

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

- Годишњи извјештај о пословању за 2021. годину

Милићи, фебруар 2022. 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 31.12.2021/31.12.2020. ГОДИНЕ	14
9) АНАЛИЗА ОСТВАРЕНОГ ФИНАНСИЈСКОГ РЕЗУЛТАТА	17
9.1. Анализа прихода и расхода, према шеми биланса успјеха,.....	17
9.2. Анализа односа трошкова спровођења осигурања и режијског додатка,.....	18
9.3. Анализа одобрених бонуса и попушта,	18
10) АНАЛИЗУ ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА	19
10.1. Анализа сталне имовине и текуће имовине	19
10.2. Адекватност капитала Друштва и висина маргине солвентности.....	24
10.3 . Преглед кредитних задужења друштва за осигурање по рочности	26
11) ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА	26
12) ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ	29
12.1. Структура техничких резерви осигурања	29
12.2. Улагање средстава техничких резерви и 50% минималног гарантног фонда осигурања.....	30
12.3. Остварени принос на улагања и депоновања средстава техничких резерви и минималног гарантног фонда	32
13) ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	33
14) САЛДО ТРАНСАКЦИЈА СА ЛИЦИМА КОЈА ПОСЈЕДУЈУ КВАЛИФИКОВАНИ УДИО У ДРУШТВУ ЗА ОСИГУРАЊЕ.....	34
Недоспјела потраживања за Дурмић и Вуковић односе се на пласирани зајам.	34
15) ДОНАЦИЈЕ	34

16) ЗНАЧАЈНИ ПОСЛОВНИ ДОГАЂАЈИ НАКОН 2021. ГОДИНЕ ПА ДО ПРЕДАЈЕ БИЛАНСА ЗА 2021. ГОДИНУ.....	35
17) РАЗВОЈ ДРИНА ОСИГУРАЊА У 2021. ГОДИНИ.....	35
18) АКТИВНОСТИ У ВЕЗИ СА ИСТРАЖИВАЊЕМ И РАЗВОЈЕМ	35
19) ОТКУП ВЛАСТИТИХ АКЦИЈА	35
20) ПОСЛОВНИ СЕГМЕНТИ ДРИНА ОСИГУРАЊА	35
21) ЦИЉЕВИ И ПОЛИТИКЕ ДРУШТВА У ВЕЗИ СА УПРАВЉАЊЕМ РИЗИЦИМА.....	36
22) ИЗЛОЖЕНОСТ ДРУШТВА РИЗИЦИМА КАПИТАЛА, КРЕДИТНОМ, ТРЖИШНОМ И ДРУГИМ РИЗИЦИМА ПРИСУТНИМ У ПОСЛОВАЊУ	37
23) ИЗВЈЕШТАЈ О СПРОВОЂЕЊУ ПОЛИТИКЕ САОСИГУРАЊА И РЕОСИГУРАЊА ЗА 2021. ГОДИНУ	39
23.1. Политика саосигурања и реосигурања.....	39
23. 2. Уговори о реосигурању:	40
23.3. Саосигурање:	42
23.4. Завршне одредбе	43
24) ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА.....	44
25) СПИСАК ВАЖЕЋИХ УСЛОВА И ТАРИФА	45
26) ЗАКЉУЧНО МИШЉЕЊЕ	56
27) МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ РЕВИЗОРА И ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА НА ГОДИШЊИ ИЗВЈЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ДРИНА ОСИГУРАЊ.....	57

1) УВОДНА РИЈЕЧ

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

У томе смо до сада и успијевали, а што показују и егзактни подаци о нашем пословању 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 дијапозона 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 успјешне пословане резултате.

У 2021. години, у сложеном и пандемијом обиљеженом окружењу, остварили смо одрживе укупне приходе.

Истовремено и **укупни расходи већи** су од остварења истог периода 2020. године и то искључиво услед повећања позиција резервисања.

Коначан ефекат је профит мањи од претходне године, а и плана за 2021. годину,

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

Резерве су са почетних **25.500.333,41 КМ** достигле ниво од **25.665.622,07 КМ** или пораст је износио **165.288,66 КМ**. Улагање истих извршено је у складу са важећим Правилником о улагању. На средства техничких резерви и мГФ постигнут је принос на нивоу годшње каматне стопе од **2,78 %**.

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 2021. години износи **22.138.712 КМ** што је такође 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 самом врху по преузимању неживотних осигурања у РС и у 2022. 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 2021. години ликвидирано је штета у износу **8.576.748 КМ** што је за **8,98 %** више него у прошлој 2020. години и са доминацијом штета из аутоодговорности од 54,88%. Такође треба напоменути да је укупан износ ликвидираних штета у оквиру унапријед утврђеног плана ликвидације штета.

Бруто резервисане штете за 2021. годину износе **8.796.036,28 КМ** и веће су за **9,37 %** у односу на бруто резервацију претходне године, а која је износила **8.042.161,97 КМ**.

Комплексност и неизвјесност финансијског тржишта са становишта смањеног приноса за улагања средстава техничких резерви, нелојални 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 2022. 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 2022. години, планирамо задржати присуство у самом врху осигуравајућих кућа и остварити премију од цца **23.600.000 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: 7.657.000,00КМ
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: Валентино Јанковић, дипл. ецц
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.	64,65%
	2. „Боксит“ ад.	7,35%
	3. „Прогрес ад“ д.о.о.	18,00%
	4. Цвија Стјепановић	10,00%

УПРАВНИ ОДБОР :

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

ИЗВРШНИ ОДБОР		
Име, презиме и пребивалиште	Образовање	функција
Валентино Јанковић, Зворник	дипломирани економиста	Генерални директор
Бранка Вуковић, Милићи	дипломирани правник	Извршни директор Сектора за правне послове
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 2021. 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 2021. године и план за 2022. годину по филијалама и квалификацијама. Овај план је служио као основа између осталог и за израду плана бруто премије по мјестима. Флуктуација кадрова у односу на постојеће стање пројектована за ВСС више 3 и за ССС више 1 или укупно повећање 4 радника.

ФИЛИЈАЛА / КВАЛИФИКАЦИЈА	31.12.2021	План 2022
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР	5	5
ВСС	21	21
ВШС	2	2
ССС	4	5
НК	0	0
УКУПНО ДИРЕКЦИЈА	32	33
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР		
ВСС	0	1
ВШС		
ССС	8	8
НК		
УКУПНО ФИЛИЈАЛА ЗВОРНИК	8	9
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР		
ВСС	5	6
ВШС		
ССС	17	17
НК		
УКУПНО ФИЛИЈАЛА БАЊА ЛУКА	22	23
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР		
ВСС	2	2
ВШС		
ССС	6	6
НК	0	0
УКУПНО ФИЛИЈАЛА ПРИЈЕДОР	8	8
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР	0	0
ВСС	0	1
ВШС		
ССС	10	10
НК		
УКУПНО ФИЛИЈАЛА ДОБОЈ	10	11

КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
ДР	1	1
МР	1	1
ВСС	3	4
ВШС	1	1
ССС	11	10
НК		
УКУПНО ФИЛИЈАЛА БИЈЕЉИНА	17	17
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР	0	
ВСС	3	3
ВШС	1	1
ССС	7	7
НК		
УКУПНО ФИЛИЈАЛА ИСТ. САРАЈЕВО	11	11
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР		
ВСС	1	1
ВШС	1	1
ССС	4	4
НК		
УКУПНО ФИЛИЈАЛА ТРЕБИЊЕ	6	6
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
МР		
ВСС	6	5
ВШС	1	1
ССС	8	9
НК		
УКУПНО ФИЛИЈАЛА ТУЗЛА	15	15
УКУПНО ДРИНА ОСИГУРАЊЕ		
КВАЛИФИКАЦИЈА	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
ДР	1	1
МР	5	5
ВСС	37	40
ВШС	8	8
ССС	77	78
НК	0	0
УКУПНО ДРИНА ОСИГУРАЊЕ	128	132

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 иницијативност, 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 2021-у годину износи **22.138.712 КМ** и мања је за **4 %** у односу на 2020. годину. Доминантна је премија осигурања од аутоодговорности и износи **15.882.567 КМ** или **72 %**, док каско, имовинска и друга осигурања износе **6.256.145 КМ** односно **28 %**.

У наредној табели дајемо детаљан приказ бруто премије за 2021. годину по врстама осигурања у успоредби са 2020. годином.

Шифра	НАЗИВ	БРОЈ КОМ. 2020	ПРЕМИЈА 2020	БРОЈ КОМ. 2021	ПРЕМИЈА 2021	Учешће у Σ 5	Индекс 5/3
	1	2	3	4	5	6	7
01	Осигурање незгоде	52.257	3.445.140	51.284	2.905.294	13	84
02	Здравствено осигурање	1.829	79.841	2.829	99.594	0	125
03	Осигурање возила која се крећу по копну, осим возила која се крећу по шинама	1.663	1.680.120	1.851	1.844.188	8	110
04	Осигурање возила која се крећу по шинама	2	13.764	3	20.646	0	0
05	Осигурање ваздухоплова	0		0	0	0	0
06	Осигурање пловила	0		0	0	0	0
07	Осигурање робе у превозу	5	6.797	93	11.091	0	163
08	Осигурање имовине од позара и природних силаа	933	801.201	750	589.152	3	74
09	Осигурање од осталих штета на имовини	356	769.077	283	624.948	3	81
10	Осигурање од одговорности за моторна возила	50.612	16.098.018	48.657	15.882.567	72	99
11	Осигурање од грађанске одговорности за ваздухоплове	0		0	0	0	0
12	Осигурање од одговорности за пловила	11	767	17	1.114	0	145
13	Осигурање од опште грађанске одговорности	48	151.115	46	160.117	1	106
14	Осигурање кредита	0		0	0	0	0
15	Осигурање гаранција	0		0	0	0	0
16	Осигурање од различитих финансијских губитака	0		0	0	0	0
17	Осигурање трошкова правне заштите	0		0	0	0	0
18	Осигурање помоћи	0		0	0	0	0
	УКУПНО	107.716	23.045.841	105.813	22.138.712	100	96

**8) ШТЕТЕ ПО ВРСТАМА ОСИГУРАЊА (БРОЈ, ИЗНОС И СТАТУС ПРИЈАВЉЕНИХ И
РИЈЕШЕНИХ ШТЕТА, БРОЈ И ИЗНОС РЕЗЕРВИСАНИХ ШТЕТА НА ДАН
31.12.2021/31.12.2020. 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 2021. години **8.576.748** КМ и у структури овог износа највећи проценат се односи на штете по аутоодговорности и то 54,88 %.

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 0,62%, а износ за 1,01%). Остале компоненте бруто резервисаних штета (настале непријављене штете, рентне штете, директни и индиректни трошкови штета) **такође су у оквирима или веће** у односу на бруто резервацију претходне године.

Слиједи приказ ријешених и резервисаних штета по врстама осигурања у 2021. години:

Врста	Нерјешено из прет. Год. број	Пријављено у 2021- број	Укупно на рјешавању у 2021 број	Ликвидирано и исплаћено				Укупно ликвидирано		Директни трошкови обраде штета	Одбијено - број
				Из резервисаних 2021		Од пријављених у 2021					
				Број	Износ	Број	Износ	Број	Износ		
Незгода	232	1034	1010	160	213.044	850	1.760.498	1010	1.973.542	4.790	155
Здравствено	11	58	43	3	1.283	40	75.482	43	76.765	3.346	15
Каско	80	599	595	63	148.349	532	1.254.215	595	1.402.564	2.334	35
Транспорт											
Имовина пожар	7	27	20	4	38.006	16	182.108	20	220.114	525	10
Имовина остало	10	32	31	4	5.018	27	121.881	31	126.899	16	8
Аутоодг.	544	1.559	1.497	266	1.224.377	1.231	3.482.210	1497	4.706.586	318.355	214
Одг. из дјелат.	24	37	25	8	56.587	17	13.692	25	70.278	302	33
УКУПНО	908	3.346	3.221	508	1.686.663	2.713	6.890.085	3.221	8.576.748	329.667	470

Врста	Резервација на дан 31.12.2020		Резервација на дан 31.12.2021		Индекс	
	Број	Износ	Број	Износ	Број 4/2	5/3
1	2	3	4	5	6	7
01	232	308.704,64	101	132.691,68	0,44	0,43
02	11	16.945,93	11	22.347,20	1,00	1,32
03	80	169.963,42	49	209.907,38	0,61	1,24
04						
07						

08	7	35650	4	129417	0,57	3,63
09	10	21.110,00	3	56.534,00	0,30	2,68
10	544	3.421.316,28	392	3.525.956,74	0,72	1,03
12						
13	24	70.480,00	3	8.000,00	0,13	0,11
<u>Σ пријављене</u>	908	4.044.170,27	563	4.084.854,00	0,62	1,01
Σ непријављене		2.960.513,35		3.576.288,76		1,21
Рентне штете	11	657.738,20	10	761.465,00	0,91	1,16
Дир. Трош. обраде		339.729,38		329.667,14		0,97
Инд. трош. обраде		40.010,77		43.761,38		1,09
<u>Σ резервације</u>		8.042.161,97		8.796.036,28		1,09

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 2021/2020. годину по Билансу успјеха :

Редни број	ОПИС	2020	2021	ИНДЕКС
1	Укупан приход	26.146.101	25.937.699	99
2	Укупан расход	19.338.678	20.114.254	104
3	Бруто добит	6.807.423	5.823.445	86
4	Порез	698.327	587.886	84
5	Нето добит	6.109.096	5.235.559	86

Слиједи приказ укупних прихода и расхода по билансној шеми:

Р. БР.	ОПИС	2020	План 2021	2021	ИНД. 4/2	ИНД. 4/3
0	1	2	3	4	5	6
1	ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	25.299.407,00	24.463.229,83	24.914.339,00	98	102
2	ПОСЛОВНИ РАСХОДИ	17.866.351,00	17.618.643,24	19.316.892,00	108	110
3	ПОС. ДОБИТ	7.433.056,00	6.844.586,59	5.597.447,00	75	82
4	ФИНАН.ПРИХОДИ	629.986,00	490.200,00	503.494,00	80	103
5	ФИНАН.РАСХОДИ	4.312,00	28.773,76	38.701,00	898	135
6	ДОБИТ РЕД. АКТИВ.	8.058.730,00	7.306.012,83	6.062.240,00	75	83
7	ОСТАЛИ ПРИХОДИ	192.050,00	176.320,00	481.321,00	251	273
8	ОСТАЛИ РАСХОДИ	762.372,00	627.315,00	611.890,00	80	98
9	ГУБ. ОСТ.ПР.И РАС.	570.322,00	0,00	130.569,00	23	
10	Доб. УСК.ВР..ИМО.	24.657,00	0,00	38.545,00	156	
11	ГУБ. УСК.ВР.ИМ.	705.642,00	0,00	146.771,00	21	
12	ДОБ. ПРИЈЕ ОПОР.	6.807.423,00	6.855.017,83	5.823.445,00	86	85
13	ПОРЕЗ НА ДОБИТ	698.327,00	685.501,00	587.886,00	84	86
14	НЕТО ДОБИТ	6.109.096,00	6.169.516,83	5.235.559,00	86	85

Укупан пословни приход у 2021 год. остварен је у износу од 24.914.339 КМ.

Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 22.727.297 КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 285.630 КМ
- Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања 664.088 КМ
- Други пословни приходи у износу од 1.237.324 КМ

9.2. Анализа односа трошкова спровођења осигурања и режијског додатка,

Укупни трошкови спровођења осигурања износе 7.902.648 КМ и то :

Ред број	Опис	31.12.2020	%	31.12.2021	%	ИНДЕКС 2021/2020
1	Амортизација и тр. резервисања	347.234	4,88	549.997	6,96	1,58
2	Трошкови матер,горива и енергије	207.722	2,92	212.560	2,69	1,02
3	Трошкови провизије	382.062	5,37	326.218	4,13	0,85
4	Трошк.произ.услуга,рекламе и проп.	3.046.393	42,82	3.463.456	43,83	1,14
5	Нематеријални трошкови	738.056	10,38	806.751	10,21	1,09
6	Порези и доприноси	102.288	1,44	105.491	1,33	1,03
7	Бруто зараде и остала лична примања	2.289.915	32,19	2.438.174	30,85	1,06
	УКУПНО	7.113.670	100,00	7.902.648	100,00	1,11

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	2020	2021	ИНДЕХ 3/2
1	2	3	4
А. СТАЛНА ИМОВИНА (1+2+3)	31.302.105	30.339.771	97
1. Нематеријална улагања	50.683	86.279	170
2. Некретнине, инвес.некрет.,и остало	16.089.722	17.257.158	107
3. Дугорочни финансијски пласмани	15.161.700	12.996.334	86
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА(1+2+3)	9.324.101	10.658.118	114
1. Залихе и стална средства за продају	244.263	36.720	15
2. Краткорочна потраживања, пласмани и гот.	6.490.856	8.128.932	125
3. Активна временска разграничења	2.588.982	2.492.466	96
ПОСЛОВНА АКТИВА (А+Б)	40.626.206	40.997.889	101
ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	72.058	70.186	97
УКУПНА АКТИВА	40.698.264	41.068.075	101

ПАСИВА	2020	2021	ИНДЕХ 3/2
1	2	3	4
А. КАПИТАЛ (1+2+3+4+5-6+7)	13.632.904	13.263.527	97
1. Основни капитал	7.227.000	7.657.000	106
2. Уписани неуплаћени капитал			
3. мисиона премија	252.000	252.000	100
4. Резерве из добитка	722.700	765.700	106
5. Ревалоризационе резерве			
6. Нер. губици по основу финан.сред.	714.085	669.021	94
7. Нераспоређени добитак	6.145.289	5.257.848	86
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	104.198	118.839	114
Ц. ОБАВЕЗЕ	26.889.104	27.615.523	103
Д. ПОСЛОВНА ПАСИВА	40.626.206	40.997.889	101
Е. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	72.058	70.186	97
УКУПНА ПАСИВА	40.698.264	41.068.075	101

Актива, односно пасива на крају 2021. већа је у односу на 31.12.2020 године за **1 %**.

Стална имовина друштва смањена је у односу на прошлу годину за **3,07 %** и слиједи приказ :

Вриједност некретнина износи **17.257.158 КМ**, што је за 7,26% веће од почетног стања 2021. године. Структура је следећа:

О П И С	Почетно нето стање	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност	Индекс
Нематеријална улагања	50.683	314.489	228.210	86.279	170,23
Некретнине, инв. некрет, постр. и остала ос. средства	16.089.722	19.904.179	2.647.021	17.257.158	107,26
Дугорочни финансијски пласмани	15.161.700	13.037.741	41.407	12.996.334	85,72
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	31.302.105	33.256.409	2.916.638	30.339.771	96,93

Промјене на основним средствима :

Грађевински објекти (АОП 012)

1. Стање 01.01.2021	5.004.713
2. Повећање имовине с правом кориштења	977.869
3. Повећање у току године	485.050
4. Смањење у току године имов. с правом кориштења	29.762
5. Укупно 31.12.2021 (1+2+3-4)	6.437.870
6. Исправка вриједности до 01.01.2021 године	237.534
7. Амортизација грађевинских објеката у току 2021	65.599
8. Амортизација опреме с правом кориштења	201.082
9. Амортизација искњиж. опреме с правом кориштења	4.712
10. Укупна исправка вриједности 31.12.2021(6+7+8-9)	499.503
11. Неотписана вриједност 31.12.2021 (5-10)	5.938.367
12. Садашња вриједност 31.12.2021	5.938.367

У току године је било повећања грађевинских објеката у вриједности од 485.050 КМ, имовине с правом кориштења у износу од 977.869 КМ и смањења имовине с правом кориштења у вриједности од 29.762 КМ. Повећање се односило на куповину стана у Милићима у вриједности од 67.450 КМ и куповине пословног простора у вриједности од 417.600 КМ (који је у припреми) такође у Милићима. Смањење имовине се односило на смањење имовине с правом кориштења у износу од 29.762 КМ (раскид уговора о закупу).

Опрема (АОП 013)

1. Стање 01.01.2021	2.776.331
2. Повећање у току године	143.082
3. Смањење у току године	114.467
4. Укупно 31.12.2021(1+2-3)	2.804.946

5. Исправка вриједности до 01.01.2021 године	1.975.069
6. Амортизација за 2021	247.346
7. Амортизација за смањење опреме	74.897
8. Укупна исправка вриједности 31.12.2021(5+6-7)	2.147.518
9. Садашња вриједност 31.12.2021(4-8)	657.428

Како се из датог прегледа види било је промјена и у повећању и смањењу опреме. Повећање опреме је износило 143.082КМ,а односило на куповину 2 аутомобила у вриједности од 34.350 КМ, за куповину рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 55.683 КМ, намјештаја у вриједности 9.708 КМ и остале опреме у вриједности од 43.341 КМ (купљена опрема за надзор и др) .

Смањење опреме је износило 114.467 КМ и односило се на продају 2 аутомобила и износу од 88.085 КМ, намјештаја у вриједности 8.000 КМ и расхоровање опреме у износу од 18.383 КМ. Расхоровање и отпис опреме по следећој структури:

Назив	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност
Опрема за птт	743,5	723,66	19,84
Опрема за загр.прос.	675	497,08	177,92
Рач.опрема			
За обр.података	13.453,02	13.300,85	152,17
Писаће и рач.маш.	195	195	-
Намјештај	2.245,30	1.767,19	478,11
Остала опрема	1.071,49	781,36	290,13
Укупно	18.383,31	17.264,14	1.118,17

Инвестиционе некретнине износе 10.456.111 КМ и њихова структура је:

Р. Б Р.	НАЗИВ	САДАШЊА	КВАДР А-ТУРА ОБЈЕКТА	ВРИЈЕДНОСТ ОБЈЕКТА	КВАДР А-ТУРА ЗЕМЉИШТА	ВРИЈЕДНОСТ ЗЕМЉИШТА	ВРЕДНОСТ ОПРЕМЕ
		ВРИЈЕДНОСТ	м ²		м ²		
		НЕКРЕТНИ					
		НЕ (4+6+7)					
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	1.513.495,61	440,4	722.359,56	2817	760.590,00	30.546,05

3.	Обј. за тех.прег.Кар акај	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.	Стовар. Зворник	250.000,00	584	218.440,00	205	31.560,00	-
8.	Бенз. пумпа Каракај	1.487.247,54	260,28	642.240,90	3273	385.545,00	459.461,64
9.	Бенз. пумпа Милићи	1.200.000,00	70	525.540,00	4121	251.460,00	423.000,00
10.	Посл. Прос.- Дом рудара	420.793,00	442,94	420.793,00	-	-	-
11.	Тур. и рекр. Комплекс Мотел 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	10.456.411,06	3.611,62	6.358.260,46	39.331	2.880.559,72	1.217.590,88

Процјена некретнина није вршена ове године од стране овлаштеног процјенитеља, а њихове процијењене вриједности су усклађене са књиговодственом евиденцијом.

Процјена некретнина је вршена у складу са МРС-40 од стране овлаштеног процјенитеља посебно за земљиште, објекат и опрему, што је и потврдила и комисија за провјеру актуелне процјене вриједности инвестиционих некретнина именоване од стране Генералног директора Одлуком бр.04-11546/20 од 25.11.2020. Комисија је утврдила да је процјена наведених инвестиционих некретнина извршена у складу са прописима и нормама на основу прегледа цијена материјала и услуга, вриједности земљишта, локације те услова на тржишту у овом тренутку. Инвестиционе некретнине су вриједносно повећане у односу на 2020.год за ново улагање у објекат техничког прегледа Бања Лука у износу од 113.815 КМ.

Текућа имовина на дан 31.12.2021. године износи **10.658.118 КМ** и већа је у односу на прошлу годину за **14 %**.

Назив	2020	2021	индекс
1 Залихе	244.263	36.720	15
2 Кратк. потраживања, пласмани и готовина	6.490.856	8.128.932	125
3 Активна временска разграничења	2.588.982	2.492.466	96
ТЕКУЋА ИМОВИНА (1+2+3)	9.324.101	10.658.118	114

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 8.128.932КМ што је у односу на прошлу годину мање за 25%.

Потраживања по основу фактурисане премије неживотних осигурања износе **2.085.097 КМ**, а односе се на следеће врсте :

- осигурање незгоде	283.661
- здравствено осигурање	10.343
- допунско здравствено осигурање	1.822
- потраж. по основу премије колек.осиг.кор.кредита	379
- осигурање каско возила	867.555
- осигурање возила која се крећу по шинама	6.807
- осигурање робе у превозу	21.269
- осигурање имовине од пожара	424.908
- осигурање од осталих штета на имовини	174.425
- осигурање од одговорности за моторна возила	63.659
- осигурање одговорности возара	94.374
- осигурање одговорности за пловила	100
- потраживања по зеленој карти	4.307
- потраживања по основу премије нежив.осигурања	7.052
- осигурање од опште грађанске одговорности	92.128
- потраж.по осн.прем.саосигурања незгода	24.726
- потраж.по осн.прем.саосигурања ауто-каска	1.479
- саосигурање имовине од пожара	3.538
- саосигурање од осталих штета на имовини	2.565
УКУПНО :	2.085.097

На АОП-у 042 приказана су потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи од 35.014 КМ од Grawe осигурање, Дунав осигурање, Аура осигурање, Аса осигурање, Wiener осигурање, Сарајево осигурање са исправком од 3.045 КМ, док се на АОП-у 043 налазе потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству у износу од 362 КМ.

Потраживања на дан 31.12.2021. године по периодима доспјећа :

- недоспјеле рате	894.419
- до 3 мјесеца	450.581
- до 6 мјесеци	242.530
- до 9 мјесеци	198.893
- преко 9 мјесеци	298.674
УКУПНО :	2.085.097

Највећи дужници по основу доспјеле и недоспјеле премије осигурања су :

- „Боксит“ад Милићи	637.210
- РУЦЗ И.Сарајево	69.083
- ЗП Електродистрибуција Пале	54.366
- Дом Здравља Зворник	52.333

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

Ред. бр.	О П И С	Износ у КМ
I	БАЗИЧНИ КАПИТАЛ (1)+(2)-(3)+(4)+(5)+(6)+(7)-(8)-(9)-(10)	8.610.710,88
(1)	Уплаћени акционарски капитал, осим кумулативних повлашћених акција	7.657.000,00
(2)	Емисиона премија	252.000,00
(3)	Емисиони губитак	0,00
(4)	Статутарне резерве	0,00
(5)	Законске резерве	765.700,00
(6)	Пренесена нето добит из ранијих година након одбитка дивиденде	22.289,67
(7)	Нето добит текуће године	0,00
(8)	Откупљене властите акције, осим кумулативних повлашћених акција	0,00
(9)	Нематеријална улагања	86.278,79
(10)	Пренесени губитак из ранијих и текуће године	0,00
II	ДОДАТНИ КАПИТАЛ (11)+(12)+(13)-(14)	0,00
(11)	Уплаћени акционарски капитал по основу кумулативних повлашћених акција	0,00
(12)	Емисиона премија / емисиони губитак по основу кумулативних повлашћених акција	0,00
(13)	Подређени дужнички инструменти	0,00
(13.1)	Подређени дужнички инструменти са роком доспијења	0,00
(13.2)	Подређени дужнички инструменти без рока доспијења	0,00
(14)	Откупљене властите кумулативне повлашћене акције	0,00
III	ОДБИТНЕ СТАВКЕ (15)+(16)+(17)	501.834,92
(15)	Квалификовани удио у другим финансијским институцијама	0,00
(16)	Подређени дужнички инструменти и друга улагања у друге финансијске институције	0,00
(17)	Неликвидна средства	501.834,92
IV	РАСПОЛОЖИВИ КАПИТАЛ (I)+(II)-(III)	8.108.875,96
	ЗАХТЈЕВИ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА	
(18)	Маргина солвентности	3.951.070,15
(19)	Гарантни фонд према маргини солвентности / 1/3 од (18)	1.317.023,38
(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
V	ВИШЕ / МАЊЕ РАСПОЛОЖИВОГ КАПИТАЛА / износ под IV се пореди са (18) или (20), у зависности од тога шта је веће /	2.108.875,96
VI	ВИШЕ / МАЊЕ БАЗИЧНОГ КАПИТАЛА / износ под I се пореди са (21) /	2.610.710,88
VII	ДОДАТНИ КАПИТАЛ ПРЕМА БАЗИЧНОМ КАПИТАЛУ (у %) /рацио (II)/(I)/	0,00
VIII	ПОДРЕЂЕНИ ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ СА РОКОМ ДОСПИЈЕЊА ПРЕМА БАЗИЧНОМ КАПИТАЛУ ИЛИ МИНИМАЛНОМ ГАРАНТНОМ ФОНДУ (у %) / рацио (13.1) / (I) или (20), у зависности шта је мање /	0,00

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

Мргина солвентности

(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	22.801.929,28	
(1.1)	Износ премијске основе до 100 милиона КМ 22.801.929,28 x 0,18	4.104.347,27	
(1.2)	Износ премијске основе преко 100 милиона КМ _____x 0,16		
(2)	Збир (1.1) + (1.2)	4.104.347,27	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/	0,93535	
(4)	Маргина солвентности по премији /(2)x(3)/	3.839.001,22	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 друштва која искључиво или у већем дијелу уговора покривају ризик кредита, непогоде, града или мраза.	8.460.948,85	
(6.1)	Просјечан износ мјеродавних штета до 70 милиона КМ 8.460.948,85 x 0,26	2.199.846,70	
(6.2)	Просјечан износ мјеродавних штета преко 70 милиона КМ _____x 0,23		
(7)	Збир (6.1)+ (6.2)	2.199.846,70	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/	0,93535	
(9)	Маргина солвентности по штетама /(7) x (8)/	2.057.626,61	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/	3.839.001,22	
(12)	Маргина солвентности за здравствена осигурања /(5) или (10) у зависности шта је веће/		
IV	Маргина солвентности по премији или штетама /(11)+(12)/	3.839.001,22	
(13)	Маргина солвентности на посљедњи дан претходног извјештајног периода	3.951.070,15	
(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)]/	3.951.070,15	

10.3 . Преглед кредитних задужења друштва за осигурање по рочности

Друштво је посједовало намјенско краткорочно кредитно задужење код Нове банке, са почетним стањем 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 је у цјелости отплаћен закључно са новембром 2021. године.

11) ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

1-Показатељ ликвидности пословања

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 и успјеха за 2021. годину и на основу прилива и издатака током 2021. године, Друштво је за 2021. годину обрачунало следеће коефицијенте ликвидности:

а) Ликвидност 1 степена

Ликвидност 1 степена	Остварење 2021
Готовина	673.575
Краткорочне обавезе -доспјеле без ПВР	359.228
Коефицијент	1,88

б) Ликвидност 2 степена

Ликвидност 2 степена	Остварење 2021
Обртна имовина- залихе	10.621.390
Краткорочне обавезе- без ПВР	1.321.600
Коефицијент	8,04

У периоду од 01.01.2021. до 31.12.2021. 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 2021 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 извештај о токовима готовине.

Позиција	2020	2021	Индекс
Готовина на почетку обрачунског периода	1.895.629	903.416	47,66
Нето прилив готовине из пословних активности	7.210.523	5.738.496	79,59
Нето одлив готовине из активности инвестирања	1.806.615	51.256	2,84
Нето одлив готовине из активности финансирања	6.596.121	5.917.081	92,51
Готовина на крају обрачунског периода	903.416	673.575	74,56

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 2020	План 2021	Остварење 2021
Капитал	13.632.904	13.603.715	13.263.527
Некретнине, постројења и опрема	16.089.722	10.700.000	17.257.158
Коефицијент	84,73	127,14	76,86

б) Покриће дугорочних средстава капиталом

Покриће дугорочних средстава капиталом	Остварење 2020	План 2021	Остварење 2021
Капитал	13.632.904	13.755.941	13.263.527
Стална имовина	31.302.105	29.363.141	30.339.771
Коефицијент	43,55	46,85	43,72

ц)

1	2	3	4	5	6	7	8	Index 8/4
РОА 2020	НЕТО ДОБИТ	6.109.096	15,01	РОА 2021	НЕТО ДОБИТ	5.235.559	12,75	84,93
	АКТИВА	40.698.264			АКТИВА	41.068.075		

д)

1	2	3	4	5	6	7	8	Индекс 8/4
РОЕ 2020	НЕТО ДОБИТ	6.109.096	44,81	РОЕ 2021	НЕТО ДОБИТ	5.235.559	39,47	88,09
	КАПИТАЛ	13.632.904			КАПИТАЛ	13.263.527		

Принос на активу и капитал у 2021. години мањи је у односу на 2020. годину, износи на активу 12,75 1% а на капитал је 39,47 %.

е) зарада по акцији

Зарада по акцији	2020	2021
Добитак обрачунског периода	6.109.096	5.235.559
Просјечан пондерисани број акција	7.227	7.657
Укупно зарада по акцији	845	684

3- Показатељи ефикасности пословања (у хиљадама КМ)

а) Продуктивност

Продуктивност	Остварење 2020	План 2021	Остварење 2021
Пословни приходи	25.299.407	24.730.642	24.914.339
Број запослених -прос.	133	137	128
Приход по запосленом	190.221	180.516	194.643

б) Економичност

Економичност	Остварење 2020	План 2021	Остварење 2021
Трошкови спровођења осигурања	7.113.670	7.347.210	7.902.648
Пословни приходи	25.299.407	24.730.642	24.914.339
Коефицијент	28,12	29,71	31,72

в) Рентабилност

Рентабилност	Остварење 2020	План 2021	Остварење 2021
Накнада штета	10.475.573	9.443.250	11.148.746
ТСО	7.113.670	7.347.210	7.902.648
Пословни приходи	25.299.407	24.730.642	24.914.339
Коефицијент	69,52	67,89	76,47

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

Рацио штета=БМШ/МБП	39,79
Рацио трошкова=ТСО/МБП	34,77
Комбиновани рацио	74,56

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 2021. године износе **25.665.622,07 КМ** и у односу на 2020. годину порасле у апсолутном износу за **165.288,66 КМ** или **0,65%**. Резервисане штете учествују у техничкој резерви са **34,27 %**, преносна премија са **65,73%**.

Р. бр.	Опис	Стање на дан 31.12.2020		Стање на дан 31.12.2021		2020/ 2019
		Износ	%			
0.	1	2	3	4	5	6
1.	Бруто преносна премија	17.458.171	68	16.869.586	66	-3,37%
2.	Бруто резервисане штете	8.042.162	32	8.796.036	34	9,37%
	УКУПНО (1+2)	25.500.333	100	25.665.622	100	0,65%

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 (2+3)
			Укупно (4+5+6)	Пријављене а неријешене	Настале а непријављене	Трошкови обраде штета	
0	1	2	3	4	5	6	7
1	Осигурање незгоде	7.004.952	994.481	132.692	852.052	9.738	7.999.433
2	Здравствено осигурање	17.823	26.743	22.347	917	3.479	44.566
3	Осигурање возила која се крећу на копну, осим	912.310	279.892	209.907	66.258	3.727	1.192.203

	шинских возила						
4	Осиг. возила која се крећу по шинама	6.505	0	0	0	0	6.505
7	Осигурање робе у транспорту	0	0	0	0	0	0
8	Осигурање имовине од пожара и природних сила	510.702	137.044	129.417	6.421	1.206	647.746
9	Осигурање од осталих штета на имовини	136.765	66.181	56.534	9.303	345	202.947
10	Осигурање од одговорности за моторна возила	8.230.919	7.218.372	4.287.422	2.576.683	354.267	15.449.291
12	Осиг. од опште одговорности за бродове	581	0	0	0	0	581
13	Осигурање од опште грађ. одговорности	49.029	73.322	8.000	64.656	667	122.352
	Укупно	16.869.586	8.796.036	4.846.319,00	3.576.289	373.429	25.665.622

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 2021 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 31.12.2021. године алоцирало средства техничких резерви на следећи начин:

УЛАГАЊЕ СРЕДСТАВА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ У УСПОРЕДБИ СА 2022					
Врста улагања	Остварење 2020	%	Остварење 2021	%	Index 2022/2020
Хартије од вриједности чији је емитент или гарант БиХ, Република Српска, Централна банка БХ и фондови из члана 8. Закона о инвестиционо - развојној банци Републике Српске	4.049.025,29	15,88	3.955.992,20	15,41	97,70
Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности које је издала јединица локалне самоуправе у РС, односно БиХ		0,00		0,00	
Акције којима се тргује на службеном берзанском тржишту у РС односно БиХ	76.201,70	0,30	84.844,45	0,33	111,34
Зјмови осигурани заложним правом на некретнину / хипотека/	4.200.000,00	16,47	4.850.000,00	18,90	115,48
Некретнине и друга права на некретнинама / право својине, право грађења, право кориштења и сл./	10.198.000,00	39,99	10.240.000,00	39,90	100,41
Орочени депозити код банака у РС, односно БиХ	5.193.374,50	20,37	4.993.374,50	19,46	96,15
Удјели у акције инвестиционих фондова са јавном понудом, који имају сједиште у РС. Односно БиХ	80.000,00	0,31	96.000,00	0,37	120,00
Средства на рачунима друштава за осигурање	565.089,32	2,22	220.504,97	0,86	39,02
Средства у резервном фонду за накнаду штета Бироа зелене карте у БиХ	252.077,56	0,99	251.170,11	0,98	99,64
Преносна премија која пада на терет реосигуравача, саосигуравача и ретроцесионара		0,00			
Резерве за штете које падају на терет реосигуравача, саосигуравача и ретроцесионара	886.565,04	3,48	973.735,84	3,79	109,83
УКУПНО	25.500.333,41	100,00	25.665.622,07	100,00	100,65

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 2.124.692 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 31.12.2021. 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	2.124.692,00	70,82
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)		3.074.692,00	102,49

Минимални гарантни фонд на дан 31.12.2021:

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 799.690 КМ или 2,78 %**.

Слиједи приказ приноса по врстама улагања, и емитентима :

Врста улагања - емитент- клијент	Принос 2020	Укупно техничке резерве и мгф 2020	ст. Прин. 2019	Принос 2020	Укупно техничке резерве и мгф 2021	ст. Прин. 2020	Index TR i MGF 21/10	индекс принос 21/20
Обвезнице државне	143.576		0,50	159.549		0,56		111
ТЛКМ-Р-А- дивиденда	2.484		0,01	2.620		0,01		105
ХЕДР-Р-А- дивиденда				3.547		0,01		
Камата на зајмове	174.931		0,61	107.075		0,37		61
Инвестициони закуп	481.267		1,89	424.903		1,48		88
Камата на ор. депозите	97.989		0,34	101.995		0,35		104
Минимални гарантни фонд 2020 и 2021		3.047.294			3.074.692			
УКУПНО:	900.248	25.500.333	3,15	799.690	25.665.622	2,78	101	89

13) ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

Повезана лица на дан 31.12.2021. 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	31.12.2020	31.12.2021	Индекс
Укупно актива	40.698.264	41.068.075	101
Актива повезана лица	6.268.161	5.888.225	94
% /актива повезана лица у укупној активи/	15,40	14,34	93
Укупно пасива	40.698.264	41.068.075	104
Пасива повезана лица	123.394	7.774	6
% пасива /повезана лица у укупно пасива/	0,30	0,02	6
Укупно приходи	26.146.101	25.937.699	99
Приходи повезана лица	1.689.646	1.306.289	77
%/ приходи повезана лица /укупно приходи/	6,46	5,04	78
Укупно расходи	19.338.678	20.114.254	104
Расходи повезана лица	254.534	165.143	65
% (Расходи повезана лица / Укупно расходи	1,32	0,82	62

Друштво је у 2021. години остварило приход по основу пословања са повезаним лицима у износу од 1.306.289 КМ што чини **5,04** % укупних прихода. Друштво је остварило расходе по основу пословања са повезаним лицима у износу од 165.143 КМ што чини **0,82** % укупних расхода. Збир позиција у активи које се односе на повезана лица износи 5.888.225 КМ што представља **14,34** % укупне активе Друштва. Збир позиција пасиве везане за повезана лица износи 7.774 КМ што представља **0,02** % 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
СТЕВАН РАДИЋ	0	0	0	0	0
АЛЕКСАНДАР ДУКИЋ	0	0	0	0	0
МИЛОМИР ДУРМИЋ	39.214,34	0	39.214,34	0	39.214,34
ЈЕЛА ПАНТИЋ	0	0	0	0	0
ВАЛЕНТИНО ЈАНКОВИЋ	0	0	0	0	0
БРАНКА ВУКОВИЋ	1.747,51	249,2	1.996,71	0	1.996,71
НЕНАД ЧОЊИЋ	0	0	0	0	0
АЛЕКСАНДАР САНДИЋ	295,19	0	295,19	0	295,19
НИКОЛА ВИДАКОВИЋ	43,5	0	43,5	0	43,5
БРАНКО ЛАЛОВИЋ	0	60,8	60,8	0	60,8
УКУПНО	41.300,54	310,00	41.610,54	0,00	41.610,54

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

15) ДОНАЦИЈЕ

Друштво је у пословној 2021. години издвојило и донирало **29.277,10 КМ.**

У наредној табели је приказ структуре датих донација:

ДОНАЦИЈЕ	ИЗНОС У КМ
ВЈЕРСКЕ	2.000,00
ХУМАНИТАРНЕ	0
КУЛТУРНЕ	277,10
СПОРТСКЕ	27.000,00
ТОТАЛ	29.277,10

16) ЗНАЧАЈНИ ПОСЛОВНИ ДОГАЂАЈИ НАКОН 2021. ГОДИНЕ ПА ДО ПРЕДАЈЕ БИЛАНСА ЗА 2021. ГОДИНУ

Након 31.12.2021. године нису забиљежени значајни пословни догађаји. Пословање се одвија са планираним и очекиваним континуитетом и извршавањем устаљених пословних активности.

17) РАЗВОЈ ДРИНА ОСИГУРАЊА У 2021. ГОДИНИ

Иако је 2021. година била тешка и пандемијски обиљежена, остварили смо континуитет успјешних пословних резултата и можемо слободно рећи да смо укњижили једну од бољих година од почетка пословања „Дрина осигурања“, а нарочито из угла профитабилности. Досегли смо премијски портфељ од преко 22.000.000 КМ као и одржање континуитета параметара успјешног пословања и територијалну дисперзију дјелатности.

Сходно томе у 2022 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 прати кретање тржишта и реагује увођењем нових производа или прилагођавањем постојећих. Истраживање тржишта као директну посљедицу има развој нових програма осигурања и прилагођавање продаје. Друштво ће и даље вршити истраживања тржишта и производа и развој свих сегмената пословања.

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 2021. годину и износи:

Технички резултат

Шифра врсте	Врста осигурања	Техничка премија 2020.	Ликвидиране штете 2020.	Технички резултат 2020	Техничка премија 2021	Ликвидиране штете 2021	Технички резултат 2021
				3=2/1	4	5	6=5/4
1	Осигурање незгоде	2.204.900	1.533.055	0,7	1.859.399	1.963.942	1,06
2	Здравствено осигурање	55.090	26.451	0,48	68.720	65.723	0,96
3	Осиг. Воз. која се крећу на копну, осим шин. Воз.	1.075.276	1.476.402	1,37	1.180.281	1.390.710	1,18
4	Ос. Воз. која се крећу по шинама	8.809	0	0	13.213	0	0
7	Осигурање робе у транспорту	4.758	0	0	7.764	0	0
8	Осиг. им. од пожара и пр. сила	552.829	165.950	0,3	406.516	219.264	0,54
9	Осиг. од ост. штета на имовини	530.664	184.979	0,35	431.214	126.869	0,29
10	Осиг. од одг. за моторна возила	11.264.765	4.457.871	0,4	11.093.899	4.488.296	0,4
12	Осиг. од опште одг. за бродове	529	0	0	768	0	0
13	Осиг. од опште грађ. одгов.	104.269	25.596	0,25	110.481	69.986	0,63
	УКУПНО:	15.801.890	7.870.305	0,5	15.172.256	8.324.791	0,55

Мјеродавни технички резултат

Шифра врсте	Мјеродавна техничка премија	Мјеродавне штете	Мјеродавни технички резултат	
			МТР	ратио
0	1	2	3	4
01	2.213.546	2.084.213	129.332	0,94
02	68.917	78.458	-9.541	1,14
03	1.130.900	1.317.879	-186.979	1,17
04	15.482	0	15.482	0
07	7.828	0	7.828	0
08	466.139	156.696	309.443	0,34
09	434.163	114.084	320.079	0,26
10	11.123.552	5.224.558	5.898.994	0,47
12	689	0	689	0
13	102.303	66.676	35.627	0,65
	15.563.520	9.042.565	6.520.955	0,58

Да би било што конкурентније на тржишту осигурања, Друштво настоји да исплату штета изврши у што краћем временском року, великвидиране 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 промтно намирeње 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 константан пад каматних стопа на орочења.

Презентујемо изложеност промјени каматних стопа на више или ниже у случају **да дође до варијације просјечне каматне стопе за нпр. 0,50%** јер и то је реално на ионако прениске каматне стопе инеинтересовање банака за орочену штедњу.

Уз непромјењено стање депозита губитак/добитак био би већи или мањи за **29.716** 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 2021. 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 обезбиједи 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 сљедеће уговоре о реосигурању за 2021. 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 2021. 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 2021. 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** 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 од реосигуравача, има рејтинг финансијске снаге (“Financial Strength Rating”) „В+“ са стабилним изгледима према агенцији “А. М. Best”, односно кредитни рејтинг као издавача (“Issuer Credit Rating”) „bbb-“, са стабилним изгледима, према 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 01.01.2021 до

31.12.2021. године. Према достављеној информацији Друштву од реосигуравача, реосигуравач има рејтинг финансијске снаге (Financial Strength Rating) „В+“ са стабилним изгледима према агенцији “А. М. Best”, односно кредитни рејтинг као издавача (Issuer Credit Rating) „bbb-“, са стабилним изгледима, према 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 01.01.2021 до 31.12.2021. године. Према достављеној информацији Друштву Реосигуравач нема рејтинг, док је везано за наведени уговор инострани Реосигуравач предметног портфеља „SCOR“ рејтинг AA-. 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),
- ц) 04 Осигурање 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 А). 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:

- 1) Уговор о саосигурању за Синдикат радника РМУ Бановићи, са Дунав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравач) и „Wiener осигурањем Vienna Insurance Group“ а.д. Бања Лука (водећи саосигуравач)
- 2) Уговор о саосигурању за МХ „ЕРС“ МП АД Требиње, са Микрофин осигурањем а.д. Бања Лука (водећи саосигуравач)
- 3) Уговор о саосигурању за Уницредит банк дд, Мостар, са Микрофин осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравач), „Wiener осигурањем Vienna Insurance Group“ а.д. Бања Лука (саосигуравач), Триглав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравач), Аура осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравач) и Дунав осигурањем а.д. Бања Лука (водећи саосигуравач)

- 4) Уговор о саосигурању за Народну скупштину РС Бања Лука, са Дунав осигурањем а.д. Бања Лука (водећи саосигуравач)
- 5) Уговор о саосигурању за Град Бања Лука, са Дунав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравач), Аура осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравач), Централ осигурањем д.д. Сарајево (саосигуравач), АСА осигурањем д.д. Сарајево (саосигуравач) и „Wiener осигурањем Vienna Insurance Group“ а.д. Бања Лука (водећи саосигуравач)
- 6) Уговор о саосигурању за Тривић Томислава, са Триглав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравач) и Нешковић осигурањем а.д. Бијељина (водећи саосигуравач)
- 7) Уговор о саосигурању за Тривић Томислава, са Триглав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравач) и Нешковић осигурањем а.д. Бијељина (водећи саосигуравач)
- 8) 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)
- 9) 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)
- 10) 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, Сарајево осигурањем д.д. Сарајево и Аура осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравачи)
- 11) Уговор о саосигурању за осигураника „Sparkasse leasing“ доо Сарајево, са Нешковић осигурањем а.д. Бијељина и Триглав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравачи)
- 12) Уговор о саосигурању за осигураника „Sparkasse leasing“ доо Сарајево, са Дунав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравач)
- 13) Уговор о саосигурању за осигураника „Sparkasse leasing“ доо Сарајево, са Дунав осигурањем а.д. Бања Лука и „Wiener осигурањем Vienna Insurance Group“ а.д. Бања Лука (саосигуравачи)
- 14) Уговор о саосигурању за осигураника Жељезнице РС АД Добој, са Дунав осигурањем а.д. Бања Лука и Триглав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравачи)
- 15) Уговор о саосигурању за осигураника Жељезнице РС АД Добој, са Дунав осигурањем а.д. Бања Лука и Триглав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравачи)
- 16) Уговор о саосигурању за осигураника Жељезнице РС АД Добој, са Дунав осигурањем а.д. Бања Лука и Триглав осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравачи)
- 17) Уговор о саосигурању Републичка управа цивилне заштите Источно Сарајево, са Адриатиц осигурањем д.д. Сарајево и Сарајево осигурањем д.д. Сарајево (саосигуравачи)
- 18) Уговор о саосигурању за Дом здравља Бијељина, са Брчко Гас осигурањем д.д. Брчко и Аура осигурањем а.д. Бања Лука (саосигуравачи)
- 19) Уговор о саосигурању за Дом здравља Бијељина, са Брчко Гас осигурањем д.д. Брчко (саосигуравач)
- 20) Уговор о саосигурању за Компанију Боксит АД Милићи, са Осигурањем Аура а.д. Бања Лука (саосигуравач)

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 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.	Важе у РС
12	Услови	Услови за осигурање власника пловила на моторни погон од одговорности за штету проузроковану трећим лицима	УО-93/2020	03.12.2020	03.12.2020	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.	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
08	Услови	Услови за осигурање од опасности пожара и неких других опасности	УО-18/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Важе на територији ФБиХ
08	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.	

08	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.	08.05.2017	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.	
08	Услови	Посебни услови за осигурање залиха од пожара и неких других опасности на флотантној основи	УО-21/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Посебни услови за осигурање залиха у хладњачама	УО-22/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Важе на територији ФБиХ
09	Услови	Посебни услови за осигурање залиха у хладњачама	УО-87/2018	26.12.2018.	01.01.2019.	Важе за територију Републике Српске
09	Услови	Услови за комбиновано осигурање електронских рачунара, процесора и сличних уређаја	УО-23/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Важе на територији ФБиХ
09	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
09	Услови	Услови за осигурање машина од лома и неких других опасности	УО-24/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Услови за осигурање од провалне крађе и разбојништва	УО-25/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Услови за осигурање стакла од лома	УО-26/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Важе заједно са одлуком о измјени и допуни Услова од 16.12.2015. год. Важе на територији ФБиХ
09	Одлука о измјени и допуни Услова	Одлука о измјенама и допунама Услова за осигурање стакла од лома бр. УО - 26/2007	УО-89/2015	16.12.2015.	16.12.2015.	Важе на територији ФБиХ
09	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.	
09	Услови	Услови за осигурање објеката у изградњи	УО-29/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Важе на територији ФБиХ
09	Услови	Услови за осигурање објеката у изградњи	УО-79/2018	26.12.2018.	01.01.2019.	Важе за територију Републике Српске
09	Услови	Услови за осигурање објеката у монтажи	УО-30/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Важе на територији ФБиХ
09	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.	
09	Услови	Услови за осигурање имовине електропривредних предузећа	УО-33/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Општи услови за осигурање усјева и плодова	УО-34/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Општи услови за осигурање животиња	УО-35/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Услови за осигурање имовине у јамама рудника са подземном експлоатацијом	УО-36/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	Важе на територији ФБиХ
09	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
09	Услови	Услови за осигурање филмских предузећа	УО-37/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
01	Услови	Услови за осигурање лица од посљедица несретног случаја (незгоде)	УО-38/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	

01	Услови	Услови за осигурање путника у јавном превозу ПУЈП	УО-13/2016	11.01.2016.	11.01.2016.	Важи за Републику Српску
01	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.
09	Услови	Услови за гаранцијско осигурање (одговорност за грешке на стварима)	УО-40/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Услови	Посебни услови за осигурање животиња	УО-41/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
02	Услови	Услови путног здравственог осигурања	УО-2/2011	19.01.2011.	01.02.2011.	
02	Услови	Услови пакета туристичког осигурања	УО-03/2011	19.01.2011.	01.02.2011.	
02	Услови	Услови за колективно осигурање лица за случај тежих болести и последица болести	УО-16/2011	04.11.2011.	04.11.2011.	
02	Услови	Услови за колективно осигурање лица за случај хируршке интервенције (операције)	УО-17/2011	04.11.2011.	04.11.2011.	
08	Услови	Посебни услови за осигурање од опасности земљотреса	УО-16/2013	20.03.2013.	20.03.2013.	
01	Услови	Посебни услови за колективно осигурање корисника кредита	УО-39/2014	12.06.2014.	12.06.2014.	Важе заједно са измјеном од 17.12.2014.год.
01	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.
07	Услови	Услови за осигурање робе у домаћем транспорту по појединачној полиси	УО-52/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	.

07	Услови	Услови за осигурање робе у домаћем транспорту по генералној полиси	УО-51/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
07	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.	
07	Допунски услови	Допунски услови за осигурање нафте и нафтних деривата у копненом саобраћају	УО-55/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
07	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.	
07	Допунски услови	Допунски услови за осигурање квара, надувавања-бобаже конзерви од меса, воћа, поврћа, млијека и млијечних производа, јаја и производа од јаја као и сличних производа у транспорту	УО-60/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
07	Допунски услови	Допунски услови за осигурање ризика одбијања пријема – „рејекцион“ робе у копненом транспорту	УО-61/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
07	Допунски услови	Допунски услови за осигурање ризика оштећења етикета у копненом саобраћају	УО-62/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
07	Допунски услови	Допунски услови за осигурање квара меса и месних прерађевина (осим конзерви) за заклане живине, дивљачи, рибе и стоке у копненом транспорту	УО-59/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	

07	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.	
07	Допунски услови	Допунски услови за осигурање тешких и/или вангабаритних пошиљака	УО-54/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
07	Допунски услови	Допунски услови за осигурање живих животиња у копненом транспорту	УО-56/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
08	Услови	Услови за осигурање имовине домаћинства	УО-85/2015	16.12.2015.	01.01.2016.	
08	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.	
07	Тарифа	Тарифа 07.00 за осигурање робе у превозу (транспорту)	УО-65/2015	09.11.2015.	01.12.2015.	
09	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.	
05	Тарифа	Тарифа премија XXIII и услови за осигурање ваздухоплова	УО-47/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
06	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.

06	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.
01	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
01	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.
08	Тарифа	Тарифа премија I за осигурање од опасности пожара и неких других опасности	УО-50/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
08	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.	
08	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.	
08	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.	
09	Тарифа	Тарифа премија III за осигурање машина од лома и неких других опасности	УО-52/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	

09	Тарифа	Тарифа премија IV за осигурање од опасности провалне крађе и разбојништва	УО-53/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Тарифа	Тарифа премија V за осигурање стакла од лома	УО-54/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Тарифа	Тарифа премија VII за осигурање објеката у изградњи	УО-56/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	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.	
09	Тарифа	Тарифа премија XII за осигурање филмских предузећа	УО-61/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Тарифа	Тарифа премија XIII за осигурање усјева и плодова	УО-62/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	Тарифа	Тарифа премија XIV за осигурање животиња	УО-63/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
01	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.
01	Тарифа	Одлука о измјенама тарифе премија XV за осигурање лица од посљедица несретног случаја (незгоде)	УО-12/2016	11.01.2016	11.01.2016.	Важи уз тарифу премија XV за осигурање лица од посљедица несретног случаја (незгоде) од 29.04.2007.
09	Тарифа	Тарифа премија XVI за осигурање имовине у јамама рудника са подземном	УО-65/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	

		експлоатацијом				
09	Тарифа	Тарифа премија XVII за комбиновано осигурање електронских рачунара, процесора и сличних уређаја	УО-66/2007	29.04.2007.	29.04.2007.	
09	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	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
02	Тарифа	Тарифа премија 02.02. за путно здравствено осигурање	УО-02/2011	19.01.2011.	01.02.2011.	
02	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.	
02	Тарифа	Тарифа премија 02.01. за ДЗО лица од тежих болести и последица болести и за случај хируршке	УО-18-2011	04.11.2011	04.11.2011	

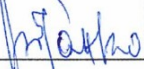
		интервенције (операције)				
08	Тарифа	Тарифа премија за осигурање од земљотреса	УО-17/2013	20.03.2013	20.03.2013	
01	Тарифа	Тарифа премије 01.09. за колективно осигурање корисника кредита	УО-68/2017	26.12.2017.	26.12.2017.	Престали да важе за Републику Српску важи од 01.01.2019. За Федерацију БиХ ВАЖЕ од 03.02.2018.
01	Тарифа	Тарифа премије 01.09. за колективно осигурање корисника кредита	УО-91/2018	26.12.2018.	26.12.2018.	<u>Важи на теритотији 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	11.01.2016	11.01.2016	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	11.01.2016	11.01.2016	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.
09	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>


26) ЗАКЉУЧНО МИШЉЕЊЕ

На основу презентованих података можемо изразити задовољство и заључити да је пословна 2021. година, и поред објективних тешкоћа, била успјешна. Упркос пандемији корона вируса, а поштујући мјере прописане заштите, успјели смо задржати континуитет успјешног пословања и одржања премије.

Вођењем рационалне политике у свим сегментима пословања, прилагођене пандемијском амбијенту, успјели смо остварити исказани пословни резултат.

Друштво ће и у текућој 2022. години уложити максималне напоре да расположивим сопственим средствима и уз помоћ акционара настави тенденцију раста броја осигурања, као и да настави успјешно вођење пословне политике.

ДРИНА ОСИГУРАЊЕ" АД
Генерални директор

Валентино Јанковић, дипл. еиш



27) 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 daljem tekstu "Društvo"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2021. 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 2021. godine, rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja je završila na taj dan, u skladu s računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

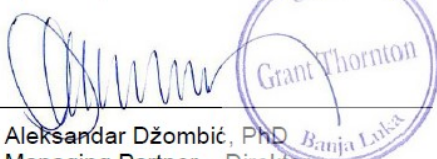
Osnova za mišljenje

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.

Ključna pitanja

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 07. mart 2022. 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 2021.godini.

Obrazloženje:

1. Društvo je u 2021. 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 2021. godini je iznosila 22.138.712 KM.
4. Obračunati režijski dodatak iznosi 6.880.056 KM. Troškovi sprovođenja osiguranja iznose 7.902.648 KM. Društvo treba racionalnije upravljati ovim troškovima. Troškovi sprovođenja osiguranja su 14,86% veći od režijskog dodatka dok je kombinovani racio manji od 100 odnosno 74,56.
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 i 23/21).
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 8.796.036 KM . Prosječno rezervisana šteta iznosi 7.256 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 2021.godini je pozitivan.

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

Mišljenje ovlaštenog aktuara na finansijske izvještaje i godišnji izvještaj o poslovanju "Drina osiguranje" a.d.
Milići za 2021. godinu

12. Društvo je u poslovnoj 2021. godini ostvarilo neto dobit u iznosu od 5.235.559 KM

13. U toku posmatrane godine likvidnost Društva nije bila ugrožena.

Milići, 28.02.2022.godine.

Ovlašćeni aktuar:

Mr Vanja Dragičević
br. rešenja 04-658-1/06
Mr Vanja Dragičević
OVLAŠTENI AKTUAR
RJ. BR. 04-658-1/06

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