

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

- Годишњи извјештај о пословању за 2020. годину

Милићи, фебруар 2021. 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	9
6) БРОЈ И СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ.....	10
7) БРУТО ПРЕМИЈА ОСИГУРАЊА ПО ВРСТАМА ОСИГУРАЊА	13
8) ШТЕТЕ ПО ВРСТАМА ОСИГУРАЊА (БРОЈ, ИЗНОС И СТАТУС ПРИЈАВЉЕНИХ И РИЈЕШЕНИХ ШТЕТА, БРОЈ И ИЗНОС РЕЗЕРВИСАНИХ ШТЕТА НА ДАН 31.12.2020/31.12.2019. ГОДИНЕ	14
9) АНАЛИЗА ОСТВАРЕНОГ ФИНАНСИЈСКОГ РЕЗУЛТАТА	16
9.1. Анализа прихода и расхода, према шеми биланса успјеха,.....	16
9.2. Анализа односа трошкова спровођења осигурања и режијског додатка,.....	17
9.3. Анализа одобрених бонуса и попушта,	17
10) АНАЛИЗУ ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА	18
10.1. Анализа сталне имовине и текуће имовине	18
10.2. Адекватност капитала Друштва и висина маргине солвентности.....	23
10.3 . Преглед кредитних задужења друштва за осигурање по рочности	25
11) ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА	25
12) ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ	28
12.1. Структура техничких резерви осигурања	28
12.2. Улагање средстава техничких резерви и 50% минималног гарантног фонда осигурања.....	29
12.3. Остварени принос на улагања и депоновања средстава техничких резерви и минималног гарантног фонда	31
13) ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	32
14) САЛДО ТРАНСАКЦИЈА СА ЛИЦИМА КОЈА ПОСЈЕДУЈУ КВАЛИФИКОВАНИ УДИО У ДРУШТВУ ЗА ОСИГУРАЊЕ.....	33
Недоспјела потраживања за Дурмић и Вуковић односе се на пласирани зајам.	33
15) ДОНАЦИЈЕ	33

16) ЗНАЧАЈНИ ПОСЛОВНИ ДОГАЂАЈИ НАКОН 2019. ГОДИНЕ ПА ДО ПРЕДАЈЕ БИЛАНСА ЗА 2020. ГОДИНУ.....	34
17) РАЗВОЈ ДРИНА ОСИГУРАЊА У 2020. ГОДИНИ.....	34
18) АКТИВНОСТИ У ВЕЗИ СА ИСТРАЖИВАЊЕМ И РАЗВОЈЕМ	34
19) ОТКУП ВЛАСТИТИХ АКЦИЈА	34
20) ПОСЛОВНИ СЕГМЕНТИ ДРИНА ОСИГУРАЊА.....	34
21) ЦИЉЕВИ И ПОЛИТИКЕ ДРУШТВА У ВЕЗИ СА УПРАВЉАЊЕМ РИЗИЦИМА.....	35
22) ИЗЛОЖЕНОСТ ДРУШТВА РИЗИЦИМА КАПИТАЛА, КРЕДИТНОМ, ТРЖИШНОМ И ДРУГИМ РИЗИЦИМА ПРИСУТНИМ У ПОСЛОВАЊУ	36
23) ИЗВЈЕШТАЈ О СПРОВОЂЕЊУ ПОЛИТИКЕ САОСИГУРАЊА И РЕОСИГУРАЊА ЗА 2020. ГОДИНУ	38
23.1. Политика саосигурања и реосигурања.....	38
23. 2. Уговори о реосигурању:	39
23.3. Саосигурање:	41
23.4. Завршне одредбе	42
24) ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА.....	43
25) СПИСАК ВАЖЕЋИХ УСЛОВА И ТАРИФА	44
26) МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ РЕВИЗОРА И ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА НА ГОДИШЊИ ИЗВЈЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ДРИНА ОСИГУРАЊА	55

1) УВОДНА РИЈЕЧ

У континуитету нашег пословања приоритетан задатак који смо постављали себи је да испунимо мисију, остваримо визију и достигнемо зацртане вриједности Дрина осигурања.

У томе смо до сада и успијевали, а што показују и егзактни подаци о нашем пословању који су јавно публиковани. И ова година, гледана из угла макроекономског окружења, није била лака. Али и поврх тога испунили смо све наше планиране активности на начин да смо постигли завидан пословни резултат и одржали се у самом врху осигуравајућих кућа по фактурисаној премији осигурања.

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.

Остварење напријед наведеног утемељено је и чињеницом да „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, по историјским подацима нисмо имали проблема са техничким резервама, нити са адекватношћу капитала.

А да би слика фактора успјешности била комплетнија навешћу најбитнији ресурс „Дрина осигурања“ у који се улаже много, а то су људски ресурси. Препознали смо да су људи најбитнији ресурс у осигурању и настојимо да га држимо егзистенцијално, едукативно и професионално на високом нивоу.

Са адекватном исплатом одштетних захтјева постали смо препознатљиви на тржишту осигурања што се у протеклом периоду у позитивним повратним ефектима показало као добра пословна одлука јер су нам многи оштећени на крају постали и осигураници односно указали нам 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 .

У 2020. години, у сложеном и пандемијом обиљеженом окружењу, остварили смо укупне приходе изнад упоредног периода 2019. године.

Истовремено и **укупни расходи већи су** од остварења истог периода 2019. године и то искључиво услед повећања позиција резервисања.

Коначан ефекат је профит мањи од претходне године , а у оквирима плана за 2020. годину,

У 2020. години остварен је значајан раст техничких резерви и инвестиционих улагања Друштва.

Резерве су са почетних **24.003.769,55 КМ** достигле ниво од **25.500.333,41 КМ** или пораст је износио **1.496.563,86 КМ**. Улагање истих извршено је у складу са важећим **Правилником о улагању и постигнут је значајан прираст на нивоу годшње каматне стопе од 3,15%.**

Попуњеност резерви је извршена улагањем у различите позиције активе, при чему је приликом одлуке о улагању у први план истицано начело сигурности, а затим ликвидности и профитабилности. На овај начин максимално смо заштитили Друштво од будућих ризика уз истовремено остварење нове приносне вриједности од улагања средстава техничких резерви.

Генерално, наставили смо водити политику контролисаног раста инпута за одређене врсте осигурања уз промтну рационализацију трошкова пословања, што је провјерена формула успјешности.

Бруто фактурисана премија осигурања у 2020. години износи **23.045.841 КМ** што је такође незнатно испод остварења прошле године.

Стратегија контролисаног раста инпута за одређене врсте осигурања које су генерисале и наступање већих осигураних случајева уз рационализацију трошкова пословања провјерено су формула за успјех који перманентно и постижемо. Насупрот веома тешком привредном амбијенту, циљ нам је да се задржимо у лидерску позицију у преузимању неживотних осигурања у РС и у 2021. години.

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.

У пословној 2020. години ликвидирано је штета у износу **8.146.180,13 КМ** што је за **6,05%** више него у прошлој 2019. години и са доминацијом штета из аутоодговорности од 57,42%. Такође треба напоменути да је укупан износ ликвидираних штета у оквиру унапријед утврђеног плана ликвидације штета.

Бруто резервисане штете за 2020. годину износе **8.042.161,97 КМ** и веће су за **18,01 %** у односу на бруто резервацију претходне године, а која је износила **6.814.817,29 КМ**.

Комплексност и неизвјесност финансијског тржишта са становишта смањеног приноса за улагања средстава техничких резерви, налојални наступи у освајању свог, а узгред и незнатно увећаног тржишног колача нових друштава у РС као и подружница Федералних Друштава за осигурање засигурно нам указују да ће и 2021. година бити врло турбулентна, неизвјесна и тешка. Свјесни свих изазова и проблема, као и континуитета негативних последица пандемије, ми у „Дрина осигурању“ заступамо стратегију „одрживог“ раста премије и пословних прихода. У 2021. години, планирамо задржати присуство у самом врху осигуравајућих кућа и остварити премију од цца 23.950.000,00 КМ.

Генерални директор Друштва

2) ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О ДРИНА ОСИГУРАЊУ

Потпуни назив: Акционарско друштво за осигурање „Дрина осигурање“
Адреса: Улица 9. Јануар број 4, 75446 Милићи, Република Српска, БиХ
Матични број: 1877267
ЈИБ: 4400258470004
ПИБ: 400258470004
Основни капитал: 6.827.000,00КМ
Рег. Бр. Суда: МБС:89-02-0016-09 Окружни привредни суд И.Сарајево
Упис у регистар емитената: ДРОС-Р-А
Комисија за хартије од вриједности РС
Шифра дјелатности: 65.12- остало осигурање - 66.21 Процјена ризика и штете
66.29 остале помоћне дјелат. у осиг. и пензионим фондовима
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 Аддико банк
554-012-00000044-89 Наша банка
551-028-00007199-98 UniCredit банк
571-030-00000368-17 Комерцијална банка
567-343-24000002-93 Сбер банк
572-286-00000083-50 Мф банка
154-921-20070970-29 Интеса Санпаоло банка

Телефон: +387(0)56 741610, 741611, 741612, 741613

Е-маил: оффице@дрина-осигурање.цом

Веб адреса: www.дрина-осигурање.цом

Лого :



Власничка структура:

1. „Милекс“ д.о.о.	64,646465%
2. „Боксит“ ад.	7,347447%
3. „Прогрес ад“ д.о.о.	18,001937%
4. Цвија Стјепановић	10,004151%

УПРАВНИ ОДБОР :

1. мр Рајко Дукић, предсједник
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	дипломирани економиста менаџер за осигурање	Извршни директор за послове осигурања
Бранка Вуковић, Милићи	дипломирани правник	Извршни директор Сектора за правне послове
Ненад Чоњић, Валасеница	дипломирани економиста	Извршни директор Сектора за процјену и ливидацију 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	дипломирани 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-71/2016 од 15.11.2016. 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 2020. годину призната су кроз биланс стања за - финансијска средства расположива за продају и кроз биланс успеха за - финансијска средства која се држе до рока доспијећа.

Од актуарских метода у погледу формирања техничких резерви:

- преносна премија метода про-рата темпорис
- резервисане штете (капитализација рентних штета и метод уланчаних љествица 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.

Пад БДП-а у скоро свим националним економијама и новонастала пандемијска невоља увелико ограничавају тржиште осигурања. Али је реална чињеница да 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 првенство мислимо на електроенергетски сектор као и сектор пољопривреде. У овој области у односу на претходну годину направљени су помаци али и даље недовољно.

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 on-line 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, Зеничко-Добојском кантону. Наше опредјељење и у наредном периоду ће бити “контролисано” ширење пословне мреже на простору ФБиХ и политика одрживог раста.

6) БРОЈ И СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ

У следећој табели дат је преглед стања људских ресурса до краја 2020. године и план за 2021 годину по филијалама и квалификацијама. Овај план је служио као основа између осталог и за израду плана бруто премије по мјестима. Флукуација кадрова у односу на постојеће стање пројектована је за ВСС више 1 и за ССС више 3 или укупно повећање 4 радника.

ФИЛИЈАЛА / КВАЛИФИКАЦИЈА	Стање 31.12.2020	План 2021
ДИРЕКЦИЈА МИЛИЋИ		
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР	5	5
ВСС	21	21
ВШС	2	2
ССС	4	5
НК	1	1
УКУПНО ДИРЕКЦИЈА	33	34
ФИЛИЈАЛА ЗВОРНИК		
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР	0	0
ВСС	0	0
ВШС	0	0
ССС	9	9
НК	0	0
УКУПНО ФИЛИЈАЛА ЗВОРНИК	9	9
ФИЛИЈАЛА БАЊА ЛУКА		
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР	0	0
ВСС	5	6
ВШС	0	0
ССС	16	15
НК	0	0
УКУПНО ФИЛИЈАЛА БАЊА ЛУКА	21	21
ФИЛИЈАЛА ПРИЈЕДОР		
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР	0	0
ВСС	2	2
ВШС	0	0
ССС	6	7
НК	1	1
УКУПНО ФИЛИЈАЛА ПРИЈЕДОР	9	10
ФИЛИЈАЛА ДОБОЈ		
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР	1	1
ВСС	1	1
ВШС	0	0
ССС	10	10
НК	0	0
УКУПНО ФИЛИЈАЛА ДОБОЈ	12	12

ФИЛИЈАЛА БИЈЕЉИНА И БРЧКО*		
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
ДР	1	1
МР	1	1
ВСС	3	3
ВШС	2	2
ССС	10	10
НК	0	0
УКУПНО ФИЛИЈАЛА БИЈЕЉИНА	17	17
ФИЛИЈАЛА ИСТОЧНО САРАЈЕВО		
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР	0	0
ВСС	4	5
ВШС	1	1
ССС	6	7
НК	0	0
УКУПНО ФИЛИЈАЛА ИСТ. САРАЈЕВО	11	13
ФИЛИЈАЛА ТРЕБИЊЕ		
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР	0	0
ВСС	1	1
ВШС	2	2
ССС	4	4
НК	0	0
УКУПНО ФИЛИЈАЛА ТРЕБИЊЕ	7	7
ФИЛИЈАЛА ТУЗЛА - ФЕДЕРАЦИЈА БИХ		
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР	0	0
ВСС	5	5
ВШС	1	1
ССС	8	9
НК	0	0
УКУПНО ФИЛИЈАЛА ТУЗЛА	14	15
УКУПНО ДРИНА ОСИГУРАЊЕ		
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
ДР	1	1
МР	7	7
ВСС	43	44
ВШС	8	8
ССС	72	75
НК	2	2
УКУПНО ДРИНА ОСИГУРАЊЕ	133	137

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, а све у складу са дугорочним плановима Друштва.

7) БРУТО ПРЕМИЈА ОСИГУРАЊА ПО ВРСТАМА ОСИГУРАЊА

Укупно фактурисана премија за 2020-у годину износи **23.045.841КМ** и мања је за **2 %** у односу на 2019. годину. Доминантна је премија осигурања од аутоодговорности и износи **16.098.018 КМ** или **67,39 %**, док каско, имовинска и друга осигурања износе **6.947.823Км односно 32,61 %**.

У наредној табели дајемо детаљан приказ бруто премије за 2020. годину по врстама осигурања у успоредби са 2019. годином.

СЛИЈЕДИ СТРУКТУРА ПРЕМИЈЕ ПО ВРСТАМА ОСИГУРАЊА :							
Шифра	НАЗИВ	БРОЈ КОМ. 2019	ПРЕМИЈА 2019	БРОЈ КОМ. 2020	ПРЕМИЈА 2020	Учешће у Σ 5	Индекс 5/3
	1	2	3	4	5	6	7
01	ОСИГУРАЊЕ НЕЗГОДЕ	53.517	3.949.097	52.257	3.445.140	15	87
02	ЗДРАВСТВЕНО ОСИГУРАЊЕ	6.357	195.078	1.829	79.841	0	41
03	ОСИГУРАЊЕ ВОЗИЛА КОЈА СЕ КРЕЋУ ПО КОПНУ, ОСИМ ВОЗИЛА КОЈА СЕ КРЕЋУ ПО ШИНАМА	1.862	1.910.064	1.663	1.680.120	7	88
04	ОСИГУРАЊЕ ВОЗИЛА КОЈА СЕ КРЕЋУ ПО ШИНАМА	0	0	2	13.764	0	0
07	ОСИГУРАЊЕ РОБЕ У ПРЕВОЗУ	5	6.905	5	6.797	0	98
08	ОСИГУРАЊЕ ИМОВИНЕ ОД ПОЖАРА И ПРИРОДНИХ СИЛА	974	778.800	933	801.201	3	103
09	ОСИГУРАЊЕ ОД ОСТАЛИХ ШТЕТА НА ИМОВИНИ	336	663.460	357	769.077	3	116
10	ОСИГУРАЊЕ ОД ОДГОВОРНОСТИ ЗА МОТОРНА ВОЗИЛА	50.358	15.802.576	50.612	16.098.018	70	102
12	ОСИГУРАЊЕ ОД ОДГОВОРНОСТИ ЗА ПЛОВИЛА	8	1.202	11	767	0	64
13	ОСИГУРАЊЕ ОД ОПШТЕ ГРАЂАНСКЕ ОДГОВОРНОСТИ	46	141.099	48	151.115	1	107
	УКУПНО	113.463	23.448.281	107.716	23.045.841	100	98

**8) ШТЕТЕ ПО ВРСТАМА ОСИГУРАЊА (БРОЈ, ИЗНОС И СТАТУС ПРИЈАВЉЕНИХ И
РИЈЕШЕНИХ ШТЕТА, БРОЈ И ИЗНОС РЕЗЕРВИСАНИХ ШТЕТА НА ДАН
31.12.2020/31.12.2019. 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 2020. години **8.146.180,13** КМ и у структури овог износа највећи проценат се односи на штете по аутоодговорности и то 57,75 %.

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 укупно пријављених резервисаних штета у односу на претходну годину повећао (број штета за 15,08%, а износ за 22,59%). Остале компоненте бруто резервисаних штета (настале непријављене штете, рентне штете, директни и индиректни трошкови штета) **такође су веће** у односу на бруто резервацију претходне године.

Слиједи приказ ријешених и резервисаних штета по врстама осигурања у 2020. години:

Врста	Нерјешено из претходне године-број	Пријављено у 2020- број	Укупно на рјешавању у 2020	Ликвидирано и исплаћено				Укупно ликвидирано		Директни трошкови обраде штета	Одбијено - број
				Из резервисаних 2019		Од пријављених у 2020		Број	Износ		
				Број	Износ	Број	Износ				
Незгода	196	944	1140	95	118.159,39	700	1.414.896,07	795	1.533.055,46	10.483,65	113
Здравствено	26	40	66	18	5.613,21	32	20.837,29	50	26.450,50	8.631,85	5
Каско	62	566	628	39	105.012,86	488	1.371.389,42	527	1.476.402,28	3.509,80	21
Транспорт											
Имовина пожар	9	36	45	7	117.245,76	27	48.704,65	34	165.950,41	60	4
Имовина остало	5	35	40			29	184.979,13	29	184.979,13	6539,85	1
Аутоодговорн.	488	1.467	1.955	210	1.341.952,18	1.119	3.115.919,22	1329	4.457.871,40	246.182,79	82
Одг. из дјелат.	3	79	82	1	50,00	37	25.546,01	38	25.596,01	467	20
УКУПНО	789	3.167	3.956	370	1.688.033,40	2.432	6.182.271,79	2.802	7.870.305,19	275.874,94	246

Врста	Резервација на дан 31.12.2019		Резервација на дан 31.12.2020		Индекс	
	Број	Износ	Број	Износ	Број 4/2	Износ 5/3
1	2	3	4	5	6	7
Незгода	196	211.035,92	232	308.704,64	1,18	1,46
Здравствено	26	5.339,80	11	16.945,93	0,42	3,17
Каско	62	140.964,89	80	169.963,42	1,29	1,21
Транспорт						
Имовина пожар	9	134.233,15	7	35650	0,78	0,27
Имовина остало	5	35.000,00	10	21.110,00	2,00	0,60
Аутоодговорност	488	2.761.582,72	544	3.421.316,28	1,11	1,24
Одг. Из дјелатн.	3	10.800,00	24	70.480,00	8,00	6,53
Укупно пријављене	789	3.298.956,48	908	4.044.170,27	1,15	1,23
Настале непријављене		2.782.389,33		2.960.513,35	1,06	1,06
Рентне штете	12	398.642,95	11	657.738,20	0,92	1,65
Настале непријављене рентне штете						
Директни трошкови обраде		300.923,97		339.729,38	1,13	1,13
Индијектни трошкови обраде		33.904,57		40.010,77	1,18	1,18
Укупно резервације		6.814.817,30		8.042.161,97	1,18	1,18

9) АНАЛИЗА ОСТВАРЕНОГ ФИНАНСИЈСКОГ РЕЗУЛТАТА

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

У следећој табели дат је упоредни приказ прихода, расхода и добити 2020/2019. годину по Билансу успјеха :

Редни број	ОПИС	2019	2020	ИНДЕКС
1	Укупан приход	25.582.078	26.146.101	102,20
2	Укупан расход	18.190.095	19.338.678	106,31
3	Бруто добит	7.391.984	6.807.423	92,09
4	Порез	742.568	698.327	94,04
5	Нето добит	6.649.416	6.109.096	91,87

Слиједи приказ укупних прихода и расхода по билансној шеми:

Р. БР.	ОПИС	2020	План 2020	Оств,2020	ИНД. 4/2	ИНД. 4/3
0	1	2	3	4	5	6
1	ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	24.640.000	24.997.679	25.299.407	103	101
2	ПОСЛОВНИ РАСХОДИ	16.869.620	18.483.260	17.866.351	106	97
3	ПОС. ДОБИТ	7.770.380	6.514.419	7.433.056	96	114
4	ФИНАН.ПРИХОДИ	573.447	670.000	629.986	110	94
5	ФИНАН.РАСХОДИ	59.378	3.000	4.312	7	144
6	ДОБИТ РЕД. АКТИВ.	8.284.449	7.181.419	8.058.730	97	112
7	ОСТАЛИ ПРИХОДИ	255.730	100.200	192.050	75	192
8	ОСТАЛИ РАСХОДИ	839.400	479.380	762.372	91	159
9	ГУБ. ОСТ.ПР.И РАС.	583.670	379.180	570.322	98	150
10	Доб. УСК.ВР.ИМО.	0	0	24.657	0	0
11	ГУБ. УСК.ВР.ИМ.	308.795	0	705.642	229	0
12	ДОБ. ПРИЈЕ ОПОР.	7.391.984	6.802.239	6.807.423	92	100
13	ПОРЕЗ НА ДОБИТ	742.568	680.000	698.327	94	103
14	НЕТО ДОБИТ	6.649.416	6.122.239	6.109.096	92	100

Друштво је остварило профит у оквирима плана 2020. године, али је мање од остварења 2019. године за 8%.

Укупан пословни приход у 2020 год. остварен је у износу од **25.299.407**КМ.

Његову структуру чине следећи приходи:

Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 22.776.621 КМ

Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 518.100 КМ

Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања 451.149КМ

Други пословни приходи у износу од 1.553.537 КМ

9.2. Анализа односа трошкова спровођења осигурања и режијског додатка,

Укупни трошкови спровођења осигурања износе 7.113.670 КМ и то :

ОПИС	2019	Учешће	2020	Учешће у Σ 5	Индекс 4/2
1	2	3	4	5	6
Трошкови материјала,горива и енер.	206.453	3	207.722	3	101
Трошкови провизија	444.294	6	382.062	5	86
Трош. произ. услуга,рекламе и проп.	2.960.914	41	3.046.393	43	103
Нематеријални трошкови	820.769	11	738.056	10	90
Трошкови пореза и доприноса	103.253	1	102.288	1	99
Трошкови амортиз. и резервисања	338.498	5	347.234	5	103
Трошкови бруто зарада	2.057.900	28	2.085.889	29	101
Остала лична примања	347.799	5	204.026	3	59
УКУПНО	7.279.880	100	7.113.670	100	98

9.3. Анализа одобрених бонуса и попуста,

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

б)- БИЛАНС СТАЊА (Скраћена шема)

АКТИВА	2019	2020	ИНДЕХ 3/2
1	2	3	4
А. СТАЛНА ИМОВИНА (1+2+3)	28.400.632	31.302.105	110
1. Нематеријална улагања	55.235	50.683	92
2. Некретнине, инвес.некрет.,и остало	15.613.296	16.089.722	103
3. Дугорочни финансијски пласмани	12.732.101	15.161.700	119
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА(1+2+3)	10.948.007	9.324.101	85
1. Залихе и стална средства за продају	150.737	244.263	162
2. Краткорочна потраживања, пласмани и гот.	8.788.540	6.490.856	74
3. Активна временска разграничења	2.008.730	2.588.982	129
ПОСЛОВНА АКТИВА (А+Б)	39.348.639	40.626.206	103
ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	53.314	72.058	135
УКУПНА АКТИВА	39.401.953	40.698.264	103

ПАСИВА	2019	2020	ИНДЕХ 3/2
1	2	3	4
А. КАПИТАЛ	13.730.382	13.632.904	99
1. Основни капитал	6.827.000	7.227.000	106
2. Уписани неуплаћени капитал			
3. мисиона премија	252.000	252.000	100
4. Резерве из добитка	682.700	722.700	106
5. Ревалоризационе резерве			
6. Нер. губици по основу финан.сред.	707.511	714.085	101
7. Нераспоређени добитак	6.676.193	6.145.289	92
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	100.823	104.198	103
Ц. ОБАВЕЗЕ	25.517.434	26.889.104	105
Д. ПОСЛОВНА ПАСИВА	39.348.639	40.626.206	103
Е. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	53.314	72.058	135
УКУПНА ПАСИВА	39.401.953	40.698.264	103

Активна, односно пасивна на крају 2020. већа је у односу на 31.12.2019. године за 3 %.

Стална имовина друштва увећана је у односу на прошлу годину за **10,22 %** и слиједи приказ :

О П И С	Почетно нето стање	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност	Индекс
Нематеријална улагања	55.235	261.892	211.209	50.683	91,76
Некретнине, инв. некрет, постр. и остала ос. средства	15.613.296	18.302.325	2.212.603	16.089.722	103,05
Дугорочни финансијски пласмани	12.732.101	15.203.107	41.407	15.161.700	119,08
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	28.400.632	33.767.324	2.465.219	31.302.105	110,22

Вриједност некретнина износи **16.089.722 КМ**, што је за 3,05% веће од почетног стања 2019. године. Структура је следећа:

О П И С	Почетно нето стање	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност	Индекс
Земљиште	178.685	178.685		178.685	100
Грађевински објекти	4.300.882	5.004.713	237.534	4.767.179	110,84
Постројења и опрема	917.959	2.776.331	1.975.069	801.262	87,29
Инвестиц. некретнине	10.215.770	10.342.596		10.342.596	101,24
Аванси и некретнине					0,00
УКУПНО :	15.613.296	18.302.325	2.212.603	16.089.722	103,05

Промјене на основним средствима :

Грађевински објекти:

1. Стање 01.01.2020	4.493.024
2. Повећање у току године	1.073.730
3. Смањење у току године	562.041
4. Укупно 31.12.2020 (1+2-3)	5.004.713
5. Исправка вриједности до 01.01.2020 године	192.142
6. Амортизација за 2020	59.412
7. Амортизација искњижене опреме	14.020
8. Укупна исправка вриједности 31.12.2020(5+6-7)	237.534
9. Неотписана вриједност 31.12.2020 (4-8)	4.767.179
10. Садашња вриједност 31.12.2020	4.767.179

У току године је било повећања грађевинских објеката у вриједности од 1.073.730 КМ и смањења објеката у вриједности од 562.041 КМ .Повећање се односило на куповину пословног простора у Источном Сарајеву у вриједности од 284.775 КМ, укњижавање простора из Дрине аута која је угашена 30.11.2020 у вриједности од 548.625 К(а била 100% власништво Дрина осигурања), повећање пословног простора у Тузли у вриједности од 2.329 КМ и пребацивање тј. рекласификација пословног простора Бања Лука 2 из инвестиционре некретнине у пословни простор у вриједности од 238.001 КМ .

Смањење грађевинских објеката је износило 562.041 КМ, смањење је настало рекласификацијом Ауто центра Милићи (Преузет од Дрине аута) из пословног

простора у инвестициону некретнину у вриједности од 548.625 КМ и продаја контејнера у Прњавору у вриједности од 13.416 КМ.

Промјене на опреми:

1. Стање 01.01.2020	2.696.849
2. Повећање у току године	161.074
3. Смањење у току године	81.592
4. Укупно 31.12.2020(1+2-3)	2.776.331
5. Исправка вриједности до 01.01.2020 године	1.778.891
6. Амортизација за 2020	266.721
7. Амортизација за смањење опреме	70.543
8. Укупна исправка вриједности 31.12.2020(5+6-7)	1.975.069
9. Садашња вриједност 31.12.2020(4-8)	801.262

Како се из датог прегледа види било је промјена и у повећању и смањењу опреме. Повећање опреме је износило 161.074 КМ, а односило на куповину 1 аутомобила у вриједности од 16.814 КМ, за куповину рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 48.089 КМ, намјештаја у вриједности 54.511 КМ и остале опреме у вриједности од 41.660 КМ .

Смањење опреме је износило 81.592 КМ и односило се на продају 2 аутомобила и износу од 38.084 КМ и расходање опреме у износу од 43.508 КМ. Расходање и отпис опреме по следећој структури:

НАЗИВ	НАБ.ВРИЈЕДНОСТ.	ИСПР.ВРИЈЕДНОСТИ	С.ВРИЈЕД
Опрема за птт	2.508,12	2.479,16	28,96
Опрема за загр.просторија	287,54	287,54	-
Рачунарска опрема	27.507,72	27.507,72	-
Намјештај	6.826,65	6.630,18	196,47
Остала опрема	6.378,21	5.975,23	402,98
Укупно	43.508,24	42.879,83	628,41

Инвестиционе некретнине износе 10.342.596,22 КМ и њихова структура изгледа овако:

Р. БР.	НАЗИВ	САДАШЊА	КВАДРА-ТУРА ОБЈЕКТА	ВРИЈЕДНОСТ ОБЈЕКТА	КВАДРА-ТУРА ЗЕМЉИ-ШТА	ВРИЈЕДНОСТ ЗЕМЉИШТА	ВРЕДНОСТ ОПРЕМЕ
	1	2	3	4	5	6	7
1	Објекат за ТП Вишеград	219.943,48	225	144.000,00	892	42.816,00	33.127,48
2	Објекат за ТП Бања Лука	1.399.680,77	440,4	608.544,72	2817	760.590,00	30.546,05
3	Објекат за тех.преглед-Каракај	702.145,22	410	526.071,00	1620	85.179,60	90.894,62

4	Објекат за ТП Лакташи	710.200,00	215	344.000,00	1968	295.200,00	71.000,00
5	Објекат ТП Соколац	353.342,46	229	235.870,00	1765	74.130,00	43.342,46
6	Објекат ТП Петрово	112.713,75	141	76.140,00	472	10.955,12	25.618,63
7	Стовариште Зворник- Каракај	250.000,00	584	218.440,00	205	31.560,00	-
8	Бензинска пумпа Каракај	1.487.247,54	260,28	642.240,90	3273	385.545,00	459.461,64
9	Бензинска пумпа Милићи	1.200.000,00	70	525.540,00	4121	251.460,00	423.000,00
10	Пословни простор-Дом рудара	420.793,00	442,94	420.793,00			
11	Мотелски комплекс ,Милићи	2.995.800,00		2.146.406,00	19.257	808.794,00	40.600,00
12	Аутоцентар Милићи	490.730,00	594	356.400,00	2.941	134.330,00	-
УКУПНО		10.342.596,22	3.611,62	6.244.445,62	39.331,00	2.880.559,72	1.217.590,88

Процјена некретнина је вршена у складу са МРС-40 од стране овлаштеног процјенитеља посебно за земљиште, објекате и опрему на крају 2020 године, што је потврдила и комисија за провјеру актуелне процјене вриједности инвестиционих некретнина именована од стране Генералног директора 04-11546/2020 од 25.11.2020. године.

Текућа имовина на дан 31.12.2019. године износи **9.324.101 КМ** и мања је у односу на прошлу годину за **15 %**.

Назив	2019	2020	индекс
1 Залихе	150.737	244.263	162
2 Кратк. потраживања, пласмани и готовина	8.788.540	6.490.856	74
3 Активна временска разграничења	2.008.730	2.588.982	129
ТЕКУЋА ИМОВИНА (1+2+3)	10.948.007	9.324.101	85

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од **6.490.856 КМ** што је у односу на прошлу годину мање за 26 %.

Потраживања по основу фактурисане премије неживотних осигурања износе 2.630,846 **КМ**, а односе се на следеће врсте :

- осигурање незгоде	536.258
- здравствено осигурање	4.319
-допунско здравствено осигурање	4.823
- осигурање каско возила	884.864
- осигурање возила која се крећу по шинама	13.764
- осигурање робе у превозу	20.821
- осигурање имовине од пожара	598.095

- осигурање од осталих штета на имовини	311.054
- осигурање од одговорности за моторна возила	66.487
- осигурање одговорности возара	96.895
- потраживања по зеленој карти	4.461
- осигурање од опште грађанске одговорности	71.632
- потраж.прем.осигурања од одговор.за пловила	285
-потраж.по осн.прем.саосигурања незгода	2.232
-потраж.по осн.прем.саосигурања ауто-каска	2.237
- саосигурање имовине од пожара	5.289
- саосигурање од осталих штета на имовини	4.016
-потраж.по осн.прем.саосигурања од опште грађ.одг.	3.314
УКУПНО :	2.630.846

На АОП-у 042 приказана су потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи од 7.149 КМ од Grawe осигурање, Дунав осигурање, Аура осигурање, Босна РЕ са исправком од 181 КМ, док се на АОП-у 043 налазе потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству у износу од 23.314 КМ.

Потраживања на дан 31.12.2020. године по периодима доспјећа :

- недоспјеле рате	1.178.299
- до 3 мјесеца	502.965
- до 6 мјесеци	336.401
- до 9 мјесеци	269.968
- преко 9 мјесеци	343.213
УКУПНО :	2.630.846

Највећи дужници по основу доспјеле и недоспјеле премије осигурања су :

- „Боксит“ад Милићи	791.436
- ЈП Шуме РС Соколац	293.906
- РУЦЗ Сарајево	82.670
- ЈЗУ Болница Зворник	56.383

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. Адекватност капитала Друштва и висина маргине солвентности

Стање адекватности капитала

Р. бр.	ОПИС	Износ
И	БАЗИЧНИ КАПИТАЛ (1)+(2)-(3)+(4)+(5)+(6)+(7)-(8)-(9)-(10)	8.187.210,63
(1)	Уплаћени акционарски капитал, осим кумулативних повлашћених акција	7.227.000,00
(2)	Емисиона премија	252.000,00
(3)	Емисиони губитак	
(4)	Статутарне резерве	
(5)	Законске резерве	722.700,00
(6)	Пренесена нето добит из ранијих година након одбитка дивиденде	36.193,89
(7)	Нето добит текуће године	
(8)	Откупљене властите акције, осим кумулативних повлашћених акција	
(9)	Нематеријална улагања	50.683,26
(10)	Пренесени губитак из ранијих и текуће године	
ИИ	ДОДАТНИ КАПИТАЛ (11)+(12)+(13)-(14)	0
(11)	Уплаћени акционарски капитал по основу кумулативних повлашћених акција	0
(12)	Емисиона премија/емисиони губитак по основу кумулативних повлашћених акција	0
(13)	Подређени дужнички инструменти	0
(13.1)	Подређени дужнички инструменти са роком доспијења	0
(13.2)	Подређени дужнички инструменти без рока доспијења	0
(14)	Откупљене властите кумулативне повлашћене акције	0
ИИИ	ОДБИТНЕ СТАВКЕ (15)+(16)+(17)	864.038,22
(15)	Квалификовани удио у другим финансијским институцијама	0
(16)	Подређени дужнички инструменти и друга улагања у друге финансијске институције	0
(17)	Неликвидна средства	864.038,22
ИВ	РАСПОЛОЖИВИ КАПИТАЛ (И)+(ИИ)-(ИИИ)	7.323.172,41
	ЗАХТЈЕВИ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА	
(18)	Маргина солвентности	4.055.749,03
(19)	Гарантни фонд према маргини солвентности/ 1/3 од (18)	1.351.916,34
(20)	Гарантни фонд према члану 53. Закона	6.000.000,00
(21)	ГАРАНТНИ ФОНД /(19) или (20), у зависности шта је веће/	6.000.000,00
В	ВИШЕ / МАЊЕ РАСПОЛОЖИВОГ КАПИТАЛА /износ под ИВ се пореди са (18) или (20), у зависности шта је веће/	1.323.172,41
ВИ	ВИШЕ / МАЊЕ БАЗИЧНОГ КАПИТАЛА /износ под И се пореди са (21)/	2.187.210,63
ВИИ	ДОДАТНИ КАПИТАЛ ПРЕМА БАЗИЧНОМ КАПИТАЛУ (у %) /рацио (ИИ) / (И)/	0,00%
ВИИИ	ПОДРЕЂЕНИ ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ СА РОКОМ ДОСПИЈЕЊА ПРЕМА БАЗИЧНОМ КАПИТАЛУ ИЛИ МИНИМАЛНОМ ГАРАНТНОМ ФОНДУ (у %) /рацио (13.1) / (И) или (20), у зависности шта је мање/	0,00%

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

Изрaчун и оцјена маргине солвентности

Образац: МС-НЖ

(у КМ)

Ред. бр.	ОПИС	Неживотна осигурања осим здрав. осиг. из чл. 6. Правилника	Здравствена осигурања /чл. 6. Правилника/
I	МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ ПО ПРЕМИЈИ		
(1)	Премијска основа	23.121.781,53	
(1.1)	Износ премијске основе до 100 милиона КМ 23.121.781,53 x 0,18	4.161.920,68	
(1.2)	Износ премијске основе преко 100 милиона КМ _____ x 0,16		
(2)	Збир (1.1) + (1.2)	4.161.920,68	0,00
(3)	Коефицијент који се добије као количник мјеродавних штета, нето од реосигурања и мјеродавних штета за посљедњих 36 мјесеци /не може бити мањи од 0,50/	0,92551	
(4)	Маргина солвентности по премији /(2)x(3)/	3.851.899,20	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 посљедњих 36 мјесеци, односно посљедња 84 мјесеца у случају друштава која искључиво или у већем дијелу уговора покривају ризик кредита, непогоде, града или мраза.	8.141.930,54	
(6.1)	Просјечан износ мјеродавних штета до 70 милиона КМ 8.141.930,54 x 0,26	2.116.901,94	
(6.2)	Просјечан износ мјеродавних штета преко 70 милиона КМ _____ x 0,23		
(7)	Збир (6.1)+ (6.2)	2.116.901,94	0,00
(8)	Коефицијент који се добије као количник мјеродавних штета, нето од реосигурања и мјеродавних штета за посљедњих 36 мјесеци /не може бити мањи од 0,50/	0,92551	
(9)	Маргина солвентности по штетама /(7) x (8)/	1.959.213,91	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/	3.851.899,20	
(12)	Маргина солвентности за здравствена осигурања /(5) или (10) у зависности шта је веће/		
IV	МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ ПО ПРЕМИЈИ ИЛИ ШТЕТАМА		
(13)	Маргина солвентности по премији или штетама /(11)+(12)/	3.851.899,20	
(13)	Маргина солвентности на посљедњи дан претходног извјештајног периода	4.055.749,03	
(14)	Коефицијент који се добије као количник резерви за штете у самопридржају на посљедњи дан текућег извјештајног периода и резерви за штете у самопридржају на посљедњи дан претходног извјештајног периода /не смије бити већи од 1/	1,00000	
V	МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ /(IV) или [(13) x (14)]/		
		4.055.749,03	

10.3 . Преглед кредитних задужења друштва за осигурање по рочности

Друштво посједује намјенско краткорочно кредитно задужења код Нове банке, са стањем на 31.12.2020. године у износу од 167.081 КМ. Стимулативан кредит је заједно са самофинансирајућим средствима омогућио куповину пословног простора у Источном Сарајеву. Економска оправданост је изражена, елиминисане су велике цијене закупа које су тамо плаћане прије овог пословног заокрета. Кредит ће бити отплаћен у 2021. години.

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 2020. годину и на основу прилива и издатака током 2020. године, као и стања новца, новчаних еквивалената и краткорочних обавеза, Друштво је за 2020. годину обрачунало следеће коефицијенте ликвидности:

а) Ликвидност 1 степена

Ликвидност 1 степена	Остварење 2020
Готовина	903.416
Краткорочне обавезе -доспјеле без ПВР	270.599
Коефицијент	3,34

б) Ликвидност 2 степена

Ликвидност 2 степена	Остварење 2020
Обртна имовина- залихе	9.079.838,00
Краткорочне обавезе- без ПВР	1.322.638,00
Коефицијент	6,86

У периоду од 01.01.2020. до 31.12.2020. 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 2020 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	2019	2020	Индекс
Готовина на почетку обрачунског периода	1.354.893	1.895.629	139,91
Нето прилив готовине из пословних активности	6.810.090	7.210.523	105,88
Нето одлив готовине из активности инвестирања	132.556	1.806.615	1.362,91
Нето одлив готовине из активности финансирања	6.136.798	6.396.121	104,23
Готовина на крају обрачунског периода	1.895.629	903.416	47,66

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

а) Покриће основних средстава капиталом

Покриће основних средстава капиталом	Остварење 2019	План 2020	Остварење 2020
Капитал	13.730.382,00	13.603.715,00	13.632.904,00
Некретнине, постројења и опрема	15.613.286,00	10.220.000,00	16.089.722,00
Коефицијент	87,94	133,11	84,73

б) Покриће дугорочних средстава капиталом

Покриће дугорочних средстава капиталом	Остварење 2019	План 2020	Остварење 2020
Капитал	13.730.382,00	13.603.715,00	13.632.904,00
Стална имовина	28.400.632,00	31.500.000,00	31.302.105,00
Коефицијент	48,35	0,43	0,44

ц)

1	2	3	4	5	6	7	8	Index 8/4
РОА 2019	НЕТО ДОБИТ	6.649.416	16,88	РОА 2020	НЕТО ДОБИТ	6.109.096	15,01	88,95
	АКТИВА	39.401.953			АКТИВА	40.698.263,63		

д)

1	2	3	4	5	6	7	8	Индекс 8/4
РОЕ 2019	НЕТО ДОБИТ	6.649.416	48,43	РОЕ 2020	НЕТО ДОБИТ	6.109.096	44,81	92,53
	КАПИТАЛ	13.730.382			КАПИТАЛ	13.632.904,00		

Принос на активу и капитал у 2020. години мањи је у односу на 2019. годину, износи на активу 15,01% а на капитал је 44,81 %.

3- Показатељи ефикасности пословања (у хиљадама КМ)

а) Продуктивност

Продуктивност	Остварење 2019	План 2020	Остварење 2020
Пословни приходи	24.640.000,00	24.997.679,25	25.299.407,00
Број запослених -прос.	134	138	133
Приход по запосленом	183.881	181.143	190.221

б) Економичност

Економичност	Остварење 2019	План 2020	Остварење 2020
Трошкови спровођења осигурања	7.279.880,00	7.305.558,42	7.113.670,00
Пословни приходи	24.640.000,00	24.997.679,25	25.299.407,00
Коефицијент	29,54	29,22	28,12

в) Рентабилност

Рентабилност	Остварење 2019	План 2020	Остварење 2020
Накнада штета	9.262.285,00	9.673.117,10	10.475.573,00
ТСО	7.279.880,00	7.305.558,42	7.113.670,00
Пословни приходи	24.640.000,00	24.997.679,25	25.299.407
Коефицијент	67,14	67,92	69,52

4) Рацио трошка+Рацио штета= Комбиновани рацио и израчун упућује на констатацију да је изражена довољност премије у смислу профитабилности.

Рацио штета=БМШ/МБП	39,19
Рацио трошкова=ТСО/МБП	31,23
Комбиновани рацио	70,42

На основу остварених параметара може се са сигурношћу закључити :

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

12) ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ

12.1. Структура техничких резерви осигурања

Техничке резерве на крају 2020. године износе **25.500.333,41 КМ** и у односу на 2019. годину порасле у апсолутном износу за 1.496.563,86 КМ или **6,23%**. Резервисане штете учествују у техничкој резерви са **31,54 %**, преносна премија са **68,46 %**.

Р. бр.	Опис	Стање на дан 31.12.2019		Стање на дан 31.12.2020		2020/2019
		Износ	%			
0.	1	2	3	4	5	6
1.	Бруто преносна премија	17.188.952,25	71,61	17.458.171,44	68,46	101,57%
2.	Бруто резервисане штете	6.814.817,30	28,39	8.042.161,97	31,54	118,01%
	УКУПНО (1+2)	24.003.769,55	100,00	25.500.333,41	100,00	106,23%

Слиједи приказ бруто резерви за штете и бруто преносне премије по врстама осигурања:

Шифра врсте	Врста осигурања	Бруто преносна премија	Бруто резерве за штете				УКУПНО
			Укупно (4+5+6)	Пријав. а неријешене	Настале а непријављене	Трошкови обраде штета	
0	1	2	3	4	5	7	8
01	Осигурање незгоде	7.558.343	847.333	308.705	528.725	9.903	8.405.675
02	Здравствено осигурање	18.108	25.050	16.946	3.058	5.046	43.158
03	Осигурање возила која се крећу по копну осим шинских возила	835.153	255.673	169.963	83.836	1.874	1.090.827
04	Осигурање возила која се крећу по шинама	10.050		0	0	0	10.050
07	Осигурање робе у превозу	92		0	0	0	92
08	Осигурање имовине од пожара и природних сила	597.113	200.462	35.650	163.743	1.069	797.575
09	Осигурање осталих штета на имовини	141.039	78.996	21.110	54.898	2.988	220.035
10	Осигурање од одговорности за моторна возила	8.260.631	6.557.723	4.079.054	2.121.540	357.129	14.818.355
12	Осигурање од опште одговорности за бродове	465		0	0	0	465
13	Осигурање од опште грађанске одговорности	37.178	76.924	70.480	4.714	1.730	114.102
	УКУПНО НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	17.458.171	8.042.162	4.701.908	2.960.514	379.740	25.500.333

12.2. Улагање средстава техничких резерви и 50% минималног гарантног фонда осигурања

Пласман средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда регулисан је Правилником о улагању средстава друштва за осигурање (Службени гласник Републике Српске број 117/20) и интерним актима друштва који су предвиђени одредбама Правилника о улагању средстава друштва за осигурање

Друштво је израдило и поступало по плану улагања средстава техничких резерви за пословну 2020- ту годину, у мјери у којој су то дозвољавали тржишни услови.

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 приносном 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 31.12.2020. године алоцирало средства техничких резерви на следећи начин:

Ред.бр.	Врста (облик улагања)	Укупно	
		2	%
0	1		
1	Хартије од вриједности чији је емитент или гарант БиХ, Република Српска, Централна Банка БиХ и фондови из члана 8. Закона о Инвестиционо-развојној банци Републике Српске - без ограничења	4.049.025	15,88
2	Акције којима се тргује на службеном берзанском тржишту у РС, односно БиХ-до 30%, а по једном емитенту до 10%	76.202	0,30
3	Зајмови осигурани заложним правом на некретнину (хипотека)-до 20%, а по једном кориснику до 10%	4.200.000	16,47
4	Некретнине и друга права на некретнинама-до 20%, без сагласности Агенције, а преко 20% до 40% уз сагласност Агенције, а у једну некретнину односно у више некретнина које су међусобно повезане тако да чине једну цјелину до 20%	10.198.000	39,99
5	Орочени депозити код банка у РС, односно БиХ-макс. 50%, а у једну банку до 20%	5.193.375	20,37
6	Удјеле и акције инвестиционих фондова са јавном понудом, који имају сједиште у РС, односно БиХ-макс. 30% (у један инвестициони фонд до 5%)	80.000	0,31
7	Средства на рачунима друштва за осигурање- до 10%, а у једну банку до 5%	565.089	2,22
8	Средства у резервном фонду и фонду за накнаду штета Бироа зелене карте у БиХ-до висине износа обрачунатих резерви за штете по зеленој карти	252.078	0,99
9	Резерве за штете које падају на терет реосигуравача, саосигуравача или ретроцесионара-у складу са одлуком Агенције	886.565	3,48
10	Укупно (1+2+3+4+5+6+7+8+9)	25.500.333	100
Техничке резерве друштва на дан 31.12.2020. године		25.500.333	100

Улагања средстава за покриће минималног гарантног фонда су усклађена са чланом 19. и 20. Правилника. Друштво има 950.000 КМ у намјенски ороченим депозитима и 2.097.294 КМ у хартијама од вриједности из члана 9. став 1. тачка 1. Правилника, што се види из обрасца УС-3.

Улагања Друштва за покриће минималног гарантног фонда на 31.12.2020. године су већа од 50% минималног захтјеваног износа (3.000.000 КМ).

Преглед стања улагања средстава за покриће 50% минималног гарантног фонда

Р. бр.	Врста (облик) улагања	Дозвољени %	Укупно уложени износ (у КМ)	Остварени %
1	2	3	4	5
1.	Хартије од вриједности чији је емитент или гарант БиХ, Република Српска, Централна банка БиХ и фондови из члана 8. Закона о Инвестиционо-развојној банци РС	без ограничења	2.097.294,00	69,91
2.	Орочени депозити код банака у РС и БиХ	без ограничења, а у једну банку до 20%	950.000,00	31,67
3.	Укупно уложена средства (збир улагања наведених под редним бројем 1. до 2)		3.047.294,00	101,58

Минимални гарантни фонд на дан:31.12.2020

Ред. бр.	Позиција	Износ у КМ
1.	Минимални гарантни фонд	6.000.000,00
2.	50% минималног гарантног фонда	3.000.000,00

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 **900.248 КМ или 3,15 %**. С друге техничке резерве су порасле за **8%**.

Слиједи приказ приноса по врстама улагања, и емитентима :

Врста улагања - емитент-клијент	Принос 2019	Укупно техничке резерве 2019	ст. Прин. 2019	Принос 2020	Укупно техничке резерве 2020	Минимални гарантни фонд 2020	ст. Прин. 2020	Index TR i MGF 20/19	индекс принос 20/19
Обвезнице државне	132.538		0,50	143.576			0,50		108
ТЛКМ-Р-А-дивиденда	3.893		0,02	2.484			0,01		64
Камата на зајмове	106.915		0,40	174.931			0,61		164
Инвестициони закуп	510.468		2,13	481.267			1,69		94
Камата на ор. депозите	133.316		0,50	97.989			0,34		74
Минимални гарантни фонд 2019 и 2020		2.500.000			3.047.294				
УКУПНО:	887.130	24.003.770	3,35	900.248	25.500.333	3.047.294	3,15	108	101

13) ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

Повезана лица на дан 31.12.2020. године представљају:

- Милекс доо Милићи - основ повезаности 64,646465 % учешћа у основном капиталу Друштва,
- Боксит ад Милићи - основ повезаности 7,347447 % учешћа у основном капиталу Друштва,
- Прогрес ад - доо Зворник - основ повезаности 18,001937 % учешћа у основном капиталу Друштва,
- Стјепановић Цвија Лопаре - основ повезаности 10,004151% учешћа у основном капиталу Друштва,

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

Опис	31.12.2019	31.12.2020	Индекс
Укупно актива	39.401.953	40.698.264	103
Актива повезана лица	4.311.046	6.318.161	147
% /актива повезана лица у укупној активи/	10,94	15,52	142
Укупно пасива	39.401.953	40.698.264	103
Пасива повезана лица	294.662	123.394	42
% пасива /повезана лица у укупно пасива/	0,75	0,30	41
Укупно приходи	25.582.078	26.146.101	102
Приходи повезана лица	1.792.073	1.689.646	94
%/ приходи повезана лица /укупно приходи/	7,01	6,46	92
Укупно расходи	18.190.095	19.338.678	106
Расходи повезана лица	180.719	254.534	141
% (Расходи повезана лица / Укупно расходи	0,99	1,32	132

Друштво је у 2020. години остварило приход по основу пословања са повезаним лицима у износу од **1.689.646** КМ што чини 6,46 % укупних прихода. Друштво је остварило расходе по основу пословања са повезаним лицима у износу од **254.534** КМ што чини **1,32** % укупних расхода. Збир позиција у активи које се односе на повезана лица износи **6.318.161** КМ што представља **15,52** % укупне активе Друштва. Збир позиција пасиве везане за повезана лица износи **123.394** КМ што представља **0,30** % 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	0	0	0	0
СТЕВО РАДИЋ	0	0	0	0	0
АЛЕКСАНДАР ДУКИЋ	0	0	0	0	0
МИЛОМИР ДУРМИЋ	84.564,57	0	84.564,57	0	84.564,57
ЈЕЛА ПАНТИЋ	0	0	0	0	0
ВАЛЕНТИНО ЈАНКОВИЋ	0	36	36	0	36
БРАНКА ВУКОВИЋ	4.976,69	0	4.976,69	0	4.976,69
НЕНАД ЧОЊИЋ	0	0	0	0	0
АЛЕКСАНДАР САНДИЋ	253,02	0	253,02	0	253,02
НИКОЛА ВИДАКОВИЋ	0	0	0	0	0
БРАНКО ЛАЛОВИЋ	0	28	28	0	28
УКУПНО	89.794,28	64,00	89.858,28	0,00	89.858,28

Недоспјела потраживања за Дурмић и Вуковић односе се на пласирани зајам.

15) ДОНАЦИЈЕ

Друштво је у пословној 2020. години издвојило и донирало **22.851,00 КМ.**

У наредној табели је приказ структуре датих донација:

ДОНАЦИЈЕ	ИЗНОС У КМ
ВЈЕРСКЕ	3.500,00
ХУМАНИТАРНЕ	14.800,00
КУЛТУРНЕ	1.151,00
СПОРТСКЕ	3.400,00
ТОТАЛ	22.851,00

16) ЗНАЧАЈНИ ПОСЛОВНИ ДОГАЂАЈИ НАКОН 2020. ГОДИНЕ ПА ДО ПРЕДАЈЕ БИЛАНСА ЗА 2020. ГОДИНУ

Након 31.12.2020. године нису забиљежени значајни пословни догађаји. Пословање се одвија са планираним и очекиваним континуитетом и извршавањем устаљених пословних активности.

17) РАЗВОЈ ДРИНА ОСИГУРАЊА У 2020. ГОДИНИ

Иако је 2020. година била тешка и пандемијски обиљежена, остварили смо континуитет успјешних пословних резултата и можемо слободно рећи да је једна од бољих година од почетка пословања „Дрина осигурања“, а нарочито из угла профитабилности. Скоро да смо досегли премијски портфељ од преко 23.000.000 КМ као и раст свих других параметара пословања и територијалну дисперзију дјелатности.

Сходно томе у 2021 години ћемо тежити да на тржишту осигурања његујемо квалитет и сигурност јер већ смо досегли тржишну препознатљивост.

Наставићемо 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 наставимо започето са Удружењем осигуравајућих друштава РС у правцу едукације привреде и грађанства о самом значају осигурања имовине и лица и тако превентивно и проактивно дјелујемо на евентуалне друштвене недаће.

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, усклађености 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, саосигурањем 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.

Један од показатеља ризика осигурања је технички и мјеродаван технички резултат који је позитиван на нивоу друштва за 2020. годину и износи:

Технички резултат

Шифра врсте	Врста осигурања	Техничка премија 2019.	Ликвидиране штете 2019.	Технички резултат 2019.	Техничка премија 2020.	Ликвидиране штете 2020.	Технички резултат 2020.
0	1	2	3	4=3/2	5	6	7=6/5
1	Осигурање незгоде	2.527.432	1.501.249	0,59	2.204.900	1.533.055	0,70
2	Здравствено осигурање	134.602	69.953	0,52	55.090	26.451	0,48
3	Осиг. возила која се крећу на копну, осим шинских возила	1.222.443	1.314.612	1,08	1.075.276	1.476.402	1,37
4	Осигурање возила која се крећу по шинама				8.809	0,00	0,00
7	Осигурање робу у транспорту	4.834		0,00	4.758	0,00	0,00
8	Осиг.имовине од пожара и пр. сила	537.373	144.259	0,27	552.829	165.950	0,30
9	Осиг.од осталих штета на имовини	457.788	104.947	0,23	530.664	184.979	0,35
10	Осиг.од одг. за моторна возила	11.061.820	4.236.440	0,38	11.264.765	4.457.871	0,40
12	Осиг.од опште одговорности за бродове	830	0	0,00	529	0	0,00
13	Осиг. од опште грађ.одгов.	97.358	6.102	0,06	104.269	25.596	0,25
	УКУПНО:	16.044.480	7.377.562	0,46	15.801.889	7.870.304	0,50

Мјеродавни технички резултат

Шифра врсте	Мјеродавна техничка премија	Мјеродавне штете	Мјеродавни технички резултат	
			МТР	ратио
0	1	2	3	4
1	2.004.484	1.519.276	485.208	0,76
2	60.000	46.520	13.480	0,78
3	1.149.612	1.237.981	-88.369	1,08
4	2.377	0	2.377	0,00
7	4.694	0	4.694	0,00
8	601.073	230.251	370.822	0,38
9	571.685	202.621	369.064	0,35
10	11.119.611	5.604.464	5.515.147	0,50
12	725	0	725	0,00
13	113.651	86.048	27.603	0,76
	15.627.913	8.927.161	6.700.751	0,57

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 намирено 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.

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. 1,00 %** као што је био случај у последњој пословној години.

Уз непромјењено стање депозита губитак/добитак био би већи или мањи за **61.434** конвертибилних марака. Овим је оправдано преструктурирање улагања у профитабилније области.

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 промптна 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 2020. 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 2020. годину:

- ✓ Уговор о реосигурању зелене карте БиХ, 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 реосигурању природних опасности на бази вишка штета за 2020. годину са реосигуравачем „Wiener RE“ акционарско друштво за реосигурање Београд (у даљем тексту: „Wiener RE“ А.Д.О. Београд),
- ✓ Уговор о ексцедентном реосигурању пожарних, техничких ризика и реосигурање робе у транспорту за 2020. годину са реосигуравачем „Wiener RE“ А.Д.О. Београд.

а) Реосигурање по основу зелене карте

Надлежност за склапање уговора о реосигурању по зеленој карти је на **Бироу Зелене карте у БиХ**. Реосигуравач је Босна реосигурање дд Сарајево, који према достављеној информацији Друштву, има рејтинг „В+“ са стабилним изгледима по агенцији “А. М. Best”. У питању је уговор о реосигурању вишка штете.

Максимална обавеза осигуравача, односно самопридржај је прописан на 200.000 еура, односно цца 400.000 КМ.

б) Реосигурање домаће аутоодговорности

Дрина осигурање има склопљен уговор о реосигурању домаће аутоодговорности са реосигуравачем Босна реосигурање дд Сарајево, у периоду од 01.01.2020 до 31.12.2020. године. Према достављеној информацији Друштву рејтинг реосигуравача је „В+“ са стабилним изгледима по агенцији “А. М. Best”. У питању је уговор о реосигурању вишка штете.

Максимална обавеза осигуравача, односно самопридржај је 100.000 еура, односно цца 200.000 КМ.

ц) Уговор о реосигурању природних опасности на бази вишка штета

Дрина осигурање има склопљен уговор о реосигурању природних опасности на бази вишка штета са реосигуравачем „Wiener RE“ А.Д.О. Београд, у периоду од 01.01.2020 до 31.12.2020. године. Према достављеној информацији Друштву Реосигуравач нема рејтинг, док је везано за наведени уговор инострани Реосигуравач предметног портфеља „SCOR“ рејтинг АА-. У питању је уговор о реосигурању имовине од ризика

катастрофе на бази вишка штета, а покривени су сви ризици које је Цедент задржао у самопридржају и који су класификовани као:

1. Имовина:

- 08.01 осигурање од пожара и других опасности изван индустрије и занатства (тарифа премија I за осигурање од опасности пожара и неких других опасности и тарифа премија за осигурање земљотреса са пратећим условима),
 - 08.02 осигурање од пожара и других опасности у индустрији и занатству (тарифа премија II за осигурање индустријских, занатских и услужних организација од опасности пожара и неких других опасности и тарифа премија за осигурање земљотреса са пратећим условима),
 - осигурање имовине домаћинства (тарифа премија 08.04 за осигурање имовине домаћинства са пратећим условима),
- б) 03 Осигурање возила која се крећу по копну, осим возила која се крећу по шинама (тарифа премија за комбиновано осигурање моторних возила X-AK са пратећим условима).

Самопридржај Цедента је ЕУР 300.000 коначне нето штете за сваки појединачни штетни догађај, а удио реосигуравача је 100% изнад самопридржаја Цедента ЕУР 4.700.000 коначне нето штете за сваки појединачни штетни догађај.

д) 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 „Wiener RE“ А.Д.О. Београд. Према достављеној информацији Друштву Реосигуравач нема рејтинг, док су везано за наведени уговор инострани Реосигуравачи предметног портфеља („Hannover Re“ рејтинг AA-, „Sava Re“ рејтинг A, „Marfre Re“ рејтинг A+, „Polish Re“ рејтинг A-, „VIG RE“ рејтинг A+, „Triglav RE“ рејтинг A). Закључен је пропорционални вид имовинско-ексцедентни тип уговора (вишак ризика).

Уговор о реосигурању са „Wiener-RE“ А.Д.О. Београд подразумијева реосигурање вишкова ризика изнад самопридржаја цедента следећих 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
- е. 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. Осигурање имовине од тероризма (уз посебно прихватање од стране реосигуравача).
- Х. Ризици поплава, бујица и високих вода као јединствен ризик.

23.3. Саосигурање:

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

- Анекс Уговора о саосигурању за РМУ Бановићи д.д. Бановићи, са Аура осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравач), „Wiener осигурањем Vienna Insurance Group“ а.д. Бања Лука (саосигуравач) и АСА осигурањем д.д. Сарајево (водећи саосигуравач)
- Уговор о саосигурању за Народну скупштину РС Бања Лука, са Дунав осигурањем а.д. Бања Лука (водећи саосигуравач)
- Уговор о саосигурању за Град Бања Лука, са АСА осигурањем д.д. Сарајево (саосигуравач), Аура осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравач) и Дунав осигурањем а.д. Бања Лука (водећи саосигуравач)
- Уговор о саосигурању за осигураника Завод за физикалну медицину и рехабилитацију „Др Мирослав Зотовић“ Бања Лука, са АСА осигурањем д.д. Сарајево (саосигуравач)
- Анекс бр. 1 на Уговор о саосигурању за осигураника Нестро Петрол а.д. Бања Лука, са Дунав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравач)
- Уговор о саосигурању за осигураника Нестро Петрол а.д. Бања Лука, са Дунав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравач)
- Уговор о саосигурању за осигураника Нестро Петрол а.д. Бања Лука, са Дунав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравач)
- Уговор о саосигурању за осигуранике Меридијана доо Бијељина и Хемос импрегнација доо Бијељина, са Нешковић осигурањем а.д. Бијељина, Триглав осигурањем а.д. Бања Лука, Микрофин осигурањем а.д. Бања Лука, Дунав осигурањем а.д. Бања Лука и АСА осигурањем д.д. Сарајево (саосигуравачи)
- Уговор о саосигурању за Мјешовити холдинг ЕРС МП а.д. Требиње, ЗП Електродистрибуција Пале, са „Wiener осигурањем Vienna Insurance Group“ а.д. Бања Лука и Дунав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравачи)
- Уговор о саосигурању за Мјешовити холдинг ЕРС МП а.д. Требиње, ЗП Електродистрибуција Пале, са „Wiener осигурањем Vienna Insurance Group“ а.д. Бања Лука, Дунав осигурањем а.д. Бања Лука, АСА осигурањем д.д. Сарајево и Сарајево осигурањем д.д. Сарајево (саосигуравачи)
- Уговор о саосигурању за осигураника „Sparkasse leasing“ доо Сарајево, са Нешковић осигурањем а.д. Бијељина, Триглав осигурањем а.д. Бања Лука и „Wiener осигурањем Vienna Insurance Group“ а.д. Бања Лука (саосигуравачи)

- Уговор о саосигурању за осигураника Компанија Боксит АД Милићи, са Триглав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравач)
- Уговор о саосигурању за осигураника Компанија Боксит АД Милићи, са Триглав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравач)
- Уговор о саосигурању за осигураника Компанија Боксит АД Милићи, са Триглав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравач)
- Уговор о саосигурању за осигураника „Sparkasse leasing“ доо Сарајево, са Нешковић осигурањем а.д. Бијељина и Триглав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравачи)
- Уговор о саосигурању за осигураника Жељезнице РС АД Добој, са Дунав осигурањем а.д. Бања Лука и Триглав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравачи)
- Уговор о саосигурању за осигураника Жељезнице РС АД Добој, са Дунав осигурањем а.д. Бања Лука и Триглав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравачи)
- Уговор о саосигурању за Јавно предузеће шумарства, Шуме Републике Српске а.д. Соколац, са Осигурањем Аура а.д. Бања Лука (саосигуравач)
- Уговор о саосигурању за Републичку управу цивилне заштите Источно Сарајево, са Адриатиц осигурањем д.д. Сарајево и Сарајево осигурањем д.д. Сарајево (саосигуравачи)
- Уговор о саосигурању за ЗП Хидроелектране на Врбасу АД Мркоњић Град, са АСА осигурањем д.д. Сарајево и Аура осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравачи)
- Уговор о саосигурању за Компанију Боксит АД Милићи, са Осигурањем Аура а.д. Бања Лука (саосигуравач)
- Уговор о саосигурању за ЈПШ „Шуме Републике Српске“ А.Д. Соколац, са АСА осигурањем д.д. Сарајево и Аура осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравачи).

23.4. Завршне одредбе

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 три члана 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 носиоци корпоративног управљања, а нарочито у вези са правима акционара, јавношћу и транспарентношћу пословања.

На тај начин се постиже следећи циљ - да увођењем и поштовањем добрих пословних 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-14/2013	30.08.1995.	15.02.2013.	Престали да важе 31.10.2020.
10	Услови	Услови за осигурање власника возила од одговорности за штету проузроковану трећим лицима	Одлука директора 04-10631/2020	28.10.2020.	31.10.2020.	Важи за територију ФБиХ
10	Услови	Услови за осигурање власника од одговорности за штету проузроковану трећим лицима – пречишћени текст	УО-46/2018	17.09.2018.	18.09.2018.	Важе за подручје Републике Српске
12	Услови	Услови за осигурање власника пловила на моторни погон од одговорности за штету проузроковану трећим лицима	УО-03/2016	11.01.2016.	11.01.2016.	Престали да важе 03.12.2020. на територији Ф БиХ (Важе у РС)
12	Услови	Услови за осигурање власника пловила на моторни погон од одговорности за штету проузроковану трећим лицима	УО-93/2020	3.12.2020	3.12.2020	Важе за подручје ФБиХ почев од 03.12.2020.
11	Услови	Услови за осигурање власника ваздухоплова од одговорности за штету проузроковану трећим лицима	УО-07/2016	11.01.2016.	11.01.2016.	Престали да важе на територији Ф БиХ 31.12.2020. (Важе у РС)
11	Услови	Услови за обавезно осигурање власника ваздухоплова од одговорности за штету проузроковану трећим лицима и путницима	УО-108/2020	31.12.2020.	31.12.2020.	Важе за подручје ФБиХ почев од 31.12.2020.

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.	Важе на територији ФБиХ
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-89/2018	26.12.2018.	01.01.2019.	Важе за територију Републике Српске
8	Услови	Услови за осигурање од опасности пожара и неких других опасности	УО-18/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Важе на територији ФБиХ
8	Услови	Услови за осигурање од опасности пожара и неких других опасности	УО-75/2018	26.12.2018.	01.01.2009.	Важе за територију Републике Српске
08 и 09	Услови	Посебни услови за осигурање грађевинских објеката и опреме на уговорену вриједност	УО-19/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
8	Одлука о измјени и допуни Услова	Одлука о измјени и допуни Услова за осигурање од опасности пожара и неких других опасности	УО - 28/2017	08.05.2017.	8.5.2017	Важе на територији ФБиХ
08 и 09	Услови	Посебни услови за осигурање имовине са промјењивом сумом осигурања	УО-20/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	

8	Услови	Посебни услови за осигурање залиха од пожара и неких других опасности на флотантној основи	УО-21/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
9	Услови	Посебни услови за осигурање залиха у хладњачама	УО-22/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Важе на територији ФБиХ
9	Услови	Посебни услови за осигурање залиха у хладњачама	УО-87/2018	26.12.2018.	01.01.2019.	Важе за територију Републике Српске
9	Услови	Услови за комбиновано осигурање електронских рачунара, процесора и сличних уређаја	УО-23/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Важе на територији ФБиХ
9	Услови	Услови за комбиновано осигурање електронских рачунара, процесора и сличних уређаја	УО-85/2018	26.12.2018.	01.01.2019.	Важе за територију Републике Српске
9	Услови	Услови за осигурање машина од лома и неких других опасности	УО-24/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
9	Услови	Услови за осигурање од провалне крађе и разбојништва	УО-25/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
9	Услови	Услови за осигурање стакла од лома	УО-26/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Важе заједно са одлуком о измјени и допуни Услови од 16.12.2015. год. Важе на територији ФБиХ
9	Одлука о измјени и допуни Услови	Одлука о измјенама и допунама Услови за осигурање стакла од лома бр. УО -26/2007	УО-89/2015	16.12.2015.	16.12.2015.	Важе на територији ФБиХ
9	Услови	Услови за осигурање стакла од лома	УО-77/2018	26.12.2018.	01.01.2019.	Важе за територију Републике Српске
13	Услови	Општи услови и посебне одредбе за осигурање од одговорности из дјелатности	УО-27/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
9	Услови	Услови за осигурање објеката у изградњи	УО-29/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Важе на територији ФБиХ
9	Услови	Услови за осигурање објеката у изградњи	УО-79/2018	26.12.2018.	01.01.2019.	Важе за територију Републике Српске
9	Услови	Услови за осигурање објеката у монтажи	УО-30/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Важе на територији ФБиХ

9	Услови	Услови за осигурање објеката у монтажи	УО-81/2018	26.12.2018.	01.01.2019.	Важе за територију Републике Српске
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 и 04	Услови	Услови за комбиновано осигурање моторних возила	УО-09/2012	01.10.2012.	08.10.2012.	
9	Услови	Услови за осигурање имовине електропривредних предузећа	УО-33/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
9	Услови	Општи услови за осигурање усјева и плодова	УО-34/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
9	Услови	Општи услови за осигурање животиња	УО-35/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
9	Услови	Услови за осигурање имовине у јамама рудника са подземном експлоатацијом	УО-36/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Важе на територији ФБиХ
9	Услови	Услови за осигурање имовине у јамама рудника са подземном експлоатацијом	УО-83/2018	26.12.2018.	01.01.2019.	Важи за територију Републике Српске
9	Услови	Услови за осигурање филмских предузећа	УО-37/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
1	Услови	Услови за осигурање лица од посљедица несретног случаја (незгоде)	УО-38/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
1	Услови	Услови за осигурање путника у јавном превозу ПУЈП	УО-13/2016	11.01.2016.	11.01.2016.	Важи за Републику Српску
1	Услови	Одлука о усвајању заједничких допунских услова за осигурање путника у јавном превозу од последица несрећног случаја (незгоде) усвојена од стране УО Бироа осигурања БиХ на 22 сједници од 31.07.1996.	УО-17/2016	11.01.2016.	11.01.2016.	Престали да важе дана 25.11.2020.

1	Услови	Додатни Услови за осигурање путника у јавном превозу од посљедица несрећног случаја, осим путника у ваздушном саобраћају	УО-87/2020	26.11.2020.	26.11.2020.	Важе на територији ФБиХ почев од 26.11.2020.
9	Услови	Услови за гаранцијско осигурање (одговорност за грешке на стварима)	УО-40/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
9	Услови	Посебни услови за осигурање животиња	УО-41/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
2	Услови	Услови путног здравственог осигурања	УО-2/2011	19.01.2011.	01.02.2011.	
2	Услови	Услови пакета туристичког осигурања	УО-03/2011	19.01.2011.	01.02.2011.	
2	Услови	Услови за колективно осигурање лица за случај тежих болести и посљедица болести	УО-16/2011	04.11.2011.	04.11.2011.	
2	Услови	Услови за колективно осигурање лица за случај хируршке интервенције (операције)	УО-17/2011	04.11.2011.	04.11.2011.	
8	Услови	Посебни услови за осигурање од опасности земљотреса	УО-16/2013	20.03.2013.	20.03.2013.	
1	Услови	Посебни услови за колективно осигурање корисника кредита	УО-39/2014	12.06.2014.	12.06.2014.	Важе заједно са измјеном од 17.12.2014.год.
1	Услови	Измјене посебних услова за колективно осигурање корисника кредита	УО-56/2014	17.12.2014.	17.12.2014.	Измјена везана за посебне услове за осигурање корисника кредита од 12.06.2014.
7	Услови	Услови за осигурање робе у домаћем транспорту по појединачној полиси	УО-52/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	.
7	Услови	Услови за осигурање робе у домаћем транспорту по генералној полиси	УО-51/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	

7	Услови	Услови за осигурање робе у међународном копненом, ријечно-језерском и ваздушном Транспорту	УО-53/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
10	Услови	Услови за осигурање од одговорности превозника (возара) за робу у друмском превозу	УО-63/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
7	Допунски услови	Допунски услови за осигурање нафте и нафтних деривата у копненом саобраћају	УО-55/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
7	Допунски услови	Допунски услови за осигурање расплодне стоке од ризика угинућа, присилног клања и повреде у копненом транспорту	УО-57/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
7	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	УО-60/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
7	Допунски услови	Допунски услови за осигурање ризика одбијања пријема – „рејектион“ робе у копненом транспорту	УО-61/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
7	Допунски услови	Допунски услови за осигурање ризика оштећења етикета у копненом саобраћају	УО-62/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
7	Допунски услови	Допунски услови за осигурање квара меса и месних прерађевина (осим конзерви) за заклане живине, дивљачи, рибе и стоке у копненом транспорту	УО-59/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
7	Допунски услови	Допунски услови за осигурање свјежег воћа, поврћа и јужног воћа од квара (осим конзервисаног) у копненом транспорту	УО-58/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	

7	Допунски услови	Допунски услови за осигурање тешких и/или вангабаритних пошиљака	УО-54/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
7	Допунски услови	Допунски услови за осигурање живих животиња у копненом транспорту	УО-56/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
8	Услови	Услови за осигурање имовине домаћинства	УО-85/2015	16.12.2015.	01.01.2016.	
8	Тарифа	Тарифа премија 08.04. за осигурање имовине домаћинства	УО-87/2015	16.12.2015.	01.01.2016.	
10	Тарифа	Тарифа 10.03 за осигурање од одговорности превозника (возара) за робу у друмском превозу	УО-64/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
7	Тарифа	Тарифа 07.00 за осигурање робе у превозу (транспорту)	УО-65/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
9	Тарифа	Посебна тарифа премија XXI за осигурање имовине електропривредних предузећа	УО-45/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
14	Тарифа	Тарифа премија XXII и услови за осигурање извозних послова од комерцијалних ризика (кредитна осигурања)	УО-46/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
5	Тарифа	Тарифа премија XXIII и услови за осигурање ваздухоплова	УО-47/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
6	Тарифа	Тарифа премија XXIV и услови за осигурање пловних објеката	УО-48/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Важи уз одлуку о измјени везано за посебно дефинисање тарифе о одговорности за пловила од 11.01.2016.
6	Тарифа	Одлука о измјенама тарифе премија XXIV и услова за осигурање пловних објеката	УО-11/2016	11.01.2016.	11.01.2016.	Важи уз тарифу премија и услова за осигурање пловних објеката од 29.04.2007.
1	Тарифа	Тарифа премија 01.08. за осигурање путника у јавном превозу од посљедица несретног случаја осим путника у ваздушном саобраћају.	УО-15/2016	11.01.2016.	11.01.2016.	Важе на територији Републике Српске

1	Тарифа	Одлука о усвајању Тарифе 8 обавезно осигурање путника у јавном превозу које је донио УО Бироа осигурања БиХ на 22 сједници 31.07.1996.	УО-18/2016	11.01.2016.	11.01.2016.	Престала да важи 17.12.2020.
1	Тарифа	Тарифа премија за осигурање путника у јавном превозу од посљедица несрећног случаја осим путника у ваздушном саобраћају	УО-77/2020	22.10.2020.	17.12.2020.	Важе на територији ФБиХ почев од 17.12.2020.
8	Тарифа	Тарифа премија I за осигурање од опасности пожара и неких других опасности	УО-50/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
8	Одлука о озмјени и допуни тарифе	Одлука о измјени и допуни тарифе премија I за осигурање од опасности пожара и неких других опасности	УО-29-2017	08.05.2017.	08.05.2017.	
8	Одлука о измјени и допуно тарифе	Одлука о измјени и допуни тарифе премија II за осигурање индустријских, занатских и услужних организација од опасности пожара и неких других опасности	УО-30/2017	08.05.2017.	08.05.2017.	
8	Тарифа	Тарифа премија II за осигурање индустријских, занатских и услужних организација од опасности пожара и неких других опасности	УО-51/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
9	Тарифа	Тарифа премија III за осигурање машина од лома и неких других опасности	УО-52/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
9	Тарифа	Тарифа премија IV за осигурање од опасности провалне крађе и разбојништва	УО-53/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
9	Тарифа	Тарифа премија V за осигурање стакла од лома	УО-54/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
9	Тарифа	Тарифа премија VII за осигурање објеката у изградњи	УО-56/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
9	Тарифа	Тарифа премија VIII за осигурање објеката у монтажи	УО-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)	УО-58/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
03 и 04	Тарифа	Тарифа премија за комбиновано осигурање моторних возила (X-AK)	УО-10/2012	1.10.2012.	8.10.2012.	
13	Тарифа	Тарифа премија XI за осигурање од одговорности из дјелатности	УО-60/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
9	Тарифа	Тарифа премија XII за осигурање филмских предузећа	УО-61/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
9	Тарифа	Тарифа премија XIII за осигурање усјева и плодова	УО-62/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
9	Тарифа	Тарифа премија XIV за осигурање животиња	УО-63/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
1	Тарифа	Тарифа премија XV за осигурање лица од посљедица несретног случаја (незгоде)	УО-64/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Важи уз примјену одлуке о измјени тарифе од 11.01.2016.
1	Тарифа	Одлука о измјенама тарифе премија XV за осигурање лица од посљедица несретног случаја (незгоде)	УО-12/2016	11.1.2016	11.01.2016.	Важи уз тарифу премија XV за осигурање лица од посљедица несретног случаја (незгоде) од 29.04.2007.
9	Тарифа	Тарифа премија XVI за осигурање имовине у јамама рудника са подземном експлоатацијом	УО-65/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
9	Тарифа	Тарифа премија XVII за комбиновано осигурање електронских рачунара, процесора и сличних уређаја	УО-66/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
9	Одлука о допунама тарифе	Одлука о допуни Тарифе премија XVII за комбиновано осигурање електронских рачунара, процесора и сличних уређаја	УО-95/2018	26.12.2018.	01.01.2019.	Важи за Републику Српску

10	Тарифа	Премијски систем Х-АО – за осигурање од аутомобилске одговорности - ФЕДЕРАЦИЈА БИХ	УО-14/2013	20.07.1998.	15.02.2013.	Престала да важи за подручје ФБиХ 31.10.2020.
10	Тарифа	Одлука о начину утврђивања тарифе премија и цјеновника за осигурање власника возила од одговорности за штету проузроковану трећим особама	Одлука директора 04-10631/2020	28.10.2020.	31.10.2020.	Важи за подручје ФБиХ
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
10	Одлука о измјени и допуни	Одлука о измјенама и допунама одлуке о заједничкој тарифи премија и цјеновнику за осигурање од одговорности за моторна возила у РС		06.09.2018.	18.09.2018.	Важи за Републику Српску
2	Тарифа	Тарифа премија 02.02. за путно здравствено осигурање	УО-02/2011	19.01.2011.	01.02.2011.	
2	Тарифа	Тарифа премија пакета туристичког осигурања уз ПЗО особа за вријеме пута и боравка у иностранству	УО-03/2011	19.01.2011.	01.02.2011.	
2	Тарифа	Тарифа премија 02.01. за ДЗО лица од тежих болести и последица болести и за случај хируршке интервенције (операције)	УО-18-2011	4.11.2011	4.11.2011	
8	Тарифа	Тарифа премија за осигурање од земљотреса	УО-17/2013	20.3.2013	20.3.2013	
1	Тарифа	Тарифа премије 01.09. за колективно осигурање корисника кредита	УО-68/2017	26.12.2017.	26.12.2017.	<u>Престали да важе</u> за Републику Српску важи од 01.01.2019. За Федерацију БиХ ВАЖЕ од 03.02.2018.
1	Тарифа	Тарифа премије 01.09. за колективно осигурање корисника кредита	УО-91/2018	26.12.2018.	26.12.2018.	<u>Важи на територији Републике Српске почев од 01.01.2019.</u>

12	Тарифа	Тарифа премија за осигурање власника пловила на моторни погон од одговорности за штету проузроковану трећим лицима	УО-05/2016	11.1.2016	11.1.2016	Престали да важе за ФБиХ 26.11.2020. (Важи у РС)
12	Тарифа	Тарифа премија за осигурање власника пловила на моторни погон од одговорности за штету проузроковану трећим лицима	УО-79/2020	22.10.2020.	26.11.2020.	Важе на територији ФБиХ почев од 26.11.2020.
11	Тарифа	Тарифа премија за осигурање власника ваздухоплова од одговорности за штету проузроковану трећим лицима и путницима	УО-09/2016	11.1.2016	11.1.2016	Престали да важе за Ф БиХ 28.12.2020. (Важи за РС)
11	Тарифа	Тарифа премија за осигурање власника ваздухоплова на моторни погон од одговорности за штету проузроковану трећим лицима и путницима	УО-86/2020	17.11.2020.	28.12.2020.	Важе на територији Ф БиХ почев од 28.12.2020.
9	Тарифа	Тарифа премија 09.10 за осигурање залиха у хладњачама	УО-93/2018	26.12.2018.	01.01.2019.	<u>Важи на теритотији Републике Српске почев од 01.01.2019</u>



ГЕНЕРАЛНИ ДИРЕКТОР

[Signature]
 г-р Миломир Дурмић

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

Мишljenje


Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Drina osiguranje a.d. Milići (u daljnjem tekstu "Društvo"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2020. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjenama u kapitalu i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izvještaje koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2020. godine, rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja je završila na taj dan, u skladu s računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Društvo u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Uvjereni smo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 05. mart 2021. godine



Aleksandar Džombić, PhD
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka



Nevena Milinković
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

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 ovlaštenog aktuara, dajem **pozitivno mišljenje** na poslovanje Akcionarskog društva za osiguranje „Drina osiguranje“ Milići, u 2020.godini.

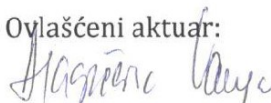
Obrazloženje:

1. Društvo je u 2020. 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 2020. godini je iznosila 23.045.841 KM.
4. Obračunati režijski dodatak iznosi 7.170.657 KM. Troškovi sprovođenja osiguranja iznose 7.113.670 KM. Udio ovih troškova u režijskom dodatku iznosi 99,21 % Društvo je u 2020. godini uskladilo ove troškove sa Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka.
5. Društvo ispunjava zahtjeve adekvatnosti kapitala, odnosno raspoloživi kapital i bazični kapital su veći od iznosa propisanih članom 49. i 53. Zakona.
6. Ulaganja sredstava za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda su usklađena sa članom 19. i 20. Pravilnika o ulaganju.
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 117/20).
8. Obračun prenosnih premija je izvršen u skladu sa Pravilnikom društva, po metodu pro rata temporis.
9. Rezervisanja za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete su izvršena u skladu sa Pravilnikom Društva i iznose 8.042.162 KM . Prosječno rezervisana šteta iznosi 4.454 KM.
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 2020.godini je pozitivan.
12. Društvo je u poslovnoj 2020. godini ostvarilo neto dobit u iznosu od 6.109.096 KM
13. U toku posmatrane godine likvidnost Društva nije bila ugrožena.

Milići, 01.03.2021.godine.

Ovlašćeni aktuar:



Mr Vanja Dragičević
br. rešenja 04-658-1/06

Mr Vanja Dragičević

OVLASŦENI AKTUAR
R.J. BR. 04 - 658 - 1 / 06