EUROS
OSIGURANJE

ГОДИШЊИ ИЗВЈЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ЕУРОС ОСИГУРАЊА АД БАЊА ЛУКА ЗА 2024. ГОДИНУ

Бања Лука Април 2025. године

С А Д Р Ж А Ј

ПОРУКА ДИРЕКТОРА **2**

УВОД **3**

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О ДРУШТВУ **4**

1.1. Основни подаци о Друштву **4**

1.2. Организациона структура и структура радне снаге **5**

2. ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА **8**

2.1. Ликвидност, стабилност ефективност **8**

2.2. Мјеродавни технички резултат, рацио **9**

3. ОЧЕКИВАНИ РАЗВОЈ ДРУШТВА У БУДУЋНОСТИ **10**

4. ДОГАЂАЈИ НАКОН ЗАВРШЕТКА ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ **10**

5. ОТКУП ВЛАСТИТИХ АКЦИЈА **10**

6. АКТИВНОСТИ ВЕЗАНО ЗА ИСТРАЖИВАЊЕ И РАЗВОЈ **10**

7. ПОСЛОВНИ СЕГМЕНТИ **10**

8. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ **11**

9. ЦИЉЕВИ И ПОЛИТИКЕ ДРУШТВА **11**

10. ИЗЛОЖЕНОСТ ДРУШТВА РИЗИЦИМА **12**

11. САОСИГУРАЊЕ И РЕОСИГУРАЊЕ **16**

12. ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА **17**

ПОРУКА ДИРЕКТОРА

Поштовани акционари и пословни партнери,

Друштво за осигурање „Еурос осигурање“ ад Бања Лука је основано крајем 2015. године уз испуњење захтјева 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 Законом о друштвима за осигурање. У новембру 2023.године друштво је добило дозволу за обављање других неживотних врста осигурања: незгоде, здравственог осигурања, комбинованог осигурања моторних возила, осигурање робе у превозу, осигурања имовине од пожара и природних сила, осигурање од финансијских губитака и осигурање помоћи. У извјештајном периоду Друштво је наставило са развојем и унапређењем продаје осигурања у првом реду кроз нове врсте осигурања. Друштво је у пословној 2024. години је наставило стабилно пословање и обезбједило висок степен ликвидност у извршавању обавеза.

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.

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

Остварена је успјешна сарадња између власничке структуре и менаџмента као и позитиван однос према осигураницима и редовно и квалитетно измирење обавеза према оштећеним лицима.

Развој људских ресурса 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.

Упркос негативним тржишним утицајима који су последица инфлације као и високог степена конкурентности у сектору осигурања план и циљ Друштва је даљни раст и развој уз изградњу и јачање продајне мреже кроз нове врсте осигурања и отварање нових продајних мјеста у Републици Српској и Федерацији БиХ.

Процес будућег развоја друштва са основним образложењима појединих активности је презентован у Плану пословања друштва а исти ће се реализовати у наредном периоду.

Друштво тежи повећању премије у наредних неколико година односно повећању тржишног учешћа а посебно у добровољим врстама осигурања уз максималну посвећеност поступку обраде штета и задовољењу регулаторних захтјева уз рационално пословање и остваривање добити из пословања.

Д и р е к т о р:

Душан Шљивар

УВОД

По свим релеватним показатељима домаће тржиште осигурања у 2024. години имало је изазовну годину с обзиром на све екстерне факторе који су имали значајно дјеловање. Друштво наставља своју зацртану пословну политику и настоји пословати што је могуће успјешније уз смањење трошкова пословања. Наставља се перманентан процес едукације запослених на свим нивоима пословања уз акценат на обуку за друге врсте осигурања за које је друштво добило дозволу 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. На петој редовној Скупштини акционара одржаној дана 29.05.2020. године усвојена је одлука о повећању основног капитала Друштва за 625.000КМ. На седмој редовној Скупштини акционара одржаној дана 26.05.2022. године усвојена је одлука о повећању основног капитала Друштва за 1.000.000 КМ. На трећој ванредној Скупштини акционара одржаној дана 28.06.2023. године усвојена је одлука о повећању основног капитала Друштва те сада оснивачки капитал износи 6.000.000КМ, чиме испуњава капиталне захтјеве за добијање дозволе за обављање послова осигурања незгоде, здравствено осигурање, осигурање возила која се крећу по копну осигурање робе у транспорту, осигурање од осталих штета на имовини, осигурање од финансијских губитака, осигурање помоћи а која су дефинисана чланом 49. став 2. тачка b) односно 53. став 2. тачка b) Закона о друштвима за осигурање Републике Српске

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О ДРУШТВУ

1.1. Основни подаци о Друштву

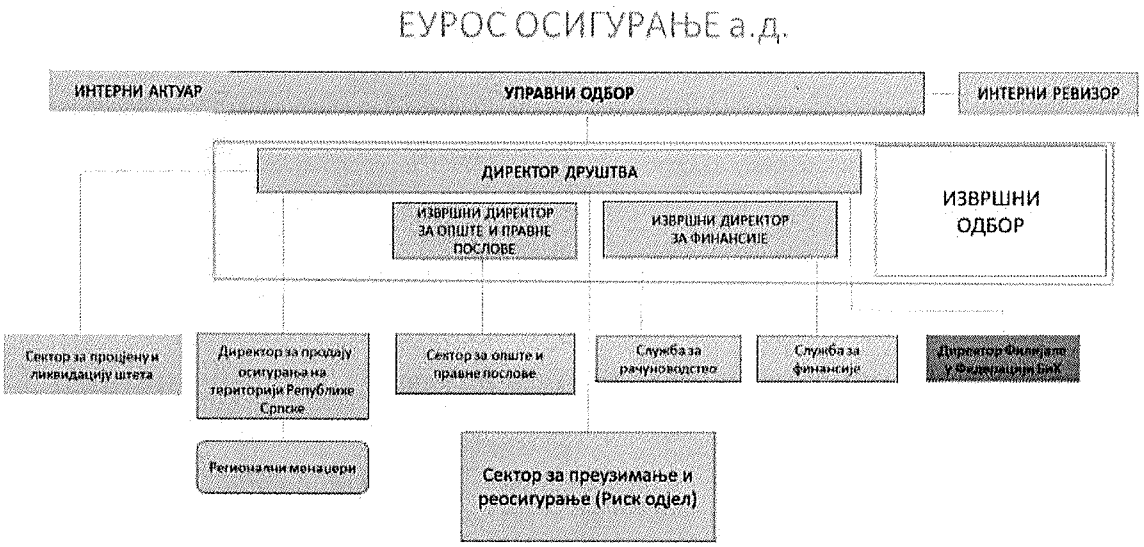
Табела 1 Основни подаци Еурос осигурања ад Бања Лука

Назив:	„ЕУРОС ОСИУГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука
Сједиште:	Бања Лука
Адреса:	Булевар српске војске бр.7 Бања Лука
Рјешење о упису у судски регистар:	057-0-Рег-21-000044, 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:	65.12 остало осигурање
Директор:	Душко Валан дана 07.02.2024, године Управни одбор Друштва је, уз сагласност Агенције за осигурање Републике Српске, извршио именовање Душана Шљивара за директора Друштва који ступа на дужност 21.02.2024.године
Број запослених на бази часова рада:	63

1.2. Организациона структура и структура радне снаге

Организациона шема Друштва је усклађена са сљедећим дијаграмом:

–



Друштво је 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 усклађеним са ширењем пословања односно растом обима послова као и потпуног задовољења регулаторног оквир
Пословна мрежа је организована на начин да је тржиште Републике Српске подијељено на три регије и то:

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

Друштво своју пословну активност у Републици Српској обавља у сједишту друштва у Бањалуци путем које покрива тржиште од Новог Града до Брчког те путем регистрованих филијала у Бијељини и Требињу путем којих се покривају тржишта од Брчког до Братунца и од Братунца до Требиња. У оквиру наведених регионалних центара отворене су канцеларије у Требиње, Бијељина, Бања Лука - Центар, Зворник, Вишеград, Бијељина, Невесиње, Приједор, Билећа, Братунац, Дервента, Добој, Фоча, Гацко, Источно Сарајево, Пале, Модрича, Нови Град, Ново Горажде, Соколац, Теслић, Брод, Чајниче, Добој, Рогатица, Шипово, Власеница, Теслић, Лакташи, Градишка, Прњавор и Угљевик.

Друштво послује на територији Федерације БиХ и отворена су продајна мјеста у Филијали Сарајево са пословним јединицама у Сарајево, Тузла, Високо, Тузла 2 , Градачац, Зеница.

Друштво је остварило продајну мрежу путем Агенција за продају осигурања који егзистирају на територији ФБиХ.
У наредној години ширење мреже ће првенствено значити отварање пословних јединица у осталим мјестима односно градовима Републике Српске односно Федерације БиХ.
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 31.12.2024. године је Душан Шљивар а за рачуноводствено пословање цертификовани рачуновођа Нада Деспот. Извршни одбор чине Јована Срдић, Зоран Станар и Душан Шљивар. Одбор за ревизију чине Јелена Пољашевић, Свјетлана Сабљић и Саша Зубовић. Интерни ревизор друштва је Данијела Шобот.
Табела 2 структура Управног одбора

Управни одбор
Предсједник УО: Синша Куртеш
Члан УО: Дејан Микеревић
Члан УО: Немања Гојшина

Структура радне снаге

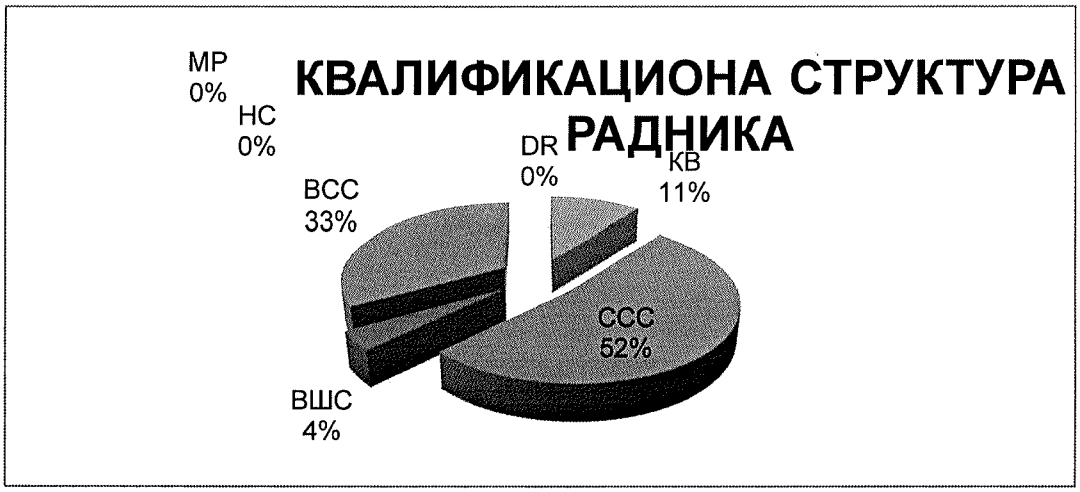
Развој људских ресурса у Еурос осигурњу а.д. Бања Лука је пословни процес који захтјева континуирани рад и улагање а све у циљу даљњег усавршавања специфичних знања и вјештина запослених као темељних вриједности Друштва у цјелини. Друштво посвећује посебна пажњу развоју људских ресурса, такав тренд ће 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 31.12.2024. године

Р/Б	КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ПРИЈАВЉЕНИХ			
		ПРИБАВА ОСИГУРАЊА	ОБРАДА ШТЕТА	ОСТАЛО	УКУПНО
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6=(3+4+5)**
3	НС	0	0	0	0
4	КВ	8	0	0	8
5	ССС	35	1	3	39
7	ВШС	2	0	1	3
8	ВСС	10	4	11	25
9	МР	0	0	0	0
10	DR	0	0	0	0
УКУПНО		55	5	15	75

Графикон 1. Квалификациона структура радника на дан 31.12.2024.године



2. ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

2.1. Ликвидност, стабилност ефективност

У посматраном периоду коефицијенти ликвидности су знатно виши од један, што указује да је Друштво способно да измирује своје обавезе у роковима доспјећа
Правилником о начину утврђивања и праћења ликвидности друштава за осигурање 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.
Коефицијент дневне ликвидности је био већи од један у току цијеле године (минимални коефицијент 1,10) док на дан 31.12.2024. године износи 6,18.
Параметри пословања

1. Показатељи ликвидности:

   I. Ликвидност I степена као однос Крат.потраживања пласмани и готовина и Краткорочне обавезе – ПВР износи 3,52.

   II. Ликвидност II степена као однос обртна имовина – залихе и краткорочне обавезе – ПВР износи 4,50.

   III. Ликвидност III степена као однос обртна имовина и краткорочне обавезе – ПВР износи 6,77.

Друштво показује висок степен ликвидности

2. Показатељи финансијске стабилности

   I. Покриће средстава капиталом као однос капитала и некретнине, постројења, опрема износи 1,31

   II. Покриће дугорочних средстава капиталом однос капитала и сталне имовине износи 0,45

3. Показатељи ефективности пословања:

   I. Продуктивност као однос Пословних прихода и броја запослених износи 225.184КМ

   II. Економичност као однос ТСО и Пословних прихода износи 33,18%

   III. Рентабилност као однос накнаде трошкова увећане за ТСО и Пословних прихода износи 75,26%

Из предходно наведених параметара може се закључити да је ликвидност повољна, финансијака стабилност доста добра као и продуктивност економичност и рентабилност

2.2. 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 у самопридржају:

Табела 4 Мјеродавни технички резултат у самопридржају у 2024. години

Шифра осигурања	Мјеродавна техничка премија у самопридржају	Мјеродавна штете у самопридржају	Мјеродавна технички резултат у самопридржају	Коефицијент мјеродавног технички резултат у самопридржају
01	118.257	5.218	113.040	4,4%
02	14.916	1.164	13.752	7,8%
03	120.619	185.781	-65.162	154,0%
08	5.877	59	5.819	1,0%
10	7.570.269	5.066.535	2.503.734	66,9%
13	12.171	3.788	8.383	31,1%
14	121.256	39.510	81.747	32,6%
16	17.656	6.633	11.023	37,6%
18	2.065	0	2.065	0,0%
Ukupno	**7.983.087**	**5.308.687**	**2.674.400**	**66,5%**

Друштво је остварило позитиван укупан Мјеродавни технички резултат у самопридржају у 2024. години.

3. ОЧЕКИВАНИ РАЗВОЈ ДРУШТВА У БУДУЋНОСТИ

По свим релевантним показатељима домаће тржиште осигурања у наредним. годинама очекује јако пуно изазова. Због тога се при планирању премије за период 2025.-2027. 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 других врста осигурања за које је Друштво прибавило дозволу за рад код регулаторне Агенција за осигурање у Републици Српске и Агенције за надзор осигурања ФБиХ. 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 2025 . години планирамо даљну изградњу продајне мреже, као и отварање неколико продајних мјеста у Републици Српској и Федерацији БиХ. 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 кроз план пословања друштва како у краткорочном тако и у средњерочном периоду. Такође тежимо повећању, у наредних неколико година, удјела на тржишту осигурања Републике Српске и Федерације БиХ. Подразумјева се да ће Друштво и у наредном периоду пословати рационално и остваривати добит из пословања.

4. ДОГАЂАЈИ НАКОН ЗАВРШЕТКА ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ

Од дана објављивања ових финансијских извјештаја нису настали догађаји који би захтјевали корекцију или додатана објелодањивања у приложеним финансијским извјештајима према захтјеву МРС 10 догађаји након билансирања.

5. ОТКУП ВЛАСТИТИХ АКЦИЈА

У период 01.01.-31.12.2024. години Друштво није имало откупа влститих акција.

6. АКТИВНОСТИ ВЕЗАНО ЗА ИСТРАЖИВАЊЕ И РАЗВОЈ

У 2024. години није било активности везано за истраживање и развој.

7. ПОСЛОВНИ СЕГМЕНТИ

Друштво обавља пословну дјелатност унутар сегмента неживотних врста осигурања на територији Републике Српске и Федерацији Босне и Херцеговине.
За овај сегмент неживотног осигурања Друштво перманентно испуњава захтјев адекватности капитала и довољност средстава за покриће техничких резерви.
Друштво врши идентификацију оперативних сегмената на бази интерних извјештаја који се редовно прегледавају од стране руководилаца за доношење кључних одлука а у циљу алокације адекватних материјално-техничких ресурса као и накнадну анализу њихових резултата. информације о сегментима се анализирају на бази премије и штета

односно мјеродавног резултата као и других релевантних показатеља пословања. Врши се расподјела прихода према сегментима те алокација трошкова. Средства која заједнички користе више извјештајних сегмената расподјељују се према унапријед дефинисаним кључевима за расподјелу.

8. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ

Финансијски инструменти су дефинисани према IAS 32 као уговори усљед којих настаје финасијска имовина Друштва и финансјска обавеза или власнички инструмент другог субјекта уважавајући основни принцип да финасиски инструмент треба бити класификован као финасијска обавеза или као власнички инструмент.
Друштво на дан 31.12.2024.године располаже са државним обвезницама у вриједности 5.065.667 КМ.
Хартије од вриједности односно државне обвезнице су класификоване као финансиска средства која се држе до доспјећа.
Обвезнице служе за покриће техничких резерви и 50% минималног гарантног фонда Друштва.

9. 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 кориштење 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).

10. 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 ђелатности 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 (Asset Liability Managment ALM),
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 са вјероватноћом настанка и утицају којима је Друштво изложено:

Идентификовани ризик	Вјероватноћа настанка	Утицај	Коначна оцјена ризика (3X4)	Приоритет (Ранг)
Ризик неадекватне примјене бонус малус система	2	3	**6**	Средњи ризик
Ризик неадекватне резервације насталих пријављених штета (ризик грешке у процјени висине обавезе Друштва и временске димензије рјешавања штете)	3	2	**6**	Средњи ризик
Ризик неадекватно одређеног степена опасности за поједине ризике и зоне ризика код добровољног имовинског осигурања	3	3	**9**	Висок ризик
Ризик неадекватно одређене максимално могуће штете	3	3	**9**	Висок ризик
Ризици нелојалне конкуренције приликом учествовања на тендерима	3	2	**6**	Средњи ризик
Ризик неконкурентности	2	3	**6**	Средњи ризик
Ризик немогућности наплате регресних потраживања	3	3	**9**	Висок ризик
Ризик пада цијена појединачних Хов акција на финансијском тржишту	3	3	**9**	Висок 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.

11. САОСИГУРАЊЕ И РЕОСИГУРАЊЕ

Друштво је своје пословање у извјештајном периоду заштитило адекватним уговорима о реосигурању и то за:

1. Осигурање домаће аутоодговорности – непорпорционални уговор о осигурању вишка птете (XL уговор) са максимално дефинисаним самопридржајем у висини 100.000 ЕУР, Пакет покрића укључује реосигуравајуће покриће домаће аутоодговорности за вишак свих штета насталих на територији Босне и Херцеговине као и подлауер реосигуравајућег покрића зелене карте за вишак штета које настану у земљама потписницама Интерних прописа (ИР) Система зелене карте ван територија Босне и Херцеговине .
2. Осигурање по основу зелене карте – уговор о реосигурању дефинисан правилима Биро зелене карте у Босни и Херцеговини а који такође представља непорпорционални уговор о осигурању вишка птете (XL уговор) са максимално дефинисаним самопридржајем у висини 200.000 ЕУР-а.

Друштво је закључило квотне и квотно-ексцедентни уговор о реосигурању имовинских ризика. Реосигурање вишкова ризика изнад самопридржаја су покривена у сљедећим врстама осигурања:

1) Пожар и припадајуће допунске опасности и пратећи ризици,
2) Земљотрес,
3) Осигурање транспорта

У циљу правилног управљања ризицима и заштите портфеља осигурања од могућности појаве великих штета које би могле да угрозе ликвидност и солвентност, Друштво је преносило дио ризика на реосигураваче из врсте осигурања које по величини ризика не може држати у свом самопридржају.

У току 2024. године Друштво је закључило више уговора о саосигурању са домаћим осигуравачима у осигурању од професионалне одговорности као и каско осигурању моторних возила путем кога је цедиран дио ризика изнад самопридржаја.

12. 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 осигураницима,

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

Директор друштва:
Душан Шљивар