

**АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ
"ДРИНА ОСИГУРАЊЕ" МИЛИЋИ**

- Годишњи извјештај о пословању за 2015. годину

Милићи, фебруар, 2016. године

САДРЖАЈ

1) УВОДНА РИЈЕЧ	3
2) ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О ДРИНА ОСИГУРАЊУ	6
3) ПРИМИЈЕЊЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОЛИТИКЕ И АКТУАРСКЕ МЕТОДЕ	8
4) ПОСЛОВНО ОКРУЖЕЊЕ И ПОЛОЖАЈ ДРИНА ОСИГУРАЊА НА ТРЖИШТУ ОСИГУРАЊА У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ	8
5) ГЕОГРАФСКА РАСПРОСТРАЊЕНОСТ И ОРГАНИЗАЦИЈА ДРИНА ОСИГУРАЊА	10
6) БРОЈ И СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ	11
7) БРУТО ПРЕМИЈА ОСИГУРАЊА ПО ВРСТАМА ОСИГУРАЊА	14
8) ШТЕТЕ ПО ВРСТАМА ОСИГУРАЊА (БРОЈ, ИЗНОС И СТАТУС ПРИЈАВЉЕНИХ И РИЈЕШЕНИХ ШТЕТА, БРОЈ И ИЗНОС РЕЗЕРВИСЕНИХ ШТЕТА НА ДАН 31.12. 2015/31.12.2014. ГОДИНЕ	15
9) АНАЛИЗА ОСТВАРЕНОГ ФИНАНСИЈСКОГ РЕЗУЛТАТА	17
9.1. Анализа прихода и расхода, према шеми биланса успјеха,	17
9.2. Анализа односа трошкова спровођења осигурања и режијског додатка,	18
9.3. Анализа одобрених бонуса и попушта,	19
10) АНАЛИЗУ ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА	20
10.1. Анализа сталне имовине и текуће имовине	20
10.2. Структура и обрачун адекватности капитала, висина маргине солвентности	26
10.3 . Преглед кредитних задужења друштва за осигурање по рочности	28
11) ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА	29
12) ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ	32
12.1. Структура техничких резерви осигурања	32
12.2. Улагање и депоновање средстава техничких резерви осигурања	32
12.3. Остварени принос на улагања и депоновања средстава техничких резерви и минималног гарантног фонда	34
13) ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	34
14) САЛДО ТРАНСАКЦИЈА СА ЛИЦИМА КОЈА ПОСЈЕДУЈУ КВАЛИФИКОВАНИ УДИО У ДРУШТВУ ЗА ОСИГУРАЊЕ	36
15) ДОНАЦИЈЕ	36

16) ЗНАЧАЈНИ ПОСЛОВНИ ДОГАЂАЈИ НАКОН 2015. ГОДИНЕ ПА ДО ПРЕДАЈЕ БИЛАНСА ЗА 2015. ГОДИНУ	37
17) РАЗВОЈ ДРИНА ОСИГУРАЊА У 2015. ГОДИНИ	37
18) АКТИВНОСТИ У ВЕЗИ СА ИСТРАЖИВАЊЕМ И РАЗВОЈЕМ	37
19) ОТКУП ВЛАСТИТИХ АКЦИЈА	37
20) ПОСЛОВНИ СЕГМЕНТИ ДРИНА ОСИГУРАЊА	37
21) ЦИЉЕВИ И ПОЛИТИКЕ ДРУШТВА У ВЕЗИ СА УПРАВЉАЊЕМ РИЗИЦИМА.....	38
22) ИЗЛОЖЕНОСТ ДРУШТВА РИЗИЦИМА КАПИТАЛА, КРЕДИТНОМ, ТРЖИШНОМ И ДРУГИМ РИЗИЦИМА ПРИСУТНИМ У ПОСЛОВАЊУ	39
23) ИЗВЈЕШТАЈ О СПРОВОЂЕЊУ ПОЛИТИКЕ САОСИГУРАЊА И РЕОСИГУРАЊА ЗА 2015. ГОДИНУ	41
23.1. Политика саосигурања и реосигурања	41
23.2. Уговори о реосигурању:.....	42
23.3. Саосигурање:.....	44
23.4. Максимални самопридржај по врстама осигурања.....	47
23.5. Завршне одредбе	49
24) ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА.....	49
25) СПИСАК ВАЖЕЋИХ УСЛОВА И ТАРИФА.....	51
26) МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ РЕВИЗОРА И ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА НА ГОДИШЊИ ИЗВЈЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ДРИНА ОСИГУРАЊА.....	57

1) УВОДНА РИЈЕЧ

Приоритетно бих желио истаћи да генерално наш задатак јесте да испунимо мисију, остваримо визију и достигнумо зацртане вриједности Дрина осигурања.

У томе смо до сада и успијевали, а што показују и егзактни подаци о нашем пословању. Нема разлога да и у будућности не држимо континуитет успјешног планирања и остварења задатих учинака.

У фокусу је одржање и унапређење достигнутих вриједности Дрина осигурања у погледу професионално изграђеног односа са клијентима, како на пољу пружања широког дијапазона услуга из наше понуде и иновирања истих, тако и очување повјерења осигураника кроз правичну надокнаду насталих осигураних ризика.

Развој културе осигурања и саме струке осигурања уопште, одговоран однос према економском и друштвеном окружењу, према законским нормама, а у крајњој линији и према запосленима само су неки од сегмената чијом реализацијом се употпуњује успјешност нашег пословања.

Када се напријед наведено испуњава и поштује визија ће засигурно бити остварива :

- на пољу очувања и повећања трајне стабилности, солвентности и ликвидности Друштва;
- на повећаном учешћу на тржишту осигурања и то у дијелу за нас профитабилнијих врста осигурања;
- на очувању континуитета повјерења и задовољства осигураника и једном речју
- на задржавању рејтинга високопозициониране осигуравајуће куће у БиХ.

„Дрина осигурање“ располаже респектабилним ресурсима финансијског улагачког потенцијала што нас сврстава у ред значајних институционалних инвеститора. И поред неадекватно развијеног финансијског тржишта „Дрина осигурање“ је ушло у фазу да, поред преферирања улагања у банкарске депозите и некретнине, тренутно значајно инвестира у државне дужничке хартије од вриједности. Такође, у задњих десет година нисмо имали проблема са техничким резервама, нити са адекватношћу капитала. Осим тога, „Дрина осигурање“ улаже много у људске ресурсе јер смо препознали да су људи најбитнији ресурс у осигурању. Настојимо и да адекватном исплатом одштетних захтјева постанемо препознатљиви на тржишту осигурања што се у протеклом периоду показало као добар потез, јер су нам многи осигураници указали повјерење. Тај број осигураника из године у годину расте и самим тим доприноси континуитету развоја „Дрина осигурања“.

Одлична сарадња власничке структуре и менаџмента, правилан однос према клијентима и запосленима имало је за посљедицу да из године у годину биљежимо тренд раста и успјешног пословања што нас је довело на прво мјесто по фактурисаној премији у РС. У пословној 2015. години друштво је остварило раст по свим врстама

прихода тако да је укупан приход у односу на годину раније већи за 16,8 одсто, а укупно у односу на план већи је за четири одсто. Укупни расходи увећани су за 16 одсто у односу на прошлу годину, али су за два одсто већи у односу на план. Остварили смо завидан профит, иако смо у 2015. години имали велики раст техничких резерви. Техничке резерве су на крају 2014. године износиле непуних 15 милиона КМ, а на крају 2015. су достигле око 19 милиона КМ. Те техничке резерве су адекватно попуњене и у складу са свим подзаконским актима. Друштво је остварило добит нешто већу од 4,6 милиона КМ што представља раст од 26 одсто у односу на 2014. годину или за 11 одсто више у односу на план.

Полисирана премија је у 2015. години износила нешто више од 23,5 милиона КМ што је за 22 одсто више у односу на исти период прошле године, а за 13 одсто више у односу на план за 2015. годину. Пораст премије је забиљежен по свим врстама осигурања и план је остварен и пребачен у свим сегментима пословања.

Стратегија контролисаног раста уз рационализацију трошкова пословања провјерено су формула за успјех. Тако да је „Дрина осигурање“ друштво са највећом премијом оствареном у РС од свих друштава који послују на тржишту РС, а има нас укупно 23. Циљ нам је да лидерску позицију на тржишту осигурања РС задржимо и у 2016. години јер је то година нашег јубилеја. Наиме, „Дрина осигурање“ у 2016. обиљежава 20 година постојања и успјешног пословања. Желим напоменути да смо до сада 19 година позитивно пословали, што нам је циљ и у будућности.

Беспрекорна сарадња власничке структуре и менаџмента, правилно планирање и вођење друштва, одличан однос према осигураницима и запосленим, те редовно и квалитетно измиривање свих обавеза друштва су образац за успјех. Све оно што је већини друштава представљало проблем у пословању, а тиче се адекватности капитала, ликвидности и попуне техничких резерви нама је био вјетар у леђа јер нисмо имали никаквих проблема да обезбједимо ове битне параметре пословања. То су препознали и наши осигураници и наши запослени, тако да се „Дрина осигурање“ сврстава у ред друштава са најмањом флукуацијом радника те константним повећањем осигураника.

Број ријешених одштетних захтјева у 2015. години је већи у односу на 2014. за више од 20 одсто. Ово повећање броја штета на рјешавању је у складу са порастом броја пријављених штета који је за 18,4 одсто већи у односу на 2014. годину. Што се тиче штета, по врстама највећи пораст пријављених штета је по аутоодговорности. Поред повећања броја исплаћених и ликвидираних штета повећан је број и штета у резервацији. Желим напоменути да смо прошле године исплатили више од 6,8 милиона КМ одштета што је у односу на годину раније више за око 700.000 КМ. Стопа ефикасности у исплати одштетних захтјева је 100 одсто, а стопа ефикасности у рјешавању одштетних захтјева је преко 98 одсто, што нас сврстава у сам врх осигуравајућих друштава, ако не и на прво мјесто и по овом сегменту пословања. Такође, за ових 19 година пословања имамо око 100 предмета у спору што је занемарљиво у односу на број одштетних захтјева који ријешимо у току године.

Комплексност и неизвјесност финансијског тржишта са становишта смањеног приноса за улагања средстава техничких резерви, нова друштва на тржишту осигурања те нова власничка структура у друштвима за осигурање засигурно нам указују да ће 2016. година бити врло турбулентна, неизвјесна и тешка. Свјесни свих изазова и проблема, ми у „Дрина осигурању“ раст премије и пословне приходе базирамо на проценту раста тржишта осигурања. Тржиште осигурања у задњих неколико година расте по стопи од

шест до осам одсто, па тако и „Дрина осигурање“ свој раст планира. У 2016. години смо планирали задржати лидерску позицију и остварити премију у износу нешто већем од 25 милиона КМ.

„Дрина осигурање“ је, сходно захтјевима тржишта, већ припремило неколико нових производа. Крајем прошле године усвојили смо нови производ, а то је осигурање стана, куће и ствари у домаћинствима. Тај производ ће у наредном периоду бити понуђен на тржишту осигурања. Поред тога, развијамо низ производа из области осигурања од одговорности (љекара, нотара, адвоката, стечајних управника...).

Генерални директор Друштва

2) ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О ДРИНА ОСИГУРАЊУ

Потпуни назив: Акционарско друштво за осигурање „Дрина осигурање“
Адреса: Трг рудара 1, 75446 Милићи, Република Српска, БиХ
Матични број: 1877267
ЈИБ: 4400258470004
ПИБ: 400258470004
Основни капитал: 6.827.000,00 КМ
Рег. Бр. Суда: МБС:89-02-0016-09 Окр. привр. суд И.Сарајево
Упис у регистар емитената: ДРОС-Р-А
Комисија за хартије од вриједности РС
Шифра дјелатности: 6512 - остало осигурање
Име и презиме директора: мр Миломир Дурмић
Жиро рачуни: 555-006-00002045-88 Нова банка
562-009-00000028-67 Развојна банка
568-603-24000001-48 Банка Српске
552-020-00014910-40 Хупо банка
554-012-00000044-89 Павловић банка
551-028-00007199-98 UniCredit bank
571-030-00000368-17 Комерцијална банка
567-343-24000002-93 Sberbank
572-286-00000083-50 Mf banka
Телефон: +387(0)56 741610, 741611, 741612, 741613
Е-маил: office@drina-osiguranje.com
Веб адреса: www.drina-osiguranje.com

Лого :



Власничка структура: 1. „Милекс“ д.о.о.	50,06696%
2. „Боксит“ а.д.	21,828965%
3. „Прогрес ад“ д.о.о.	18,0026784%
4. Томислав Стјепановић	10,0057394%
5. Слободан Радовановић	0,0956572%

УПРАВНИ ОДБОР :

1. мр Рајко Дукић, председник
2. Александар Дукић, члан
3. Стево Радић, члан

ИЗВРШНИ ОДБОР		
Име,презиме и пребивалиште	Образовање	функција
Миломир Дурмић, Бања Лука	магистар економије из области менаџмента	Генерални директор
Валентино Јанковић, Зворник	дипл. економиста менаџер за осигурање	Извршни директор за послове осигурања
Бранка Вуковић, Милићи	дипломирани правник	Извршни директор Сектора за правне послове
Ненад Чоњић, Баласеница	дипломирани економиста	Извршни директор Сектора за процјену и ликвидацију штета
Јела Пантић, Зворник	магистар економских наука	Извршни директор сектора финансија
Никола Видаковић, Зворник	магистар информатичких наука	Шеф службе за информациону и техничку подршку
Александар Сандић, Зворник	магистар економских наука	Актуар

ИНТЕРНА РЕВИЗИЈА И ИНТЕРНИ АКТУАР

Име,презиме и пребивалиште	Образовање	функција
Бранко Лаловић	дипл. економиста менаџер у рачуноводству и ревизији	Интерни ревизор
Александар Сандић	магистар економских наука	Интерни актуар

3) ПРИМИЈЕЊЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОЛИТИКЕ И АКТУАРСКЕ МЕТОДЕ

Друштво води рачуноводство и саставља финансијске извјештаје у складу са Законом о рачуноводству и рачуноводственим политикама број: УП-17/2010 од 16.07.2010 године и другим прописима који уређују ту област.

Наведеним правилником уређена је организација рачуноводства и књиговодства, интерни контролни поступци, рачуноводствена политика у примјени стандарда, признавање и мјерење елемената финансијских извјештаја и одговорности за припремање и приказивање финансијских извјештаја.

Рачуноводствене политике су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске и Међународним рачуноводственим стандардима и примјењују се приликом састављања финансијских извјештаја.

Управа сматра да књиговодствени износи финансијских средстава и финансијских обавеза Друштва у финансијским извјештајима имају приближну исту вриједност као и њихова фер вриједност. Мјерења фер вриједности за пословну 2015. годину призната су кроз биланс стања за - финансијска средства расположива за продају и кроз биланс успјеха за - финансијска средства која се држе до рока доспјећа.

Од актуарских метода у погледу формирања техничких резерви:

- преносна премија метода про-рата темпорис
- резервисане штете (капитализација рентних штета, метод уланчаних љествица и метод очекиване квоте штета код обрачуна резерве за настале а непријављене штете).

4) ПОСЛОВНО ОКРУЖЕЊЕ И ПОЛОЖАЈ ДРИНА ОСИГУРАЊА НА ТРЖИШТУ ОСИГУРАЊА У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ

У складу са степеном развијености укупног финансијског сектора и његовог доприноса и учешћа у креирању укупног Бруто друштвеног производа, изражена је и ограничена развијеност тржишта осигурња РС и БиХ са свим његовим аномалијама.

Краткорочно пред нама стоји потреба прилагођавања и стабилизације тржишта обавезних видова осигурања, док дугорочније осигуравачи заједничким напорима морају развијати свијест о потреби и значају необавезних видова осигурања. Док је на развијеним тржиштима ЕУ удио индустрије осигурања у укупном БДП-у готово 10 посто, код нас је и више од три пута мањи. И низ других параметара, на примјер велики број неосигураних привредних стамбених објеката, говори о неразвијености тржишта осигурања РС и његовој неадекватној финансијској писмености, а рекло би се и

друштвеној одговорности. Развој тржишта осигурања требало би да позитивно утиче на опште привредно стање, смањујући притисак на ионако преоптерећене јавне системе.

Једном речју, потенцијал тржишта осигурања у РС и БиХ у ближој будућности лежи у повећању премије имовинских осигурања, а тек након заживљавања економског просперитета националне економије и у повећању премије животних осигурања. Када говоримо о имовинским осигурањима, морамо истаћи чињеницу да највећи и најпрофитабилнији привредни системи у БиХ нису осигурани, а првенствено мислимо на електро-енергетски сектор као и сектор пољопривреде.

Такође реформа пензионог и здравственог система доприносиће повећању премије осигурања лица, што ће све заједно довести до значајнијег повећања премије осигурања и опоравка комплетне индустрије осигурања. Са наведеним развојем и формирањем квалитетнијег премијског портфеља створиће се услови за заживљавање осигуравајућих друштава као снажних институционалних инвеститора који ће повратно утицати на јачи економски развој.

У том смислу потребно је истаћи само један примјер како се може дати допринос привредном расту и просперитету из угла индустрије осигурања, а то су санације штета од поплава прошлој години. Није тешко израчунати колико се радних мјеста у РС могло отворити новцем који је потрошен из државног буџета за санацију, да је ризик кроз осигурање тих објеката био пребачен на осигураваче. На тај начин би био појачан привредни раст који би дао додатни подстицај развоју тржишта осигурања, а то значи да би из негативне прешли у позитивну повратну везу. Обзиром да је осигурање доступно великој већини грађана, а и држави је пуно исплативије субвенционирати дио премије за грађане којима осигурање није доступно, него потрошити на примјер један посто буџета на санацију штета које би иначе могли финансирати осигуравачи.

Но и поред функционисања у не баш завидном економском и привредном окружењу и свих потешкоћа које такав амбијент доноси видно је, на бази званичних статистика које објављују надлежне институције, да се тржиште осигурања полако опоравља. Дрина осигурање у оваквом амбијенту се успјешно организује у свим сегментима, а нарочито у погледу капиталне адекватности, формирања и попуне техничких резерви и наравно у најважнијем сегменту – у ефикасности и квалитету исплате одштетних захтјева. То потврђују и званичне статистике гдје се по већини перформанси налазимо у самом врху индустрије осигурања.

5) ГЕОГРАФСКА РАСПРОСТРАЊЕНОСТ И ОРГАНИЗАЦИЈА ДРИНА ОСИГУРАЊА

Друштво је, поред Генералне дирекције са сједиштем у Милићима, организовано у девет филијала и то: Бањалука, Приједор, Добој, Брчко, Бијељина, Зворник, Источно Сарајево, Требиње и Тузла, у оквиру којих се послује преко експозитура, канцеларија, брокера и заступника у осигурању.

Све пословне јединице су рачунарски опремљене и увезане у јединствену информатичку мрежу, чиме је омогућено он-лине пословање и тренутна ажурност и доступност свих података у Дирекцији друштва, без обзира гдје су генерисани. Овим су створени услови за успјешно управљање пословним процесима.

Широком мрежом пословница покривена је цијела Република Српска, од Новог Града до Требиња, а крајем 2008. године дјелатност осигурања проширена је и на територију Федерације Босне и Херцеговине. Преко Филијале Тузла “Дрина осигурање” послује у скоро свим општинама Тузланског кантона, а у мањем обиму и у Сарајевском и Зеничко-добојском кантону. Данас се петина од укупног портфеља аутоодговорности “Дрина осигурања”, направи у ФБиХ. Наше опредјељење и у наредном период ће бити “контролисано” ширење пословне мреже на простору ФБиХ.

6) БРОЈ И СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ

На дан 31.12.2015. године Друштво има 124 запослена радника. У наредној табели приказујемо завидну квалификациону структуру запослених а по филијалама:

ФИЛИЈАЛА / КВАЛИФИКАЦИЈА	План 2015	Остварење 2015	ПЛАН 2016
ДИРЕКЦИЈА МИЛИЋИ			
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР	5	5	5
ВСС	14	16	16
ВШС	2	2	2
ССС	8	7	8
НК	1	1	1
УКУПНО ДИРЕКЦИЈА	30	31	32
ФИЛИЈАЛА ЗВОРНИК			
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР			
ВСС			
ВШС			
ССС	8	8	8
НК			
УКУПНО ФИЛИЈАЛА ЗВОРНИК	8	8	8
ФИЛИЈАЛА БАЊА ЛУКА			
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР			
ВСС	8	8	8
ВШС			
ССС	11	12	12
НК			
УКУПНО ФИЛИЈАЛА БАЊА ЛУКА	19	20	20
ФИЛИЈАЛА ПРИЈЕДОР			
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР			
ВСС	2	1	1
ВШС			
ССС	6	7	7
НК			
УКУПНО ФИЛИЈАЛА ПРИЈЕДОР	8	8	8
ФИЛИЈАЛА ДОБОЈ			
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР			
ВСС	2	1	1
ВШС			
ССС	9	10	10
НК			
УКУПНО ФИЛИЈАЛА ДОБОЈ	11	11	11
ФИЛИЈАЛА БИЈЕЉИНА И БРЧКО*			
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР	2	2	2
ВСС	1	2	2

ВШС	2	2	2
ССС	6	11	11
НК			
УКУПНО ФИЛИЈАЛА БИЈЕЉИНА	11	17	17
ФИЛИЈАЛА ИСТОЧНО САРАЈЕВО			
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР			
ВСС	4	4	4
ВШС	1	1	1
ССС	5	5	5
НК			
УКУПНО ФИЛИЈАЛА ИСТ. САРАЈЕВО	10	10	10
ФИЛИЈАЛА ТРЕБИЊЕ			
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР			
ВСС	1	1	1
ВШС	2	2	2
ССС	3	4	4
НК			
УКУПНО ФИЛИЈАЛА ТРЕБИЊЕ	6	7	7
ФИЛИЈАЛА ТУЗЛА - ФЕДЕРАЦИЈА БИХ			
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР			
ВСС	3	5	5
ВШС	1	1	1
ССС	12	6	6
НК			
УКУПНО ФИЛИЈАЛА ТУЗЛА	16	12	12
УКУПНО ДРИНА ОСИГУРАЊЕ			
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР	7	7	7
ВСС	34	38	38
ВШС	8	8	8
ССС	68	70	71
НК	1	1	1
УКУПНО ДРИНА ОСИГУРАЊЕ	118	124	125

Идентификација запосленог са Друштвом као и конструктивни међуљудски односи представљају основне елементе пословне политике Дрина осигурања. Најбитнији основ успјешног пословања Дрина осигурања јесу запослени који су својом мотивисаношћу, иновативношћу и беспрекорним залагањем омогућили да компанија послује све успјешније, остварујући како дугорочне, тако и краткорочне пословне циљеве и запажене резултате на тржишту.

Запослени у Друштву били су активни у професионалној едукацији и присуствовали су бројним стручним семинарима и курсевима. Друштво је подстицало запослене да буду активни у струковним удружењима и да на тај начин уз личну промоцију дају и допринос афирмацији Дрина осигурања као савремене и динамичне компаније. Запослени су охрабривани да показују инвентивност, креативност и да преузимају иницијативу приликом сусретања са различитим пословним изазовима. На тај начин је створена позитивна радна атмосфера која је била један од основа за остваривање планираних пословних циљева.

Формирањем интерне продајне мреже, Друштво је суочено са новим изазовима у смислу адекватне селекције и едукације кадрова, као и предузимања мјера за смањење флукуације запослених. Едукација запослених агената интерне продаје обавља се према унапријед дефинисаном плану и програму, који даје задовољавајуће резултате.

У наредном периоду планирано је повећање броја запослених агената и менаџера, као и територијално ширење интерне продаје, а све у складу са дугорочним плановима Друштва.

7) БРУТО ПРЕМИЈА ОСИГУРАЊА ПО ВРСТАМА ОСИГУРАЊА

Укупно фактурисана премија за 2015-у годину износи **23.296.826 КМ** и већа је за **22%** у односу на 2014. -у годину. Доминантна је премија осигурања од аутоодговорности и износи 17.101.330 КМ или 73 %, док каско, имовинска и др. осигурања износе 6.195.496 КМ односно 27 %.

У наредној табели дајемо детаљан приказ бруто премије за 2015. годину по врстама осигурања у упоредаби са 2014 – ом годином.

СЛИЈЕДИ СТРУКТУРА ПРЕМИЈЕ ПО ВРСТАМА ОСИГУРАЊА :

Р.Б.	ВРСТА ОСИГУРАЊА	БРОЈ КОМ. 2014	ПРЕМИЈА 2014	БРОЈ КОМ. 2015	ПРЕМИЈА 2015	Учешће у Σ 5	Индекс 5/3
	1	2	3	4	5	6	7
1	Осигурање незгоде	47.811	1.096.382	54.731	3.186.146	14	291
2	Здравствено осигурање	1.817	67.782	2.942	89.354	0	132
3	Осиг. возила која се крећу по копну, осим по шинама	1.349	1.356.336	1.514	1.462.140	6	108
4	Осигурање робе у превозу	169	61.897	142	71.332	0	115
5	Осигурање имовине од пожара и природних сила	833	629.609	794	821.883	4	131
6	Осигурање од осталих штета на имовини	367	675.747	301	455.117	2	67
7	Осигурање од опште грађанске одговорности	24	29.798	26	109.523	0	368
9	Осигурање од аутоодговорности моторних возила	53.367	15.158.986	56.459	17.101.330	73	113
	УКУПНО	105.737	19.076.537	116.909	23.296.826	100	122

8) ШТЕТЕ ПО ВРСТАМА ОСИГУРАЊА (БРОЈ, ИЗНОС И СТАТУС ПРИЈАВЉЕНИХ И РИЈЕШЕНИХ ШТЕТА, БРОЈ И ИЗНОС РЕЗЕРВИСАНИХ ШТЕТА НА ДАН 31.12. 2015/31.12.2014. ГОДИНЕ

У следећим табелама налазе се подаци о броју пријављених, обрађиваних, рјешених и резервисаних штета.

Прва табела показује број пријављених штета по врстама, број штета на рјешавању и број и износ рјешених штета. Из наведене табеле видимо да је износ ликвидираних штета у 2015. години 6.597.856,19 КМ и у структури овог износа највећи проценат се односи на штете по аутоодговорности и то 69,18%. Такође треба напоменути да је укупан износ ликвидираних штета у оквиру унапријед утврђеног плана ликвидације штета.

Друга табела показује број и износ резервисаних штета са износима насталих непријављених штета, рентним штетама, насталим непријављеним рентним штетама и износима директних и индиректних трошкова обраде штета на дан 31.12. извјештајне и претходне године. Из података у овој табели видимо да се број и износ резервисаних штета у односу на претходну годину знатно повећао, што нам уз остале компоненте бруто резервисаних штета (настале непријављене штете, рентне штете, настале непријављене рентне штете и директни и индиректни трошкови штета) увећава бруто резервисане штете за 24,73% у односу на бруто резервацију претходне године.

Рјешене и резервисане штете у 2015. години

Врста	Нерјешено из претходне године	Пријављено у 2015	Укупно на рјешавањ у у 2015	Ликвидирано и исплаћено				Укупно ликвидирано		Директни трошкови обраде штета	Одбијено
				Из резервисаних 2014		Од пријављених у 2015					
				Број	Износ	Број	Износ	Број	Износ		
Незгода	105	713	818	49	46.917,20	434	395.233,40	483	442.150,60	17.017,98	196
Здравствено	9	47	56	6	939,68	35	21.883,10	41	22.822,78	11.099,18	4
Каско	32	423	455	27	66.077,27	384	1.116.672,70	411	1.182.749,97	8.308,20	7
Транспорт	3	12	15	1	230,67	12	3.975,18	13	4.205,85		2
Имовина пожар	1	9	10			4	1.818,76	4	1.818,76		3
Имовина остало	13	73	86	10	24.335,36	69	314.338,30	79	338.673,66	50,00	2
Аутоодговорн.	323	1.769	2.092	168	928.309,76	1.425	3.636.317,80	1.593	4.564.627,56	207.284,41	103
Одг. из дјелат.	6	13	19	1	36.251,81	6	4.555,20	7	40.807,01	7.373,50	10
УКУПНО	492	3.059	3.551	262	1.103.061,75	2.369	5.494.794,44	2.631	6.597.856,19	251.133,27	327

* У износ 928.309,76 КМ ликвидираних штета из претходног периода укалкулисан је и износ исплаћених рентних штета 35.251,39КМ

Врста	Резервација на дан 31.12.2014		Резервација на дан 31.12.2015		Индекс	
	Број	Износ	Број	Износ	Број	Износ
Незгода	105	70.679,50	139	96.680,60	132,38	136,79
Здравствено	9	12.910,00	11	1.910,00	122,22	14,79
Каско	32	71.952,97	37	76.603,03	115,63	106,46
Транспорт	3	3.800,00	0	0,00	0,00	0,00
Имовина пожар	1	100,00	3	8.800,00	300,00	8.800,00
Имовина остало	13	24.184,01	5	12.262,14	38,46	50,70
Аутоодговорност	323	1.934.612,14	396	2.605.194,04	122,60	134,66
Одг. Из дјелатн.	6	24.600,00	2	2.600,00	33,33	10,57
Укупно пријављене	492	2.142.838,62	593	2.804.049,81	120,53	130,86
Настале непријављене		2.085.702,40		2.535.997,89		121,59
Рентне штете		219.622,49		213.486,20		97,21
Настале непријављене рентне штете		57.312,29		44.945,87		78,42
Директни трошкови обраде		166.940,21		229.281,36		137,34
Индиректни трошкови обраде		23.362,08		29.138,80		124,73
Укупно резервације		4.695.778,09		5.856.899,93		124,73

9) АНАЛИЗА ОСТВАРЕНОГ ФИНАНСИЈСКОГ РЕЗУЛТАТА

9.1. Анализа прихода и расхода, према шеми биланса успјеха,

Р. БР.	ОПИС	2014	План 2015	2015	ИНД. 4/2	ИНД. 4/3
0	1	2	3	4	5	6
1	ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	18.784.508	21.129.134	21.648.678	115	102
2	ПОСЛОВНИ РАСХОДИ	14.773.071	17.074.315	17.097.822	116	100
3	ПОС. ДОБИТ	4.011.437	4.054.819	4.550.856	113	112
4	ФИНАН.ПРИХОДИ	624.918	667.800	761.859	122	114
5	ФИНАН.РАСХОДИ	819	2.041	23.735	2.898	1163
6	ДОБИТ РЕД. АКТИВ.	4.635.536	4.722.619	5.288.980	114	112
7	ОСТАЛИ ПРИХОДИ	106.588	142.500	342.444	321	240
8	ОСТАЛИ РАСХОДИ	1.086.634	712.800	1.099.181	101	154
9	ГУБ. ОСТ.ПР.И РАС.	980.046	570.300	756.737	77	133
10	Доб. УСК.ВР..ИМО.		0	82.078		
11	ГУБ. УСК.ВР.ИМ.	7.283	0		0	
12	ДОБ. ПРИЈЕ ОПОР.	3.648.207	4.152.319	4.614.321	126	111
13	ПОРЕЗ НА ДОБИТ	359.588	415.128	464.655	129	112
14	НЕТО ДОБИТ	3.288.619	3.737.191	4.149.666	126	111

Укупан пословни приход у 2015 год. остварен је у износу од **21.648.678 КМ**.

Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од **20.708.707 КМ**
- Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од **131.420 КМ**
- Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања **12.367 КМ**
- Други пословни приходи у износу од **796.184 КМ**

Друштво је успјешно пословало у односу на план и остварио раст бруто добити за **11%** а у односу на остварење 2014 године за **26%**.

б) Укупан пословни расход у пословној 2015.год. износи **17.097.822 КМ**;

в) Губ. по осн.ост.прих.и рас и губитак по осн.ускл.вријед.имо износи **674.659 КМ**;

г) Значајна категорија прихода су свакако и финансијски приходи који су остварени у износу од **761.859 КМ**;

д) Бруто добитак за 2015 .годину износи **4.614.321 КМ** ;

9.2. Анализа односа трошкова спровођења осигурања и режијског додатка,

Укупни трошкови спровођења осигурања износе **7.966.740 КМ** и то :

ОПИС	2014	Учешће у укупно	2015	Учешће у укупно	Индекс 2015/2014
Трошкови материјала,горива и енергије	346.177	4,90	298.285	3,74	86,17
Трошкови провизија	225.901	3,20	363.142	4,56	160,75
Трошкови производних услуга,рекламе и пропаганде	3.810.153	53,92	4.440.021	55,73	116,53
Нематеријални трошкови	511.035	7,23	443.545	5,57	86,79
Трошкови пореза и доприноса	94.647	1,34	140.269	1,76	148,20
Трошкови амортизације и резервисања	189.311	2,68	200.985	2,52	106,17
Трошкови бруто зарада	1.606.359	22,73	1.735.308	21,79	108,03
Остала лична примања	283.232	4,01	345.185	4,33	121,87
УКУПНО	7.066.815	100,00	7.966.740	100,00	112,73

Обрачунати режијски додаток износи **7.221.451,98 КМ**, трошкови спровођења осигурања износе **7.966.740 КМ**, а непокривени износ трошкова осигурања од **745.287,66 КМ** који је већи од режијског додатка за **10,32 %** покривен је из следећих финансијских прихода:

- Камате на депонована средства	385.834,29
-Камате на пласмане и затезне камате	310.198,43
- Приходи од обрађ.провизије - дио	49.254,94
УКУПНО	745.287,66

9.3. Анализа одобрених бонуса и попушта,

Друштво је испоштовало Уредбу о јединственим премијским стопама и заједничкој тарифи за осигурање власника и корисника моторних возила од одговорности, као и све остале важеће услове и тарифе Дрина осигурања.

10) АНАЛИЗУ ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА

10.1. Анализа сталне имовине и текуће имовине

АКТИВА	2014	2015	ИНДЕКС 2015/2014
А. СТАЛНА ИМОВИНА (1+2+3)	17.579.905	21.108.058	120
1 Нематеријална улагања	8.581	22.620	264
2 Некретнине, инвестиционе некретнине,и остала основна средства	7.704.677	7.925.289	103
3 Дугорочни финансијски пласмани	9.866.647	13.160.149	133
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА(1+2+3)	8.564.340	9.576.945	112
1 Залихе	78.890	4.684	6
2 Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	7.726.220	7.938.708	103
3 Активна временска разграничења	759.230	1.633.553	215
УКУПНО АКТИВА (А+Б)	26.144.245	30.685.003	117

ПАСИВА	2014	2015	ИНДЕКС
А. КАПИТАЛ (1-2+3+ 4+5+6-7+ 8)	10.026.091	10.850.679	108
1 Основни капитал	6.127.000	6.827.000	111
2 Уписани неуплаћени капитал			
3 Емисиона премија	252.000	252.00	100
4 Резерве из добитка	612.796	643.653	105
5 Ревалоризационе резерве			
6 Нер.добити по основу финан.сред.			
7 Нер. губици по основу финан.сред.	993.466	1.021.640	103
8 Нераспоређени добитак	4.027.761	4.149.666	103
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	90.228	114.865	127
Ц. ОБАВЕЗЕ	16.027.926	19.719.459	123
УКУПНО ПАСИВА (А+Б+Ц)	26.144.245	30.685.003	117

Актива, односно пасива на крају 2015 већа је у односу на 31.12.2014. године за **17%**.
 Стална имовина друштва увећана је у односу на прошлу годину за **20 %** и слиједи приказ :

О П И С	Почетно нето стање	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност
Нематеријална улагања	8.581	179.610	156.990	22.620
Некретнине, инв. некрет , постр. и остала ос. средства	7.704.677	9.869.941	1.944.652	7.925.289
Дугорочни финансијски пласмани	9.866.647	13.201.556	41.407	13.160.149
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	17.579.905	23.251.107	2.143.049	21.108.058

Вриједност некретнина износи **7.925.289 КМ**, и има следећу структуру:

О П И С	Почетно нето стање	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност
- Грађевински објекти	1.328.527	1.758.408	105.133	1.653.275
- Постројења и опрема	643.480	2.477.428	1.839.519	637.909
- Инвестиц. некретнине	5.654.207	5.634.105		5.634.105
- Аванси и некретнине	78.463			
УКУПНО :	7.704.677	9.869.941	1.944.652	7.925.289

Промјене на основним средствима :

Грађевински објекти :

1. Стање 01.01.2015	1.328.527
2. Повећање у току године	344.656
3. Смањење у току године	-
4. Укупно 31.12.2015 (1+2-3)	1.673.183
5. Исправка вриједности до 01.01.2015 године	85.224
6. Амортизација за 2015	19.909
7. Амортизација искњижене опреме	-

8. Укупна исправка вриједности 31.12.2015 (5+6-7)	105.133
9. Неотписана вриједност 31.12.2015 (4-6)	1.653.275
10. Садашња вриједност 31.12.2015	1.653.275

У току године је било повећања грађевинских објеката у вриједности од 344.656 КМ, и то повећање вриједности пословних простора у Зворнику у износу од 18.343 КМ, повећање пословног простора у Милићима у вриједности од 37.118 КМ, као и куповину новог простора у Бијељини у вриједности од 222.456 КМ и Требињу у вриједности од 66.739 КМ. Стање грађевинских објеката је такође смањено за редован годишњи отпис у вриједности од 19.909 КМ који није значајно утицао на промјену вриједности објеката.

Промјене на опреми:

1. Стање 01.01.2015	643.480
2. Повећање у току године	177.198
3. Смањење у току године	207.959
4. Укупно 31.12.2015 (1+2-3)	612.719
5. Исправка вриједности до 01.01.2015 године	1.864.709
6. Амортизација за 2015	170.951
7. Амортизација за смањење опреме	196.143
8. Укупна исправка вриједности 31.12.2015(5+6-7)	1.839.519
9. Садашња вриједност 31.12.2015(4-6+7)	637.909

Како се из датог прегледа види било је промјена и у повећању и смањењу опреме. Повећање опреме је износило 177.198 КМ, а највећим дијелом се односило на куповину аутомобила у вриједности од 9.490 КМ, за куповину рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 29.499 КМ, намјештаја у вриједности 13.198 КМ, остале ситне опреме у вриједности од 1.291 КМ и остале опреме у вриједности од 123.720 од чега се највећи дио односи на куповину опреме за технички преглед возила у Станарима-Добој у вриједности од 96.698 КМ.

Смањење опреме је износило 207.959 КМ и односило се на продају опреме и износу од 133.317 КМ и расходовање опреме у износу од 74.642 КМ.

Инвестиционе некретнине износе **5.634.105 КМ** и њихова структура изгледа овако :

Р. БР.	НАЗИВ	САДАШЊА ВРИЈЕДНОСТ НЕКРЕТНИНЕ (4+6+7)	КВАДРА- ТУРА ОБЈЕКТА м ²	ВРИЈЕДНОСТ ОБЈЕКТА	КВАДРА- ТУРА ЗЕМЉИ- ШТА м ²	ВРИЈЕДНОСТ ЗЕМЉИШТА	ВРЕДНОСТ ОПРЕМЕ
	1	2	3	4	5	6	7
1.	Пословни простор Милићи	34.927,46	28,31	34.927,46	-	-	-
2.	Објекат за ТП Вишеград	220.479,55	225,00	144.348,75	892	43.003,32	33.127,48
3.	Објекат за ТП Бања Лука	1.399.680,77	440,40	608.544,72	2817	760.590,00	30.546,05
4.	Објекат за тех.преглед- Каракај	702.145,22	410	526.071,00	1620	85.179,60	90.894,62
5.	Пословни простор Бања Лука -2	238.001,23	86,12	238.001,23	-	-	-
6.	Објекат за ТП Лакташи	718.968,22	215	352.488,25	1968	295.350,00	71.129,97
7.	Објекат ТП Шамац	114.001,26	108	95.936,40	271	18.064,86	-
8.	Објекат ТП Соколац	355.537,91	229	237.324,15	1765	74.871,30	43.342,46
9.	Објекат ТП Петрово	113.115,60	141	76.541,85	472	10.955,12	25.618,63
10.	Стовариште Зворник- Каракај	250.000,00	584	218.440,00	205	31.560,00	-
11.	Бензинска пумпа Каракај	1.487.247,54	260,28	642.240,90	3273	385.545,00	459.461,64
	УКУПНО	5.634.104,76	2.727,11	3.174.864,71	13.283	1.705.119,20	754.120,85

Инвестиционе некретнине су се смањиле за 22.451 КМ, а смањење се односио на продају дијела опреме у Шамцу, а повећале за ново улагање у Лакташима у износу од 2.350 КМ. Процјена некретнина је вршена у складу са МРС-40 од стране овлаштеног процјенитеља посебно за земљиште, објекате и опрему што је потврдила и комисија за провјеру актуелне процјене вриједности инвестиционих некретнина именована од стране Генералног директора Одлуком бр.12187/15 од 08.12.2015. године.

Текућа имовина на дан 31.12.2015. године износи **9.576.945 КМ** и већа је у односу на прошлу годину за **11,82%**.

Назив	2014	2015	индекс
1 Залихе	78.890	4.684	5,94
2 Кратк. потраживања, пласмани и готовина	7.726.220	7.938.708	102,75
3 Активна временска разграничења	759.230	1.633.553	215,16
ТЕКУЋА ИМОВИНА (1+2+3)	8.564.340	9.576.945	111,82

Потраживања по основу премије осигурања, учешће у накнади штета и остали купци у износу од 9.648.866 КМ са исказаним привременим отписом у износу 1.710.158 КМ, тако да нето потраживања, пласмани и гот. износи 7.938.708 КМ.

Потраживања по основу фактурисане премије неживотних осигурања износе **1.737.295 КМ**, а односе се на следеће врсте :

РЕДНИ БРОЈ	ВРСТА ОСИГУРАЊА	ИЗНОС
1	Осигурање незгоде	358.312
2	Здравствено осигурање	3.650
3	Допунско здравствено осигурање	1.053
4	Осигурање каско возила	575.315
5	Осигурање робе у превозу	35.492
6	Осигурање имовине од пожара	416.997
7	Осигурање од осталих штета на имовини	83.385
8	Осигурање од одговорности за моторна возила	60.467
9	Осигурање одговорности возара	550
10	Недефинисане врсте из ранијих година	44.309
11	Потраживања по зеленој карти	5.794
12	Осигурање од опште грађанске одговорности	104.026
13	Потраж.по осн.прем.саосигурања незгода	39.892
14	Потраж.по осн.прем.саосигурања ауто каска	6.826
15	Потраж.по осн.прем.саос.од ост.штета на имовини	1.227
	УКУПНО :	1.737.295

Највећи дужници по премији осигурања су : Компанија Боксит АД Милићи – **101.075 КМ**, Општа болница Зворник **31.113 КМ**, Универзитетско клинички центар Бања Лука – **67.778 КМ**, ЈП Шуме РС Соколац – **80.504 КМ**, Крајиналијек ад, Бања Лука - **41.501 КМ**.

Друштво је у складу са Међународним рачуноводственим стандардима и законитостима у осигурању извршило адекватно процјењивање билансних позиција, тако да не очекује трошкове који могу значајно утицати на финансијску позицију Друштва.

10.2. Структура и обрачун адекватности капитала, висина маргине солвентности

Стање адекватности капитала

<i>Ред. бр.</i>	<i>ОПИС</i>	<i>Износ у КМ</i>
I	БАЗИЧНИ КАПИТАЛ (1)+(2)+(3)+(4)+(5)-(6)-(7)-(8)	7,700,032.94
(1)	Уплаћени акционарски капитал, осим кумулативних повлашћених акција	6,827,000.00
(2)	Резерве капитала повезане са уплаћеним акцијама, осим са кумулативним повлашћеним акцијама	252,000.00
(3)	Статутарне резерве	
(4)	Законске резерве	643,653.37
(5)	Пренесена нето добит из ранијих година након одбитка дивиденде	
(6)	Откупљене властите акције, осим кумулативних повлашћених акција	
(7)	Нематеријална улагања	22,620.43
(8)	Пренесени губитак из ранијих и текуће године	
II	ДОДАТНИ КАПИТАЛ (9)+(10)+(11)-(12)	0.00
(9)	Уплаћени акционарски капитал по основу кумулативних повлашћених акција	
(10)	Резерве капитала повезане са кумулативним повлашћеним акцијама	
(11)	Подређени дужнички инструменти	0.00
(11.1)	Подређени дужнички инструменти са роком доспијећа	
(11.2)	Подређени дужнички инструменти без рока доспијећа	
(12)	Откупљене властите кумулативне повлашћене акције	
III	ОДБИТНЕ СТАВКЕ (13)+(14)+(15)	366,364.78
(13)	Квалификовани удио у другим финансијским институцијама	0.00
(14)	Подређени дужнички инструменти и друга улагања у друге финансијске институције	0.00
(15)	Неликвидна средства	366,364.78
IV	РАСПОЛОЖИВИ КАПИТАЛ (I)+(II)-(III)	7,333,668.16
ЗАХТЈЕВИ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА		
(16)	Маргина солвентности	3,983,706.03
(17)	Гарантни фонд према маргини солвентности/ 1/3 од (16)	1,327,902.01

(18)	Гарантни фонд према члану 53. став 1. Закона	5,000,000.00
(19)	ГАРАНТНИ ФОНД/(17) или (18), у зависности шта је веће/	5,000,000.00
V	ВИШЕ / МАЊЕ РАСПОЛОЖИВОГ КАПИТАЛА /износ под IV се пореди са (16) или (18), у зависности шта је веће/	2,333,668.16
VI	ВИШЕ / МАЊЕ БАЗИЧНОГ КАПИТАЛА /износ под I се пореди са (19)/	2,700,032.94
VII	ДОДАТНИ КАПИТАЛ ПРЕМА БАЗИЧНОМ КАПИТАЛУ (у %) /рацио (II) / (I)/	0.00%
VIII	ПОДРЕЂЕНИ ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ СА РОКОМ ДОСПИЈЕЋА ПРЕМА БАЗИЧНОМ КАПИТАЛУ ИЛИ МИНИМАЛНОМ ГАРАНТНОМ ФОНДУ (у %) /рацио (11.1) / (I) или (18), у зависности шта је мање/	0.00%

Друштво располаже са износом расположивог капитала који је већи од минимално прописаног износа.

Израчун и оцјена маргине солвентности

<i>Ред. бр.</i>	<i>ОПИС</i>	<i>Неживотна осигурања осим здрав . осиг. из чл .6. Правилника</i>	<i>Здравствена осигурања /чл. 6. Правилника/</i>
I	МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ ПО ПРЕМИЈИ		
(1)	Премијска основа	23,351,587.08	
(1.1)	Износ премијске основе до 100 милиона КМ 23.351.587,08 x 0,18	4,203,285.67	
(1.2)	Износ премијске основе преко 100 милиона КМ _____x 0,16		
(2)	Збир (1.1) + (1.2)	4,203,285.67	0,00
(3)	Коефицијент који се добије као количник мјеродавних штета, нето од реосигурања и мјеродавних штета за последњих 36 мјесеци /не може бити мањи од 0,50/	0.94776	
(4)	Маргина солвентности по премији /(2)x(3)/	3,983,706.03	0,00
(5)	Маргина солвентности по премији за здравствена осигурања /1/3 од (4)/		0,00
II	МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ ПО ШТЕТАМА		
(6)	Просјечан износ мјеродавних штета за последњих 36 мјесеци односно последњих 84 мјесеца у случају друштава која искључиво или у већем дијелу уговора покривају ризик кредита, непогоде, града или мраза.	6,923,544.23	
(6.1)	Просјечан износ мјеродавних штета до 70 милиона КМ 6.923.544,23 x 0,26	1,800,121.50	

(6.2)	Просјечан износ мјеродавних штета преко 70 милиона КМ _____ x 0,23		
(7)	Збир (6.1)+ (6.2)	1,800,121.50	0.00
(8)	Коефицијент који се добије као количник мјеродавних штета, нето од реосигурања и мјеродавних штета за последњих 36 мјесеци /не може бити мањи од 0,50/	0.94776	
(9)	Маргина солвентности по штетама /(7) x (8)/	1,706,083.15	0.00
(10)	Маргина солвентности по штетама за здравствена осигурања /1/3 од (9)/		0.00
III	МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ ЗА ПОСЛОВЕ У ВРСТАМА НЕЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА		
(11)	МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ /(4) или (9) у зависности шта је веће/	3,983,706.03	
(12)	МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ за здравствена осигурања /(5) или (10) у зависности шта је веће/		
IV	Маргина солвентности по премији или штетама /(11)+(12)/	3,983,706.03	
(13)	Маргина солвентности на последњи дан претходног извјештајног периода/	3,833,158.10	
(14)	Коефицијент који се добије као количник резерви за штете у самопридржају на последњи дан текућег извјештајног периода и резерви за штете у самопридржају на последњи дан претходног извјештајног периода /не смије бити већи од 1/	1.00000	
V	МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ /(IV) или [(13) x (14)]/	3,983,706.03	

Имајући у виду да је износ основног капитала већи од износа маргине солвентности добијеног помоћу метода премије и метода штете, маргина солвентности Друштва једнака је основном капиталу, односно почетном фонду сигурности, и износи 5.000.000 КМ. Гарантни фонд је већи од маргине солвентности те су на тај начин испуњени услови из става 2. члана 53. Закона о друштвима за осигурање.

10.3 . Преглед кредитних задужења друштва за осигурање по рочности

Друштво не посједује кредитна задужења по било ком основу нити је по историјским подацима имало потребу за посезањем ка задужењима.

11) ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

1-Показатељ ликвидности пословања (у хиљадама КМ)

Поштујући законске прописе и опште акте Друштва у сваком тренутку пословања посебна пажња посвећује се одржавању задовољавајућег нивоа ликвидности Друштва. Друштво је током пословања биљежило стално повећање и одржавање ликвидности предузимањем мјера за одржавање стабилности и сигурности пословања.

Основни елементи ликвидности су новац и новчани еквиваленти на почетку периода, остварени приливи током године, остварени издаци, те стање новца и новчаних еквивалената на крају извјештајног периода.

На основу биланса стања за 2015. годину и на основу прилива и издатака током 2015. године, као и стања новца, новчаних еквивалената и краткорочних обавеза, Друштво је током 2015. године обрачунало следеће коефицијенте ликвидности:

а) Ликвидност 1 степена

$$\frac{\text{Готовина + готовински еквиваленти}}{\text{Краткорочне обавезе (без ПВР)}} = \frac{1.641}{872} = \mathbf{1,88}$$

б) Ликвидност 2 степена

$$\frac{\text{Обртна имовина – залихе}}{\text{Краткорочне обавезе (без ПВР)}} = \frac{7.936}{872} = \mathbf{9,10}$$

в) Ликвидност 3 степена

$$\frac{\text{Обртна имовина}}{\text{Краткорочне обавезе (без ПВР)}} = \frac{7.941}{872} = \mathbf{9,11}$$

У периоду од 01.01.2015. до 31.12.2015. године, Друштво је свакодневно имало ликвидност већу од минималне. Стање готовине на крају сваког дана је било веће од нула, а коефицијент ликвидности је био већи од један. Према наведеним показатељима, ликвидност Друштва се може оцјенити као изузетно добра. Током пословне 2014. године редовно је праћено стање ликвидности, као предуслов за очување финансијске стабилности Друштва, коме ће се и у наредном периоду посветити посебна пажња пратећи све битне елементе како би се обезбедило очување ликвидности Друштва на задовољавајућем нивоу.

Извештај о токовима готовине

Извештај о токовима готовине приказује изворе из којих Друштво прибавља новчана средства и начин на који их троши и инвестира. У наставку је приказан скраћени извјештај о токовима готовине.

Позиција	2014	2015	% промјене 2015/2014
Готовина на почетку обрачунског периода	1.365.826	1.407.342	103,04
Нето прилив готовине из пословних активности	5.132.211	6.552.041	127,67
Нето одлив готовине из активности инвестирања	2.762.171	3.159.158	114,37
Нето одлив готовине из активности финансирања	2.328.524	3.159.272	135,68
Готовина на крају обрачунског периода	1.407.342	1.640.953	116,60

Приливи готовине из пословних активности највећим дијелом потичу од премија осигурања, док одливи настају исплатом трошкова спровођења осигурања, накнада штета, зарада и премија реосигурања. Приливи и одливи из активности инвестирања повезани су са кретањем техничких резерви током године.

2- Показатељ финансијске стабилности (у хиљадама КМ)

а) Покриће основних средстава капиталом

$$\frac{\text{Капитал}}{\text{Некретнине, постројења и опрема}} = \frac{10.851}{7.925} = \mathbf{1,37}$$

б)

$$\text{ROA} = \frac{\text{Нето добит}}{\text{Актива}} = \frac{4.149.666}{30.685.003} = \mathbf{13,52\%}$$

в)

$$\text{ROE} = \frac{\text{Нето добит}}{\text{Капитал}} = \frac{4.149.666}{10.850.679} = \mathbf{38,24\%}$$

Принос на активу је 13,52% а на капитал је 38,24%.

3- Показатељи ефикасности пословања (у хиљадама КМ)

а) Продуктивност

$$\frac{\text{Пословни приходи}}{\text{Број запослених - просјечно}} = \frac{21.649}{118} = 183,47$$

б) Економичност

$$\frac{\text{Трошкови спровођења осигурања}}{\text{Пословни приходи}} = \frac{7.967}{21.649} \times 100 = 36,80\%$$

в) Рентабилност

$$\frac{\text{Накнада штете + трошкови спровођења осигурања}}{\text{Пословни приходи}} = \frac{(6.849 + 7.967)}{21.649} \times 100 = 68,44\%$$

4) **Рацио трошкова** = ТСО/Мјеродавна бруто премија износи **38,47**;

Рацио штета = Мјеродавне штете/Мјеродавна бруто премија износи **37,75**

или **комбиновани рацио** = Рацио трошка + Рацио штета и износи **76,22** што упућује на довољност премије и у смислу профитабилности.

На основу остварених параметара може се са сигурношћу закључити :

- да је ликвидност изразито повољна;
- да је финансијска стабилност задовољавајућа;
- да је продуктивност, економичност и рентабилност задовољавајућа;

12) ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ

12.1. Структура техничких резерви осигурања

Техничке резерве на крају 2015. године износе **18.702.039,57 КМ** и у односу на 2014. годину порасле у апсолутном износу за **3.765.464,80 КМ** или **25,21%**. Резервисане штете учествују у техничкој резерви са **31,32 %**, преносна премија са **68,52 %**, а резерве за изравнање ризика учествују са **0,16%**.

Р. бр.	Опис	Стање на дан 31.12.2014		Стање на дан 31.12.2015		2015/2014
		Износ	%	Износ	%	
0.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Бруто преносна премија	10.226.234	68,46%	12.814.353	68,52	25,31%
2.	Бруто резервисане штете	4.695.778	31,44%	5.856.900	31,32	24,73%
3.	Резерве за изравнање ризика	14.562	0,10%	30.787	0,16	111,42%
	УКУПНО (1+2+3)	14.936.575	100,00%	18.702.040	100,00%	25,21%

12.2. Улагање и депоновање средстава техничких резерви осигурања

Друштво је израдило и поступало по плану улагања средстава техничких резерви за пословну 2015- ту годину.

Пласман средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда регулисан је Правилником о висини и начину улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда друштава за осигурање-пречишћен текст (Службени гласник Републике Српске број 35/14), а у вези са којим је Друштво донијело интерна акта пословне политике.

Средства гарантног фонда и техничких резерви Друштво је улагало у складу са Правилником о висини и начину улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда друштава за осигурање.

Улагања средстава за покриће 50% минималног гарантног фонда су усклађена са чланом 11. Правилника, Друштво има 2.500.000,00 КМ у намјенски ороченом депозиту.

Конституисане резерве на крају 2015. године износе 96,30 % од планираних у годишњем плану за 2015. годину. Поштујући оквире инвестиционе политике, законске лимите и усклађено са тржишним приликама и неприликама, Друштво је правило заокрете у сигурније / конзервативније/облике улагања .

Примјерено привредном амбијенту вођена је дисперзија и диверсификација улагања уз преферирање сигурносне над приносом вриједношћу. Сада је заступљеност уложеног код бонитетно снажних клијената, а без стављања у први план приносне вриједности.

Друштво је према обрасцу УС-1 на дан 31.12.2015. године алоцирало средства техничких резерви на следећи начин:

Врста/ облик/ улагања	План улаг.2015	Улож. износ у 2015	ИНД. 3/2
1	2	3	4
Хартије од вриједности чији је емитент или гарант БиХ, Република Српска, Централна банка БХ и фондови из члана 8. Закона о инвестиционо - развојној банци Републике Српске	1.500.000,00	2.506.104,87	167,07
Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности које је издала јединица локалне самоуправе у РС, односно БиХ	25.000,00	24.222,67	96,89
Акције којима се тргује на службеном берзанском тржишту у РС односно БиХ	200.000,00	110.646,46	55,32
Зајмови осигурани заложним правом на некретнину / хипотека/	3.883.943,00	3.200.000,00	82,39
Зајмови осигурани гаранцијом банака или зајмови банкама са сједиштем у РС односно БиХ	180.000,00	0,00	0,00
Некретнине и друга права на некретнинама / право својине, право грађења, право кориштења и сл./	5.825.915,00	5.599.177,30	96,11
Орочени депозити код банака у РС, односно БиХ	6.400.000,00	6.958.515,80	108,73
Удјели у акције инвестиционих фондова са јавном понудом, који имају сједиште у РС. Односно БиХ	200.000,00	195.194,83	97,59
Средства на рачунима друштава за осигурање	1.204.859,63	108.177,64	8,98
УКУПНО	19.419.717,63	18.702.039,57	96,30

12.3. Остварени принос на улагања и депоновања средстава техничких резерви и минималног гарантног фонда

Друштво је у протеклој години на уложена средства техничких резерви и минималног гарантног фонда остварило укупан принос од **718.796 КМ** или **3,39 %**.

Слиједи приказ приноса по врстама улагања, емитентима и комитентима.

Врста улагања - емитент- клијент	Принос	Укупно техничке резерве	Минимални гарантни фонд	Просјечна стопа приноса
РСИО-О-А	438			
РСДС-О-Ф	2.629			
БНИФ-О-А	1.881			
ХЕДР-Р-А	4.953			
РСОД-О-А	9			
РСРС-О-Е	702			
Боксит Милићи	51.568			
Милекс - Милићи	49.119			
Инвестициони закуп	253.024			
Камата на орочене депозите	354.473			
УКУПНО:	718.796	18.702.040	2.500.000	3,39

13) ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

Повезана лица на дан 31.12.2015. године представљају:

- Милекс доо Милићи- основ повезаности 50,07% учешћа у основном капиталу Друштва,
- Боксит ад Милићи- основ повезаности 21,82% учешћа у основном капиталу Друштва,
- Прогрес ад- доо Зворник - основ повезаности 18,00 % учешћа у основном капиталу Друштва,
- Стјепановић Томислав, Зворник - основ повезаности 10,00 % учешћа у основном капиталу Друштва,

- Радовановић Слободан, Милићи - основ повезаности 0,10 % учешћа у основном капиталу Друштва,
- Дрина ауто доо, Милићи - основ повезаности 100 % учешће Друштва у основном капиталу Дрина ауто доо Милићи.

У наредној табели дат је преглед учешћа трансакција са повезаним лицима у укупним трансакцијама:

Опис	31.12.2015
Укупно актива	30.685.003
Актива повезана лица	2.730.003
% /актива повезана лица у укупној активи/	8,90
Укупно пасива	30.685.003
Пасива повезана лица	178.702
% пасива /повезана лица у укупно пасива/	0,58
Укупно приходи	22.843.359
Приходи повезана лица	1.184.314
%/ приходи повезана лица /укупно приходи/	5,18
Укупно расходи	18.693.693
Расходи повезана лица	266.016
% (Расходи повезана лица / Укупно расходи	1,42

Друштво је у 2015 . години остварило приход по основу пословања са повезаним лицима у износу од **1.184.314 КМ** што чини **5,18 %** укупних прихода. Друштво је остварило расходе по основу пословања са повезаним лицима у износу од **266.016 КМ** што чини **1,42%** укупних расхода. Збир позиција у активи које се односе на повезана лица износи **2.730.003 КМ** што представља **8,90%** укупне активе Друштва. Збир позиција пасиве везане за повезана лица износи **178.702 КМ** што представља **0,58%** укупне пасиве.

Из наведеног очигледно произилази да су трансакције са повезаним лицима имале позитивне ефекте за Друштво.

14) САЛДО ТРАНСАКЦИЈА СА ЛИЦИМА КОЈА ПОСЈЕДУЈУ КВАЛИФИКОВАНИ УДИО У ДРУШТВУ ЗА ОСИГУРАЊЕ

У наредној табели дат је преглед трансакција између друштва за осигурање и лица која посједују квалификовани удио у друштву за осигурање, директора, чланова управног одбора, извршног одбора, одбора за ревизију и интерног ревизора.

КОМИТЕНТ	НЕДОСПЈЕЛО	ДОСПЈЕЛО	УКУПНО	ИНД. ОТПИС	САЛДО
РАЈКО ДУКИЋ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
СТЕВО РАДИЋ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
АЛЕКСАНДАР ДУКИЋ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
МИЛОМИР ДУРМИЋ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ЈЕЛА ПАНТИЋ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ВАЛЕНТИНО ЈАНКОВИЋ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
БРАНКА ВУКОВИЋ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
НЕНАД ЧОЊИЋ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
АЛЕКСАНДАР САНДИЋ	212,96	0,00	212,96	0,00	212,96
НИКОЛА ВИДАКОВИЋ	204,55	0,00	204,55	0,00	204,55
БРАНКО ЛАЛОВИЋ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
УКУПНО	417,51	0,00	417,51	0,00	417,51

15) ДОНАЦИЈЕ

Друштво је у пословној 2015. години издвојило и донирало 478.450 КМ.

У наредној табели је приказ структуре датих донација:

ДОНАЦИЈЕ	ИЗНОС У КМ
ВЈЕРСКЕ	30.000
ХУМАНИТАРНЕ	5.550
КУЛТУРНЕ	20.500
СПОРТСКЕ	422.400
ТОТАЛ	478.450

16) ЗНАЧАЈНИ ПОСЛОВНИ ДОГАЂАЈИ НАКОН 2015. ГОДИНЕ ПА ДО ПРЕДАЈЕ БИЛАНСА ЗА 2015. ГОДИНУ

Након 31.12.2015. године нису забиљежени значајни пословни догађаји. Пословање се одвија са планираним и очекиваним континуитетом и извршавањем устаљених пословних активности.

17) РАЗВОЈ ДРИНА ОСИГУРАЊА У 2015. ГОДИНИ

Сигурно је да је 2015. година једна од најбољих година од почетка пословања „Дрина осигурања“. Скоро да смо досегли премијски портфељ од непуних 23.500.000,00 КМ као и раст свих других параметара пословања и територијалну дисперзију дјелатности.

Сходно томе у 2016. години ћемо тежити да на тржиште осигурања лансирамо нове пакете и оплеменимо понуду осигурања, да брендирањем свих пословница створимо тржишни препознатљив изглед, да наставимо са улагањем у кадрове, нарочито у едукацију и услове рада, остваримо задате планове у смислу премије и добити, наставимо са 100% исплатом штета у законском року, и у свим другим сферама пословања испоштујемо законитости.

Такође замисао је да у сарадњи са Удружењем осигуравајућих друштава РС одвојимо један дио времена за едукацију привреде и грађанства о самом значају осигурања имовине и лица и тако превентивно и проактивно дјелујемо на евентуалне друштвене недаће које је са собом донијела мајска и августовска поплава.

18) АКТИВНОСТИ У ВЕЗИ СА ИСТРАЖИВАЊЕМ И РАЗВОЈЕМ

Друштво је улагало у истраживање и развој ради проширења палете понуде производа осигурања и истовремено се развијало локацијски са продајом својих производа.

19) ОТКУП ВЛАСТИТИХ АКЦИЈА

Друштво није откупљивало сопствене акције.

20) ПОСЛОВНИ СЕГМЕНТИ ДРИНА ОСИГУРАЊА

Са нивоа филијала и извршних директора уредно се достављају информације по сегментима и то по организационим јединицама и врстама осигурања.

Наведени извјештаји мјесечно се анализирају у упоредби са планским параметрима, као и остварењима из упоредног периода претходне године. На бази тога се доносе одређене одлуке о алокацији одговарајућих ресурса наведеним сегментима у циљу остварења планираних величина профита.

21) ЦИЉЕВИ И ПОЛИТИКЕ ДРУШТВА У ВЕЗИ СА УПРАВЉАЊЕМ РИЗИЦИМА

УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Друштво је препознало важност постојања ефикасног и ефективног система управљања ризицима. Основни циљ приликом управљања финансијским, оперативним, ризиком осигурања и другим ризицима је одржавање нивоа капитала адекватног врсти послова којима се Друштво бави.

Друштво активно управља имовином водећи рачуна о квалитету, диверзификацији, улађености имовине и обавеза, ликвидности и приносу од улагања. Уз перманентно надзирање процеса управљања активом и пасивом дужна пажња се поклања усклађености с правилима која су постављена Законом о друштвима за осигурање.

РИЗИК ОСИГУРАЊА

Друштво управља ризиком осигурања кроз процедуре одобравања трансакција, цијене услуга и реосигурањем. Стратегија прибаве тежи диверзификацији која ће осигурати уравнотежен портфељ. Друштво реосигурава дио ризика прибаве како би се контролисала изложеност губицима и заштитио капитал. Адекватност обавеза процјењује се узевши у обзир одговарајућу имовину. Извјештај о адекватности резерви, премије осигурања као и самопридржаја даје именовани овлашћени актуар.

Основни показатељ ризика осигурања је мјеродаван технички резултат и за 2015. годину износи:

Шифра врсте	Мјеродавна техничка премија	Мјеродавне штете	Бруто мјеродавни технички резултат	
			МТР	ратио
0	1	2	3	4
01	788.373	485.088	303.285	0,62
02	60.012	16.770	43.242	0,28
03	920.089	1.096.369	-176.280	1,19
07	47.696	410	47.286	0,01
08	579.315	-9.567	588.882	-0,02
09	423.529	434.731	-11.202	1,03
10	11.465.953	5.765.737	5.700.216	0,50
13	35.119	27.157	7.962	0,77
	14.320.086	7.816.695	6.503.391	0,55

Ризици које прибавља Друштво потичу из Републике Српске. Код ризика осигурања Друштва, водило се рачуна да се што квалитетније одреди ниво самопридржаја као и техничких резерви Друштва.

То се постигло провјереним актуарским методама да би се што прецизније одредио њихов ниво, те на тај начин на најнижи ниво свео ризик осигурања којем је изложено Друштво.

Да би било што конкурентније на тржишту осигурања Друштво настоји да исплату штета изврши у што краћем временском року, неликвидиране штете на крају обрачунских периода буду сведене на нулу. На тај начин ће се значајно повећати реалност обрачуна резервација за штете, као и самог нивоа техничких резерви.

22) ИЗЛОЖЕНОСТ ДРУШТВА РИЗИЦИМА КАПИТАЛА, КРЕДИТНОМ, ТРЖИШНОМ И ДРУГИМ РИЗИЦИМА ПРИСУТНИМ У ПОСЛОВАЊУ

а) Управљање ризиком капитала

Структура капитала Друштва укључује капитал који се састоји од акцијског капитала, емисионе премије, резерви и нераспоређеног добитка.

Вођени основим мотом максимирања профита уз промодно намирење свих преузетих ризика, интереса запослених и власника капитала, уз одржавање стабилности пословања, Управа Друштва контролише капиталне ризике и тиме обезбеђује испуњење одрживости капитала изнад прописаног нивоа по законитостима у осигурању.

Друштво у својој историји није имало задужености по кредитима па тако и за ову пословну годину.

б) Управљање финансијским ризиком

Овдје је ријеч о кредитном ризику и ризику ликвидности. Све трансакције Друштва прате се кроз примјену интерних процедура и интерни извјештаји о ризику омогућавају анализирање изложености према степену и висини ризика. На овај начин Друштво контролише и управља финансијским ризиком.

в) Валутни ризик

Имајући у виду чињеницу да је Конвертибилна марка везана за Еур , не постоји изложеност промјени курса ни према Еуру ни према другим валутама.

г) Каматни ризик

Веома значајно мјесто, обзиром на портфељ новчаних средстава које Друштво има уложено кад пословних банака , има **изложеност према каматном ризику**.

Свјетска економска криза и пад привредних активности уопште, имала је реперкусију и на пад каматних стопа на орочења новчаних средстава које Друштво има код

пословних банака. Банке тешко, имајући у виду општи економски амбијент, пласирају прикупљене депозите, па тако и опада тражња за нашим готовинским еквивалентима и последица је јасна - реалан пад каматних стопа на орочења.

Презентујемо изложеност промјени каматних стопа на више или ниже у случају **да дође до варијације просјечне каматне стопе за нпр. 0,5 %** као што је био случај у последњој пословној години.

Уз непромјењено стање депозита губитак/добитак био би већи или мањи за **47.000** конвертибилних марака.

д) Кредитни ризик

Друштво је усвојило Политике и процедуре за улагање средстава осигурања између осталог и за пласман у краткорочне зајмове, усклађено са законитостима у осигурању.

Бонитет и кредитни рејтинг клијената се континуирано анализирају и уз довољност и адекватност колатерала пласирају се средства у зајмове. На тај начин се минимизира будућа изложеност кредитном ризику и избјегавају финансијски губици.

ђ) Ризик ликвидности

У спровођењу праћења ликвидности Друштво се води примјеном економских начела рочне и структурне усклађености као и Регулаторних прописа за финансијска средства и обавезе.

Стриктна примјена правилника о начину утврђивања и праћења ликвидности Друштва, омогућава Друштву да контролише стабилност расположивих финансијских средстава и прираста по њима у виду камата, и на тај начин обезбјеђује континуитет у измирењу обавеза. Свакодневним планирањем новчаних токова, дневним праћењем стања готовинских еквивалената, прилива и одлива новчаних средстава постиже се усклађеност расположивих средстава и доспјелих као и будућих обавеза.

Финансијска средства и обавезе се прате по валути доспијећа и на тај начин се у континуитету генерише промтна ликвидност.

е) Порески ризици

У Републици Српској и Федерацији БиХ на снази су индиректни (порез на додату вриједност) и директни порези које убире Република Српска (порез на лична примања, порез на добит и др.). Прописани закони се имплементирају кроз примјену правилника који су често неусаглашени и нејасни у правној интерпретацији. Руководство Друштва у трансакцијама користи различита и контрадикторна тумачења од и самих пореских власти и то у крајњој консеквенци има додатна пореска оптерећења за девијантна тумачења пореских прописа. Из наведеног произилази јасна констатација да су порески ризици у нашем привредном амбијенту јако изражени, јер је ријеч о транзиционом и нестабилном окружењу, у коме и сами порески системи за разлику од развијених пореских система, немају традицију.

23) ИЗВЈЕШТАЈ О СПРОВОЂЕЊУ ПОЛИТИКЕ САОСИГУРАЊА И РЕОСИГУРАЊА ЗА 2015. ГОДИНУ

23.1. Политика саосигурања и реосигурања

Избор политике саосигурања и реосигурања је веома битан и резултат је процјене изложености портфеља штетама које осигуравач не може сам поднијети, а да не буде нарушена стабилност друштва и капацитет за уговарање нових осигурања.

Осигуравач је често у ситуацији да треба да преузме ризике који премашују његов самопридржај или се, пак, ради о потенцијално значајним ризицима за друштво. Он има двије могућности.

- да овакве ризике уопште не осигурава и тиме изгуби добар дио премије, или
- да путем саосигурања и реосигурања повећа укупне капацитете преузимања ризика, узме дио премије за преузете ризике, и што је веома битно обезбједи сопствену и сигурност својих осигураника.

Институција саосигурања и реосигурања омогућава осигуравајућим компанијама да прихвате у осигурање и оне ризике који превазилазе њихове финансијске капацитете или се ради о потенцијално значајним ризицима за друштво, па их не задржавају у цјелости, већ дио ризика предају у саосигурање и реосигурање тј. врше дистрибуцију ризика.

Уговор о реосигурању је уговор којим реосигуравач, уз уговорене услове, преузима у своје покриће дио обавезе осигуравача (цедента) из уговора о осигурању. Основна обавеза осигуравача је да плати премију реосигурања, а реосигуравача, када настане реосигурани осигурани случај исплати одређену суму како је уговорено.

Уговором о саосигурању два или више саосигуравача учествује у покрићу осигураног случаја сразмјерно преузетом дијелу из уговора о саосигурању.

Спровођењем политике саосигурања и реосигурања је тако осигуравачу омогућено да преузима ризике и у случају када обавезе прелазе његова властита средства или се ради о потенцијално значајним ризицима за друштво, па му ту разлику покрива саосигурање и реосигурање. Сигурност обезбјеђена путем саосигурања и реосигурања се огледа у томе да велике штете, па и оне катастрофалне, не могу довести у питање измирење преузетих обавеза према осигураницима, односно штите се интереси осигураника.

Политика реосигурања и саосигурања треба да обезбједи дистрибуцију ризика, односно да отклони или бар умањи опасност од сувише великих пражњења фондова осигурања у случају појаве крупних штета, а све у циљу правилног управљања ризицима и заштите портфеља осигурања. Политика треба да омогући управљање ризицима са циљем да их држи на оном нивоу који неће угрозити стабилност и

сигурност пословања друштва, обезбјеђујући заштиту интереса осигураника, односно оштећених лица у складу са законским прописима и интерним актима друштва.

Два основна акта пословне политике, којима се регулише утврђивање и спровођење ове политике, односно питања из области реосигурања и саосигурања су: Правилник о условима и начину саосигурања и реосигурања и Одлука о критеријумима, начину утврђивања и табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја.

23.2. Уговори о реосигурању:

„Дрина осигурање“ АД Милићи има следеће уговоре о реосигурању за 2015. годину:

- ✓ Уговор о реосигурању зелене карте, посредством Бироа Зелене карте у БиХ, са реосигуравачем Босна Реосигурање дд Сарајево,
- ✓ Уговор о реосигурању домаће аутоодговорности са реосигуравачем Босна Реосигурање дд Сарајево,
- ✓ Уговор о ексцедентном реосигурању пожарних, техничких ризика и реосигурање робе у транспорту за 2015. годину са реосигуравачем АД за реосигурање Wiener RE, Београд¹.

а) Реосигурање по основу зелене карте

Надлежност за склапање уговора о реосигурању по зеленој карти је на **Бироу Зелене карте БиХ**. Реосигуравач је Босна Реосигурање дд Сарајево, који према достављеној информацији Друштву, има кредитни рејтинг В+ Good по А.М. Bestu. У питању је уговор о реосигурању вишка штете.

Максимална обавеза осигуравача, односно самопридржај је прописан на 200.000 еура, односно цца 400.000 КМ. Расходи по основу премије реосигурања (конто 523) износе 303.580 КМ.

Удио реосигуравача у резервисаним штетама на дан 31.12.2015. године износи 13.895 КМ.

б) Реосигурање аутоодговорности

Дрина осигурање има склопљен уговор о реосигурању домаће аутоодговорности са реосигуравачем Босна Реосигурање дд Сарајево, у периоду од 01.01.-31.12.2015. године. Према достављеној информацији Друштву кредитни рејтинг реосигуравача је В+ Good по А.М. Bestu. У питању је уговор о реосигурању вишка штете.

Максимална обавеза осигуравача, односно самопридржај је 100.000 еура, односно цца 200.000 КМ. Расходи по основу премије реосигурања (конто 523) износе 129.772 КМ.

Удио реосигуравача у резервисаним штетама на дан 31.12.2015. године износи 160.023 КМ.

¹ са Анексом бр. 1 уз Уговор

ц) Уговор о ексцедентном реосигурању пожарних, техничких ризика и реосигурање робе у транспорту

За реосигурање пожарних, техничких ризика и реосигурање робе у транспорту закључен је уговор са реосигуравачем АД за реосигурање Wiener RE, Трешњиног цвета 1, 11070 Нови Београд. Према достављеној информацији Друштву Реосигуравач нема рејтинг јер припада VIG Групацији са А+ рејтингом, док су инострани Реосигуравачи предметног портфеља (Hannover Re рејтинг AA-, Sava Re рејтинг A-, Mapfre Re рејтинг A, Polish Re рејтинг A-, Catlin Re рејтинг A, Partner Re рејтинг A+, Triglav RE рејтинг A-). Закључен је пропорционални вид имовинско-ексцедентни тип уговора (вишак ризика), према коме се одређује проценат ризика који преузима реосигуравач а за коју осигуравач плаћа исти проценат премије.

Уговор о реосигурању са Wiener RE подразумејева реосигурање вишкова ризика изнад самопридржаја цедента за следећа осигурања:

Основни и допунски ризици

- А. Осигурања имовине од пожара и других опасности:
 - а. All Risk полисе са унапријед познатим ризицима;
 - б. Осигурање од пожара и других опасности изван индустрије и занатства;
 - ц. Осигурање од пожара и других опасности у индустрији и занатству;
 - д. Осигурање домаћинства и станова
 - д. Осигурање од пожара имовине електропривреде.
- Б. Осигурања техничких грана:
 - а. Осигурање машина од лома;
 - б. Осигурање машинске опреме електропривредних организација од лома;
 - ц. Осигурање објеката у изградњи;
 - д. Осигурање објеката у монтажи.
- Ц. Остала осигурања имовине:
 - а. Осигурање од опасности провалне крађе и разбојништва;
 - б. Осигурање филмских предузећа;
 - ц. Осигурање домаћинства и станова
 - д. Осигурање стакла од лома
 - е. Комбиновано осигурање рачунара;
 - ф. Осигурање залиха у хладњачама.
- Д. Осигурање одговорности:
 - а. Осигурање уговорене одговорности извођача грађевинских радова;
 - б. Осигурање уговорене одговорности извођача монтажних радова.
- Е. Осигурање финансијских губитака:
 - а. Осигурање од опасности прекида рада услед опасности пожара;
 - б. Осигурање од опасности прекида рада услед лома машинске опреме (*уз посебно прихватање од стране реосигуравача*).
- Ф. Осигурање робе у транспорту
- Г. Ризици поплава, бујица и високих вода као јединствен ризик

Расходи по основу премије реосигурања Wiener RE (конто 523) износе 270.279 КМ. Провизија по основу уговора о реосигурању износи 67.570 КМ.

23.3. Саосигурање:

„Дрина осигурање“ АД Милићи је имало следеће уговоре о саосигурању:

- Уговор о саосигурању за „Републичку управу цивилне заштите РС“-Источно Сарајево и Анекс бр. 1 на Уговор о саосигурању „Републичке управе цивилне заштите“ Источно Сарајево, са Босна сунце осигурање дд Сарајево (водећи саосигуравач)
- Уговор о саосигурању за „Норвешку народну помоћ“, са ВГТ осигурање дд Високо (водећи саосигуравач)
- Уговор о саосигурању за осигураника „Дрвопрерада Ђурић“ доо Дрвента, са Wiener осигурањем Vienna Insurance Group а.д. Бања Лука (водећи саосигуравач)
- Уговор о саосигурању за осигураника доо „Интегра инжењеринг“ Бања Лука, са Wiener осигурањем Vienna Insurance Group а.д. Бања Лука (водећи саосигуравач)
- Уговор о саосигурању за осигураника „Медекс пром“ доо Шипово, са Wiener осигурањем Vienna Insurance Group а.д. Бања Лука (водећи саосигуравач) и Дунав осигурањем ад Бања Лука (саосигуравач)
- Уговор о саосигурању за „Raiffeisen Leasing“ доо под. Бања Лука, са Wiener осигурањем Vienna Insurance Group а.д. Бања Лука (саосигуравач)
- Уговор о саосигурању за „Raiffeisen Leasing“ доо под. Бања Лука, са Wiener осигурањем Vienna Insurance Group а.д. Бања Лука и Микрофин осигурањем ад Бања Лука (саосигуравачи)
- Уговор о саосигурању са Униџа осигурањем дд Сарајево и Дунав осигурањем ад Бања Лука (саосигуравачи).

а) Уговор о саосигурању за „Републичку управу цивилне заштите РС“-Источно Сарајево и Анекс бр.1 на Уговор о саосигурању „Републичке управе цивилне заштите РС“-Источно Сарајево са Босна сунце осигурање дд Сарајево-лидер

Удио друштва у ношењу ризика и подјели могућих штета у току трајања осигуравајућег покрића је 50%, а у истом омјеру се врши и расподјела премије.

Обрачуната премија примљених саосигурања износи укупно 60.345 КМ, од чега у врсти осигурања незгода 01-57.891 КМ, односно у врсти остале штете на имовини 09-2.454 КМ.

У току посматране године није било удјела друштва у штетама по основу овог уговора.

б) Уговор о саосигурању за „Норвешку народну помоћ“, са ВГТ осигурање дд Високо - лидер

Удио у ношењу ризика и подјели могућих штета у току трајања осигуравајућег покрића је ВГТ осигурање 75%, а Дрина осигурање 25%, и у истом омјеру се врши и расподјела премије.

Обрачуната премија примљених саосигурања износи 15.591 КМ у врсти осигурања незгоде - 01.

У току посматране године није било удјела друштва у штетама по основу овог уговора.

ц) Уговор о саосигурању за осигураника „Дрвопрерада Ђурић“ доо Дервента, са Wiener осигурањем Vienna Insurance Group а.д. Бања Лука - лидер

Удио у ношењу ризика и подјели могућих штета у току трајања осигуравајућег покрића је 50%, и у истом омјеру се врши и расподјела премије. Провизија водећег саосигурача износи 5% премије која припада саосигуравачу.

Обрачуната премија примљених саосигурања износи 2.343 КМ у врсти осигурања возила која се крећу по копну осим шинских возила - 03, док провизија водећег саосигуравача износи 117 КМ.

У току посматране године није било удјела друштва у штетама по основу овог уговора.

д) Уговор о саосигурању за осигураника доо „Интегра инжењеринг“ Бања Лука, са Wiener осигурањем Vienna Insurance Group а.д. Бања Лука - лидер

Удио у ношењу ризика и подјели могућих штета у току трајања осигуравајућег покрића је Wiener осигурањем Vienna Insurance Group 60%, а Дрина осигурање 40%, и у истом омјеру се врши и расподјела премије. Провизија водећег саосигурача износи 5% премије која припада саосигуравачу.

Обрачуната премија примљених саосигурања износи 3.526 КМ у врсти осигурања возила која се крећу по копну осим шинских возила - 03, док провизија водећег саосигуравача износи 176 КМ.

У току посматране године није било удјела друштва у штетама по основу овог уговора.

е) Уговор о саосигурању за осигураника „Медекс пром“ доо Шипово, са Wiener осигурањем Vienna Insurance Group а.д. Бања Лука - лидер и Дунав осигурањем ад Бања Лука – саосигуравач

Удио у ношењу ризика и подјели могућих штета у току трајања осигуравајућег покрића је 33,33%, и у истом омјеру се врши и расподјела премије. Провизија водећег саосигурача износи 5% премије која припада саосигуравачима.

Обрачуната премија примљених саосигурања износи 3.299 КМ у врсти осигурања возила која се крећу по копну осим шинских возила - 03, док провизија водећег саосигуравача износи 165 КМ.

У току посматране године није било удјела друштва у штетама по основу овог уговора.

ф) Уговор о саосигурању за „Raiffeisen Leasing“ доо под. Бања Лука, са Wiener осигурањем Vienna Insurance Group а.д. Бања Лука - саосигуравач

Овим пасивним уговором о саосигурању, за осигураника „Raiffeisen Leasing“ доо под. Бања Лука, обухваћено је осигурање радног возила у врсти осигурања возила која се крећу по копну осим шинских возила - 03.

Расподјела ризика се врши у омјеру (70% друштво као лидер и 30% саосигуравач), а у истом омјеру се врши и расподјела премије. Обрачуната премија саосигуравача, односно износ предат у саосигурање износи укупно 878 КМ. Друштво, као лидер, има право на провизију која се обрачунава 5% премије која припада саосигуравачу и износи 44 КМ.

У току посматране године није било удјела саосигуравача у штетама по основу овог уговора.

г) Уговор о саосигурању за „Raiffeisen Leasing“ доо под. Бања Лука, са Wiener осигурањем Vienna Insurance Group а.д. Бања Лука и Микрофин осигурањем ад Бања Лука (саосигуравачи)

Овим пасивним уговором о саосигурању, за осигураника „Raiffeisen Leasing“ доо под. Бања Лука, обухваћено је осигурање радног возила у врсти осигурања возила која се крећу по копну осим шинских возила - 03.

Расподјела ризика се врши у омјеру (45% друштво као лидер, 25% Wiener осигурање Vienna Insurance Group а.д. Бања Лука и 30% Микрофин осигурање ад Бања Лука), а у истом омјеру се врши и расподјела премије. Обрачуната премија саосигуравача, односно износ предат у саосигурање износи укупно 1.869 КМ (Wiener осигурање Vienna Insurance Group а.д. Бања Лука 849 КМ и Микрофин осигурање ад Бања Лука 1.019 КМ). Друштво, као лидер, има право на провизију која се обрачунава 5% премије која припада саосигуравачима и износи укупно 93 КМ.

У току посматране године није било удјела саосигуравача у штетама по основу овог уговора.

х) Уговор о саосигурању са Униџа осигурањем дд Сарајево и Дунав осигурањем ад Бања Лука –саосигуравачи

Овим пасивним уговором о саосигурању, за уговарача осигурања „Српске шуме“ а.д. Соколац, обухваћено је колективно осигурање радника од последица незгоде – врста осигурање незгоде 01.

Расподјела ризика се врши у омјеру (37,50% друштво као лидер и Униџа осигурање дд Сарајево 25% и Дунав осигурање ад Бања Лука 37,50%), а у истом омјеру се врши и расподјела премије. Обрачуната премија саосигуравача, односно износ предат у саосигурање износи укупно 95.440 КМ. Друштво, као лидер, има право на провизију која се обрачунава 10% на дио бруто премије предате у саосигурање и износи 9.544 КМ.

У току посматране године било је расхода по основу премије саосигурања на основу закључених полиса у 2015. години према Уговору о саосигурању у колективном осигурању радника ЈПШ "Шуме Републике Српске" а.д. Соколац од последица незгоде од 13.08.2014. године са саосигуравачима Крајина осигурање ад Бања Лука, Дунав осигурање ад Бања Лука и Униџа осигурање дд Сарајево. Обрачуната премија саосигуравача, односно износ предат у саосигурање износи укупно 1.652 КМ, а приход од провизије износи 165 КМ.

Износ удјела саосигуравача у укупно ликвидираним штетама за овог уговарача осигурања² износи укупно 130.620 КМ, а у резервисаним штетама 10.856 КМ.

Исто тако, у току посматране године, било је расхода по основу премије саосигурања – врста осигурање незгоде 01, на основу закључених полиса у 2015. години према Уговору о саосигурању „Центар за уклањање мина у БиХ – БХ МАЦ“ Сарајево од 25.08.2014. године са саосигуравачем Босна-Сунце осигурање дд Сарајево. Обрачуната премија саосигуравача, односно износ предат у саосигурање износи укупно 4 КМ. Износ удјела саосигуравача у укупно ликвидираним штетама износи укупно 800 КМ, а у резервисаним штетама 2.400 КМ.

Преносна премија саосигурања на дан 31.12.2014. године износи 69.219 КМ (од чега 66.612 КМ у врсти осигурања 01, а 2.607 КМ у врсти осигурања 08), а на дан 31.12.2015. године 52.214 КМ (од чега 49.841 КМ у врсти осигурања 01, а 2.373 КМ у врсти осигурања 03).

23.4. Максимални самопридржај по врстама осигурања

Управни одбор Друштва доноси Одлуку о табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја за 2015. годину, уз претходно прибављено мишљење овлашћеног актуара друштва.

Табела максималног самопридржаја за 2015. годину

ШИФРА	ВРСТА ОСИГУРАЊА, ТАРИФА ПРЕМИЈА	САМОПРИД. У КМ.
1	2	3
01	Осигурање незгоде	150.000
02	Здравствено осигурање	
02.01	Допунско здравствено осигурање	30.000
02.02	Путно здравствено осигурање	60.000
03	Осигурање возила која се крећу по копну осим возила која се крећу по шинама	
03.01	Каско осигурање моторних возила на сопствени погон - по возилу	300.000
03.02	Каско осигурање возила без сопственог погона - по возилу	100.000
04	Осигурање возила која се крећу по шинама	50.000
05	Осигурање ваздухоплова	150.000
06	Осигурање пловила	100.000
07	Осигурање робе у превозу	250.000
08	Осигурање имовине од пожара и природних сила	600.000
09	Осигурање од осталих штета на имовини	
09.01	Осигурање машина од лома	500.000
09.02	Осигурање од опасности провалне крађе и разбојништва	500.000
09.03	Осигурање стакла од лома	150.000
09.04	Осигурање ствари домаћинства	150.000

² Уговори о саосигурању овог уговарача осигурања из више уговорних година.

09.05	Осигурање објеката у изградњи	400.000
09.06	Осигурање објеката у монтажи	400.000
09.07	Осигурање филмских предузећа	100.000
09.08	Осигурање ствари у рударским јамама	150.000
09.09	Осигурање информатичке опреме	300.000
09.11	Осигурање усјева и плодова	100.000
09.12	Осигурање животиња-по догађају	150.000
09.99	Сва остала осигурања	150.000
10	Осигурање од одговорности за моторна возила	
10.01	Аутоодговорност по догађају	200.000
10.03	Осигурање од одговорности превозника за робу приликом транспорта на копну	250.000
10.99	Међународна карта осигурања	400.000
11	Осигурање од грађанске одговорности за ваздухоплове	100.000
12	Осигурање од одговорности за пловила	100.000
13	Осигурање од опште грађанске одговорности	400.000
14	Осигурање кредита	250.000
15	Осигурање гаранција	80.000
16	Осигурање од различитих финансијских губитака	400.000
17	Осигурање трошкова правне заштите	50.000
18	Осигурање помоћи	30.000
	Непоменута осигурања – према процјени стручне службе и уз овјеру овлашћеног актуара и сагласност Генералног директора Друштва	

23.5. Завршне одредбе

Спровођењем политике саосигурања и реосигурања и одређивањем максималног самопридржаја на адекватан начин обезбедиће се сигурност и стабилност пословања, односно исплата накнада штета у уговореним роковима.

Реосигурање и саосигурање омогућава атомизацију ризика, односно дистрибуцију ризика у простору, чиме успјева да елиминише или бар ублажи опасност од сувише великих оптерећења и пражњења фондова у случају појаве великих штета. Разумном и на економских основама заснованом дистрибуцијом ризика, постиже се такав ефекат да је тај ризик и у случају појаве већих штета покривен средствима осигурања, односно саосигурања и реосигурања.

Путем реосигурања и саосигурања обезбједиће се да “Дрина осигурање” ад Милићи не дође у ситуацију да угрози своју ликвидност и солвентност и да плати више него што може да поднесе, односно више него што јој то њени економски потенцијали дозвољавају.

24) ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА

Одговорно корпоративно управљање се у „Дрина осигурању “ сматра предусловом стварања трајних вриједности како акционару тако и осигураницима и осталима којима је у интересу сигурно и стабилно пословање.

Обзиром да су акције Дрина осигурања уврштене на берзанско тржиште, тиме су и прихваћени стандарди корпоративног управљања које доноси комисија за хартије од вриједности Републике Српске.

Извјештаји о пословању Друштва су у потпуности усклађени са стандардима корпоративног управљања које Друштво добровољно примјењује .

Корпоративни органи и тијела су : Скупштина акционара, Управни одбор, Извршни одбор и Генерални директор.

Корпоративна начела се практикују на следећи начин: Акционар остварује право гласа на редовној Скупштини акционара. Редовну Скупштину сазива Управа најмање једном годишње. Редовна скупштина одлучује о финансијским извјештајима, распореду добити и давању разрјешења члановима Управе и Одбора за ревизију. Редовна Скупштина одлучује и о повећању и смањењу **основног капитала, инвестицијама**, избору чланова Одбора за ревизију, те именовању независног ревизора и овлашћеног актуара.

Екстерна ревизија финансијских извјештаја усваја се на годишњој скупштини акционара.

Управни Одбор се састоји од пет чланова од којих је један предсједник. При обављању својих дужности чланови Управе не смију доносити одлуке или извршавати радње које су супротне са интересима Друштва.

Управни одбор Друштва обавезан је да прије доношења аката пословне политике размотри мишљење овлашћеног актуара и ревизора.

Ради извршавања одређених задатака из своје надлежности, Управни одбор може посебном одлуком образовати одборе и комисије као стална или повремена радна тијела и утврдити њихов састав и дјелокруг.

У Друштву са својим надлежностима егзистира и интерна ревизија.

У континуитету се успостављају принципи корпоративне праксе и организационе културе у складу са којима се понашају ноциоци корпоративног управљања , а нарочито у вези са правима акционара , јавношћу и транспарентношћу половања.

На тај начин се постиже следећи циљ- да увођењем и поштовањем добрих псловних обичаја омогућава се равнотежа утицаја носилаца управљања, конзистентност система контроле и јачање повјерења акционара и других заинтересованих страна.

25) СПИСАК ВАЖЕЋИХ УСЛОВА И ТАРИФА

Врста осигурања	Врста документа (услови/тарифа /измјене и допуне)	Назив документа	Број документа	Датум усвајања (дд/мм/гггг)	Почетак важења (дд/мм/гггг)	Напомена
10	Услови	Услови за осигурање од аутомобилске одговорности	УО-16/2007	30.08.1995.	15.02.2013.	Важе за подручје ФБиХ
10	Услови	Одлука о заједничким Условима за осигурање од одговорности за моторна возила у Републици Српској	УО-14/2013	18.12.2013.	03.01.2014.	Важе за територију Републике Српске
Према напомени	Услови	Општи услови за осигурање имовине Напомена: Општи услови примјењују се на све врсте осигурања имовине, уколико условима појединих врста осигурања имовине њихова примјена није у цјелини или дјелимично искључена или уколико одредбе ових општих услова нису у супротности са одредбама посебних услова	УО-17/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
08	Услови	Услови за осигурање од опасности пожара и неких других опасности	УО-18/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
08 и 09	Услови	Посебни услови за осигурање грађевинских објеката и опреме на уговорену вриједност	УО-19/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
08 и 09	Услови	Посебни услови за осигурање имовине са промјењивом сумом осигурања	УО-20/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
08	Услови	Посебни услови за осигурање залиха од пожара и неких других опасности на флотантној основи	УО-21/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Посебни услови за осигурање залиха у хладњачама	УО-22/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Услови за комбиновано осигурање електронских рачунара, процесора и сличних уређаја	УО-23/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Услови за осигурање машина од лома и неких других опасности	УО-24/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Услови за осигурање од провалне крађе и разбојништва	УО-25/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Услови за осигурање стакла од лома	УО-26/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Одлука о измјени и допуни Услова	Одлука о измјенама и допунама Услова за осигурање стакла од лома бр. УО -26/2007	УО-89/2015	16.12.2015.	16.12.2015.	Ново у 2015.

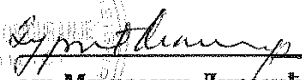
13	Услови	Општи услови и посебне одредбе за осигурање од одговорности из дјелатности	УО-27/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Услови за осигурање ствари домаћинства	УО-28/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Престају да важе 16.12.2015.
09	Услови	Услови за осигурање објеката у изградњи	УО-29/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Услови за осигурање објеката у монтажи	УО-30/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
16	Услови	Услови за осигурање од опасности прекида рада услед пожара и неких других опасности (осигурање шомажа)	УО-31/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
03	Услови	Услови за комбиновано осигурање моторних возила	УО-32/2007	01.10.2012.	08.10.2012.	
09	Услови	Услови за осигурање имовине електропривредних предузећа	УО-33/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Општи услови за осигурање усјева и плодова	УО-34/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Општи услови за осигурање животиња	УО-35/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Услови за осигурање имовине у јамама рудника са подземном експлоатацијом	УО-36/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Услови за осигурање филмских предузећа	УО-37/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
01	Услови	Услови за осигурање лица од посљедица несретног случаја (незгоде)	УО-38/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
11	Услови	Општи услови за осигурање власника или корисника ваздухоплова од одговорности за штету причињену трећим лицима	УО-39/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Услови за гаранцијско осигурање (одговорност за грешке на стварима)	УО-40/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Посебни услови за осигурање животиња	УО-41/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
02	Услови	Услови путног здравственог осигурања	УО-42/2007	19.01.2011.	01.02.2011.	
02	Услови	Услови пакета туристичког осигурања	УО-05/2011	19.01.2011.	01.02.2011.	
02	Услови	Услови за колективно осигурање лица за случај тежих болести и последица болести	УО-16/2011	04.11.2011.	04.11.2011.	
02	Услови	Услови за колективно осигурање лица за случај хируршке интервенције (операције)	УО-17/2011	04.11.2011.	04.11.2011.	
08	Услови	Посебни услови за осигурање од опасности земљотреса	УО-16/2013	20.03.2013.	20.03.2013.	
01	Услови	Посебни услови за колективно осигурање корисника кредита	УО-39/2014	12.06.2014.	12.06.2014.	

01	Услови	Измјене посебних услова за колективно осигурање корисника кредита	UO-56/2014	17.12.2014.	17.12.2014.	Измјена везана за посебне услове за осигурање корисника кредита од 12.06.2014.
07	Услови	Услови за осигурање робе у домаћем транспорту по појединачној полиси	UO-52/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	Ново у 2015.
07	Услови	Услови за осигурање робе у домаћем транспорту по генералној полиси	UO-51/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	Ново у 2015.
07	Услови	Услови за осигурање робе у међународном копненом, ријечно-језерском и ваздушном транспорту	UO-53/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	Ново у 2015
10	Услови	Услови за осигурање од одговорности превозника (возара) за робу у друмском превозу	UO-63/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	Ново у 2015
07	Допунски услови	Допунски услови за осигурање нафте и нафтних деривата у копненом саобраћају	UO-55/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	Ново у 2015
07	Допунски услови	Допунски услови за осигурање расподне стоке од ризика угинућа, присилног клања и повреде у копненом транспорту	UO-57/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	Ново у 2015
07	Допунски услови	Допунски услови за осигурање квара, надувавања- бобаже конзерви од меса, воћа, поврћа, млијека и млијечних производа, јаја и производа од јаја као и сличних производа у транспорту	UO-60/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	Ново у 2015
07	Допунски услови	Допунски услови за осигурање ризика одбијања пријема – „рејектион“ робе у копненом транспорту	UO-61/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	Ново у 2015
07	Допунски услови	Допунски услови за осигурање ризика оштећења етикета у копненом саобраћају	UO-62/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	Ново у 2015
07	Допунски услови	Допунски услови за осигурање квара меса и месних прерађевина (осим конзерви) за заклане живине, дивљачи, рибе и стоке у копненом транспорту	UO-59/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	Ново у 2015
07	Допунски услови	Допунски услови за осигурање свјежег воћа, поврћа и јужног воћа од квара (осим конзервисаног) у копненом транспорту	UO-58/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	Ново у 2015
07	Допунски услови	Допунски услови за осигурање тешких и/или вангабаритних пошиљака	UO-54/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	Ново у 2015
	Допунски услови	Допунски услови за осигурање живих животиња у копненом транспорту	UO-56/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	Ново у 2015

07	Тарифа	Тарифа премија XIX и услови за осигурање робе у домаћем транспорту	UO-43/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Престаје да важи 30.11.2015.
07	Тарифа	Тарифа премија XX и услови за осигурање робе у међународном транспорту	UO-44/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Престаје да важи 30.11.2015.
10	Тарифа	Тарифа 10.03 за осигурање од одговорности превозника (возара) за робу у друмском превозу	UO-64/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	Ново у 2015
07	Тарифа	Тарифа 07.00 за осигурање робе у превозу (транспорту)	UO-65/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	Ново у 2015
09	Тарифа	Посебна тарифа премија XXI за осигурање имовине електропривредних предузећа	UO-45/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
14	Тарифа	Тарифа премија XXII и услови за осигурање извозних послова од комерцијалних ризика (кредитна осигурања)	UO-46/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
05	Тарифа	Тарифа премија XXIII и услови за осигурање ваздухоплова	UO-47/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
06	Тарифа	Тарифа премија XXIV и услови за осигурање пловних објеката	UO-48/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
01	Тарифа	Тарифа премија XXV и услови обавезног осигурања путника у јавном саобраћају од посљедица несретног случаја (незгоде)	UO-49/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
08	Тарифа	Тарифа премија I за осигурање од опасности пожара и неких других опасности	UO-50/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
08	Тарифа	Тарифа премија II за осигурање индустријских, занатских и услужних организација од опасности пожара и неких других опасности	UO-51/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Тарифа	Тарифа премија III за осигурање машина од лома и неких других опасности	UO-52/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Тарифа	Тарифа премија IV за осигурање од опасности провалне крађе и разбојништва	UO-53/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Тарифа	Тарифа премија V за осигурање стакла од лома	UO-54/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Тарифа	Тарифа премија VI за осигурање ствари домаћинства	UO-55/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Престаје да важи 16.12.2015.
09	Тарифа	Тарифа премија VII за осигурање објеката у изградњи	UO-56/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Тарифа	Тарифа премија VIII за осигурање објеката у монтажи	UO-57/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	

16	Тарифа	Тарифа премија IX за осигурање од опасности прекида рада услед пожара и неких других опасности (осигурање шомажа)	UO-58/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
03	Тарифа	Тарифа премија за комбиновано осигурање моторних возила (X-AK)	UO-59/2007	1.10.2012.	8.10.2012.	
13	Тарифа	Тарифа премија XI за осигурање од одговорности из дјелатности	UO-60/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Тарифа	Тарифа премија XII за осигурање филмских предузећа	UO-61/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Тарифа	Тарифа премија XIII за осигурање усјева и плодова	UO-62/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Тарифа	Тарифа премија XIV за осигурање животиња	UO-63/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
01	Тарифа	Тарифа премија XV за осигурање лица од посљедица несретног случаја (незгоде)	UO-64/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Тарифа	Тарифа премија XVI за осигурање имовине у јамама рудника са подземном експлоатацијом	UO-65/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Тарифа	Тарифа премија XVII за комбиновано осигурање електронских рачунара, процесора и сличних уређаја	UO-66/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
11	Тарифа	Тарифа премија XVIII за осигурање власника или корисника ваздухоплова од одговорности за штету причињену трећим лицима	UO-67/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
10	Тарифа	Премијски систем X-AO – за осигурање од аутомобилске одговорности -ФЕДЕРАЦИЈА БИХ	UO-14/2013	20.07.1998.	15.02.2013.	Важи за подручје ФБиХ
10	Тарифа	Одлука о заједничкој тарифи премија и цјеновнику за осигурање од одговорности за моторна возила у Републици Српској	UO-7/2014	18.12.2013.	03.01.2014.	Важили за Републику Српску до 24.11.2015.
10	Тарифа	Одлука о заједничкој тарифи премија и цјеновнику за осигурање од одговорности за моторна возила у Републици Српској		02.11.2015.	24.11.2015.	Важи за Републику Српску
02	Тарифа	Тарифа премија 02.02. за путно здравствено осигурање	UO-03/2011	19.01.2011.	01.02.2011.	
02	Тарифа	Тарифа премија пакета туристичког осигурања уз ПЗО особа за вријеме пута и боравка у иностранству	UO-04/2011	19.01.2011.	01.02.2011.	
02	Тарифа	Тарифа премија 02.01. за ДЗО лица од тежих болести и последица болести и за случај хируршке интервенције (операције)	UO-18-2011	04.11.2011.	04.11.2011.	

08	Тарифа	Тарифа премија за осигурање од земљотреса	УО-17/2013	20.03.2013.	20.03.2013.	
01	Тарифа	Тарифа премија 01.09. за КО корисника кредита	УО-38/2014	17.12.2014.	17.12.2014.	Престаје да важи 30.11.2015.
01	Тарифа	Тарифа премија 01.09. за колективно осигурање корисника кредита	УО-66/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	Ново у 2015.


ГЕНЕРАЛНИ ДИРЕКТОР

мр Миломир Дурмић

26) МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ РЕВИЗОРА И ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА НА ГОДИШЊИ ИЗВЈЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ДРИНА ОСИГУРАЊА

Mišljenje ovlašćenog aktuara na finansijske izvještaje i godišnji izvještaj o poslovanju "Drina osiguranje"
a.d. Milići za 2015. godinu

ZAKLJUČNO MIŠLJENJE

Na osnovu utvrđenih podataka u poslovnim knjigama, odnosno utvrđenih indikatora poslovanja, prema svemu naprijed izloženom, a u skladu sa odredbama Odluke o sadržaju mišljenja ovlašćenog aktuara, dajem **pozitivno mišljenje** na poslovanje Akcionarskog društva „Drina osiguranje“ Milići, u 2015.godini.

Образложење:

1. Društvo je u 2015. godini sprovodilo osiguranja za koja ima dozvolu i za koja je registrovano.
2. Društvo ažurno vodi strogu evidenciju polisa.
3. Ukupna bruto premija osiguranja u 2015. godini iznosila 23.296.826 KM i veća je za 4.220.288 KM u odnosu na 2014. godinu.
4. Obračunati režijski dodatak iznosi 7.221.452 KM. Troškovi sprovođenja osiguranja iznose 7.966.740 KM i za 745.288 KM su veći od režijskog dodatka. Ovo prekoračenje Društvo je pokrilo iz sledećih sredstava prema Odluci o pokriću prekoračenja troškova sprovođenja osiguranja broj: YO- 27 /2016 : prihodi od kamate na plasmane i zateznih kamata, prihod od kamate na deponovana sredstva , prihod od obrađivačke provizije.Troškovi sprovođenja osiguranja su 10,32 % veći od režijskog dodatka i u odnosu na prethodnu godinu ovaj procenat je manji za 10,57%. Društvo je u obavezi da nastavi kontinuitet usklađivanja prekoračenja troškova sprovođenja osiguranja iznad režijskog dodatka uvažavajući rokove iz donešenog Akcionog plana Društva.
5. Društvo ima obezbijeđen kapital u visini koji je veći od minimalnog iznosa garantnog fonda koji je propisan u članu 53. Margina solventnosti Društva je jednaka je minimalnom garantnom fondu iz čl. 49. i 53. Zakona i iznosi 5.000.000 KM.
6. Ulaganja sredstava za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda su usklađena sa članom 18. i 19. Pravilnika.
7. Društvo je obezbijedilo iznos ulaganja sredstava u visini tehničke rezerve, u skladu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društva za osiguranje (Službeni glasnik Republike Srpske broj 61/15).
8. Obračun prenosnih premija je izvršen u skladu sa Pravilnikom društva, po metodi pro rata temporis.
9. Rezervisanja za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete su izvršena u skladu sa Pravilnikom Društva i iznose 5.856.900 KM . Prosječno rezervisana šteta iznosi 4.729 KM. Rezervacija šteta u 2015.godini je veća za 24,73 % u odnosu na 2014.godinu. Društvo je izvršilo rezervacije za izravnjanje rizika u skladu sa svojim Pravilnikom.
10. Društvo je sprovodilo politiku reosiguranja i saosiguranja u skladu sa Pravilnikom o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja, i na zadovoljavajući način zaštitilo sopstveni portfelj Društva.
11. Ukupni mjerodavni tehnički rezultat u 2015.godini je pozitivan.
12. U toku posmatrane godine likvidnost Društva nije bila ugrožena.

Autor: mr Vanja Dragičević, ovlašteni aktuar br. rešenja 04-658-1/06

Mišljenje ovlaštenog aktuar na finansijske izvještaje i godišnji izvještaj o poslovanju "Drina osiguranje"
a.d. Milići za 2015. godinu

13. Društvo je u poslovnoj 2015. godini ostvarilo neto dobit u iznosu od 4.149.666 KM.

Milići, 01.03.2016.godine.

Ovlašteni aktuar

Vanja Dragičević
Mr Vanja Dragičević

br. rešenja 04-658-1/06

Mr Vanja Dragičević

OVLAŠTENI AKTUAR
BROJ REŠENJA 04-658-1/06

Autor: mr Vanja Dragičević, ovlašteni aktuar br. rešenja 04-658-1/06

30

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Drina osiguranja a.d. Milići

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Drina osiguranja a.d. Milići (u daljem tekstu "Društvo") koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2015. godine i bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za osiguranje Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje društava za osiguranje, kao i za takve interne kontrole za koje rukovodstvo utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale uslijed pronevjere ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih principa i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija podrazumijeva primjenu postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Izabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih uslijed pronevjere ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja, u cilju kreiranja adekvatnih revizijskih postupaka u datim okolnostima, ali ne za potrebe izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocjenu adekvatnosti primijenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnov za izražavanje našeg mišljenja.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)**Akcionarima Drina osiguranja a.d. Milići (nastavak)***Mišljenje*

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje Društva na dan 31. decembra 2015. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske.

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Godišnji izvještaj o poslovanju za 2015. godinu, sastavljen od strane Društva na osnovu zahtjeva datih u članu 24. Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, članu 284. Zakona o tržištu hartija od vrijednosti Republike Srpske i članu 5. Pravilnika o sadržaju, načinu i rokovima za dostavljanje izvještaja, obavještenja i drugih podataka društava za osiguranje, usklađen je sa finansijskim izvještajima Društva za 2015. godinu.

Banja Luka, 03. mart 2016. godine

CONFIDA – REVIZIJA BANJA LUKA d.o.o.


Nevena Milinković

Ovlašćeni revizor

