одређивања нивоа самопридржаја Друштва или преузимање ризика у обављању дјелатности већих од износа самопридржаја, односно непреношење вишка ризика изнад самопридржаја у саосигурање, односно реосигурање,
1.4. ризик неусклађене, неприлагођене и економски штетне тарифне политике Друштва у вези с дисперзијом (у времену и простору) ризика који се преузимају у осигурање, односно неадекватним одређивањем структуре премије осигурања,
1.5. ризик неодговарајућег утврђивања општих, посебних, допунских или појединачних услова осигурања,
1.6. ризик неадекватног обезбјеђења свих техничких резерви Друштва,
1.7. остале ризике осигурања (професионалне и техничке) који зависе од природе, обима и сложености пословања друштва.

2. Тржишни ризик

Тржишни ризик проистиче из неповољних промјена на тржишту, и то прије свега на тржишту осигурања и финансијском тржишту. Ова група ризика обухвата:

2.1. ризик конкуренције,
2.2. ризик неадекватног прилагођавања захтјевима корисника услуга осигурања,
2.3. ризик промјене каматних стопа,
2.4. ризик промјене цијена хартија од вредности,
2.5. ризик промјене цијена непокретности,
2.6. девизни ризик,
2.7. остале тржишне ризике који зависе од природе, обима и сложености пословања Друштва.

3. Оперативни ризик

Оперативни ризик проистиче из пропуста у раду запослених и органа Друштва, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационим и другим системима, као и усљед непредвидљивих спољних догађаја. Ова група ризика обухвата:

3.1. ризик погрешног и неодговарајућег избора чланова Управног одбора, директора Друштва и других органа у Друштву који врше контролу његовог пословања, као и лица којима је повјерено руковођење појединим пословима Друштва,
3.2. ризик неадекватне организације пословања, погрешног и неадекватног избора, распореда и постављања запослених у Друштву (квалификационо и бројно),
3.3. ризик погрешног и економски штетног уговарања послова,
3.4. ризик уговарања, организовања и обављања послова осигурања супротно правилима струке осигурања,
3.5. ризик од превара, злоупотреба и других незаконитих активности лица и органа из одредбе под 1 овог става и запослених у Друштву,

3.6. стратешки ризик и ризик неспособности Друштва да примјени стратегије и пословне планове и да доноси одлуке о прерасподјели средстава,
3.7. остале оперативне ризике који зависе од природе, обима и сложености пословања Друштва.

4. Ризик рочне и структурне неусклађености имовине са обавезама
Ризик рочне и структурне неусклађености имовине са обавезама проистиче из неспособности Друштва да у цјелини и благовремено измирује своје доспјеле и будуће обавезе. Ова група ризика обухвата:
4.1. ризик солвентности и ликвидности,
4.2. ризик неадекватног управљања имовином и обавезама (Ассет Лиабилиту Манагемент – АЛМ),
4.3. ризик погрешне процјене, евидентирања, презентовања и објелодањивања вриједности имовине и извора средстава друштва, као и њихових прихода, расхода и резултата пословања,
4.4. ризик немогућности продаје имовине друштва по књиговодственој вриједности, као и немогућности наплате од извршене продаје те имовине,
4.5. ризик рочне неусклађености средстава и њихових извора,
4.6. ризик немогућности измиривања обавеза по основу осигурања и по др.основима,
4.7. остале ризике рочне и структурне неусклађености имовине са обавезама који зависе од природе, обима и сложености пословања Друштва.

5. Ризик депоновања и улагања средстава Друштва
Ризик депоновања и улагања средстава Друштва проистиче из немогућности Друштва да у цјелини или дјелимично наплати потраживања по различитим основама. Ова група ризика обухвата:
5.1. немогућности наплате депонованих и уложених средстава Друштва,
5.2. ризик немогућности наплате уговорених и планираних приноса од депоновања и улагања средстава, као и од закупа,
5.3. остале ризике депоновања и улагања и инвестиционе ризике који зависе од природе, обима и сложености пословања Друштва.

6. Правни ризик
Правни ризик проистиче из неусклађености пословања и аката Друштва с прописима, уговора који се не могу у цјелини или дјелимично извршити (нпр. ништавни уговори), као и могућих губитака из спорова. Ова група ризика обухвата:
6.1. немогућности наплате депонованих и уложених средстава Друштва,
6.2. ризик неусклађености општих аката, аката пословне политике и осталих аката са прописима,
6.3. ризик уговарања, организовања и обављања послова осигурања, као и других послова супротно прописима,
6.4. ризик губитака из спорова из основа осигурања и осталих спорова, ненаплате регресних потраживања и других основа,
6.5. ризик промјене прописа којим се регулише дјелатност осигурања.
Друштво је у процесу свеобухватног сагледавања овог ризика који је веома изражен

7. Репутациони ризик
Репутациони ризик проистиче из умањеног повјерења јавности у пословање Друштва и обухвата:
7.1. немогућности наплате депонованих и уложених средстава Друштва,

7.2. ризик пословања с лицима која се доводе или се могу довести у везу с незаконитим пословима,
7.3. ризик остварења губитка у пословању Друштва,
7.4. ризик промјене власничке структуре,
7.5. ризик непоштовања обавезе чувања пословне тајне од стране запослених,
7.6. ризик остварења личне користи из односа са клијентом, изузев остваривања права на заступничку провизију утврђену актима Друштва,
7.7. ризик незадовољства осигураника пруженом услугом (укључује ризике упућивања приговора органима Друштва или ризике утужења за надокнаду штете уколико је штета у мирном поступку била првобитно пријављена Друштву),
7.8. ризик непредузимања мјера интерне контроле којима се спречавају могуће проневјере запослених,
7.9. ризик недовољне едукације запослених који би могао да доведе до непружања услуга клијентима у складу са дефинисаним интерним процедурама,
7.10. ризик ширења лажних информација о пословању Друштва.

У наставку дајемо кратки осврт на најзначајније ризике по вјероватноћи настанка и утицају којима је Друштво изложено:

Идентификовани ризик	Вјероватноћа настанка	Утицај	Коначна оцјена ризика (3X4)	Приоритет (Ранг)
Ризик неадекватно одређене максимално могуће штете	3	2	**6**	Средњи ризик
Ризик непокривености ТСО (трошкова спровођења осигурања) наплаћеним режијским додатком	3	3	**9**	Средњи ризик
Ризик неадекватног обрачуна резерви за настале непријављене штете	3	2	**6**	Средњи ризик
Ризик неадекватног обрачуна резерви за настале непријављене штетеРизик неадекватне резервације насталих пријављених штета (ризик грешке у процјени висине обавезе Друштва и временске димензије рјешавања штете)	3	2	**6**	Средњи ризик
Ризик неажурности у рјешавању и исплати штета и ризик неадекватно обрачунате висине штете у поступку процјене, ликвидације и исплате штета	3	2	**6**	Средњи ризик
Ризици нелојалне конкуренције приликом учествовања на тендерима	3	3	**9**	Високи ризик
Ризик недовољности техничких резерви	2	3	**6**	Средњи ризик
Ризик непокривености краткорочних обавеза краткорочним пласманима и готовином	3	2	**6**	Средњи ризик
Ризик немогућности наплате регресних потраживања	3	2	**6**	Средњи ризик

Вјероватноћа настанка:

1=Незнатна вјероватноћа (могућност у периоду 2-5 год.)

2=Вјеројатан настанак догађаја (могућност у периоду 1-2 год.)

3=Скоро неизбјежан настанак догађаја (период 1-12 мјесеци)

Могући утицај:

1= Мали утицај

2=Значајан утицај али се може обуздати

3 =Јако значајан негативан утицај

Након, утврђивања коначне оцјене ризика извршено је квалитативно рангирање ризика. Рангирање ризика, односно утврђивање приоритета извршено је на бази коначне оцјене ризика, и то:

Коначна оцјена ризика	Ранг приоритет
1-3	Низак ризик
4-6	Средњи ризик
7-9	Висок ризик

Систем управљања ризицима се редовно унапређује у складу са добрим тржишним пракасама те захтјевима екстерне регулативе.

19.САОСИГУРАЊЕ И РЕОСИГУРАЊЕ

Друштво је закључило три уговора о саосигурању у осигурању од професионалне одговорности ревизора. У питању су осигурања одговорности ревизорских друштава које обављају ревизију банака и других финансијских организација а за које је дефинисана минимална осигурања сума у износу од 500.000 КМ. С обзиром да је максимални самопридржај у овој врсти осигурања одређен на 450.000 КМ Друштво је вишак ризика пласирало путем уговора о саосигурању са Нешковић осигуарањем а.д. Бијељина. Такође, друштво је склопило уговор о саосигурању са Дунав осигурањем ад Бања Лука.

Друштво је закључило уговор о реосигурању домаће аутодговорности са реосигуравачем Босна Ре д.д. Сарајево чиме је реосигуран вишак штете изнад самопридржаја цедента у периоду од 01.01.2018. до 31.12.2018. а односи се на цјелокупне послове који су укључени у посао осигурања власника односно корисника моторних возила од употребе моторних возила.

Лимит уговора за домаћу аутоодговорност је ЕУР 1.127.000 коначне чисте штете у свакој штети или штетном догађају или низу штета или штетних догађаја који произилазе из једног догађаја преко ЕУР 100.000 коначне чисте штете у свакој штети или штетном догађају или низу штета или штетних догађаја који произилазе из једног догађаја.

Лимит уговора по Интерним прописима Савјета биро је ЕУР 100.000 коначне чисте штете у свакој штети или штетном догађају или низу штета или штетних догађаја који произилазе из једног догађаја преко ЕУР 100.000 коначне чисте штете у свакој штети или штетном догађају или низу штета или штетних догађаја који произилазе из једног догађаја.

Друштво је по овом уговору платило минималну и депозитну премију у износу од 92.100 КМ.

Друштво није имало ликвидираних нити резервисаних штета изнад самопридржаја које би биле наплаћене по основу овог уговора.

На основу уговора о реосигурању вишка ризика (XЛ уговор) који је закључио Биро зелене карте у име својих чланица са реосигуравачем Босна Ре а.д. Сарајево реосигуран је вишак ризика за зелену карту за штете које се десе током периода од 01. јануара 2017. до 31. децембра 2017. године, оба дана укључена.

Лимит покриућа је дефинисан у сљедећа 3 слоја:

- 1. слој – 800.000 ЕУР коначне чисте штете у свакој штети или штетном догађају или низу штета или штетних догађаја који произилазе из једног догађаја преко 200.000 ЕУР коначне чисте штете у свакој штети или штетном догађају или низу штета или штетних догађаја који произилазе из једног догађаја.
- 2. слој – 4.000.000 ЕУР коначне чисте штете у свакој штети или штетном догађају или низу штета или штетних догађаја који произилазе из једног догађаја преко 1.000.000 ЕУР коначне чисте штете у свакој штети или штетном догађају или низу штета или штетних догађаја који произилазе из једног догађаја.
- 3. слој - Неограничена коначна чиста штете у свакој штети или штетном догађају или низу штета или штетних догађаја који произилазе из једног догађаја преко

5.000.000 ЕУР коначне чисте штете у свакој штети или штетном догађају или низу штета или штетних догађаја који произилазе из једног догађаја.
Укупна премија по уговору распоређена је на чланице Бироа према планираној премија из основа аутоодговорности за 2018. годину а коначан обрачун је извршен на основу стварне премије аутодоговорности у 2018. години.
Друштво није имало ликвидираних нити резервисаних штета изнад самопридржаја по основу реосигурања зелене карте.
Реосигуравач је Босна Реосигурање дд Сарајево који је према достављеној информацији друштву има кредитни рејтинг B+ са стабилним изгледима према агенцији A.M.Best.

20.ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА

Друштво је извјештајном периоду интензивно радило на унапређењу корпоративног управљања.
Еурос осигурање а.д. Бања Лука ће усмјерити своје активности ка развоју корпоративног управљања што између осталог подразумјева:
- Унапређење управљања ризицима,
- Унапређење техника вредновања улагања,
- Адекватно успостављање система интерних контрола,
- Унапређења информационих технологија
- Фер однос према клијентима,

Одговорно корпоративно управљање у Друштву сматра се предусловом стварања трајних вриједности како акционару тако и осигураницима и осталима којима је у интересу сигурно и профитабилно пословање.

21. ПРЕГЛЕД ВАЖЕЋИХ УСЛОВА И ТАРИФА

У наредној табели је приказан преглед важећих услова и тарифа, са датумом усвајања, важећих у 2018. години по којима је Друштво обављало дјелатност осигурања у периоду за који се Годишњи извјештај подноси.

Р/б	Шифра	Назив акта усвојених од стране Управног одбора Еурос осигурања ад Бања Лука	Датум усвајања	Почетак важења
1	01	Општи услови за осигурање лица од последица нес. случаја	15.02.2016	15.02.2016
2	01.02	Допунски услови за осигурање возача, путника и радника од посљедица несрећног случаја незгоде	15.02.2016	15.02.2016
3	01.02	Тарифна група за добровољно осигурање возача путника и радника од посљедица несрећног случаја уз осигурање аутоодговорности -АН	15.02.2016	15.02.2016
4	01.02	Тарифна група за добровољно осигурање возача путника и радника од посљедица несрећног случаја уз осигурање аутоодговорности -АН АМС	18.01.2017	18.01.2017
5	01.08	Допунски услови за обавезно осигурање ПУЛП од посљедица несрећног случаја	15.02.2016	15.02.2016
6	01.08	Тарифна група за обавезно осигурање ПУЛП од последица незгоде	15.02.2016	15.02.2016
7	10.01	Услови за осиг. од одговорности за м/в у РС	19.01.2016	19.01.2016
8	10.01	Тарифа премија за осиг. од одг.власника м/в за штете прич. трећим лицима	19.01.2016	19.01.2016
9	10.01	Тарифа и Цјеновник за осиг. од одговорности за м/в у РС	14.09.2018	14.09.2018
10	10.03	Услови за осигурање одговорности друмског возара за штете на роби примљеној на превоз у домаћем транспорту	19.01.2016	19.01.2016
11	10.03	Услови за осигурање одговорности друмског возара за штете на роби примљеној на превоз у међународном транспорту	19.01.2016	19.01.2016
12	10.03	Тарифа премија за осигурање од одговорности возара за робу примљену на превоз у друмском транспорту	19.01.2016	19.01.2016
13	13.01	Услови за осигурање опште одговорности	19.01.2016	19.01.2016
14	13.01	Тарифа премије за осигурање опште одговорности	19.01.2016	19.01.2016
15	13.03	Услови за осигурање одговорности извођача грађевинских радова	18.01.2017	18.01.2017
16	13.03	Тарифа за осигурање одговорности извођача грађевинских радова	18.01.2017	18.01.2017
17	13.06	Услови за осигурње од одговорности ревизорских друштава	15.02.2016	15.02.2016
18	13.06	Тарифа премије за осигурање од одговорности ревизорских друштава	15.02.2016	15.02.2016
19	13.08	Услови за осигурање одговорности адвоката	18.01.2017	18.01.2017

20	13.08	Тарифа за осигурање одговорности адвоката	18.01.2017	18.01.2017
21	13.12	Услови за осигурање од одговорности брокера у осигурању	19.01.2016	19.01.2016
22	13.12	Тарифа премије за осигурање од одговорности брокера у осигурању	19.01.2016	19.01.2016
23	14.03	Посебни услови за осигурање стамбених кредита	19.01.2016	19.01.2016
24	14.02	Посебни услови за осигурање потрошачких кредита	19.01.2016	19.01.2016
25	14.01	Посебни услови за осигурање новчаних потраживања	19.01.2016	19.01.2016
26	14.01	Посебни услови за осигурање потраживања у вези са новчаним позајмицама	19.01.2016	19.01.2016
27	14.02	Тарифа премија за осигурање кредита и других имовинских интереса од домаћих правних и физичких лица	19.01.2016	19.01.2016
28	14.02	Општи услови за осигурање потраживања и других имовинских интереса од домаћих правних и физичких лица	19.01.2016	19.01.2016
29	14.02	Посебни услови за осигурање потраживања у вези са продајом робе или услуга на одложено плаћање	19.01.2016	19.01.2016
30	14.99	Посебни услови за осигурање потрошачких кредита	19.3.2018	19.3.2018
31	14.99	Тарифа премије за осигурање кредита и других имовинских интереса од домаћих и правних физичких лица	19.3.2018	19.3.2018
32	15.99	Посебни услови за осигурање премије за осигурање продужене гаранције «Extended Warranty» за кориснике кредитних картица.	03.12.2018	03.12.2018
33	15.99	Тарифа премије за осигурање продужене гаранције «Extended Warranty» за кориснике кредитних картица.	03.12.2018	03.12.2018

Директор друштва:

мр Душко Валан

EUROS OSIGURANJE акционарско друштво за осигурање Бања Лука