

PREMIUM OSIGURANJE A.D.
BANJA LUKA

**GODIŠNJI
IZVJEŠTAJ O
POSLOVANJU**

za 2021. godinu

Banja Luka, april 2022.

S A D R Ž A J

1.	UVODNA RIJEČ DIREKTORA.....	3
2.	OPŠTE INFORMACIJE O DRUŠTVU.....	5
3.	MIŠLJENJE OVLAŠĆENOGR REVIZORA I AKTUARA	7
3.1.	Mišljene ovlašćenog revizora.....	7
3.2.	Mišljene ovlašćenog aktuara	7
4.	PRIMJENJENE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE I AKTUARSKE METODE.....	8
5.	OPIS POSLOVNOG OKRUŽENJE I POLOŽAJ DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE NA TRŽIŠTU OSIGURANJA REPUBLIKE SRPSKE	9
6.	BROJ I GEOGRAFSKA RASPROSTRANJENOST ORGANIZACIONIH JEDINICA.....	9
7.	BROJ I STRUKTURA ZAPOSLENIH	10
8.	BRUTO PREMIJA PO VRSTAMA OSIGURANJA.....	11
9.	ŠTETE PO VRSTAMA OSIGURANJA.....	12
10.	ANALIZA OSTVARENOG FINANSIJSKOG REZULTATA	13
10.1.	Uporedni pregled prihoda i rashoda za 2021. i 2020. godinu.....	13
10.2.	Analiza odnosa troškova sprovođenja osiguranja i režijskog dodatka	14
10.03.	Primjena i poštovanje uslova i tarifa osiguranja AO i ostalih vrsta osiguranja koje Društvo primjenjuje u poslovanju	15
11.	ANALIZA FINANSIJSKOG POLOŽAJA	16
11.1.	Analiza stalne imovine	16
11.2.	Analiza tekuće imovine	16
11.3.	Garantni fond, kapital društva i adekvatnost kapitala.....	16
11.4.	Margina solventnosti	17
12.	FINANSIJSKI POKAZATELJI	19
13.	GARANTNI FOND I TEHNIČKE REZERVE DRUŠTVA.....	20
13.1.	Garantni fond društva	20
13.2.	Tehničke rezerve društva	20
14.	ZNAČAJNI POSLOVNI DOGAĐAJI OD ZAVRŠETKA GODINE	22
15.	IZVJEŠTAJ O ODNOSIMA SA POVEZANIM PRIVREDNIM DRUŠTVIMA.....	22
16.	IZVJEŠTAJ O TRANSKACIJAMA SA POVEZANIMA LICIMA.....	22
17.	SPONZORSTVA I DONACIJE.....	22
18.	CILJEVI I POLITIKE.....	23
18.1.	Politika prodaje	23

18.2.	Politika marketinga	23
18.3.	Politika razvoja ljudskih resursa	23
19.	ANALIZA RIZIKA	25
19.1.	Rizik osiguranja	25
19.2.	Rizik likvidnosti.....	25
19.3.	Kreditni rizik	25
19.4.	Kamatni rizik.....	26
19.5.	Rizik koncentracije	26
19.6.	Operativni rizik	26
20.	SAOSIGURANJE I REOSIGURANJE	27
21.	PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA.....	29
22.	SPISAK USLOVA I TARIFA.....	30
22.1.	Pregled usvojenih uslova	30
22.2.	Pregled usvojenih tarifa	31

1. UVODNA RIJEČ DIREKTORA

Premium osiguranje a.d. Banja Luka je osnovano polovinom 2018. godine udruživanjem kapitala većeg broja fizičkih i pravnih lica sa ciljem stvaranja domaćeg stabilnog i profitabilnog osiguravajućeg društva. Društvo je osnovano kao akcionarsko društvo sa jasno odvojenom vlasničkom i upravljačkom strukturom, gdje korporativni principi poslovanja dolaze do punog izražaja.

Društvo je na teritoriji Republike Srpske počelo sa poslovanjem krajem avgusta 2018. godine, a u decembru 2018. godine dobilo je dozvolu za rad na teritoriji Federacije BiH, čime je poslovanje prošireno na teritoriju cijele Bosne i Hercegovine.

Društvo je razvilo prodajnu mrežu u velikom broju gradova i opština u Republici Srpskoj i Federaciji Bosne i Hercegovine, što je dovelo do povećanja tržišnog učešća i uspješnog pozicioniranja na tržištu. Širenjem prodajne mreže, povećanjem broja zaposlenih i efikasnosti poslovanja ostvarili smo zavidne rezultate, prije svega na formiraju sistema poslovanja i razvoju prodajne mreže.

U 2021. godini ostvarena je premija u iznosu 12.612.568KM, naspram 8.768.640KM premije u 2020. godini, što predstavlja rast od 43.84%.

Pored rasta premije rasla je i dobit, pa smo 2021. godinu završili sa dobiti u iznosu 1.129.628, naspram 503.206 u 2020. godini, što predstavlja povećanje od 124.48%.

U prvoj fazi razvoja društvo se usko specijalizovalo za osiguranje automobilske odgovornosti i osiguranje kredita, a od septembra 2021. počelo je sa preuzimanjem svih vrsta rizika neživotnih osiguranja.

Strateško opredjeljenje društva u narednom periodu biće povećanje premije dobrovoljnih vrsta osiguranja, sa ciljem da stopa rasta dobrovoljnih vrsta osiguranja budu značajno više od obaveznih osiguranja.

S obzirom da je konkurenca na tržištima osiguranja RS i FBiH veoma izražena, uspješno pozicioniranje na tržištu predstavlja izazov u ovim uslovima poslovanja. Ipak, ostvareni rezultati su pokazatelj uspješno definisane i implementirane poslovne strategije Društva i dokaz da ova tržišta uz svoj stalni rast predstavljaju plodno tlo za rast i razvoj Društva. Sve učinjeno stvorilo je prepostavke da se i u 2022. godini nastavi širenje prodajne mreže, sa akcentom na razvoj i edukaciju vlastitih kadrova.

Posebno smo ponosni na činjenicu da osnovnu funkciju osiguranja, zaštitu prava osiguranika, ispunjavamo efikasno i u tom segemntu poslovanja smo jedan od lidera na tržištu osiguranja u zemlji.

Stopa efikasnosti rješavanja odštetnih zahtjeva u 2021. godini iznosi visokih 99.43%, a stopa isplate riješenih odštetnih zahtjeva iznosi 100%.

Ovi pokazatelji su značajno bolji od prosjeka na tržištu osiguranja, čime potvrđujemo opredjeljenost da koncept svog poslovanja baziramo na stvaranju zajednice zadovoljnih osiguranika.

Sredstva Društva su ulagana sa velikom opreznošću, kako bi se amortizovao uticaj svih nepredviđenih situacija, te je kvalitetna investiciona aktivnost dala doprinos povećanju ukupne funkcionalnosti Društva. Sredstva su ulagana u najlikvidnije oblike, akcije Telekoma Republike Srpske, obveznice i depozite u bankama.

Imperativ u poslovanju je bio kreiranje unutrašnje efikasnosti, što se postiglo kreiranjem organizacije Društva sa izuzetnim pojedincima i visokom produktivnošću zaposlenih.

Premium osiguranje je koncept svog poslovanja baziralo na stvaranju zajednice zadovoljnih klijenata, sa iskrenim i otvorenim pristupom prema svakom pojedincu. Inovativnim pristupom, razumijevanjem potreba i spremnošću na stalne promjene, želimo da pružamo vrhunsku uslugu našim osiguranicima.

Na kraju, želim da se zahvalim osiguranicima, radnicima, poslovnim saradnicima i regulatornim organima na uspješnoj saradnji i izgrađenom uzajamnom povjerenju. Vjerujem da će naša poslovna saradnja biti uspješna i u narednom periodu.

2. OPŠTE INFORMACIJE O DRUŠTVU

Tabela 1. Podaci o društvu

1.1. Podaci o Društvu	Naziv Društva	Aкционарско Društvo za osiguranje "Premium osiguranje" Banja Luka	
	Sjedište	Banja Luka, Mladen Stojanovića 111.	
	Oblik organizovanja	Aкционарско Društvo	
	Matični broj	57-02-0002-18	
	JIB	4404327520006	
1.2. Dozvole za rad		Upis osnivanja akcionarskog društva za osiguranje "Premium Invest osiguranje" a.d. Banja Luka	Okružni privredni sud u Banjoj Luci. Broj: 057-0-Reg-18-001092. Datum: 27.08.2018 godine
	Dozvola za rad	Dozvola za rad Agencije za osiguranje Republike Srpske	Broj: 05-501-2/18. Datum: 17.08.2018. godine
	Dozvola za otvaranje Filijale u FBiH	Dozvola za osnivanje Filijale u FBiH Agencije za osiguranje Republike Srpske	Broj 01-02.3-059-3332/18. Datum: 04.12.2018 godine
	Dozvola za vrste osiguranja iz člana 49. stav 2. tačka b) Zakona o društvima za osiguranje	Društvo je Rješenjem Agencije za osiguranje Republike Srpske dobilo dozvolu za obavljanje poslova osiguranja u vrstama neživotnih osiguranja iz člana 49. stav 2. tačka b) Zakona o društvima za osiguranje.	Broj 05-502-1/21 od 08.09.2021. godine
1.3. Vrsta osiguranja za koju je Društvo dobilo dozvolu za rad	Osiguranje nezgode Zdravstveno osiguranje Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila Osiguranje vozila koja se kreću po šinama Osiguranje vazduhoplova Osiguranje plovila Osiguranje robe u prevozu Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila Osiguranje od odgovornosti za vazduhoplove Osiguranje od odgovornosti za plovila Osiguranje od opšte građanske odgovornosti Osiguranje kredita Osiguranje garancija Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka Osiguranje pomoći		

1.4. Lica na značajnom položaju u Društvu	Prema Rješenju Agencije za osiguranje Republike Srpske lica na značajnom položaju Društva su: Upravni odbor: 1) Saša Vučenović 2) Igor Mišić 3) Miodrag Čoprka, Izvršni odbor: 1) Direktor Društva: Bojan Burazor 2) Izvršni direktor za prodaju: Miodrag Čoprka 3) Izvršni direktor za finansije: Jovo Šarčević
1.5. Organizaciona mreža	Društvo svoju poslovnu aktivnost obavlja u sjedištu Društva u Banjaluci, Filijali u Federaciji BiH i poslovnim jedinicama u Prijedoru, Zvorniku, Prnjavoru, Gračanici, Tuzli, Zenici, Živinicama, Tešnju, Zavidovićima, Visokom, Srebreniku, Žepču, Lukavcu, Maglaju, Zvorniku, Banovićima, Bihaću, Brčko Distriktu, Drvaru, Gradačcu, Mostaru, Srebreniku, Velikoj Kladuši, Kaknju, Cazinu i Bosanskoj Krupi.
1.6. Odobor za reviziju	1. Milan Božić 2. Dalibor Tomaš 3. Radowan El Chabaan
1.7. Aktuar i revizor	Ovlašteni aktuar: Bojan Latinović. Ovlašteni revizor: „Aditon“ d.o.o. za reviziju i poresko savjetovanje.

Ovlašteni aktuar: Bojan Latinović.

Ovlašteni revizor: „Aditon“ d.o.o. za reviziju i poresko savjetovanje.

Društvo nema vlasnika sa kvalifikovanim udjelima u Društvu.

3. MIŠLJENJE OVLAŠĆENOGR REVIZORA I AKTUARA

3.1. Mišljene ovlašćenog revizora

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja PREMIUM OSIGURANJE a.d. Banja Luka (u nastavku teksta: Društvo), koji sadrže izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja) na dan 31.12.2018. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha), izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prezentuju **fer i objektivno**, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Društva na dan 31.12.2021. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koji su prevedeni i objavljeni u Republici Srpskoj.

3.2. Mišljene ovlašćenog aktuara

vlašćeni aktuar, saglasno članu 10. Odluke o sadržaju mišljenja ovlašćenog aktuara („Službeni glasnik Republike Srpske“ br. 15/2007) i na osnovu svega što je naprijed izloženo u Mišljenja o finansijskom poslovanju za poslove neživotnog osiguranja, daje **POZITIVNO MIŠLJENJE** na finansijske izvještaje i godišnji izvještaj o poslovanju Društva.

Obrazloženje:

- Aktuarske pozicije i druge veličine utvrđene su na osnovu akata poslovne politike Društva, koja su u skladu sa Zakonom; propisima donesenim na osnovu zakona kojima se bliže uređuje obračun i utvrđivanje ovih pozicija, te drugim propisima kojima se uređuje djelatnost osiguranja, ekonomskim načelima, pravilima aktuarske struke i struke osiguranja.
- Aktuarske pozicije i druge veličine, na koje ovlašćeni aktuar daje mišljenje, obezbjeđuju očuvanje vrijednosti imovine, garanciju stabilnosti, solventnosti u poslovanju i likvidnost u izvršavanju obaveza Društva.
- Društvo je ostvarilo pozitivan tehnički i finansijski rezultat, raspolaže vlastitim sredstvima za pokriće obaveza po osnovu preuzetih rizika u osiguranje, obazbjeduje sredstva za isplatu zahtjeva za naknadu šteta i izmirivanje drugih obaveza Društva, te u skladu sa Zakonom vrši reosiguranje viškova šteta preko visine maksimalnog samopridržaja i tako obezbjeđuje veću stabilnost i sigurnost u poslovanju.
- Društvo je obezbjedilo osnovu da poveća stabilnost, solventnost i likvidnost u izvršavanju obaveza po osnovu zaključenih Ugovora o osiguranju i drugih obaveza u skladu sa Zakonom.
- Društvo je obezbijedilo da adekvatne i ažurne podatke kako bi se mogli testirati ispravnost primjenjenih metoda. Aktuar smatra da je društvo adekvatno izvršilo rezervaciju šteta za nastale prijavljene i nastale neprijavljenе štete. U mišljenju je vidljivo da je društvo adekvatno rezervisalo rezervacije za nastale nepravljene štete na dan 31.12.2020. godine vodeći se načelom opreznosi i iste su za 15,24% veće od potrebnih, istim principima se vodila i prilikom proračuna rezervacija na dan 31.12.2021. godine.
- Društvo je obezbijedilo da pirmjenjena metodologija, statističke osnove i korištene prepostavke o očekivanim kvotama štetama kod izračuna rezervacija za nastale neprijavljenе štete su u skladu sa akruarskim principima i tržišnim pokazateljima.

4. PRIMJENJENE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE I AKTUARSKE METODE

Pri izradi izvještaja poštovan je Zakon o računovodstvu i reviziji („Sl. Glasnik RS“ br. 94/15), Zakon o privrednim društvima (Sl. Glasnik RS broj: 127/08, 58/09, 100/11), Zakon o društвima za osiguranje (Sl. Glasnik RS broj: 94/15, 1/17 i 58/19), Zakon o porezu na dohodak (Sl. Glasnik RS broj: 60/15), Zakon o porezu na dobit (Službene novine Federacije BiH 15/16) i drugi, kao i podzakonska regulativa propisana od strane regulatora Agencije za osiguranje RS od koje izdvajamo: Pravilnik o ulaganju sredstava društava za osiguranje (Sl. Glasnik RS broj 61/15), Pravilnik o načinu utvrđivanja i praćenje likvidnosti društava za osiguranje (Sl. Glasnik RS broj: 38/15), Pravilnik o tehničkim rezervama (Sl. Glasnik RS broj: 116/06), Pravilnik o elementima i kontroli marge solventnosti društava za osiguranje u RS i Pravilnik o načinu obračuna kapitala i adekvatnosti kapitala društava za osiguranje (Sl. Glasnik RS broj: 89/19), i dr. Pravilnik o kontom okviru i sadržini računa u kontnom okviru društava za osiguranje (Sl. Glasnik broj 108/15), u „Službenom glasniku RS“ broj 63/16 od 29.07.2016 godine objavljen je Pravilnik o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja društava za osiguranje. Pravilnik o sadržini i formi obrazaca izvještaja o promjenama na kapitalu, objavljen je u „Službenom glasniku RS“ broj 84/09 od 22.09.2009 odine.

U toku obračuna primjenjeni su sledeći Međunarodni računovodstveni standardi: MRS-1 Prezentacija finansijskih izvještaja, MRS-8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške, MRS-10 Događaji nakon datuma bilansiranje, MRS-12 Porez na dobit, MRS-16 Nekretnine, postrojenja i oprema, MRS-17 Lizing, MRS-18 Prihodi, MRS-32 Finansijski instrumenti objavljivanje i prezentacija, MRS-36 Obezvređenje sredstava, MRS-37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva, MRS-38 Nematerijalna sredstava, MRS-39 Finansijski instrumenti: priznavanje i vrednovanje i ostali.

Finansijski izvještaji su sastavljeni uz poštovanje istorijskog troška, osim za poziciju finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju koji se vrednuju po fer vrijednosti, koji se priznaju po fer tržišnoj vrijednosti i investicionih ulaganja koji se danom sticanja procjenjuju po nabavnoj vrijednosti a na dan bilansa se procjenjuju po tržišnoj vrijednosti.

5. OPIS POSLOVNOG OKRUŽENJE I POLOŽAJ DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE NA TRŽIŠTU OSIGURANJA REPUBLIKE SRPSKE

Na tržištu osiguranje BiH posluje ukupno 25 društava za osiguranje, od toga 14 sa sjedištem u Republici Srpskoj. Ukupno ostvarena premije svih društava na nivou BiH iznosi 818.403.122KM, što predstavlja rast od 8,19%. U ukupnoj premiji i dalje dominira neživotno osiguranje 643.608.453KM odnosno 78,64%, dok je u sektoru životnih osiguranja ostvarena premija u iznosu 174.794.669 odnosno 21,36%.

U okviru neživotnog osiguranja najveće učešće zauzima osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila sa 49,96% ukupne premije odnosno 408.839.638KM, zatim osiguranje motornih vozila – kasko osiguranje sa 79.638.870KM (9,73%) dok je na trećem mjestu osiguranje nezgode sa 50.578.932KM, odnosno 6,18%.

Premium osiguranje sa ostvarenih 12.612.568KM premije u 2021. godini zauzima 20. mjesto sa učešćem od 1,54% u ukupnoj premiji na nivou BiH, odnosno 5,14% ako se gledaju samo društva sa sjedištem u Republici Srpskoj, u odnosu na prethodnu godinu Premium osiguranje je ostvarilo raste premije u iznosu od 43,84%.

6. BROJ I GEOGRAFSKA RASPROSTRANJENOST ORGANIZACIONIH JEDINICA

Društvo svoju poslovnu aktivnost obavlja u sjedištu Društva u Banjaluci, Filijali u Federaciji BiH i poslovnim jedinicama u Prijedoru, Zvorniku, Prnjavoru, Gračanici, Tuzli, Zenici, Živinicama, Tešnju, Zavidovićima, Visokom, Srebreniku, Žepču, Lukavcu, Maglaju, Zvorniku, Banovićima, Bihaću, Brčko Distriktu, Drvaru, Gradačcu, Mostaru, Srebreniku, Velikoj Kladuši, Kaknju, Cazinu i Bosanskoj Krupi.

7. BROJ I STRUKTURA ZAPOSLENIH

Na dan 31.12.2021. ukupan broj zaposlenih radnika je 108, a sa članovima upravnog odbora i odbora za reviziju 113. Struktura zaposlenih prikazana je u tabeli ispod.

Tabela 2. Kvalifikaciona struktura radnika

Kvalifikacija	Broj zaposlenih			
	Pribava osiguranja	Orbada šteta	Ostalo	Ukupno
SSS	72	0	0	72
VŠS	1	0	0	1
VSS	21	2	9	32
MR	0	0	3	3
Ukupno	94	2	22	108

8. BRUTO PREMIIA PO VRSTAMA OSIGURANJA

Pregled zaključenih osiguranja i ostvarene premije po vrstama osiguranja u 2021. godini:

Tabela 3. Premija po vrstama osiguranja

Vrsta osiguranja	2021			2020			Promjena 2021/2020
	Broj polisa	Ostvarena premija	Učešće u %	Broj polisa	Ostvarena premija	Učešće u %	
Osiguranje nezgode	34.943	220.817,07	1,75%	25.889	128.173,38	1,46%	172,28%
Zdravstveno osiguranje	204	10.285,80	0,08%	0	0,00	0,00%	
Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila	134	101.073,80	0,80%	0	0,00	0,00%	
Osiguranje vozila koja se kreću po šinama	0	0,00	0,00%	0	0,00	0,00%	
Osiguranje vazduhoplova	0	0,00	0,00%	0	0,00	0,00%	
Osiguranje plovila	0	0,00	0,00%	0	0,00	0,00%	
Osiguranje robe u prevozu	0	0,00	0,00%	0	0,00	0,00%	
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	33	5.201,08	0,04%	0	0,00	0,00%	
Osiguranje ostalih šteta na imovini	11	363,62	0,00%	0	0,00	0,00%	
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	39.501	12.072.639,99	95,72%	28.063	8.493.731,31	96,86%	142,14%
Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove	0	0,00	0,00%	0	0,00	0,00%	
Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove	0	0,00	0,00%	0	0,00	0,00%	
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	28	8.175,00	0,06%	78	6.434,68	0,07%	127,05%
Osiguranje kredita	1.004	187.822,99	1,49%	836	140.300,38	1,60%	133,87%
Osiguranje garancija	0	0,00	0,00%	0	0,00	0,00%	
Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka	45	1.039,00	0,01%	0	0,00	0,00%	
Osiguranje troškova pravne zaštite	0	0,00	0,00%	0	0,00	0,00%	
Osiguranje pomoći	195	5.150,00	0,04%	0	0,00	0,00%	
Ukupno:	76.098	12.612.568	100%	54.866	8.768.639,75	100,00%	143,84%

9. ŠTETE PO VRSTAMA OSIGURANJA

U toku posmatrane 2021. godine prijavljeno je 1.190 odštetna zahtjeva, a 44 odštetna zahtjeva su reaktivirana, od toga su 114 odštetna zahtjeva odbijena. Riješeno je 1.114 zahtjeva, od čega 1.093 u redovnom postupku i 21 u sudskom postupku odnosno u sporu.

70 odštenih zahtjeva se nalazi u rezervaciji na dan 31.12.2021 godine. Najveći broj riješenih šteta je iz vrste osiguranja osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila, ukupno 1049 odnosno 94,16% brojčano ili 96,01% vrijednosno.

Ukupan iznos riješenih šteta je 2.883.500,66KM, što implicira da je prosječna šteta 2.049,82KM. Prosječan broj dana od dana nastanka do prijave štete je 56,93 dana, a od dana kompletiranja do dana likvidacije 14,64 dana, a od dana likvidacije do dana ispalte 1,28 dana.

Tabela 4. Štete po vrstama osiguranja

Vrsta osiguranja	2021. godina								2020. godina									
	Prijavljene	Riješeni odštetni zahtjevi			Odbijeni	Isplaćeni		Rezervisani		Prijavljene	Riješeni odštetni zahtjevi			Odbijeni	Isplaćeni		Rezervisani	
		Broj	Broj	Iznos		Broj	Broj	Iznos	Broj		Broj	Broj	Iznos		Broj	Iznos	Broj	Iznos
Osiguranje nezgode	20	14	7.990	6	14	7.990			24	16	3.505	8	16	3.505	0	0	0	0
Zdravstveno osiguranje	2	1	456,74	1	1	456,74												
Kasko osiguranje motornih vozila	3	3	1.570	0	3	1.570												
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	1161	1049	2.768.634	106	1049	2.768.634	70	939.200	878	815	1.639.228	54	815	1.639.228	64	776.039		
Osiguranje kredita	48	47	104.850	0	47	104.850			38	38	63.934	0	38	63.934	0	0	0	0
Ukupno neživotna osiguranja	1234	1114	2.883.501	113	1114	2.883.501	70	939.200	940	869	1.706.666	62	869	1.706.666	64	776.039		

Stopa efikasnosti rješavanja odštetnih zahtjeva u 2021. godini iznosi visokih **99.43%**, a stopa isplate riješenih odštetnih zahtjeva iznosi **100%**.

10. ANALIZA OSTVARENOG FINANSIJSKOG REZULTATA

10.1. Uporedni pregled prihoda i rashoda za 2021. i 2020. godinu

Tabela 5. Uporedni pregled prihoda i rashoda za 2021. i 2020. godinu

Opis	2021	2020
A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI	10.535.919	8.326.029
2. Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	10.373.675	7.925.974
4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	0	137.454
5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	4.018	0
6. Drugi poslovni prihodi	158.226	262.601
II - POSLOVNI RASHODI (214+236)	9.561.201	7.878.032
1. Funkcionalni rashodi (215+225+231)	3.483.588	2.864.342
1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	205.043	142.416
d) Doprinos Zaštitnom fondu	142.331	115.431
z) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	62.712	26.985
1.3. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja (232 do 235)	3.278.545	2.721.926
a) Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	2.883.501	1.706.666
b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	231.884	239.221
g) Rezervisanja za štete, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	163.160	776.039
2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237+240+246)	6.077.613	5.013.690
2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238+239)	106.939	87.200
a) Troškovi amortizacije	106.939	87.200
2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	4.834.633	4.017.883
a) Troškovi materijala, goriva i energije	166.651	120.076
b) Troškovi provizija	1.029.475	599.350
v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	2.864.055	2.750.007
g) Nematerijalni troškovi	691.987	492.520
d) Troškovi poreza i doprinosa	82.465	55.930
2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247+248)	1.136.041	908.607
a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	701.060	578.624
b) Ostali lični rashodi i naknade	434.981	329.983
III - POSLOVNI DOBITAK (201-213)	974.718	447.997
B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI	216.372	143.594
2. Prihod od kamata	122.478	83.945
4. Ostali finansijski prihodi	93.894	59.649
II - FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	261	1.526
2. Rashodi kamata	83	962
4. Ostali finansijski rashodi	178	564

III - DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249+251-256) ili (251-256-250)	1.190.829	590.065
V. OSTALI PRIHODI I RASHODI	16.771	29.302
4. Ostali prihodi	16.771	29.302
II - OSTALI RASHODI (269 do 272)	178.121	80.599
1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, biloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	0	5.839
4. Ostali rashodi	178.121	74.760
IV - GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268-263)	161.350	51.297
G. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	266.268	65.075
2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	244.243	47.099
3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	22.025	17.976
II - RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	45.696	46.338
2. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	0	27.347
3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	45.696	18.991
III - DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (275-279)	220.572	18.737
Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	1.250.051	557.505
I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	120.423	54.299
J. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA	1.129.628	503.206
N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU	1.129.628	503.206

10.2. Analiza odnosa troškova sprovođenja osiguranja i režijskog dodatka

Raspodjela bruto premije za 2021. godinu propisana je članom 4. Pravilnika o maksimalnim stopama režijskog dodatka kojim je ispoštovana uredba o izmjenama i dopunama Uredbe o jedinstvenim premijskim stopama (Službeni glasnik Republike Srpske br. 11/98) i Zajedničkoj tarifi za osiguranje vlasnika ili korisnika motornih vozila od autoodgovornosti (Službeni glasnik Republike Srpske br. 94/15) tako da u osiguranju autoodgovornosti režijski dodatak ne može iznositi više od 30% od bruto premije. U ostalim vrstama osiguranja premija se raspoređuje prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka, koji je donio Upravni odbor Društva, po prethodno pribavljenom i razmotrenom mišljenju ovlašćenog aktuara.

Tabela6. Udio troškova sprovođenja osiguranja u ukupnom režijskom dodatku

VRSTA OSIGURANJA	Premija	Troškovi sprovođenja osiguranja	Dozvoljeni režijski dodatak	Udio TSO u dozvoljenom režijskom dodatku
Osiguranje nezgode	220.817	106.405	66.245	160,62%
Zdravstveno osiguranje	10.286	4.956	3.086	160,62%
Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila	101.074	48.704	30.322	160,62%
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	5.201	2.506	1.560	160,62%
Osiguranje ostalih šteta na imovini	364	175	109	160,62%
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	12.072.640	5.817.438	3.621.792	160,62%

Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	8.175	3.939	2.453	160,62%
Osiguranje kredita	187.823	90.506	56.347	160,62%
Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka	1.039	501	312	160,62%
Osiguranje pomoći	5.150	2.482	1.545	160,62%
UKUPNO	12.612.568	6.077.613	3.783.771	160,62%

Ako uporedimo visinu režijskog dodatka i visinu troškova sprovođenja osiguranja, zaključujemo da su troškovi sprovođenja osiguranja viši od visine režijskog dodatka. S obzirom da je Premium osiguranje najmlađe Društvo na tržištu osiguranja marketinške aktivnosti su neophodne kao podrška pozicioniranju na zahtjevnom tržištu.

Iako su troškovi sprovođenja osiguranja viši od režijskog dodatka, efikasnim upravljanjem, obradom i likvidacijom šteta, društvo ima kombinovani racio **77,89%** što implicira da je društvo profitabilno.

Troškovi sprovođenja osiguranja nisu izdvojena kategorija, pa je neophodno da se posmatraju zajedno sa ostalim pokazateljima, koji ukazuju da Društvo ima:

- Ispunjene zahtjeve za adekvatnost kapitala
- Visoka likvidnost
- Reosiguravajuće pokriće sa samopridražajem ispod prosjeka tržišta
- Pokriće tehničkih rezervi
- Pokriće minimalnog garantnog fonda u propisanom procentu

S obzirom da je društvo u potpunosti izvršilo pokriće tehničkih rezervi visokolikvidnim sredstvima, može se zaključiti da viši troškovi sprovođenja osiguranja nisu finansirani iz tehničke premije.

Društvo će u narednom periodu raditi na smanjenju troškova sprovođenja osiguranja u okvire režijskog dodatka.

10.03. Primjena i poštovanje uslova i tarifa osiguranja AO i ostalih vrsta osiguranja koje Društvo primjenjuje u poslovanju

Društvo je dužno da do 15. januara, za prethodnu godinu, razmjeni knjige štetnika. Uz ovjerenu i potpisu knjigu štetnika od strane odgovornog lica Društva u štampanom obliku, u cilju bržeg i efikasnijeg obračuna premije, Društva su dužna da te iste knjige razmjene i u Excel formatu. Agencija je 16.11.2015. godine donijela Odluku o novim tarifama osiguranja AO kojim se reguliše efikasnost razmjene knjige štetnika te se ista razmjenjuje na godišnjem nivou, gdje su otklonjeni problemi u funkcionisanju premijskog sistema. Društvo je tokom 2021. godine pratilo poštovanje jedinstvenog premijskog sistema, na sve uočene nepravilnosti je preduzimalo mjere za oticanje istih. Aktuar je po sistemu uzorka izvršio analizu tarifa svih vrsta osiguranja koje je društvo zaključivalo u posmatranom periodu, te može zaključiti da je društvo iste primjenjivalo sa važećim tarifama.

Aktuar je izvršio i analizu tarifiranje ostalih vrsta neobaveznih osiguranja te utvrdio da nema odstupanja od propisanih tarifa.

11. ANALIZA FINANSIJSKOG POLOŽAJA

11.1. Analiza stalne imovine

Ukupan iznos stalne imovine društva iznosi 7.791.159KM, odnosno 54,34% ukupne imovine društva. Strukture stalne imovine dominantno čine ostali dugoročni finansijski plasmani sa 60,79% stalne imovine društva, ne poziciji ostali dugoročni finansijski najveći iznos se odnosi na oročene depozite društva koji služe za pokriće garantnog fonda i tehničkih rezervi društva.

11.2. Analiza tekuće imovine

Ukupan iznos tekuće imovine društva je 6.546.698,00KM, odnosno 45,65% ukupne imovine društva. Strukturu tekuće imovine u najvećem procentu čine finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha sa iznosom od 3.615.090KM, zatim aktivna vremenska razgraničenja sa 1.588.089KM.

11.3. Garantni fond, kapital društva i adekvatnost kapitala

Društvo za osiguranje dužno je osigurati stalno raspolažanje odgovarajućim kapitalom u skladu sa obimom i vrstom poslova osiguranja koje obavlja, kao i rizike kojima je izloženo kod obavljanja ovih poslova. Prema Pravilniku visinu kapitala i garantnog fonda društvo za osiguranje izračunava tromjesečno sa stanjem na posljednji dan tekućeg obračunskog perioda. Društvo treba da obezbijedi da kapital ne bude manji od minimalnog iznosa garantnog fonda za osiguranje koji u slučaju Društva na dan 31.12.2021. godine iznosi 5.000.000,00 KM.

Na dan 31.12.2021. godine garantni fond Društva za osiguranje iznosi 5.000.000 KM. U skladu sa odredbama članova 3, 4 i 5. Pravilnika o elementima i kontroli marginе solventnosti garantni fond Društva čini zbir osnovnog i dodatnog kapitala (član 3 i 4), a kapital je jednak zbiru osnovnog i dodatnog kapitala (garantni fond) umanjenom za odbitne stavke (član 5).

Tabela 7. Adekvatnost kapitala

Red. br.	O P I S	Iznos u KM
I	BAZIČNI KAPITAL (1)+(2)-(3)+(4)+(5)+(6)+(7)-(8)-(9)-(10)	6.224.798
(1)	Uplaćeni akcionarski kapital, osim kumulativnih povlašćenih akcija	5.097.300
(5)	Zakonske rezerve	36.705
(6)	Prenesena neto dobit iz ranijih godina nakon odbitka dividende	88,00
(7)	Neto dobit tekuće godine	1.129.628
(9)	Nematerijalna ulaganja	38.923
II	DODATNI KAPITAL (11)+(12)+(13)-(14)	0,00
(13)	Podređeni dužnički instrumenti	0,00
III	ODBITNE STAVKE (15)+(16)+(17)	400.000
(17)	Nelikvidna sredstva	400.000
IV	RASPOLOŽIVI KAPITAL (I)+(II)-(III)	5.824.798
	ZAHTJEVI ADEKVATNOSTI KAPITALA	
(18)	Margina solventnosti	2.270.998,05
(19)	Garantni fond prema margini solventnosti / 1/3 od (18)	756.999,35
(20)	Garantni fond prema članu 53. Zakona	5.000.000,00
(21)	GARANTNI FOND / (19) ili (20), u zavisnosti šta je veće /	5.000.000,00

V	VIŠE / MANJE RASPOLOŽIVOG KAPITALA / iznos pod IV se poredi sa (18) ili (20), u zavisnosti od toga šta je veće /	824.798
VI	VIŠE / MANJE BAZIČNOG KAPITALA / iznos pod I se poredi sa (21) /	1.224.798

Društvo ima više bazičnog kapitala od najnižeg propisanog iznosa u Zakonu o društvima za osiguranje u iznosu od 1.224.798KM, dok je iznos raspoloživog kapitala je 824.798KM veći od raspoloživog kapitala.

11.4. Margina solventnosti

Način izračunavanja margine solventnosti, garantnog fonda, kapitala i određivanja adekvatnosti kapitala Društva utvrđuje se Pravilnikom o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje u Republici Srpskoj Sl. glasnik RS broj 103/12).

U skladu sa članom 3. pomenutog Pravilnika izračunavanje margine solventnosti za neposredna neživotna osiguranja vrši se primjenom indeksa šteta ili premijskog indeksa i jednaka je višem rezultatu od prethodno pomenuta dva obračuna.

Tabela 8. Obračun margine solventnosti po premiji

Red. br.	O P I S	Neživotna osiguranja osim zdrav. osig. iz čl. 6. Pravilnika	Zdravstvena osiguranja /čl. 6. Pravilnika/
I MARGINA SOLVENTNOSTI PO PREMIJI			
(1)	Premijska osnova	12.616.655,85	
(1.1)	Iznos premijske osnove do 100 miliona KM _____ x 0,18	2.270.998,05	0,00
(1.2)	Iznos premijske osnove preko 100 miliona KM _____ x 0,16	0,00	0,00
(2)	Zbir(1.1)+(1.2)	2.270.998,05	0,00
(3)	Koeficijent koji se dobije kao količnik mjerodavnih šteta, neto od reosiguranja i mjerodavnih šteta za posljednjih 36 mjeseci /ne može biti manji od 0,50/	1,00	
(4)	Margina solventnosti po premiji/(2)x(3)/	2.270.998,05	0,00
(5)	Margina solventnosti po premiji za zdravstvena osiguranja /1/3 od (4)/		0,00
II MARGINA SOLVENTNOSTI PO ŠTETAMA			
(6)	Prosječan iznos mjerodavnih šteta za posljednjih 36 mjeseci, odnosno posljednja 84 mjeseca u slučaju društava koja isključivo ili u većem dijelu ugovora pokrivaju rizik kredita, nepogode, grada ili mraza.	2.040.475,21	
(6.1)	Prosječan iznos mjerodavnih šteta do 70 miliona KM _____ x 0,26	530.523,55	0,00
(6.2)	Prosječan iznos mjerodavnih šteta preko 70 miliona KM _____ x 0,23	0,00	0,00
(7)	Zbir (6.1)+(6.2)	530.523,55	0,00
(8)	Koeficijent koji se dobije kao količnik mjerodavnih šteta, neto od reosiguranja i mjerodavnih šteta za posljednjih 36 mjeseci /ne može biti manji od 0,50	1,00	
(9)	Margina solvetnosti po štetama /(7)x(8)/	530.523,55	0,00

(10)	Margina solventnosti po štetama za zdravstvena osiguranja /1/3 od (9)/		0,00
III MARGINA SOLVENTNOSTI ZA POSLOVE U VRSTAMA NEŽIVOTNIH OSIGURANJA			
(11)	Margina solventnosti /(4) ili (9) u zavisnosti što je veće/	2.270.998,05	
(12)	Margina solventnosti za zdravstvena osiguranja /(5) ili (10) u zavisnosti što je veće/		0,00
IV	Margina solventnosti po premiji ili štetama /(11)+(12)/		2.270.998,05
(13)	Margina solventnosti na posljednji dan prethodnog obračunskog perioda		2.069.618,29
(14)	Koeficijent koji se dobije kao količnik rezervi za štete u samopridržaju na posljednji dan tekućeg obračunskog perioda i rezervi za štete u samopridržaju na posljednji dan prethodnog obračunskog perioda /ne smije biti veći od		1,00
V	MARGINA SOLVENTNOSTI		2.270.998,05

Margina solventnosti Društva po premiji iznosi 2.270.998,05KM i manja je od minimalnog garantnog fonda što je u skladu sa Pravilnikom o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje u Republici Srbiji. Margina solventnosti ne može biti niža od one na dan prethodnog obračunskog perioda. Stoga, margina solventnosti na dan 31.12.2021. iznosi 2.270.998,05KM.

12. FINANSIJSKI POKAZATELJI

Racio likvidnosti (Tekuća imovina/ Kratkoročne obaveze) = 17,91

Opšti racio likvidnosti je pokazatelj likvidnosti preduzeća, odnosno sposobnosti preduzeća da izmiri na vrijeme svoje kratkoročne obaveze. Ovaj racio daje odgovor na pitanje da li preduzeće ima dovoljno sredstava da izmiri svoje kratkoročne obaveze. Racio likvidnosti od 17,91 pokazuje da društvo ima 17x više kratkoročne imovine nego tekućih obaveza, što znači da je društvo visoko likvidno.

Racio šteta (Mjerodavne štete/Mjerodavna premija) = 29,71%

Racio šteta predstavlja procentualno učešće nastalih osiguranih šteta u zarađenoj premiji za period od jedne godine, odnosno procentualno učešće mjerodavnih šteta u mjerodavnoj premiji.

Racio troškova (Troškovi sprovođenja osiguranja/Premija) = 48,18%

Racio troškova predstavlja procentualno učešće troškova sprovođenja osiguranja u bruto fakturisanoj premiji u toku godine.

Kombinovani racio (Racio šteta+Racio troškova) = 77,89%

Kombinovani racio dobija se kao zbir dva prethodno navedena racia. Ukoliko je kombinovani racio manji od 1 (ili 100%) tada osiguravač ostvaruje profit po osnovu poslova osiguranja.

Racio solventnosti (Ukupna imovina/obaveze) = 1,77

Racio solventnosti predstavlja odnos ukupne imovine društva i obaveza društva, kako je ovaj pokazatelj veći od 1 i imajući na umu strukturu pasive društva u kojem procentualno najviše dominiraju tehničke rezerve društva, možemo zaključiti da je društvo solventno.

13. GARANTNI FOND I TEHNIČKE REZERVE DRUŠTVA

13.1. Garantni fond društva

Prema članu 11. Pravilnika Društvo za osiguranje je obavezno da za vrijeme trajanja dozvole za rad iznos u visini od najmanje 50% minimalnog garantnog fonda, propisanog odredbama članova 49. i 53. Zakona drži u namjenski oročenom depozitu ili hartijama od vrijednosti iz člana 5 stav 1 tačka 1 Pravilnika koji služe isključivo u svrhu zaštite osiguranika i očuvanja solventnosti društva za osiguranje i u drugu svrhu ne mogu da se koriste.

Ulaganja sredstava za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda za poslove, za koje je Društvo dobilo dozvolu za rad, je usklađeno sa članom 11. Pravilnika u ulaganju društva za osiguranje

Tabela 9. Garantni fond društva

Pozicija	Iznos u KM
Minimalni garantni fond	5.000.000
50% minimalnog garantnog fonda	2.500.000

13.2. Tehničke rezerve društva

Plasman sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda Društva regulisan je Pravilnikom o ulaganjima društva za osiguranje.

Tabela 10. Tehničke rezerve

Pozicija	Iznos u KM
Prenosne premije	6.859.532
Rezervacije za štete	939.199
Tehničke rezerve	7.798.731

Društvo je na dan 31.12.2021. godine obračunalo prenosnu premiju u iznosu od 6.859.532KM. Osnovica za obračun bruto prenosne premije je obračunata premija u tekućem obračunskom periodu.

Obračun prenosne premije je urađen prema vremenu trajanja osiguranja po metodi pojedinačnog obračuna za svaki ugovor o osiguranju na osnovu preostalog broja dana trajanja osiguranja nakon dana bilansiranja, a putem automatske obrade podataka.

Društvo je na 31.12.2021 godine izvršilo rezervaciju za nastale štete u ukupnom iznosu od 939.199KM, od toga su rezervacije za nastale prijavljene štete 274.455KM, a rezervacije za nastale neprijavljenе štete su 664.744KM.

RUN OFF ANALIZA NASTALIH NEPRIJAVLJENIH ŠTETA OSIGURANJA AUTOODGOVORNOSTI NA DAN 31.12.2020 GODINE

Koriste se sledeće oznake:

IBNRX,0 – rezerve za nastale neprijavljenе štete na početku obračunskog perioda

PaidX, – rešene štete tokom perioda 0-t koje su nastale pre početnog perioda a nisu bile prijavljene na početku perioda

RBNSX,t – rezerve za štete koje su nastale pre početnog perioda, prijavljene su u toku perioda 0-t a nisu rešene na kraju obračunskog perioda

IBNRX,t – rezerve na kraju obračunskog perioda za štete koje su nastale pre početka perioda a nisu prijavljene ni na kraju perioda Rezultat run off analize za IBNR izražen u novcu se dobija po sledećoj formuli:

Run-off rezultat IBNR RSD = IBNRX,0 – PaidX – RBNSX,t – IBNRX,t

Run-off rezultat IBNR RSD= $564.617 - 400.396,57 - 25.700 - 52.450,42 = 86.070,01\text{KM}$

Rezultat run off analize za IBNR izražen u % dobija po sledećoj formuli:

Run-off rezultatIBNR % = Run-off rezultatIBNR RSD / IBNRX,0

Run-off rezultatIBNR % = $86.070,01/564.617=15,24\%$

Run off analiza je pokazala da društvo na dan 31.12.2020. godine rezervisalo više 86.070,01KM, odnosno 15,24% nego što je bilo potrebno po nastalim neprijavljenim štetama.

Društvo je na dan 31.12.2021. godine prikazalo pokriće utvrđenih tehničkih rezervi na sledeći način:

Tabela 11. Pregled strukture ulaganja tehničkih rezervi Društva

R.br	Vrsta (oblik) ulaganja	Dozvoljeni %	Sredstva za pokriće tehničkih rezervi	Ostvareni %
1.	Hartije od vrijednosti čiji je emitent ili garant RS odnosno BiH	Bez ograničenja	1.923.984	24,67%
2.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje je izdala jedinica lokalne samouprave	Do 20%, po jednom emitentu do 5%	197.310	2,53%
3.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje na službenom tržištu	Do 20 %, a po jednom emitentu do 5%	389.937	5%
4.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje na slobodnom tržištu	Do 10 %, a po jednom emitentu do 2%	192.717	2,47%
5.	Akcije kojima se trguje na službenom berzanskom tržištu	Do 30%, po jednom emitentu do 10%	779.873	10%
6.	Oročeni depoziti kod banaka u Republici Srpskoj, odnosno BiH	Do 50%, u jedanu banku do 20%	2.550.000	32,70%
7.	Nekretnina i druga prava na nekretninama	Do 40%, a u jednu nekretninu do 20%	1.254.718	16,09%
8.	Sredstva na računima društva	Do 10%, a u jednu banku do 5%	510.192	6,54%
UKUPNO ULOŽENA SEDSTVA			7.798.731	100,00%

14. ZNAČAJNI POSLOVNI DOGAĐAJI OD ZAVRŠETKA GODINE

Nije bilo značajnih događaja po završetku godine.

15. IZVJEŠTAJ O ODNOSIMA SA POVEZANIM PRIVREDNIM DRUŠTVIMA

Društvo u svom portfoliju ima akcije dva privredna društva: Mtel a.d. Banja Luka i Premium Finance a.d. Banja Luka. Poslovanje sa oba društva se obavlja iz domena njihovih primarnih i sekundarnih aktivnosti. Poslovanje sa društvom Mtel a.d. Banja Luka je jednosmjerno, te društvo koristi telefonske i internet usluge pomenutog društva, dok se poslovanje sa Premium Finance a.d. Banja Luka odnosi na marketinške usluge.

16. IZVJEŠTAJ O TRANSKACIJAMA SA POVEZANIMA LICIMA

Društvo nema lica koja posjeduju kvalifikovani udio u društvu za osiguranje. Društvo nema specifičnih transakcija sa direktorom, upravnim odborom ili odborom za reviziju, osim onih vezanih za ugovore o radu.

17. SPONZORSTVA I DONACIJE

Društvo je kao društveno odgovoran subjekt na tržištu BiH učestovalo u finansiranju sportskih, kulturnih i ostalih dešavanja od kojeg korist ima šira društvena zajednica. Ukupan iznos sponzorstava za 2021. godinu iznosi 138.158KM, a donacija 75.740KM.

18. CILJEVI I POLITIKE

18.1. Politika prodaje

Jedan od osnovnih ciljeva Društva je stalni rast premije osiguranja i tržišnog udjela, sa konačnim ciljem da Društvo permanentno održava profitabilnost i ispunjava obaveze u ugovorenim rokovima. Društvo ovaj cilj ostvaruje kroz širenje mreže prodajnih mjesta na teritoriji Republike Srpske i Federacije BIH, na način da kombinuje interni i eksterni kanal prodaje.

Društvo selektuje i edukuje mlade kadrove, preferira kadrove koji imaju dobru reputaciju u zajednici, koji imaju potencijal za prodaju i koji pokažu spremnost da se izgrađuju i napreduju zajedno sa razvojem Društva. Akcenat je na formiranju vlastite prodajne mreže, dok se manje pribjegava preuzimanju preuzimača rizika u osiguranju od konkurenčkih društava.

Osim tradicionalnih kanala prodaje, Društvo intenzivno radi na razvoju on-line platformi prodaje, s ciljem povećavanja mogućnosti prodaje i boljim informisanjem potencijalnih korisnika. Ovim se ostvaruje intenzivnija veza sa potencijalnim korisnicima usluga, koja omogućava pristup informacijama i uslugama 24 časa dnevno, te bitno smanjuju transakcioni troškovi.

18.2. Politika marketinga

Promotivne aktivnosti društva su vršene u tri pravca

- Odnosi sa javnošću
- Propaganda i promocija
- Vizuelni identitet

Na osnovu definisanih ciljnih grupa izabrane su odgovarajuće tehnike i mediji. Oglašavanje se vršiti putem:

- Televizije
- Radija
- Novina i časopisa
- Panoa
- Digitalnog marketinga

Efekte propagande i promocije društvo kontinuirano prati, a mjeri se kroz krajnji rezultat u vidu zadovoljstva kupaca, ukupnog prihoda i ostvarene dobiti. Prioritet u prethodnom periodu je bio na brendiranju društva i pozicioniranje na tržištu. Aktivnosti koje su se nalazile pred Društвom, kada je riječ o marketingu, odnosile su se na usavršavanje i poboljšavanje dva elementa marketing miksa. Društvo je poseban akcenat stavljalo na promociju, u skladu sa tim društvo je zakupljivalo razne prostore za reklame, ali i koristilo savremene vidove oglašavanje preko virtualnih medija. Društvo prati savremene trendove u komunikaciji, pa svoje marketinške aktivnosti usmjerava i na polje digitalnog marketinga.

18.3. Politika razvoja ljudskih resursa

Zahtjevi okoline i tržišta svakodnevno se mijenjaju, te je neophodno kontinuirano ulagati u razvoj ljudskih potencijala. Kao ključni resursi Društva, identifikovani su ljudski resursi, zbog čega Društvo kontinuirano radi na selekciji i edukaciji zaposlenih, njihovom usavršavanju, poboljšanju radnih uslova i organizacione strukture.

Strukturu zaposlenih u najvećem dijelu čine mladi kadrovi mlađi od 40 godina, koji se veoma brzo prilagođavaju novim uslovima poslovanja, tržišnim promjenama i novim načinima poslovanja. Edukacija u sektoru osiguranja poprima sve veći zamah, praćeno iskustvima zemalja u regionu, te se novi stručni kadrovi edukuju novim poslovnim metodologijama, aktuarsko-statističkim i informacionim tehnikama, dok se automatizaciji procesa i informatizovanju čitave mreže Društva pridaje veliki značaj.

Najveći broj zaposlenih, oko 80% radnika je zaposleno u sektoru prodaje osiguranja. Razlog tome leži u činjenici da je plan da vlastiti kanal prodaje bude dominantan, a da se prodaja preko eksternih kanala vrši samo sa afirmisanim i renomiranim agencijama i posrednicima u osiguranju.

Planirani proces selekcije kadrova u administraciji se odvija u dva smjera. Prvi je preuzimanje iskusnih kadrova iz drugih Društava, dostupnih na tržištu osiguranja. Drugi je selekcija pripravnika, koja se vrši kontinuirano i od najboljih kadrova, a znanje i sposobnosti je isključivi faktor prilikom izbora radnika. Društvo je organizovalo način prodaje polisa osiguranja putem kancelarija, a u onim mjestima u kojima nema kancelarija putem agencija ili mreže preuzimača rizika. Pristupa se i istraživanju da li bi prodaja putem digitalnih medija postigla značajan uspjeh.

19. ANALIZA RIZIKA

Društvo za osiguranje u svom poslovanju može biti izloženo sljedećim rizicima:

- Rizik osiguranja
- Riziku likvidnosti;
- Kreditnom riziku;
- Kamatnom riziku;
- Riziku koncentracije;
- Operativnom riziku, koji posebno uključuje i pravni rizik.

S obzirom na izuzetan značaj adekvatnog upravljanja rizicima, u nastavku će se detaljno analizirati svi potencijalni rizici, sa definisanim mjerama za ublažavanje i otklanjanje istih.

19.1. Rizik osiguranja

Društvo upravlja rizikom osiguranja kroz procedure odobravanja transakcija, cijenom usluga i reosiguranjem. Strategija pribave teži diversifikaciji koja osigurava uravnotežen portfelj. Društvo reosigurava dio rizika iznad svog samopridržaja kako bi se kontrolisala izloženost gubicima i zaštitio kapital. Rizik osiguranja u Društvu konstantno prati aktuar. Izvještaje o adekvatnosti rezervi, premije osiguranja kao i samopridržaja sačinjava imenovani ovlašteni aktuar.

Rizici koje pribavlja Društvo su locirani u BiH. Kod rizika osiguranja Društva, vodi se računa da se što kvalitetnije odredi nivo samopridržaja kao i tehničkih rezervi društva. To se postiže provjerenim aktuarskim metodama da bi se što preciznije odredio njihov nivo, te na taj način na najniži nivo sveo rizik osiguranja kojem Društvo može biti izloženo. Radi postizanja što veće konkurentnosti na tržištu osiguranja, Društvo nastoji da isplatu šteta izvrši u što kraćem vremenskom roku, te da na posljednji dan godine nelikvidirane štete budu svedene na nulu. To značajno povećava preciznost obračuna rezervacija za štete, kao i sami nivo tehničkih rezervi.

19.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva uslijed nesposobnosti Društva da ispunjava svoje dospjele obaveze, i to zbog otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti). Društvo konstantno vrši utvrđivanje i održavanje odgovarajućeg nivoa rezerve likvidnosti u skladu sa analizom ročne neusklađenosti njenih bilansnih obaveza i potraživanja. Društvo obezbjeđuje upravljanje rizikom likvidnosti, rješavanje privremenih i dugoročnih kriza likvidnosti, kao i blagovremeno i adekvatno postupanje u slučajevima povećanog rizika likvidnosti.

U novčanim tokovima nema izloženosti likvidnosnom riziku, jer su prilivi i odlivi za cijeli posmatrani period usklađeni sa aspekta iznosa i dospijeća. Što smo vidjeli i u poglavљu 9. gdje je izračunat koeficijent likvidnosti.

19.3. Kreditni rizik

Kreditni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva uslijed neizvršavanja obaveza dužnika prema Društvu. Društvo upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih ugovora i na nivou cjelokupnog portfolija. Društvo permanentno pratiti poslovanje i finansijsko stanje svojih značajnih komitenata odnosno izloženosti riziku deponovanja i ulaganja sredstava, te je takav rizik sведен na minimum.

19.4. Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva uslijed promjena kamatnih stopa. Sa aspekta vrste kamatne stope, društvo ulaze po fiksnoj kamatnoj stopi, tako da se eventualne promjene kamatnih stopa neće odraziti na projektovani finansijski rezultat Društva.

19.5. Rizik koncentracije

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizlazi iz izloženosti Društva prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika. Rizik koncentracije odnosi se na:

- Velike izloženosti;
- Grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste osiguranja i sl.;

Društvo kontrolu rizika koncentracije vrši uspostavljanjem odgovarajućih limita izloženosti koji omogućavaju diversifikaciju portfolija. Ublažavanje rizika koncentracije Društvo sprovodi aktivnim upravljanjem portfoliom, kao i prilagođavanjem uspostavljenih limita.

19.6. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva uslijed propusta (nenamjernih ili namjernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Društvu, kao i uslijed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik. Društvo konstantno identificira i procjenjuje događaje i izvore zbog kojih mogu nastati gubici u vezi sa operativnim rizikom, uzimajući u obzir sve značajne unutrašnje i spoljne faktore. Društvo utvrđuje nivo materijalno značajnih gubitaka po osnovu operativnog rizika i njih detaljno analizira, kao i procjenu događaja koji mogu dovesti do takvih gubitaka. Društvo mjeri, odnosno procjenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost, odnosno učestalost nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na Društvo, s posebnim osvrtom na događaje za koje je malo vjerovatno da će nastati ali mogu izazvati velike materijalne gubitke. Pri mjerenu, odnosno procjeni operativnog rizika Društvo naročito procjenjuje da li je ovom riziku izloženo ili može biti izloženo po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, a procjenjuje i aktivnosti čije je obavljanje povjerilo trećim licima. Pravni rizik odnosi se na usklađenost ugovora i prateće dokumentacije Društva sa zakonima. Ovaj faktor rizika je sveden na minimum, jer je svaki dokument napisan i pregledan od strane pravnika unutar i van Društva.

20. SAOSIGURANJE I REOSIGURANJE

Za saosiguranje i reosiguranje nepokrivenih viškova rizika Društvo primjenjuje Pravilnik o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja. Odlukom o kriterijumima, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samopridržaja, utvrđen je maksimalni samopridržaj po vrstama osiguranja. Za rizik osiguranja od autoodgovornosti propisana je gornja granica pokrića.

Radi bolje zaštite sopstvenog portfelja i lakšeg pokrića šteta u slučaju nastanka većih rizika, Društvo je izvršilo reosiguranje rizika šteta po osnovu odgovornosti za rizike u inostranstvu po osnovu međunarodne zelene karte autoodgovornosti kao i izdvajalo sredstva za reosiguranje domaće autoodgovornosti i zaključilo Ugovor o reosiguranju sa Bosna reosiguranje d.d. Sarajevo.

Tabela 12. Podaci o ugovorim za reosiguranje

PODACI O RIZIKU	
PERIOD:	Štete koje se dese tokom perioda od 01.01.2021 do 31.12.2021, oba dana uključena, po lokalnom standardnom vremenu mjesta nastanka štete. Osnova za period pokrića: datum nastanka štete.
TIP:	Reosiguranje viška štete za zelenu kartu.
VRSTA POSLA:	Višak štete za zelenu kartu na osnovi originalnih polisa. Pokriće zelene karte je u pogledu sve automobilske odgovornosti na osnovi međunarodnih pokrića zelene karte za koja je Reosiguranik odgovoran po odredbama Internih propisa (IR) za vozila registrovana u Bosni i Hercegovini. Reosiguravač će biti u obavezi do obima određenog zakonom o obaveznom osiguranju u pogledu motornih vozila sa stranim registarskim tablicama u zemlji u kojoj se šteta dogodila i za koju je društvo izdalo zelenu kartu prema odredbama Internih propisa (IR) između Biroa.
TERITORIJA:	Štete koje nastanu u zemljama potpisnicama Internih propisa (IR) sistema zelene karte, van teritorija Bosne i Hercegovine.
LIMITI I PRIORITY	Sljedeći limiti i prioriteti su predmet odredbe indeksne klauzule: 1. SLOJ EUR 800.000 konačne čiste štete u svakoj šteti ili štetnom događaju ili nizu šteta ili štetnih događaja koji proizilaze iz jednog događaja. PREKO EUR 200.000 konačne čiste štete u svakoj šteti ili štetnom događaju ili nizu šteta ili štetnih događaja koji proizilaze iz jednog događaja. 2. SLOJ EUR 4.000.000 konačne čiste štete u svakoj šteti ili štetnom događaju ili nizu šteta ili štetnih događaja koji proizilaze iz jednog događaja. PREKO EUR 1.000.000 konačne čiste štete u svakoj šteti ili štetnom događaju ili nizu šteta ili štetnih događaja koji proizilaze iz jednog događaja. 3. SLOJ Neograničena konačna čista šteta u svakoj šteti ili štetnom događaju ili nizu šteta ili štetnih događaja koji proizilaze iz jednog događaja. PREKO EUR 5.000.000 konačne čiste štete u svakoj šteti ili štetnom događaju ili nizu šteta ili štetnih događaja koji proizilaze iz jednog događaja.
PODACI O RIZIKU	

PERIOD:	Štete koje se dese tokom perioda od 01.01.2021. do 31.12.2021, oba dana uključena, po lokalnom standardnom vremenu mesta nastanka štete. Osnova za period pokrića: datum nastanka štete
TIP:	Reosiguranje viška štete
VRSTA POSLA:	Pokriva se domaća autoodgovornost Reosiguranika.
TERITORIJA:	Polise koje su izdane u Bosni i Hercegovini, za štete nastale u Bosni i Hercegovini.
LIMITI I PRIORITY	<p>EUR 846.000 konačne čiste štete u svakoj šteti ili jednom štetnom događaju ili nizu šteta ili štetnih događaja koji proizilaze iz jednog događaja.</p> <p>PREKO</p> <p>EUR 100.000 konačno čiste štete u svakoj šteti ili jednom štetnom događaju ili nizu šteta ili štetnih događaja koji proizilaze iz jednog događaja.</p>

Tabela 13. Ukupni troškovi reosiguranje za 2021. godinu

Vrsta osiguranja	Ukupna premija	Reosiguravač	
10	12.073.350	Biro ZK	144.880
		Bosna RE	191.966
UKUPNO:		337.208,68	

Društvo je zaključilo kvotno-ekscedentni ugovor o reosiguranju imovinske sekcije rizika sa Bosnom Re. Kako je ugovor zaključen krajem 2021. godine shodno činjenici da je društvo tek startovalo sa imovinskim rizicima, ukupan plaćen trošak reosiguranja po ovom ugovoru u 2021. godini je iznosio 1.596,46KM.

21. PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Društvo je svojom vlasničkom strukturom, tj. velikim brojem akcionara bez kontrolnog paketa, profilisano kao moderna kompanija koja posluje na principima korporativnog upravljanja. Korporativno upravljanje se manifestuje skupom mehanizama kroz koje Društvo funkcioniše budući da je vlasništvo odvojeno od upravljanja. Osnovni cilj ovakvog upravljanja je maksimizacija dugoročne vrijednosti akcija, unapređenje procesa odlučivanja i performansi akcionarskog društva kroz dobro strukturisanje odnosa između investitora, menadžmenta i drugih učesnika (institucija, kupaca, zaposlenih). To podrazumijeva stvaranje pravila i procesa koji najbolje služe interesima Društva, dok istovremeno uvažavaju sve obaveze prema ostalim učesnicima. Osnovni motiv unapređenja korporativnog upravljanja jeste interes Društva jer dobro uređeno korporativno upravljanje bitno doprinosi unaprijeđenju finansijskih performansi Društva i ugledu na tržištu.

Poštovanjem standarda upravljanja Društвом, poboljšava se konkurentska sposobnost, ostvaruju se povoljniji uslovi za investicionu aktivnost, te omogućava efikasnije funkcionisanje. Standardi upravljanja Društвом utvrđeni su na bazi sljedećih principa korporativnog upravljanja:

1. Osiguravanje osnova za efikasnu primjenu principa upravljanja akcionarskim društвима
2. Prava akcionara i ključne vlasničke funkcije
3. Ravnopravan tretman akcionara
4. Uloga zainteresovanih strana - nosilaca interesa u upravljanju akcionarskim društвима
5. Objavljivanje i javnost informacija
6. Uloga i odgovornosti odbora.

Shodno tome, s pravom se može reći da korporativno upravljanje koje se primjenjuje u Društву, predstavlja jedan od osnovnih elemenata u stvaranju ekonomske efikasnosti i tržišne vrijednosti.

22. SPISAK USLOVA I TARIFA

22.1. Pregled usvojenih uslova

Sjednica	Naziv	Interni broj	Protokol	Datum
2.	Dopunski uslovi za obavezno osiguranje putnika u javnom saobraćaju od posljedica nesretnog slučaja (nezgode)	IA-USL-3-002-1.0.	08-40-22/18	
	Opšti uslovi za osiguranje od nezgode sa medicinskim tabelama	IA-USL-3-003-1.0.	08-42-22/18	
	Uslove za osiguranje odgovornosti prevoznika za štete na pošiljkama u drumskom prevozu	IA-USL-3-005-1.0.	08-46-22/18	
6.	Uslovi za osiguranje od Automobilske odgovornosti - FBiH	IA-USL-2-007-1.0.	10-34-22/18	19.10.2018.
10.	Uslovi osiguranje advokata	IA-USL-2-008-1.0.	01-42-22/19	23.01.2019.
	Opšti uslovi osiguranje profesionalne odgovornosti	IA-USL-2-009-1.0.	01-43-22/19	
	Posebni uslovi za osiguranje od profesionalne odgovornosti revizora i revizijskih društava	IA-USL-2-010-1.0.	01-45-22/19	
	Dopunski uslovi za osiguranje vozača i putnika od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	IA-USL-3-004-1.1.	01-47-22/19	
	Posebni uslovi za osiguranje od odgovornosti sudske vještak	IA-USL-2-011-1.0.	01-49-22/19	
29.	Uslovi za osiguranje vlasnika vozila od odgovornosti za štetu prouzrokovano trećim licima	IA-USL-3-001-2.0.	01-42-22/20	29.01.2020.
44.	Uslovi za osiguranje penzionerskih kredita od rizika nenaplate	IA-USL-3-006-2.0.	03-19-22/21	16.03.2021.
50.	Opšti uslovi za osiguranje od posljedica nesretnog slučaja (nezgode)	IA-USL-2-012-1.0	07-78-22/21	26.07.2021.
	Uslovi putničkog zdravstvenog osiguranja	IA-USL-2-013-1.0.	07-80-22/21	26.07.2021.
	Uslovi za kasko osiguranje vazduhoplova	IA-USL-2-014-1.0.	07-84-22/21	26.07.2021.
	Opšti uslovi za osiguranje plovnih objekata	IA-USL-2-015-1.0.	07-86-22/21	26.07.2021.
	Uslovi za osiguranje robe odnosno stvari u domaćem prevozu po generalnim polisama	IA-USL-2-016-1.0.	07-88-22/21	26.07.2021.
	Uslovi za osiguranje od opasnosti prekida rada uslijed požara i nekih drugih opasnosti (osiguranje šomaža)	IA-USL-2-020-1.0.	07-93-22/21	26.07.2021.

53.	Uslovi za osiguranje zaštite bonusa po polisi osiguranja od automobilske odgovornosti	IA-USL-2-021-1.0.	09-64-22/21	17.09.2021.
54.	Opšti uslovi za osiguranje imovine	IA-USL-08-017-2.0.	10-37-22/21	08.10.2021.
	Uslovi za osiguranje od opasnosti požara i nekih drugih opasnosti	IA-USL-08-018-2.0.	10-38-22/21	08.10.2021.
	Posebni uslovi za osiguranje od posljedica zemljotresa	IA-USL-08-022-1.0.	10-39-22/21	08.10.2021.
	Posebni uslovi za osiguranje imovine malih i srednjih preduzeća	IA-USL-08-023-1.0.	10-40-22/21	08.10.2021.
	Posebni uslovi za osiguranje stambenih objekata, stvari u stambenim objektima i članova domaćinstva od posljedica nezgode	IA-USL-08-024-1.0.	10-41-22/21	08.10.2021.
	Uslovi za osiguranje mašina od loma	IA-USL-09-025-1.0.	10-42-22/21	08.10.2021.
	Uslovi za osiguranje od provalne krađe i razbojništva	IA-USL-09-026-1.0.	10-43-22/21	08.10.2021.
	Uslovi za osiguranje stakala od loma	IA-USL-09-027-1.0.	10-44-22/21	08.10.2021.
	Uslovi za kombinovano osiguranje motornih i šinskih vozila	IA-USL-03-028-1.0.	10-17-1-22/21	08.10.2021.
	Uslovi za osiguranje vozača motornih vozila za štete zbog tjelesnih ozljeda ili smrti - AO PLUS	IA-USL-01-029-1.0.	10-19-1-22/21	08.10.2021.
	Uslovi za osiguranje pomoći na putu	IA-USL-18-019-2.0.	10-24-1-22/21	08.10.2021.

22.2. Pregled usvojenih tarifa

Sjednica	Naziv	Interni broj	Protokol	Datum
2.	Tarifa za osiguranje odgovornosti drumskih prevoznika	IA-TAR-2-002-1.0.	08-44-22/18	
10.	Tarifa premija za dobrovoljno osiguranje vozača i putnika od posljedica nezgode uz osiguranje autoodgovornosti	IA-TAR-2-001-1.1.	01-48-22/19	23.01.2019.
	Tarife obaveznog osiguranja putnika u javnom saobraćaju od posljedica nesretnog slučaja (nezgode)	IA-TAR-2-007-2.0.	01-45-22/19	23.01.2019.
11.	Tarifa za osiguranje od profesionalne odgovornosti preduzeća za održavanje i čišćenje prostora	IA-TAR-2-008-1.0.	01-63-22/19	01.02.2019.
27.	Tarifa za osiguranje od odgovornosti sudskih vještaka	IA-TAR-2-005-1.1.	12-21-22/19	09.12.2019.

42.	Tarifa za osiguranje od profesionalne odgovornosti revizora i revizijskih društava	IA-TAR-2-006-2.1.	01-27-2-22/21	15.01.2021.
51.	Tarife za osiguranje penzionerskih kredita od rizika nenaplate	IA-TAR-2-009-3.0.	08-56-22/21	27.08.2021.
50.	Tarifa premija za osiguranje od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	IA-TAR-1-010-1.0.	07-79-22/21	26.07.2021.
	Tarifa za kasko osiguranje aviona	IA-TAR-1-013-1.0.	07-85-22/21	26.07.2021.
	Tarifa za kasko osiguranje čamaca i jedrilica	IA-TAR-1-014-1.0.	07-87-22/21	26.07.2021.
	Tarifa za osiguranje pošiljaka u domaćem prevozu prema opštim uslovima pošiljaka po generalnim polisama	IA-TAR-1-015-1.0.	07-89-22/21	26.07.2021.
	Tarifa premija za osiguranje paketa rizika privatni objekti (kuće i stanovi)	IA-TAR-1-017-1.0.	07-92-22/21	26.07.2021.
	Tarifa za osiguranje od opasnosti prekida rada uslijed požara i nekih drugih opasnosti	IA-TAR-1-018-1.0.	07-96-22/21	26.07.2021.
53.	Tarifa premija za osiguranje zaštite bonusa po polisi osiguranja od automobilske odgovornosti	IA-TAR-1-019-1.0.	09-65-22/21	17.09.2021.
	Tarifa premija za dobrovoljno osiguranje vozača i putnika od posljedica nezgode uz osiguranje autoodgovornosti (AN)	IA-TAR-2-001-3.0.	09-66-22/21	17.09.2021.
	Tarifa za osiguranje advokata, advokatskih ortačkih društava i advokatskih društava	IA-TAR-2-020-1.0.	09-67-22/21	17.09.2021.
54.	Cjenovnik (tarifa) premija za osiguranje od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	IA-TAR-01-021-1.0.	10-17-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) premija putničkog zdravstvenog osiguranja	IA-TAR-02-22-1.0.	10-18-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) premije za kombinovano osiguranje motornih i šinskih vozila	IA-TAR-03-023-1.0.	10-19-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) za kasko osiguranje aviona	IA-TAR-05-024-1.0.	10-20-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) za kasko osiguranje čamaca i jedrilica	IA-TAR-06-025-1.0.	10-21-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) za osiguranje pošiljaka u domaćem prevozu prema opštim uslovima pošiljaka po generalnim polisama	IA-TAR-07-026-1.0.	10-22-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) premija za osiguranje od požara, nekih drugih opasnosti i dopunskih rizika, van industrije i zanatstva - stambeno poslovna namjena požar	IA-TAR-08-027-1.0.	10-23-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) premija za osiguranje od požara, nekih drugih	IA-TAR-08-028-1.0.	10-24-22/21	08.10.2021.

	opasnosti i dopunskih rizika, u industriji i zanatstvu - industrijia požar			
	Cjenovnik (tarifa) premija za osiguranje od posljedica zemljotresa	IA-TAR-08-029-1.0.	10-25-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) za osiguranje malih i srednjih preduzeća i samostalnih preduzetnika	IA-TAR-08-030-1.0.	10-26-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) za osiguranje objekata i stvari namjenjenih za stanovanje	IA-TAR-08-031-1.0.	10-27-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) premije za osiguranje mašina od loma	IA-TAR-09-032-1.0.	10-28-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) premije za osiguranje od rizika provalne krađe, razbojništva i vandalizma	IA-TAR-09-033-1.0.	10-29-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) premije za osiguranje stakala od loma	IA-TAR-09-034-1.0.	10-30-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) za osiguranje od profesionalne odgovornosti advokata, advokatskih ortaćkih društava i advokatskih društava	IA-TAR-13-035-1.0.	10-31-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) za osiguranje od profesionalne odgovornosti revizora i revizijskih društava	IA-TAR-13-036-1.0.	10-32-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) za osiguranje od profesionalne odgovornosti sudskih vještaka	IA-TAR-13-037-1.0.	10-33-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) za osiguranje penzionerskih kredita od rizika nenaplate	IA-TAR-14-038-1.0.	10-34-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) za osiguranje od opasnosti prekida rada uslijed požara i nekih drugih opasnosti	IA-TAR-16-039-1.0.	10-35-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) za osiguranje pomoći na putu	IA-TAR-18-040-1.0.	10-36-22/21	08.10.2021.
	Tarifa premije za osiguranje od požara, nekih drugih opasnosti i dopunskih rizika, van industrije i zanatstva, stambeno poslovna namjena - požar	IA-TAR-08-041-1.0.	10-45-22/21	08.10.2021.
	Tarifa premije za osiguranje od požara nekih drugih opasnosti i dopunskih rizika u industriji i zanatstvu - industrijia požar	IA-TAR-08-042-1.0.	10-46-22/21	08.10.2021.
	Tarifa premije za osiguranje od zemljotresa	IA-TAR-08-043-1.0.	10-47-22/21	08.10.2021.
	Tarifa premije za osiguranje malih i srednjih preduzeća i samostalnih preduzetnika	IA-TAR-08-044-1.0.	10-48-22/21	08.10.2021.
	Tarifa premije za osiguranje objekata i stvari namjenjenih za stanovanje	IA-TAR-08-045-1.0.	10-49-22/21	08.10.2021.
	Tarifa premije za osiguranje mašina od loma	IA-TAR-09-046-1.0.	10-50-22/21	08.10.2021.

	Tarifa premije za osiguranje od rizika provalne krađe, razbojništva i vandalizma	IA-TAR-09-047-1.0.	10-51-22/21	08.10.2021.
	Tarifa premije za osiguranje stakala od loma	IA-TAR-09-048-1.0.	10-52-22/21	08.10.2021.
	Tarifa premije za osiguranje motornih i šinskih vozila	IA-TAR-03-012-2.0.	10-18-1-22/21	08.10.2021.
	Tarifa premija za osiguranje vozača motornih vozila za štete zbog tjelesnih povreda ili smrti AO PLUS	IA-TAR-01-049-1.0.	10-20-1-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) premija za osiguranje vozača motornih vozila za štete zbog tjelesnih povreda ili smrti AO PLUS FBIH	IA-TAR-01-050-1.0.	10-21-1-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) premija za osiguranje zaštite bonusa po polisi osiguranja od automobilske odgovornosti	IA-TAR-16-051-1.0.	10-22-1-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) premija za dobrovoljno osiguranje vozača i putnika od posljedica nezgode uz osiguranje autoodgovornosti auto nezgoda FBIH	IA-TAR-01-052-1.0	10-23-1-22/21	08.10.2021.
	Tarifa premija za osiguranje pomoći na putu	IA-TAR-18-016-2.0.	10-25-1-22/21	08.10.2021.
	Tarifa premija putničkog zdravstvenog osiguranja	IA-TAR-02-011-2.0.	10-26-1-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) za osiguranje odgovornosti drumskih prevoznika	IA-TAR-10-053-1.0	10-27-1-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) za osiguranje vlasnika/korisnika vazduhoplova od odgovornosti za štetu prouzrokovanoj trećim licima i putnicima	IA-TAR-11-054-1.0.	10-28-1-22/21	08.10.2021.
	Cjenovnik (tarifa) za osiguranje od odgovornosti vlasnika/korisnika plovila za štetu prouzrokovanoj trećim licima	IA-TAR-12-055-1.0.	10-29-1-22/21	08.10.2021.
57.	Cjenovnik (tarifa) premija za osiguranje od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	IA-TAR-01-021-2.0.	12-88-22/21	24.12.2021.

Direktor društva, Bojan Burazor