

Izvještaj o reviziji finansijskih izvještaja

D.D. za osiguranje "CAMELIJA" BIHAĆ
za godinu koja završava 31.12.2024. godine

Dodatni izvještaji

REMES D.O.O.

Društvo za reviziju i finansijski konsalting

BIHAĆ

M.MAKA DIZDARA 6/2

TEL: 037/222-690

Sadržaj:

1. OPĆE INFORMACIJE	3
1.1. Uvod	3
1.2. Djelatnost	5
1.3. Organizacijska struktura	5
1.4. Organi Društva	6
ODGOVORNOST ZA FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	7
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	8
2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE	14
2.1. Financijski izvještaji	14
2.1. Prihodi od osiguranja	15
2.2. Rashodi osiguranja	16
2.4. Administrativni troškovi (troškovi uprave)	16
2.5. Prihodi od ulaganja	17
2.6. Ostali prihodi	17
2.7. Ulaganja	17
2.8. Nematerijalna imovina	17
2.9. Materijalna stalna sredstva	18
2.10. Zalihe	18
2.11. Novčana sredstva	19
2.12. Tehničke rezerve	19
2.12.1. Prijenosne premije	20
2.12.2. Rezerve šteta	20
3. ZARAĐENE PREMIJE OSIGURANJA (PRIHODOVANE)	22
4. PRIHODI OD ULAGANJA	22
5. PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	23
6. OSTALI OSIGUR.-TEHNIČKI PRIHODI (NETO OD REOSIGURANJA)	23
7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI	23
8. IZDACI ZA ŠTETE (NETO)	23
9. PROMJENA REZERVACIJA ZA ŠTETE (NETO OD REOSIGURANJA)	23
10. PROMJENA OSTALIH TEHNIČKIH REZERVACIJA (neto od reosiguranja)	24
11. TROŠKOVI PRIBAVE	24
12. TROŠKOVI UPRAVE (ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI)	24
12.2. POSLOVNI RASHODI	25
13.1. TROŠKOVI ULAGANJA	25
13.2. OSTALI POSLOVNI TROŠKOVI	25
14. POREZ	25

15.	NEMATERIJALNA IMOVINA	26
16.	MATERIJALNA IMOVINA KOJA SLUŽI ZA OBAVLJANJE DJELATNOSTI	26
17.1.	MATERIJALNA IMOVINA KOJA NE SLUŽI OBAVLJANJU DJELATNOSTI	27
17.2.	OSTALA FINANSIJSKA IMOVINA	27
18.	UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA	28
19.	POTRAŽIVANJA IZ NEPOSREDNIH POSLOVA OSIGURANJA	28
20.	OSTALA POTRAŽIVANJA	30
21.	GOTOVINA U BANCIMA I BLAGAJNIMA	30
22.	OSTALA IMOVINA I ZALIHE	30
23.	KRA TKOROČNA RAZGRANIČENJA	31
24.	DIONIČKI KAPITAL	31
25.	REZERVE	32
26.	AKUMULIRANA DOBIT	32
27.	AKUMULIRANI GUBITAK	32
28.	TEHNIČKE REZERVE	33
29.	OBAVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA (PRAVNA LICA)	33
30.	OSTALE KRA TKOROČNE OBAVEZE I RAZGRANIČENJA	34
31.	ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA	34
32.	SUDSKI PROCESI	35
32.1.	Koje je pokrenulo Društvo	35
32.2.	Koji se vode protiv Društva	35
33.	DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA	35

1. OPĆE INFORMACIJE**1.1. Uvod**

D.D. za osiguranje "CAMELIJA" Bihać, Petog korpusa br.3 , je osnovano 1994. godine i izvršilo registraciju kod Višeg suda u Bihaću dana 27.6.1994. godine pod brojem 1-366-00, broj rješenja U/I-82/94 (osnivački kapital je iznosio 480.000.000 BHD). Poslije toga je izvršeno više izmjena u registraciji kod Višeg Kantonalnog, odnosno Općinskog suda Bihać, i to:

Datum	Broj rješenja	O P I S
26.10.1995.	U/I 412/95	Promjena naziva društva (iz "Camel" u "Camelija")
18.12.1996.	U/I 1922/96	Povećanje osnivačkog uloga i broja osnivača (osnivački kapital je registrovan na iznos od DEM 2.002.000)
19.06.2000.	U/I 1843/00	Dopuna djelatnosti
29.10.2004.	U/I 1893/04	Dopuna djelatnosti
29.12.2004.	U/I 2186/04	Povećanje osnovnog kapitala povećanjem nominalne vrijednosti dionica (osnovni kapital je registrovan na iznos od KM 3.043.040)
21.09.2005.	U/I 148/05	Povećanje osnovnog kapitala povećanjem nominalne vrijednosti dionica (osnovni kapital je registrovan na iznos od KM 3.503.500)
03.07.2006	017-0-Reg-06	Povećanje osnovnog kapitala povećanjem nominalne vrijednosti dionica (osnovni kapital registrovan na KM 4.004.000)
03.07.2006	000779	
05.02.2007	017-0-Reg-07	Povećanje osnovnog kapitala emisijom zatvorene prodaje dionica (498 redovnih dionica nominalne vrijednosti 2.000 KM tj. 996.000 KM kapitala.(osnovni kapital registrovan na KM 5.000.000)
	000300	
	017-0-Reg-10	
28.01.2010.	0000421	Brisanje poslovnice br.30 u Sarajevu
	017-Reg-11	
28.12.2011.	001002	Brisanje poslovnice u Zavidovićima
	017-0-Reg-12-	Promjena lica ovlaštenog za zastupanje Društva i rukovodilaca poslovnica u Konjicu, Srebreniku i Jelahu.
20.04.2012.	000272	
	017-0-Reg-15-	Smanjenje osnovnog kapitala smanjenjem nominalne vrijednosti dionica (osnovni kapital registrovan na KM 4.000.000).
16.06.2015.	000362	
	017-0-Reg-16-	Promjena lica ovlaštenog za zastupanje Društva (direktor i izvršni direktor).
07.06.2016.	000375.	
	017-0-Reg-19-	Podaci o osnivanju poslovne jedinice br.33 Sarajevo, Kolodvorska br.3
11.04.2019.	000227	
	017-0-Reg-19-	Podaci o osnivanju poslovne jedinice br.34 Sarajevo
16.04.2019.	000235	
	017-0-Reg-19-	Podaci o osnivanju poslovne jedinice br.35 Sarajevo, Donji Hadžići bb
22.04.2019.	000237	
	017-0-Reg-19-	Podaci o osnivanju poslovne jedinice br.37 Visoko
06.05.2019.	000251	
	017-0-Reg-19-	Podaci o osnivanju poslovne jedinice br.39 Breza
08.05.2019.	000282	
	017-0-Reg-19-	Podaci o osnivanju poslovne jedinice br.5 Bosanska Krupa
15.05.2019.	000303	
	017-0-Reg-19-	Podaci o osnivanju poslovne jedinice br.35 Sarajevo
01.08.2019.	000429	
	017-0-Reg-19-	Podaci o osnivanju poslovne jedinice br.14 Mostar
05.09.2019.	000465	
	017-0-Reg-19-	Podaci o osnivanju poslovne jedinice br.15 Mostar
09.09.2019.	000499	
	017-0-Reg-20-	Podaci o osnivanju poslovne jedinice br.7 Donji Vakuf
31.01.2020.	000062	

13.07.2020.	017-0-Reg-20-000322	Podaci o osnivanju poslovne jedinice br. 16 Kakanj
01.09.2020.	017-0-Reg-20-000414	Podaci o osnivanju poslovne jedinice br. 22 Doboj
18.12.2020.	017-0-Reg-20-000620	Podaci o dopuni djelatnosti društva
23.12.2021.	017-0-Reg-21-000764	Povećanje dioničkog kapitala emisijom dionica(osnovni kapital regitrovan na KM 8.000.000)
04.02.2022.	017-0-Reg-22-000082	Podaci o promjeni lica ovlaštenih za zastupanje društva
27.07.2023.	017-0-Reg-23-000449	Podaci o promjeni lica ovlaštenih za zastupanje društva
06.12.2023.	017-0-Reg-23-000726	Podaci o promjeni lica ovlaštenih za zastupanje podružnica Bosanska Krupa
13.02.2024.	017-0-Reg-24-000048	Podaci o osnivanju poslovne jedinice br 74 Kiseljak
16.12.2024.	017-0-Reg-24-000753	Podaci o osnivanju poslovne jedinice br 73 Doboj

Dozvola za rad Ureda za nadzor društava za osiguranje u Federaciji BiH broj: 10-021-18/98-R je dobijena dana 30.11.1998. godine.

Rješenjem Agencije za osiguranje Republike Srpske br. 21/06 od 12.06.2008. godine odobreno je osnivanje filijale Društva u RS.

Agencija za nadzor osiguranja Federacije BiH je 20.07.2007. godine pod brojem 1.0.-059-800/07 izdala novo Rješenje o odobrenju za rad kojim se daje i saglasnost na sve poslovne akte Društva.

Rješenjem Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH broj 03-19-648/04 od 23.11.2004. godine izvršen je upis društva u registar dioničkih društava nakon povećanja osnovnog kapitala putem povećanja nominalne vrijednosti dionica.

Rješenjem Komisije za VP FBiH br. 03/2-19-311/ 05 od 25.08.2005. godine izvršen upis promjene u registar o povećanje osnovnog kapitala društva putem povećanja nominalne vrijednosti dionica.

Komisija je svojim novim Rješenjem br. 03/1-19-191/ 06 od 13.06.2006. godine izvršila promjenu upisa u svoj registar koja se odnosi na povećanje osnovnog kapitala društva putem povećanja nominalne vrijednosti postojećih dionica.

Komisija za vrijednosne papire Federacije BiH je svojim rješenjem broj: 03/1-19-95/15 od 21.05.2015. godine dala svoje odobrenje za smanjenje osnovnog kapitala na KM 4.000.000 .

Registar vrijednosnih papira u Federaciji BiH je dana 05.01.2005. godine dostavio pod brojem 02-2-176/05 obavijest o upisu u sistem registracije povećanje kapitala (zamjena vrijednosnih papira) kao i dana 10.03.2005. godine listu dioničara pod brojem 02-6-1617/05. Isto tako RVP je dana 14.03.2006. godine pod brojem 02-2-1591/06 evidentirao povećanje kapitala na KM 3.503.500).

Gore pomenuti Registar je dana 18.07.2006. godine dostavio pod brojem 02-2-4884/06 novu obavijest o upisu u sistem registracije povećanje kapitala (zamjena vrijednosnih papira) gdje je evidentirao povećanje kapitala na KM 4.004.000).

RVP je 14.02.2007. godine pod brojem 02-2-1814/07 evidentirao povećanje kapitala na KM 5.000.000.

Dana 24.06.2015. godine pod brojem 02-2-7360/15 RVP u Federaciji BiH je evidentirao smanjenje dioničkog kapitala za KM 1.000.000.

Registrirani dionički kapital Društva na dan 31.12.2015. godine iznosi KM 4.000.000,00.

Rješenjem Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH broj 03/1-19-175/21 od 15.12.2021. godine izvršen je upis povećanja kapitala u Registar eminenata u iznosu od 4.000.000,00 KM emisijom redovnih dionica nominalne vrijednosti 1.600,00 KM.

Nakon upisa povećanja osnovni kapital društva iznosi 8.000.000,00 KM i podijeljen je na 5.000 redovnih dionica nominalne vrijednosti 1.600,00 KM.

Registar vrijednosnih papira u Federaciji BiH izvršio je povećanje kapitala u sistem Registra na osnovu akta broj 02-2-11835/21 od 21.12.2021 godine.

Rješenjem o izmjenama podataka Općinskog suda u Bihaću broj 017-0-Reg-21-000764 od 23.12.2021 godine izvršen je upis povećanja dioničkog kapitala emisijom dionica putem zatvorene prodaje.

Rješenjem o promjeni lica ovlaštenih za zastupanje kod Općinskog suda u Bihaću broj 017-0-Reg - 22-000082 od 04.02.2022 godine raniji direktor Hamid Milak razriješen je dužnosti a imenovan Mensur Čavkić. Istim Rješenjem razriješeni izvršni direktori Aida Tabaković I imenovani Aida Tabaković I Lana Hadžić.

Rješenjem o promjeni lica ovlaštenih za zastupanje kod Općinskog suda u Bihaću broj 017-0-Reg - 23-000449 od 23.07.2023. godine raniji izvršni direktor Aida Tabaković razriješena je dužnosti, a imenovan novi izvršni direktor Žutić Nermin.

Rješenjem o promjeni lica ovlaštenih za zastupanje podružnica društva kod Općinskog suda u Bihaću broj 017-0-Reg -23-000726 od 06.12.2023 godine raniji šef poslovnice br 4 Enes Mešić I raniji rukovodilac PJ br 58 Bosanska Krupa razriješeni su dužnosti a imenovani su za poslovnicu br. 4 Begić Alen a za rukovodioca PJ br. 58 imenovan je Ičanović Hase.

Registrirani dionički kapital Društva na dan sačinjavanja revizorskog izvještaja, tj. na dan 31.12.2024. godine iznosi KM 8.000.000,00.

1.2. Djelatnost

D.D. za osiguranje "Camelija" Bihać je registrirana za obavljanje djelatnosti vrsta neživotnih osiguranja. Trenutno se bavi osiguranjem imovine i lica i to: obaveznim osiguranjem motornih vozila od autoodgovornosti i osiguranjem autokasko sa osiguranjem putnika u javnom prevozu i vozača i radnika u vozilima od posljedica auto nezgode, putničko zdravstvenim osiguranjem, te u manjoj mjeri ostalim imovinskim osiguranjima – transport, osiguranja imovine od požara i dr. opasnosti

Dopunom djelatnosti od dana 18.12.2020 godine Društvo je izvršilo dopunu djelatnosti (66.29) kojom se definišu ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzijskim fondovima.

1.3. Organizacijska struktura

Društvo posluje na teritoriji Bosne i Hercegovine.

Na području Federacije BiH nema registriranih filijala, a poslove osiguranja u FBiH obavlja preko poslovnica: Bihać, Cazin, Velika Kladuša, Bosanska Krupa, Sanski Most, Zenica, Tešanj, Olovo, Maglaj, Visoko, Fojnica, Sarajevo (Novo Sarajevo, Stari Grad-Dobrinja, Centar, Ilidža, Hadžići), Zavidovići, Ilijaš, Tuzla, Srebrenik, Gradačac, Kalesija, Gračanica, Živinice, Kladanj, Lukavac, Doboje, Istok, Doboje, Mostar, Konjic, Jablanica, Kakanj, Breza, Banovići, Zavidovići, Vogošća, Kiseljak.

Na području Distrikta Brčko ima registrirane 2 poslovnice od 25.09.2006. godine.

Od 01.08.2008. društvo preko filijale u Banja Luci, posluje i na području Republike Srpske.

Prosječan broj zaposlenih u 2024. godini je 179 radnika (2023:150 radnika)

1.4. Organi Društva

Nadzorni odbor

Ifeta Hadžić	Predsjednik
Muhamed Hodžić	Član
Safeta Hrnjica	Član

Odbor za reviziju

Amna Čavkić	Predsjednik
Ramiza Hasanagić	Član
Arnela Čavkić - Hodžić	Član

Uprava

Mensur Čavkić	Direktor
Lana Hadžić	Izvršni direktor
Nermin Žutić	Izvršni direktor

Ovlašteni aktuar

Mešić Emina

Interni revizor

Imširović Ines

ODGOVORNOST ZA FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije BiH ("Službene novine Federacije BiH", br. 15/21), za knjigovodstvo i računovodstvo pravne osobe odgovoran je direktor Društva. Uprava je dužna pobrinuti se da za svaku finansijsku godinu budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Društvu, kao i njegove rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

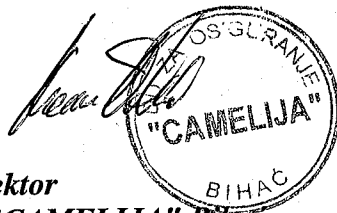
Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava opravdano očekuje da će Društvo u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika,
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena,
- postupanje u skladu sa važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima, i
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Društvo nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom tačnošću prikazuju finansijski položaj Društva. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da finansijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu BiH, odnosno Federaciji BiH. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Društva, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave:



Mensur Čavkić, Direktor
D.D. za osiguranje "CAMELIJA" Bihać
77000 Bihać
Bosna i Hercegovina

Bihać, 24.marta 2025.

**IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
SKUPŠTINI DIONIČARA
D.D. ZA OSIGURANJE "CAMELIJA" Bihać**

1. Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja D.D. za osiguranje "CAMELIJA" Bihać (u daljnjem tekstu "Društvo"), koji se sastoji od bilansa stanja na dan 31. decembra 2024. godine, bilansa uspjeha, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena uz finansijske izvještaje.

Pozitivno mišljenje

2. Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim stavkama, finansijski položaj D.D. za osiguranje "CAMELIJA" Bihać na dan 31. decembra 2024. godine, te rezultate njegovog poslovanja i promjene u novčanom toku za godinu koja je tada završila, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFT").

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

3. Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentiranje priloženih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Odgovornosti Uprave obuhvataju: osmišljavanje, uspostavljanje i održavanja internih kontrola vezanih za pripremanje i fer prezentiranje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka; odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; te davanje razboritih računovodstvenih procjena u datim uvjetima.

Odgovornost revizora

4. Naša je odgovornost izraziti nezavisno mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim pravilima te da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u finansijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, bilo kao posljedica prevare ili pogreške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje finansijskih izvještaja kako bi odredio revizijske postupke primjerene datim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Društvu. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza finansijskih izvještaja u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje o dodatnim izvještajima

5. Po našem mišljenju, dodatni izvještaji i analize Društva, koji su dati u prilogu ovog izvještaja, sastavljeni su u skladu sa Zakonom o osiguranju ("Službene novine Federacija BiH", broj: 23/17 i 103/21) kao i propisima Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", brojevi: 82/17, 84/17, 92/17, 99/17, 1/18, 2/18, 27/18, 103/18, 106/18, 53/19, 95/19 ; 77/20 ; 88/20 ; 42/22; 85/22; 89/22 i 100/23).

REMES d.o.o. Bihać



Ljiljana Mehić, revizor/ ovlaštenu revizor

Esmira Kapić, partner / ovlaštenu revizor

Davor Bates/ ovlaštenu revizor

Bihać, 25.marta 2025.godine

**BILANS USPJEHA
ZA PERIOD OD 01.01. DO 31.12.2024.GODINE**

(u KM)	Bilješka	2023.	2024.
Zaračunata bruto premija		24.177.161	30.118.185
IV i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja		(74.497)	(126.997)
Premija predata u reosiguranje (-)		(1.009.137)	(1.008.128)
Neto obračunata premija		23.093.527	28.983.060
Bruto promjena rezerve prijenosne premije (+/-)		(2.289.600)	(2.554.364)
Promjena rezerve prijenosne premije,udio reosiguranja (+/-)		89.439	(10.408)
ZARAĐENE PREMIJE OSIGURANJA (prihodovane)	3	20.893.366	26.418.288
Prihodi od najma		25.200	56.700
Prihodi od povećanja vrijed.zemljišta i građ. objekata		0	3.255.404
Prihodi od kamata		105.361	155.448
Ostali prihodi od ulaganja		0	0
UKUPNO PRIHODI OD ULAGANJA	4	130.561	3.467.552
Prihodi od provizija i naknada	5	82.888	77.316
Ostali osigur.-tehnički prihodi (neto od reosiguranja)	6	122.823	155.708
Ostali poslovni prihodi	7	3.269.227	234.240
NETO PRIHOD		24.498.865	30.353.104
IZDACI ZA OSIGURANE SLUČAJEVE (neto)			
Izdaci za štete (bruto)		8.394.644	10.611.264
Udio reosiguranja u nastalim štetama (-)		(227.792)	(338.983)
Izdaci za štete (neto)	8	8.166.852	10.272.281
Promjena rezervacije za štete (neto od reosiguranja)	9	2.133.987	2.461.672
UKUPNO IZDACI ZA OSIGURANE SLUČAJEVE (neto)		10.300.839	12.733.953
PROM. OST. TEHNIČKIH REZERVACIJA (neto od reosig.)			
Promjena ostalih tehničkih rezervacije (neto od reosiguranja)	10	0	0
Izdaci za povrat premija, neto od reosiguranja		409.986	497.562
Troškovi pribave	11	10.112.054	13.684.315
Troškovi uprave (administrativni troškovi)	12	3.104.372	2.841.403
UKUPNO POSLOVNI RASHODI		13.626.412	17.023.280
Troškovi ulaganja (neto negativne kursne razlike)		0	60.464
Ostali tehnički troškovi	13	304.301	224.729
(GUBITAK) / DOBIT IZ POSLOVANJA PRIJE POREZA		267.313	310.678
Porez na dobit	14	206.246	233.138
NETO DOBIT / (GUBITAK)		61.067	77.540

Napomene u prilogu od strane 14 do strane 35 su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

BILANS STANJA
NA DAN 31.DECEMBRA 2024. GODINE

(U KM)	Napomene	2023.	2024.
AKTIVA			
Nematerijalna imovina	15	34.420	109.547
Materijalna imovina	16	5.543.138	7.221.636
Materijalna imovina koja ne služi obavljanju djelatnosti	17	7.835.829	10.374.875
Ostala finansijska ulaganja	17	10.594.578	10.752.585
Udio reosiguranja u tehničkim rezervama	18	1.173.416	1.234.611
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	19	237.354	274.114
Ostala potraživanja	20	289.876	695.230
Gotovina u banci i blagajni	21	1.882.865	1.567.845
Ostala imovina i zalihe	22	79.247	73.081
Razgraničeni troškovi budućeg perioda	23	1.582.556	1.967.799
UKUPNO AKTIVA		29.253.279	34.271.323
Vanbilansna evidencija		2.497.948	2.250.275
PASIVA			
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	24	8.000.000	8.000.000
Rezerve sigurnosti	25	1.550.112	1.611.179
Ostale rezerve	26	0	0
Akumulirana dobit	27	0	0
Dobit tekućeg perioda	28	61.067	77.540
		9.611.179	9.688.719
TEHNIČKE REZERVE			
Tehničke rezerve	29	18.706.996	23.794.635
OSTALE OBAVEZE			
Obaveze za reosiguranje	30	180.359	167.837
Ostale obaveze iz poslovanja	30	222.953	255.654
Ostale kratkoročne obaveze i razgraničenja	31	531.792	364.478
Odgodeno plaćanje troškova	32	0	0
		935.104	787.969
UKUPNO PASIVA		29.253.279	34.271.323
Vanbilansna evidencija		2.497.948	2.250.275

Financijski izvještaji odobreni su dana 26.02.2025. godine od strane Uprave D.D. za osiguranje "CAMELIJA" Bihać


 Direktor
 Mensur Čavkić

Napomene u prilogu od strane 14 do strane 35 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

NA DAN 31.DECEMBRA 2024. GODINE

(u KM)	Dionički kapital	Zakonske i druge rezerve sigurnosti	Akumulirana dobit / gubitak	Ukupno
Saldo 31. decembra 2022. godine	8.000.000	1.451.340	98.772	9.550.112
Neto dobit iskazana u bilansu uspjeha			61.067	61.067
Raspodjela dobiti i pokriće gubitka Emisija dioničkog kapitala		98.772	-98.775	0
Saldo 31. decembra 2023. godine	8.000.000	1.550.112	61.067	9.611.179
Emisija dioničkog kapitala				
Neto dobit iskazana u bilansu uspjeha			77.540	77.540
Raspored dobiti i pokriće gubitka		61.067	-61.067	
Saldo 31. decembra 2024. godine	8.000.000	1.611.179	77.540	9.688.719

Napomene u prilogu od strane 14 do strane 35 su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKOM TOKU
ZA PERIOD ZAVRŠEN 31.DECEMBRA 2024. GODINE**

(U KM)	2023.	2024.
Gotovinski tok od poslovnih aktivnosti		
Neto (gubitak) / dobit	267.313	310.677
Amortizacija materijalnih sredstava	297.545	302.120
Amortizacija nematerijalnih sredstava	10.123	16.208
Umanjenje vrijednosti i Gubici/dobici od svođenja na fer vrijednost	2.733.535	3.255.404
Prihodi od kamata	105.362	155.449
Gubici/dobici od otuđenja materijalne imovine	0	0
Gubici/dobici od otuđenja materijalne imovine	0	114.584
Ostala usklađenja	208.145	310.829
Smanjenje (povećanje) depozita, zajmova i potraživanja	-1.249.000	158.007
(Smanjenje) potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	0	0
(Smanjenje) / Povećanje ostalih potraživanja	0	0
(Smanjenje) razgraničenih troškova pribave	0	0
(Smanjenje) udjela reosiguranja u tehničkim rezervama	-87.888	61.195
Smanjenje (povećanje) potraživanja	281.944	-442.114
Smanjenje (povećanje) ostale imovine	-9.791	6.166
Smanjenje (povećanje) troškova budućeg razdoblja	251.323	385.243
Smanjenje (povećanje) tehničkih rezervi	-4.422.037	-5.087.639
Povećanje (smanjenje) ostalih obaveza	629.561	-147.135
Povećanje (smanjenje) odgođenog plaćanja troškova/prihoda	0	0
Plaćeni porez na dobit	78.597	233.138
	1.592.732	-683.852
Gotovinski tok od financijskih aktivnosti	0	0
Gotovinski tok od ulagačkih aktivnosti		
Prilivi po osnovu prodaje materijalne imovine	0	0
Prilivi od ulaganja koja se drže do dospeljeća	1.390.000	1.121.985
Odlivi za nabavku materijalne imovine	0	0
Odlivi za nabavku nematerijalne imovine	2.542.991	753.153
Odliv od ulaganja koja se drže do dospeljeća	0	300.000
Odlivi za dane kratkoročne I dugoročne zajmove	500.000	0
	1.152.991	0
Neto povećanje gotovine u banci i blagajni	439.741	0
Neto smanjenje gotovine u banci i blagajni	0	315.020
Početno stanje gotovine u banci i blagajni	1.443.124	1.882.865
Konačno stanje gotovine u banci i blagajni	1.882.865	1.567.845

Napomene u prilogu od strane 14 do strane 35 su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Osnovne računovodstvene politike primijenjene kod sastavljanja finansijskih izvještaja za 2024.godinu navedene su niže u tekstu.

2.1. Finansijski izvještaji

Finansijski izvještaji D.D. za osiguranje "CAMELIJA" Bihać su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH“, broj:15/21). Finansijski izvještaji su pripremljeni po principu historijskog troška i iskazani su u Konvertibilnim markama (KM).

Odlukom Upravnog odbora Saveza računovođa, revizora i finansijskih djelatnika Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", br. 73/05), primjena Međunarodnih računovodstvenih standarda i Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja počinje od 1. januara 2006. godine.

Federalno ministarstvo finansija je 09.12.2010. godine u „Službenim novinama Federacije BiH“ broj :82/10 objavilo podzakonska akta čija primjena je za osiguravajuća društva uslijedila od 01.01.2011.godine, a ista se odnose na:

- Pravilnik o primjeni Kontnog okvira za društva za osiguranje i reosiguranje;
- Pravilnik o sadržaju i formi finansijskih izvještaja društava za osiguranje
- Pravilnik o sadržaju i formi obrazaca izvještaja o promjenama na kapitalu

kao i podzakonske akte donesene od Agencije za nadzor osiguranja u Federaciji BiH:

- Uputstvo o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija (Sl.Novine FBiH broj: 2/18 i 95/19)
- Pravilnik o minimalnim standardima za obračun tehničkih rezervi (Sl.Novine FBiH broj: 99/17 i 53/19)

Društvo sačinjava shodno navedenim Zakonima propisane finansijske izvještaje i to set od pet komponenti: bilans stanja, bilans uspjeha, izvještaj gotovinskih tokova, promjene u kapitalu, bilješke uz finansijske izvještaje.

Usaglašavanje Analitičkog kontnog plana provedeno je od strane Odbora za finansije i računovodstvo kao nadležnog tijela unutar strukovnog udruženja - Udruženja društava za osiguranje i reosiguranje Federacije BiH, a Agencije za nadzor osiguranja u Federaciji BiH je u svom aktu broj 1.0-059-889/11 od 01.06.2011.god. uputila Društva na primjenu novog Analitičkog kontnog plana od 01.07.2011.god.

Poslovanje Društva se u 2022.godini odvijalo na osnovu Zakona o osiguranju, koji je objavljen u Službenim novinama Federacije BiH broj: 23/17 od 29.03.2017.godine i broj:103/21 od 22.12.2021.godine.

Prilikom pripreme i sastavljanja računovodstvenih iskaza, primjenjena su opća načela procjenjivanja bilansnih pozicija utvrđena shodno MRS 1, MRS 2, MRS 7, MRS 8, MRS 16, MRS 18, MRS 36, MRS 38, MRS 40, te MSFI 1, MSFI 4 i MSFI 16, ali i shodno odredbama Uputstva o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija (Sl.Novine FBiH broj: 2/18 i 95/19), posebno onih preciziranih odredbama člana 11. do 27. Uputstva.

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, u finansijski rezultat su uključene i razumne procjene svih onih stavki koje se ne mogu tačno izmjeriti, već se mogu samo procjeniti. Postupak procjene sadrži procjene zasnovane na posljednjim raspoloživim informacijama.

Detaljno korištenje procjena za obračunsko razdoblje obrazlaže se uz konkretne bilansne stavke: potraživanja, razgraničenja (aktivna) razgraničeni troškovi pribave, tehničke rezerve i dr.

U obračunskom razdoblju za 2024. godinu nema primjene MRS 19 – Pimanja zaposlenih, MRS 27 – Konsolidovani financijski izvještaji, MRS 31 – Udjeli u zajedničkim poduhvatima, MRS 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, MSFI 3 – Poslovne kombinacije i MSFI 9 – Financijski instrumenti.

Uporedni podaci su u nekim slučajevima reklasificirani radi boljeg razumjevanja.

2.1. Prihodi od osiguranja

Novi MSFI 15 - Prihodi od ugovora sa kupcima, koji je stupio na snagu od 01.01.2018.godine ne odnosi se na ugovore o osiguranju iz djelokruga MSFI 4- Ugovori o osiguranju.

Prema Okviru za sastavljanje i prezentaciju financijskih izvještaja, MRS 18 i drugim MRS/MSFI (MSFI 16 - Najam, MRS 39- Financijski instrumenti i dr) prihodi se u računu dobiti i gubitka (bilansi uspjeha) priznaju pod uslovom da su zarađeni, tj. da je promet ili usluga zaista izvršena do kraja obračunskog razdoblja, ako su izvjesni, i ako postoji realna mogućnost naplate.

Prihod se priznaje pod uslovima da predstavlja bruto priliv ekonomskih koristi u određenom razdoblju, a koje dovode do priliva ili povećanja sredstava ili smanjenja obaveza, što dovodi do povećanja vlastitog kapitala, osim onih povećanja koja se odnose na unose vlasnika kapitala.

Prihodi se vrednuju po fer vrijednosti naknade koja je primljena ili koja se očekuje (potraživanje), uzimajući u obzir iznos svih odobrenih popusta. Iznos prihoda se može pouzdano izmjeriti na osnovu zaključene police osiguranja /faktura i naplaćenih iznosa po fakturama za obavljene poslove usluga osiguranja ili drugih poslova.

Transakcije po kojima nastaju prihodi su prihodi od osiguranja, ili drugih usluga, prihodi od ulaganja i plasmana, ostali prihodi iz poslovanja koji se obično utvrđuju na osnovu ugovorenih odnosa.

U toku redovnog poslovanja vrše se i druge poslovne transakcije koje ne donose prihod i koje su sporedne u odnosu na glavne aktivnosti koje ga donose. Rezultati takvih poslovnih promjena se prikazuju, ako to prikazivanje odražava suštinu poslovne promjene ili događaja, prebijanjem svih prihoda sa rashodima koji su sa njima povezani, a koji proističu iz iste poslovne promjene.

U prihod su uključeni oni bruto prilivi ekonomskih koristi koje je Društvo primilo ili potražuje za vlastiti račun, shodno tački 8. MRS – a 18. (bez poreskih dažbina)

Prihodi od premija osiguranja predstavljaju zarađenu premiju.

U računovodstvenom smislu razlikuju se dvije kategorije koje se odnose na premiju :

- Obračunata bruto premija
- Zarađena premija (prihodovana)

Pojam obračunate bruto premije određen je članom 25. stav 1. Uputstva o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija - ("Sl. novine FBIH" broj : 2/18 i 95/19) prema kojem obračunata premija neživotnih osiguranja uključuju sve iznose premija koje su ugovorene (policirane) u tekućem obračunskom periodu na period najduže do godine dana, bez obzira da li se ti iznosi u cijelosti ili djelimično odnose na kasnije obračunsko razdoblje.

Pod zarađenom premijom podrazumijeva se bruto obračunata premija umanjena za storna /poništenja premije (storna premija tekućeg obračunskog razdoblja), te umanjena za iznose premija predanih u reosiguranje, i korigovana za promjene bruto prenosne premije (+/-) i promjene udjela reosiguranja u bruto prenosnim premijama (+/-)

2.2. Rashodi osiguranja

Rashodi se priznaju u bilanci uspjeha na osnovu direktne povezanosti između nastalih troškova i specifičnih stavki prihoda, po principu sučeljavanja prihoda i rashoda, a shodno paragrafima 94.-98. Okvira, prema kojem se rashodi priznaju kada se smanjenje ekonomskih koristi tokom obračunskog razdoblja u vidu odliva ili iscrpljenja sredstava ili povećavanja obaveza, može pouzdano izmjeriti.

Rashodi se priznaju kada se očekuje da će ekonomske koristi pritjecati tokom nekoliko obračunskih perioda, a povezanost sa prihodom može da se ustanovi samo u širem smislu ili posredno - po principu sučeljavanja prihoda i rashoda.

Rashodi se u bilanci uspjeha priznaju odmah kada izdatak ne donosi nikakve buduće ekonomske koristi ili kada neka stavka u bilanci stanja prestane da ispunjava uslov za priznavanje kao sredstvo, odnosno kada nastanak obaveze ne rezultira istovremenim priznavanjem sredstva.

Poslovni rashodi obuhvataju troškove pribave osiguranja, troškove uprave amortizaciju opreme i ostalih materijalnih i nematerijalnih sredstava, osim troškova amortizacije građevinskih objekata koji ne služe za obavljanje djelatnosti, koja se iskazuje u troškovima ulaganja.

Poslovni rashodi trebaju se kretati u okviru dopustivih iznosa shodno internom Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka broj:2246-1/21 od 25.02.2022.godine.

2.3. Troškovi pribave

Troškovi pribave nastaju kod zaključivanja ugovora o osiguranju - provizija za pribavu, plaće zaposlenima na pribavi, kao i direktni troškovi ispostavljanja dokumenata o osiguranju (troškovi isključivo zaposlenih na pribavi) ali i kao indirektni troškovi (reklama i troškovi vezani za obradu ponuda i izdavanja polica i sl.)

2.4. Administrativni troškovi (troškovi uprave)

Troškovi uprave su plaće i naknade plaća ostalih zaposlenih koji ne rade na pribavi osiguranja, ali i drugi administrativne troškovi koji nastaju u vezi s poslom prikupljanja premije, upravljanja portfeljom, obradom bonusa i popusta, aktivnog i pasivnog reosiguranja, provizija za obnovu polica, amortizacija, otpis inventara i dr.

Troškovi zaposlenih (plaće, naknade plaća i ostali troškovi zaposlenih – topli obrok, troškovi prevoza na posao i sa posla, regres za godišnji odmor) iskazuju se za period na koji se odnose do dana izvještavanja, sa svim pratećim obavezama po osnovu poreza i doprinosa.

Troškovi amortizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava vrše se shodno stavu 55. MRS 16, od trenutka kada se sredstvo nalazi na odgovarajućoj lokaciji.

Inače metod amortizacije treba odražavati način trošenja ekonomske koristi od sredstva.

Obzirom da se ovaj način ne može pouzdano odrediti, ostajemo dosljedni u primjeni proporcionalnog metoda, a što je u skladu sa paragrafom 62. MRS 16.

Obračun amortizacije shodno paragrafu 43. MRS 16 vrši za svako sredstvo odvojeno (detaljno obrazloženo i u okviru tačkaka 1.c. i 2.d. ovih Politika).

Troškovi sitnog inventara odražavaju primjenu metode 50% otpisa, odnosno 50% prilikom stavljanja u upotrebu, a 50 % naknadno (detaljno obrazloženo i u okviru tačke 5.1. ovih Politika).

2.5. Prihodi od ulaganja

Shodno Pravilniku o primjeni Kontnog okvira prihodi od ulaganja evidentiraju se preko grupe konta 74 - kao kamatni prihodi obračunskog razdoblja (konta 740), prihodi o najma (konto 744), prihodi od naplaćenih potraživanja po osnovu ispravke vrijednosti ulaganja (konto 746) .

Prihodi od kamata priznaju se na osnovu razmjernog vremena na koji se odnosi prihod od kamate, a u smislu tačke 29. MRS-a 18. To su kamatni prihodi čija je naplata izvjesna, odnosno priznaju se kao prihod kada su obračunati (zarađeni) neovisno od toga jesu li dospjeli za naplatu ili nisu, ili su eventualno po obračunu pripisani glavnici zajma.

2.6. Ostali prihodi

Ostali osigurateljno tehnički prihod evidentira se shodno Pravilniku o primjeni kontnog okvira – konta 706, 707, 715 i 716, kao prihodi od naplaćenih ispravki za premiju osiguranja (reosiguranja), i naplaćenih otpisanih potraživanja u osiguranju (suštinski se odnose na prethodni period), te grupe konta 72 – Prihod od drugih poslova osiguranja (osim konta 720): naplaćena otpisana potraživanja od drugih poslova osiguranja – reosiguranja, prihodi od izdatih zelenih karti, prihodi iz ranijih godina po raznim osnovama (u vezi sa pemijskom, štetama, i dr.).

Ostali prihodi se shodno Pravilniku o primjeni Kontnog okvira evidentiraju na grupi konta 73 – Poslovni prihodi, i predstavljaju prihode po raznim osnovama, a koji ne proizlaze iz neposrednog obavljanja poslova osiguranja (prihodi od: otpisa obaveza, refundacija, dotacija, subvencija i dr. naknada, naplata i otpisanih potraživanja, prihodi po osnovu smanjenja rezervisanja za troškove i rizike (dugoročno), i ostali poslovni prihodi.

2.7. Ulaganja

Ulaganja se iskazuju po trošku ulaganja ili tržišnoj vrijednosti u ovisnosti koja je niža.

2.8. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina priznaje se u skladu sa MRS 38, MRS 36 kao i dr. relevantnim standardima. Nematerijalna imovina je imovina koja je zasebna i nastaje iz ugovorenih ili drugih zakonskih prava, ako se njena nabavna vrijednost (cijena koštanja) može pouzdano izmjeriti i ako postoji vjerovatnoća da će od iste pritjecati buduće ekonomske koristi.

Nematerijalna imovina se nakon početnog priznavanja vrednuje po historijskom trošku odnosno po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za iznos ukupno obračunate amortizacije i drugih usklađivanja – ukupnih gubitke zbog umanjenja.

Nematerijalna imovina se otpisuje na osnovu procijenjenog vijeka upotrebe, odnosno na osnovu procjene pritanja ekonomskih koristi po osnovu korištenja sredstva.

U skladu sa tačkom 118. MRS-a 38 , za svaku grupu utvrđen je vijek trajanja, kao i metod amortizacije. Otpis se vrši po metodi proporcionalnog obračuna amortizacije shodno stopi propisanoj u članu 19.stav 2. tačka h) Zakona o porezu na dobit koja je za nematerijalnu imovinu 20 %.

2.9. Materijalna stalna sredstva

Zemljište se vrednuje po nabavnoj vrijednosti shodno MRS 16, MSFI 16, MRS 38 i drugim relevantnim MRS /MSFI. Zemljišta i zgrade su odvojena sredstva i za računovodstvene svrhe, čak i kada se zajedno nabavljaju posmatraju se odvojeno .

Materijalna imovina, osim zemljišta priznaje se u skladu sa MRS 16 - nekretnine, postrojenja, oprema, MSFI 16 - Najam, i MRS 36 - Umanjenje vrijednosti sredstava. Shodno paragrafu 7 MRS 16., kao i Planu za pripremu i prezentaciju finansijskih izvještaja , nekretnine, postrojenja i oprema priznaju se kao imovina ako je vjerovatno da će se usljed korištenja istih ostvariti buduće ekonomske koristi, i ako se mogu pouzdano izmjeriti (nabavna vrijednost / odnosno cijena koštanja, kao i troškovi u vezi sa dovođenjem imovine u stanje funkcionalne pripravnosti). Shodno stavu 11. MRS 16, materijalna imovina (zemljište, nekretnine, oprema) vode se pojedinačno.

Nakon početnog priznavanja, materijalna imovina – nekretnine, postrojenja i oprema (paragraf 29. do 42. MRS 16) kao i ulaganja u skladu sa MRS-om 40 , vrednuje se po metodu nabavne /procijenjene vrijednosti. Nekretnine (u suvlasništvu), oprema i ostala materijalna imovina iskazuju se po historijskom trošku umanjenom za iznos obračunate amortizacije i druga usklađivanja.

Otpis se vrši po metodi proporcionalnog obračuna amortizacije shodno stopama koje su porezno priznate i propisane u članu 19.stav 2.tačka h) Zakona o porezu na dobit i članu 42. stav 1. Pravilnika o primjeni Zakona o porezu na dobit ,kao maksimalne godišnji stopa amortizacije stope i to :

- za građevinske objekte - do 5%
- oprema, vozila, postrojenja – do 15%

U slučaju pribavljanja imovine putem kredita u skladu sa MRS 23 - Troškovi pozajmljivanja -prema alternativnom postupku troškovi pozajmljivanja - kamate, uključuju se u troškove pribavljanja nekretnine, postrojenja ili opreme koja je obračunata u periodu pribavljanja sredstva, odnosno od momenta uzimanja kredita do momenta završetka pribave.

2.10. Zalihe

Ostala materijalna imovina predstavlja kratkoročnu imovinu čija se korist za Društvo očekuje u periodu od godine dana.

Shodno MRS 2 - Zalihe, ostala materijalna imovina je u obliku osnovnog i pomoćnog materijala koji se koristi pri pružanju usluga osiguranja (zalihe obrazaca stroge evidencije, sitan inventar, auto gume, i sl).

Vrednovanje zaliha se vrši po metodu nabavne vrijednosti/cijene koštanja ili po neto prodajnoj vrijednosti , ovisno od toga koja je vrijednost niža, a u skladu sa tačkom 9. MRS-a 2.

Pod sitnim inventarom, na osnovu kriterija pojedinačne vrijednosti i procenjenog vijeka trajanja , podrazumijevamo stvari pojedinačno male vrijednosti čiji je vijek trajanja kraći od jedne godine. Ukoliko je u trenutku nabavke pojedinačna nabavna vrijednost manja od 250 KM, moguć otpis u jednokratnom iznosu.

Ako se ipak ocjeni da će se u društvu prihod od navedenih predmeta (inventara čija je vrijednost ispod 250,00 KM) ostvarivati tokom dužeg vremena ,sredstva se mogu otpisivati tokom korisnog vijeka upotrebe ,ako se na taj način doprinosi pravilnijem rasporedu – sučeljavanju prihoda i rashoda.

Otpis sitnog inventara, ambalaže i auto-guma, ne nastaje u trenutku nabavke, nego u trenutku stavljanja u upotrebu i vrši se po metodi 50 % otpisa. Ostalih 50 % otpisuje se naknadno, a najkasnije u roku od 12 mjeseci od stavljanja u upotrebu.

Nakon početnog vrednovanja voditi računa o vrijednosnom usklađenju zaliha, naročito o vrijednosnom usklađivanju na niže od početnog vrednovanja shodno MRS 2- tačka 34(oštećenje zaliha, zastarjelost, gubitak na kvalitetu, nemogućnost pokrivanja troškova njihovom prodajom, i sl.)

2.11. Novčana sredstva

Gotovina u blagajni i banci odnosi se na : gotovinu u blagajni i na računima- redovnim i izdvojenim. Na dan bilansa iskazuje se u nominalnom iznosu u domaćoj valuti, a strani novac po kursu Centralne banke BiH.

2.12. Tehničke rezerve

Shodno MRS 37-Rezervisanja i potencijalne obaveze, rezervisanje je obaveza koja je neizvjesna u pogledu roka, i iznosa, odnosno pojam rezervisanja pretpostavlja određenu nesigurnost zbog mogućih kretanja u budućnosti, obzirom da su često prisutne razlike između konačnih (stvarnih) obaveza , i utvrđenih rezervisanih iznosa , a što ima odraz na rezultat poslovanja u budućim obračunskim razdobljima.

"Tehničke rezerve" su specifična računovodstvena kategorija u djelatnosti osiguranja koju Društvo formira shodno članu 80.do 85. Zakona o osiguranju, za svaki konkretan ugovor o osiguranju, a sa svrhom pokrića budućih obaveza koje mogu proisteći iz ovih ugovora .

"Tehničke rezerve" se u "bruto iznosu" iskazuje na pozicijama pasive, a korekcija bruto rezervi za "Udio reosiguranja u tehničkim rezervama " iskazuje se na poziciji aktive.

"Udio reosiguranja u tehničkim rezervama" utvrđuje se shodno zaključenim ugovorima o reosiguranju i internim aktima društva.

Shodno članu 80. Zakona o osiguranju, Pravilniku o minimalnim standardima za obračun tehnički rezervi osiguranja ("Sl.novine FBiH" broj 99/17 i 53/19) vrši obračun sljedećih rezervi :

- Rezerve za prijenosne premije
- Rezerve za štete
- Rezerve za bonuse i popuste

Društvo je priznalo tehničke rezerve u iznosu od 22.560.024 KM na dan 31.12.2024. godine (neto – bez reosiguranja) . Radi se o području koje uključuje značajna prosuđivanja u pogledu neizvjesnih budućih ishoda, uključujući prije svega vrijeme i konačno potpuno podmirenje dugoročnih obaveza osiguranika, te smo stoga smatrali da je to ključno revizisko pitanje u našoj reviziji.

Dobili smo uvid u interni aktuarski proces uključujući utvrđivanje ekonomskih i aktuarskih pretpostavki i proces njihovog odobrenja od strane Uprave.

U našim procjenama smo razmatrali adekvatnost određenih ekonomskih i aktuarskih pretpostavki s obzirom na obrazloženja Uprave u pogledu korištenih aktuarskih prosuđivanja, te radili uspoređivanje s primjenjivim iskustvima iz struke osiguranja. Nadalje, u skladu s našim procjenama utvrdili smo da se primjenjeni modeli kod izračuna tehničkih rezervi računaju tačno i potpuno.

U skladu sa strukom osiguranja, Društvo koristi model procjene vrijednosti koji služi kao podloga za izračune tehničkih rezervi i to rezerve za štete i rezerve za bonuse i popuste (povrat premije zbog neiskorištenog dijela trajanja osiguranja).

Složenost modela kada su u pitanju rezerve za nastale prijavljene štete (pojedinačna procjena) može dovesti do određenih pogrešaka, kao rezultat neadekvatnih/nepotpunih podataka. Međutim, navedene pogreške uključene su u okviru procjene tehničkih rezervi za nastale neprijavljene štete u okviru kojih je sadržana i procjena za nedovoljno prijavljene štete.

Rezultat analize dovoljnosti rezervi za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete upućuje na činjenicu da su ukupne rezervacije za štete Društva na dan 31.12.2024.godine adekvatno obračunate.

Testirali smo valjanost testiranja adekvatnosti obaveza što predstavlja ključni test koji se provodi za provjeru jesu li obaveze adekvatne u odnosu na očekivane buduće ugovorne obaveze. Korišteni ulazni podaci usklađeni su sa računovodstvenim evidencijama.

Društvo je uložilo i deponovalo sredstva tehničkih rezervi u iznosu 21.513.968 KM shodno Pravilniku (obračunata sredstva 22.560.000 KM), a kojim su propisani oblici i visine pojedinih deponovanja i ulaganja, odnosno manje je uloženo sredstava tehničkih rezervi za iznos 1.046.056 KM tj. manje za 4,64% sredstava.

2.12.1. Prijenosne premije

Rezerve za prijenosne premije predstavljaju razgraničenja za unaprijed obračunate prihode iz osnova zaključenih ugovora o osiguranju obzirom da se osigurateljna i obračunska razdoblja ne poklapaju.

Obračun se vrši prema aktuarskim metodama, određenim internim Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja prijenosnih premija br.: 193-2/18 od 15.03.2018.god. koji je usklađen s Pravilnikom o minimalnim standardima za obračun tehničkih rezervi (Sl.novine FBiH broj: 99/17 i 53/19). Osnovica određena pravilnikom za obračun bruto prijenosne premije društva je obračunata /policirana premija u obračunskom razdoblju.

Prijenosne premije se obračunavaju po vrstama osiguranja, za svaku policu osiguranja pojedinačno i to srazmjerno vremenskom periodu – ravnomjernom raspodjelom rizika u vremenu, odnosno metodom "pro rata temporis".

Društvo za osiguranje obračunava rezerve za prijenosne premije u bruto iznosu po vrstama osiguranja, i prijenosne premije u neto iznosu - umanjene za udio reosiguranja, shodno važećim ugovorima o reosiguranju.

Prijenosne premije moraju biti dovoljne za ispunjavanje svih razumno predvidivih obaveza koje će nastati nakon obračunskog razdoblja, a koje proizilaze iz ugovora o osiguranju, i to za sve vrste neživotnih osiguranja kojima se društvo bavi.

2.12.2. Rezerve šteta

Rezerve za štete predstavljaju rezervisanja za očekivane rashode iz osnova mogućih naknada za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete čiji izračun se vrši prema poznatim aktuarskim metodama određenim u općem aktu - Pravilniku o formiranju i načinu obračunavanja rezervi šteta broj : 194-2/18 od 15.03.2018.god., koji je usklađen Pravilnikom o minimalnim standardima za obračun tehničkih rezervi ("Sl.novine FBiH" broj: 99/17 i 53/19).

Procjeni "rezervi šteta" Društvo pristupa vrlo oprezno, pojedinačno po svakoj vrsti osiguranja jer se bavi neživotnim osiguranjima koja su vrlo heterogena.

Društvo se u internom aktu Pravilniku o formiranju i načinu obračunavanja rezervi šteta precizno izjasnilo o odabranim metodama, ili o kombinaciji metoda za obračun sljedećih "rezervi za štete":

- Rezerve za nastale prijavljene štete
- Rezerve za štete koje su nastale i nisu prijavljene do kraja obračunskog razdoblja
- Rezerve za nedovoljno prijavljene štete

Shodno članu 7. internog Pravilnika, rezerva za nastale prijavljene štete do kraja obračunskog razdoblja za koji se utvrđuje rezerva šteta, a do tog dana nisu riješene, društvo utvrđuje na način:

- Pojedinačne procjene za svaku štetu.

Shodno članu 8. i 9. internog Pravilnika, rezerva za nastale, a neprijavljene štete, utvrđuje se na osnovu statističkih podataka za takve štete, podataka o prijavljenim štetama i tehnologiji obrade šteta, te ostalih raspoloživih podataka i informacija.

Ovisno od skupine ili vrste osiguranja ukupnog portfelja društva, oblika i kvaliteta raspoloživih podataka, ove rezerve utvrđuju se sljedećim metodama ili njihovom kombinacijom.

Aktuarske metode:

- a) Osnovna metoda ulančanih ljestvica
- b) Metoda prosječnog iznosa štete
- c) Metoda očekivane kvote šteta
- d) Ostale aktuarske metode (BHF metoda)

Izabrane metode za obračun rezervi za nastale, a neprijavljene štete imaju slijedeće zajedničke karakteristike:

- Metode su bazirane na obrađenim štetama Društva;
- Iz obrađenih šteta koje se koriste u metodi izuzimaju se ekstremno velike štete kako zbog takvih šteta ne bi došlo do pogrešne procjene IBNR rezerve
- U svakoj metodi vrši se ispitivanje razvojnih faktora i kvota šteta i isključuju one koje značajno odstupaju od prosjeka;
- U svakoj od pojedinih metoda u zavisnosti od specifičnosti vrste osiguranja i stepena razvijenosti podataka koriste se iskustveno određeni tail faktori.

U obračunskom razdoblju 2024. godine nije bilo promjena metoda obračuna tehničkih rezervi, korištene su iste metode i pretpostavke kao i 2023. godine (i prethodnih godina).

Korišteni podaci i dokumentacija za obračun tehničkih rezervi su odgovarajući, sadržavaju prikladne informacije potrebne za obračun, te pružaju zadovoljavajuće uvjerenje da su značajno tačni, a samim tim je tačan i obračun tehničkih rezervi izvršen na tom osnovu.

2.12.3. Rezerve za povrate premije

Rezerve iz osnova bonusa, popusta i povrata premije izračunavaju se u skladu sa internim Pravilnikom o formiranju i korištenje rezervi za bonuse i popuste koji je usklađen sa Pravilnikom o minimalnim standardima za obračun tehničkih rezervi.

Ova rezerva nije formirana za razdoblje 2024. godine, odnosno nije vršen obračun rezervisanja na ime budućih povrata premije, djelimičnih sniženja premije (popusti), niti rezrvisanja na ime bonusa po osnovu sudjelovanja u pozitivnom tehničkom rezultatu.

3. ZARAĐENE PREMIJE OSIGURANJA (PRIHODOVANE)

(u KM)	2024.	2023.
Zaračunata bruto premija	30.118.185	24.177.161
IV i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja (1)	(126.997)	(74.497)
Premija predata u reosiguranje (-)	(1.008.128)	(1.009.137)
Neto obračunata premija	28.983.060	23.093.527
Bruto promjena rezerve prijenosne premije (+/-)	(2.554.364)	(2.289.600)
Promjena rezerve prijenosne premije, udio reosiguranja (+/-)	(10.408)	89.439
Ukupno	26.418.288	20.893.366

- (1) Društvo je na osnovu Odluke Uprave br. 242-1/25 od 30.01.2025.godine izvršilo otpis nenaplativih potraživanja iz osnova premije osiguranja na teret rezultata poslovanja za 2024 godinu čiji je rok dospijeca do 180 dana u iznosu od 126.997 KM (2023.: 74.497 KM) za koje je procijenilo da ne postoji izvjesnost naplate (Napomena 19.).
- (2) Raspodjela bruto obračunate premije osiguranja vršena shodno Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka i rasporedu premije osiguranja broj: 2246-1/21 od 25.02.2022., na sljedeći način:

RB	Vrsta osiguranja	BRUTO obrač. premija (BOP)	Tehnička PREMIJA (TP)	% TP u BOP	Preventiva (PREV.)	% PREV u BOP	Rezijski dodatak (RD)	% RD u BOP
01	Osiguranje od nezgode	498,832	248,169	49.75%	1,247	0.25%	249,416	50.00%
02	Zdravstveno osiguranje	147,935	73,598	49.75%	370	0.25%	73,967	50.00%
03	Osig.cet.vozila - kasko	1,256,490	841,848	67.00%	12,565	1.00%	402,077	32.00%
08	Osig.požara i elem.nep.	57,155	28,577	50.00%	2,858	5.00%	25,720	45.00%
10	Osig.odgov.motor.vozila	27,923,621	19,253,773	68.95%	279,236	1.00%	8,390,612	30.05%
12	Osig.od odgov.plovila	776	502	64.69%	2	0.26%	272	35.05%
13	Osig.civil.odgovornosti	11,043	5,494	49.75%	28	0.25%	5,521	50.00%
16	Osig.razn.fin.gubitaka	193,920	96,475	49.75%	485	0.25%	96,960	50.00%
18	Osig.pomoći (aistanc.)	28,413	14,135	49.75%	71	0.25%	14,207	50.00%
Ukupno neživotna osiguranja		30,118,185	20,562,571	68.27%	296,862	0.99%	9,258,752	30.74%

4. PRIHODI OD ULAGANJA

(u KM)	2024.	2023.
Prihodi od najma	56.700	25.200
Prihodi od povećanja vrednosti zemljišta i objekata	3.255.404	-
Prihodi od kamata	155.488	105.361
Ostali prihodi od ulaganja	-	-
Ukupno	3.464.552	130.561

5. PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

Prihodi od provizija i naknada na dan 31.12.2024. godine iznose 77.316 KM (2023.: 82.888 KM) i odnose se na provizije po ugovorima o reosiguranju.

6. OSTALI OSIGUR.-TEHNIČKI PRIHODI (NETO OD REOSIGURANJA)

(u KM)	2024.	2023.
Prihodi od izdatih zelenih kartona i uslužnih procjena	76.792	77.216
Ostali slični prihodi	78.916	38.619
Ukupno	155.708	122.823

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

(u KM)	2024.	2023.
Prihod od otpisa obaveza	1.787	1.946
Prihodi od naknade šteta na materijalnoj imovini	0	2.552
Prihodi od prodaje opreme	114.584	0
Prihodi po osnovu promjene rač.politika	0	3.207.370
Ostali poslovni prihodi	117.869	57.359
Ukupno	234.240	3.269.227

8. IZDACI ZA ŠTETE (NETO)

(u KM)	2024.	2023.
Izdaci za štete u zemlji	9.700.751	7.556.874
Izdaci za štete u inostranstvu	910.513	837.770
Direktni i indirektni troškovi šteta		
Bruto iznos	10.611.264	8.394.644
Udio reosiguranja	(338.983)	(227.792)
Ukupno	10.272.281	8.166.852

9. PROMJENA REZERVACIJA ZA ŠTETE (NETO OD REOSIGURANJA)

(u KM)	2024.	2023.
Promjena rezervacija za nastale a prijavljene štete osiguranja	741.504	840.916
Promjena rezervacija za nastale a neprijavljene štete osiguranja	1.811.771	1.291.521
Bruto iznos	2.553.275	2.132.437
Udio reosiguranja	(71.603)	1.550
Ukupno	2.461.672	2.133.987

10. PROMJENA OSTALIH TEHNIČKIH REZERVACIJA (neto od reosiguranja)

Ova stavka na dan 31.12.2024. godine predstavlja promjene rezervacija za bonuse, popuste i povrat premije u iznosu od 0 KM (2023.: 0 KM).

11. TROŠKOVI PRIBAVE

(u KM)	2024.	2023.
Provizija (usluge posredovanja i zastupanja i sl.)	3.390.114	2.561.216
Ostali troškovi pribave (bruto plaće i naknade zaposlenih na pribavi siguranja i sl.)	10.637.503	7.961.008
Promjena razgraničenih troškova pribave	(343.302)	(410.170)
Ukupno	13.684.315	10.112.054

12. TROŠKOVI UPRAVE (ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI)

(u KM)	2024.	2023.
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	257.864	307.668
Plaće, porezi i doprinosi iz plaća i na plaće (administracija)	874.287	898.160
Ostali troškovi uprave (Napomena 12.1.)	1.709.252	1.898.544
Ukupno	2.841.403	3.104.372

12.1. Ostali troškovi uprave na dan 31.12.2024. godine sastoje se od:

(u KM)	2024.	2023.
Materijal	126.090	122.090
Energija	34.134	106.762
Razne ostale usluge (zakupnine, PTT, održavanje, komunalije ...)	694.977	751.678
Naknade zaposlenim	143.144	146.443
Revizija finansijskih izvještaja	15.564	15.660
Ostale naknade po ugovorima		134.427
Reprezentacija	73.004	80.648
Osiguranje	16.986	22.374
Bankarske usluge	43.459	63.675
Članarine i ostala slična davanja (Agencija za nadzor osiguranja Federacije BiH, Biro Zelene karte i sl.)	25.737	36.040
Porez na imovinu i zakupninu	113.978	95.517
Rashodi od prodaje materijalne imovine	0	0
Ostali troškovi (komunalne, administrativne takse i sl.)	422.179	323.230
Ukupno ostali troškovi uprave (Napomena 12)	1.709.252	1.898.544

12.2. POSLOVNI RASHODI

Izdaci za obavljanje djelatnosti osiguranja u 2024.godini iznose 16.525.718 KM.

Obračunati režijski dodatak shodno internom Pravilniku iznosi 9.258.752 KM i od ostvarenih izdataka za obavljanje djelatnosti osiguranja manji je za 7.266.966 KM, odnosno ostvareni izdaci za obavljanje djelatnosti osiguranja veći su za 78% od obračunskog režijskog dodatka (2023: 78%).

Društvo je u 2024.godini za pokriće izdataka za obavljanje djelatnosti osiguranja koristilo značajan dio funkcionalne premije 7.266.966 KM; i to preventivu u iznosu 296.862 KM i tehničku premiju namijenjenu za ispunjavanje obaveza prema osiguranicima u iznosu 6.970.104 KM.

13.1. TROŠKOVI ULAGANJA

Troškovi ulaganja odnose se na obračunatu amortizaciju na opremu koja ne služi za obavljanje djelatnosti osiguranja, a koji u 2024.godini iznose 60.464 KM.

13.2. OSTALI POSLOVNI TROŠKOVI

(u KM)	2024.	2023.
Izdaci za finansiranje (Agencija za nadzor osiguranja Federacije BiH i RS, Biro Zelene karte)	173.108	166.459
Troškovi ispravke vrijednosti ostalih potraživanja (1)	45.318	64.210
Ostali troškovi (preuzete obaveze, vatrogasni doprinos i sl.)	5.959	73.632
Ukupno	224.385	304.301

- (1) Na osnovu odluka Uprave Društva broj 242-1/25 od 30.01.2025. godine, a zbog procjene o nemogućnosti naplate u skorije vrijeme, izvršen je otpis ostalih nenaplaćenih potraživanja u iznosu od 45.318 KM na teret ostalih poslovnih troškova u bilansu uspjeha za 2024. godinu.

14. POREZ

Porez je plativ po stopi od 10 % (2024.: 10%) na porezno usklađenu dobit iz poslovanja.

(u KM)	2024.	2023.
(Gubitak) / Dobit prije oporezivanja	310.678	267.313
Porezno usklađeni rashodi (reprezentacija, rezerve kod društava za osiguranje i ost. nepr. rash.)	2.020.702	1.795.144
Poreska osnovica	2.331.380	2.062.457
Obračunati porez po stopi od 10 %	233.138	206.246
Porez na dobit po poreznom bilansu	233.138	206.246

15. NEMATERIJALNA IMOVINA

(u KM)	2024.	2023.
Kupljeni softver *	310.018	303.368
Nabavke u toku godine	91.336	6.650
Ukupno nabavna vrijednost 31.12.	401.354	310.018
Ispravka vrijednosti softvera	(291.807)	(275.598)
Ukupno sadašnja vrijednost 31.12.	109.547	34.420

*Nematerijalnu imovinu čini softver "MEGALINE" nabavljen od dobavljača UNIX Centar iz Rijeke namijenjen kao informatička podrška za automatski obračun prijenosnih premija i obradu osiguranja (autoodgovornost i kasko), kao i softverski paket "WinCubis" i "InCubis" nabavljen od dobavljača In Cubis d.o.o. iz Rijeke koji je u upotrebu stavljen u januaru 2008. godine.

U toku 2012.godine izvršena je nadogradnja postojećeg programa "WinCubis", te instalacija i lincenciranje programa Microsoft Office 2010. U toku 2015.godine izvršeno je novo povećanje vrijednosti opisanog softvera u iznosu od 29.337 KM kao i toku 2016. godine kada je nabavna vrijednost softvera povećana za 31.923 KM, a odnosi se na nadogradnju softwarea "InCubis" u svrhu unaprijeđenja postojećih rješenja te uvođenja dodatnih funkcionalnosti.

Tokom 2024. godine izvršeno povećanje vrijednosti ulaganje u informatička rješenja u vezi sa budućom implementacijom MSFI 17-Ugovori o osiguranju .

16. MATERIJALNA IMOVINA KOJA SLUŽI ZA OBAVLJANJE DJELATNOSTI

(u KM)	Zemljište	Građ. obj. za obavljanje djelatnosti	Kompjuteri, uredska i ostala oprema	Transportna sredstva	Ukupno
<u>Nabavna vrijednost</u>					
Na dan 1. januara 2024. god.	725.000	3.319.905	1.685.852	1.504.734	7.235.491
Nabavke u 2024. godini	185.000	1.391.072	140.208	376.200	2.092.480
Otpisi i otuđenja	-	-	-	(120.021)	(120.021)
Na dan 31. decembra 2024.	910.000	4.710.977	1.826.060	1.760.913	9.207.950
<u>Ispravka vrijednosti</u>					
Na dan 1. januara 2024. god.	-	11.989	869.624	983.066	1.864.679
Amortizacija za 2024. god.	-	1.443	123.428	116.785	241.656
Otpisi i otuđenja	-	-	-	(120.021)	(120.021)
Na dan 31. decembra 2024.	-	13.432	993.052	979.830	1.986.314
<u>Sadašnja vrijednost:</u>					
Na dan 31. decembra 2023.	725.000	3.307.916	816.228	521.668	5.370.812
Na dan 31. decembra 2024.	910.000	4.697.545	833.008	781.083	7.221.636

Građevinski objekti se nalaze na lokacijama: Bihać, Sarajevo, Tuzla, Donji Vakuf i Cazin. Društvo na dan 31.12.2024. godine raspolaže svim ZK dok je za lokaciju Donji Vakuf u toku zakonska procedura za pribavljanje ZK.

17.1. MATERIJALNA IMOVINA KOJA NE SLUŽI OBAVLJANJU DJELATNOSTI

Materijalna imovina koja ne služi obavljanju djelatnosti osiguravajuća društva vode kao grupa imovine (Ulaganja) koja se priznaju, evidentiraju i objelodanjuju u skladu sa MRS 27, MRS 28, MRS 31, MRS 39 I MRS 40, kao i MSFI 5.

Materijalna imovina koja ne služi za obavljanje djelatnosti odnosi se na investicijske nekretnine na lokacijama Bihać i Cazin: zemljišta i građevinski objekte (dvije stanice za tehnički pregled, a u okviru STP Bihać je i pripadajuća oprema).

(u KM)	Zemljište	Investicijske nekretnine	Ostala oprema	Ukupno
<u>Nabavna vrijednost</u>				
Na dan 1. januara 2024. god.	4.513.000	2.887.492	580.451	7.980.943
Nabavke u 2024./ procjena fer vrijednosti	1.002.000	1.597.508	0	2.599.508
Otpisi i otuđenja	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2024.	5.515.000	4.485.000	580.451	10.580.451
<u>Ispravka vrijednosti</u>				
Na dan 1. januara 2024. god.	-	0	145.114	145.114
Amortizacija za 2024. god.	-	0	60.462	60.462
Otpisi i otuđenja	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2024.	-	0	205.576	205.576
<u>Sadašnja fer vrijednost:</u>				
Na dan 31. decembra 2023.	4.513.000	2.887.492	435.337	7.835.829
Na dan 31. decembra 2024.	5.515.000	4.485.000	374.875	10.374.875

Na dan 31.12.2024. godine Društvo raspolaže sa ZK izvacima za investicijske nekretnine .

17.2. OSTALA FINANSIJSKA ULAGANJA

(u KM)	Godišnja kam.stopa	2024.	2023.
<u>Dugoročni depoziti:</u>			
Depoziti iz dioničkog kapitala (Bosna Bank International d.d. Sarajevo)	0,50% - 1,30%	4.000.000	4.000.000
Depoziti iz tehničkih rezervi (Bosna Bank International d.d. Sarajevo)	0,5%	2.310.000	2.310.000
Depoziti iz tehničkih rezervi (Turkish Ziraat Bank d.d. Sarajevo)	1,35% - 2,50%	2.690.000	1.940.000
Depoziti iz tehničkih rezervi (ASA d.d.)	1,48% - 1,70%	800.000	1.250.000
<u>Ukupno dugoročni depoziti (I)</u>		9.800.000	9.500.000

<u>Dugoročna potraživanja ostala</u>			0
Depozit – Zeljeznice FBiH, ostalo	beskamatno	1.720	1.720
Ukupno dugoročni depoziti (II)		1.720	1.720
Ukupno depoziti (I+II)		9.801.720	9.501.720
<u>Obavezna dugoročna ulaganja:</u>			
Biro zelene karte – učešće u rezervnom fondu	-	400.000	400.000
Biro zelene karte – fond za naknadu šteta	-	222.850	192.858
Ukupno obavezna dugoročna ulaganja		622.850	592.858
<u>Dugor. i kratk. zajmovi iz sred. tehničkih rezervi</u>			
Zajam pravnom licu	kamata 5%	328.015	500.000
Ukupno		10.752.585	10.594.578

18. UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA

(u KM)	2024.	2023.
Udio reosiguranja u prijenosnoj premiji	464.033	474.441
Udio reosiguranja u rezervaciji šteta (nastale prijavljene i nastale a neprijavljene štete)	770.578	698.975
Ukupno	1.234.611	1.173.416

19. POTRAŽIVANJA IZ NEPOSREDNIH POSLOVA OSIGURANJA

Potraživanja po osnovu premija iz neposrednih poslova osiguranja se sastoje od:

(u KM)	2024.	2023.
Potraživanja po osnovu premija osiguranja (1)	274.114	237.354
Ukupno	274.114	237.354

(1) Starosna struktura potraživanja po osnovu premija i ostalih potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja na dan 31.12.2024. godine može se prikazati kako slijedi:

<i>(u KM)</i>	<i>Ukupno</i>
- nedospjela potraživanja	829.557
- do 90 dana	255.210
- od 91 do 180 dana	16.064
- od 181 do 365 dana	42.547
- preko 365 dana	-
<i>Ukupno dospjela i nedospjela potraživanja</i>	<i>1.143.378</i>
Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju i ostala potraživ.(Nap.3.)	(172.314)
<i>Ukupno potraživanja - premije osiguranja i dr.potr.</i>	<i>971.064</i>

Ukupan iznos potraživanja za premije i drugih potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja na 31.12.2024.godine od 1.143.378 KM (2023.: 665.937 KM) predstavljaju ukupno dospjelu i nedospjelu premiju za taj period umanjenu sa sumnjiva i sporna potraživanja, kao ispravku njihove vrijednosti na teret rezultata u 2024. godini u iznosu od 172.314 KM (2023: 138.707 KM) - (Napomena 3.)

Uprava Društva redovno vrši procjenu naplativosti potraživanja po osnovu premija i drugih potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja i na svaki datum bilansa stanja u poslovnim knjigama iskazuje sumnjiva i sporna potraživanja.(Napomena 20).

Društvo realno procjenjuje potraživanja, koja čine oko 1% zarađene premije, ima vrlo dobre pokazatelje uspješnosti poslovanja, što je navedeno u slijedećem pregledu:

Pokazatelji ekonomičnosti (koeficijenti)

- | | |
|---|------|
| 1. Ekonomičnosti ukupnog poslovanja (ukupni prihodi/ukupni rashodi) | 1,01 |
| 2. Ekonomičnost ukupnog poslovanja (prihodi osiguranja / rashodi osiguranja) | 1,00 |

Pokazatelji profitabilnosti (stope):

- | | |
|--|------|
| 1. Bruto profitna marža (bruto dobit +kamate)/ prihod osiguranja | 1,6% |
| 2. Neto profitna marža (neto dobit +kamate)/ prihod osiguranja | 0,8% |

Pokazatelji rentabilnosti (stope):

- | | |
|---|------|
| 1. ROA (bruto dobit nakon oporezivanja /ukupna imovina) | 0,9% |
| 2. ROE (neto dobit nakon oporezivanja /vlastiti kapital) | 0,8% |

Pokazatelji solventnosti (stope):

- | | |
|--|------|
| 1. Stepen zaduženosti (ukupne obaveze/ aktiva) | 2,3% |
|--|------|

Pokazatelji likvidnosti (koeficijenti) :

- | | |
|--|-------|
| 1. Tekuća likvidnost (tekuća sredstva /tekuće obaveze/) | 3,2 |
| 2. Ubrzana likvidnost (novčana sredstva/tekuće obaveze) | 2,0 |
| 3. Koef.likvidnosti prema izračunu regulatora | 23,30 |

Efikasnost rješavanja odštetnih zahtjeva/koef.(broj riješenih /broj prijavlj.odštet.zahtjeva)	72,70
--	--------------

20. OSTALA POTRAŽIVANJA

Ostala potraživanja se sastoje od:

(u KM)	2024.	2023.
Pretplata poreza na dobit u Federaciji BiH ,RS i Brčkom	-	-
Potraživanja od zaposlenih (kolektivno osiguranje, akontacije i sl.)	-	5.995
Ostala potraživanja (1)	2.422	1.327
Potraživanja za avanse,ost.potraž.od osig.društava,institucija	692.808	282.554
Ukupno	695.230	289.876

Ostala potraživanja odnose se na potraživanja od BIRO-a ZK u iznosu 2.422 KM (2023:1.327 KM).

21. GOTOVINA U BANC I BLAGAJNI

(u KM)	2024.	2023.
Blagajna (KM)	5.729	7.759
UniCredit banka d.d. Mostar (KM i devizni)	467.527	451.313
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo (KM i devizni)	28.032	24.984
NLB Tuzlanska banka d.d. Tuzla (KM i devizni)	400.562	260.535
Raiffeisen banka d.d. Sarajevo (KM)	125.163	337.428
Sparkasse Banka d.d. Sarajevo (KM)	250.529	544.304
SBER banka d.d. Sarajevo (KM)	48.664	9.450
Addiko banka d.d. Sarajevo (KM)	2.872	3.256
BBi banka d.d. Sarajevo (KM i sredstva rezervi)	125.368	128.126
KIB banka d.d. Velika Kladuša (KM)	86.505	101.011
Turkish Ziraat Banka d.d. Sarajevo (KM)	26.894	14.399
Ukupno	1.567.845	1.882.865

22. OSTALA IMOVINA I ZALIHE

(u KM)	2024.	2023.
Materijal	34.523	33.513
Obrasci i polise osiguranja	9.120	11.918
Sitan inventar	31.130	29.744
Auto gume	157.033	129.631
Ispravka vrijednosti sitnog inventara	(30.910)	(29.712)
Ispravka vrijednosti auto guma	(127.815)	(95.837)
Ukupno	73.081	79.247

23. KRATKOROČNA RAZGRANIČENJA

(u KM)	2024.	2023.
Razgraničeni troškovi pribave osiguranja (1)	1.774.837	1.431.535
Unaprijed obračunata provizija	-	-
Aktivna vremenska razgraničenja-obračunata provizija, i dr.	192.962	151.021
Ukupno	1.967.799	1.582.556

(1) Društvo je izvršilo razgraničavanje neposrednih troškova pribave na pozicijama konta 192- "razgraničeni troškovi pribave", i iste bilansiralo u aktivu Bilansi stanja u ukupnom iznosu 1.431.535 KM.

Obračunati dozvoljeni iznos razgraničenih neposrednih troškova pribave shodno članu 24. i 25. Uputstva o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija ("Sl. novine FBiH broj: 2/18 i 95/19) uz uvažavanje maksimalnih stopa režijskog dodatka prema važećem internom pravilniku iznosi 1.431.535 KM, te nema odstupanja u odnosu na knjižene razgraničene troškove po ovom osnovu.

24. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital na dan 31. decembra 2024. godine obuhvaća 5.000 dionica koje glase na ime. Nominalna vrijednost jedne dionice iznosi 1.600 KM.

Dioničari i njihovo učešće u kapitalu prikazano je kao slijedi:

(u KM)	Broj dionica	Vrijednost	%
Čavkić d.o.o. Bihać	1.600	2.560.000	32,00
Čavkić Irfan	2.696	4.313.600	53,92
Čavkić Ekrema	195	312.000	3,90
Čavkić Nihad	6	9.600	0,12
Čavkić Ahmet	5	8.000	0,10
Aduna d.d. Bihać	498	796.800	9,96
Ukupno	5.000	8.000.000	100,00

U toku prve polovine 2015.godine, u skladu sa Odlukom Skupštine dioničara broj 127/15 od 27.03.2015. godine, došlo je do smanjenja dioničkog kapitala D.D. za osiguranje "CAMELIJA" Bihać za iznos od 1.000.000 KM smanjenjem nominalne vrijednosti dionica sa ranijih 2.000 KM na 1.600 KM po jednoj dionici, a sve radi pokrića dijela gubitka iz 2014. godine -(Napomena 25.)

Agencija za nadzor osiguranja u Federaciji je Rješenjem broj 1.0.-059-233-1/15 od 21.04.2015.godine dala saglasnost na Odluku Skupštine dioničara broj 127/15 od 27.03.2015 godine.

Komisija za vrijednosne papire Federacije BiH je svojim rješenjem broj: 03/1-19-95/15 od 21.05.2015. godine dala svoje odobrenje za smanjenje osnovnog kapitala.

Općinski sud u Bihaću je svojim Rješenjem broj: 017-0-Reg-15-000362 od 16.06.2015. godine izvršio upis u sudski registar podatke o smanjenju osnovnog kapitala Društva, a koji je ranije iznosio 5.000.000 KM.

Opisanim promjenama dionički kapital Društva se smanjio i na dan 31.12.2015. godine iznosi 4.000.000 KM što je potvrdio i RVP u Federaciji Listom vlasnika vrijednosnih papira pod brojem 02-2-7360/15 od 24.06.2015. godine.

Agencija za nadzor osiguranja FBiH je Rješenjem broj 01-06.2-059-3052/21 od 22.10.2021.godine dala saglasnost na povećanje dioničkog kapitala putem zatvorene prodaje ukupne vrijednosti emisije od 4.000.000,00 KM.

Agencija za nadzor je prethodno Rješenjem broj: 01.06.2-059-3152/21 od 25.10.2021.godine dala saglasnost za sticanje kvalificiranog udjela kupovinom 2,500 redovnih dionica nominalne vrijednosti 1.600 KM Irfanu Čavkiću čime stiče udio u kapitalu od 53,92%.

Registar vrijednosnih papira Federacije BiH je svojim aktom broj: 02-2-11835/21 od 21.12.2021. godine izvršio povećanje kapitala u sistem registracije u Registru.

25. REZERVE

Rezerve Društva na dan 31.12.2024. godine sastoje se od:

(u KM)	2024.	2023.
Zakonske rezerve	1.611.179	1.550.112
Ostale rezerve	-	-
Ukupno	1.611.179	1.451.340

Zakonske rezerve sigurnosti formiraju se u skladu sa Članom 188. Zakonom o privrednim društvima ("Službene novine Federacije BiH", broj 23/99 do 29/03) kao maximum 25 % od ukupnog kapitala.

26. AKUMULIRANA DOBIT

Ostvarena neto dobit perioda u iznosu 77.540 KM (2023: 61.067) na prijedlog Nadzornog Odbora Društva, shodno Odluci o rasporedu dobiti za 2024.godinu broj: 407-2/25 od 26.02.2025.godine bit će raspoređena u korist zakonskih rezervi iz dobiti, a o čemu će se donijeti konačna odluka na predstojećoj sjednici Skupštine dioničara čije održavanje je zakazano za 28.03.2025.godine.

27. AKUMULIRANI GUBITAK

Akumulirani gubitak Društva u poslovanju na dan 31.12.2016. godine iznosio je 260.652 KM.

Skupština dioničara Društva je dana 27.03.2017. godine donijela odluku broj : 167/17 o pokriću gubitka koji je i iskazan u finansijskim za 2016.godinu na sljedeći način :

- iz sredstava akumulirane (zadržane) dobiti iz prethodnih perioda u iznosu 30.018 KM
- iz ostalih rezervi Društva u iznosu 230.634 KM

Društvo na dan 31.12.2024. godine u svojim knjigovodstvenim evidencijama nema nepokrivenog akumuliranog gubitka.

28. TEHNIČKE REZERVE

Tehničke rezerve sastoje se od:

<i>(u KM)</i>	2024.	2023.
Prijenosne premije	13.489.250	10.934.886
Rezervacije šteta (nastale i prijavljene + nastale a neprijavljene)	10.305.385	7.772.110
Rezervacije za povrat premije (bonusi, popusti i storna)	-	-
Ukupno (Napomena 2.12.)	23.794.635	18.706.996

Društvo je obračunalo bruto tehničke rezerve u iznosu 23.794.635 KM, koje su u finansijskim izveštajima na dan 31.12.2024.godine priznate u neto iznosu bez reosiguranja 22.560.024 KM ,a na način opisan u okviru napomene u tački 2.12.

Radi se o području koje uključuje značajna prosuđivanja u pogledu neizvjesnih budućih ishoda, uključujući prije svega vrijeme i konačno potpuno podmirenje dugoročnih obaveza osiguranika, te smo stoga smatrali da je to ključno revizijsko pitanje u našoj reviziji.

Dobili smo uvid u interni aktuarski proces uključujući utvrđivanje ekonomskih i aktuarskih pretpostavki i proces njihovog odobrenja od strane Uprave.

U našim procjenama smo razmatrali adekvatnost određenih ekonomskih i aktuarskih pretpostavki s obzirom na obrazloženja Uprave u pogledu korištenih aktuarskih prosuđivanja, te radili uspoređivanje s primjenjivim iskustvima iz struke osiguranja.

U skladu s našim procjenama utvrdili smo da se primjenjeni modeli kod izračuna tehničkih rezervi računaju tačno i potpuno.

Obračun tehničkih rezervi Društva za osiguranje je kontrolirao i potvrdio kao realan ovlašteni aktuar Emina Mešić, u Mišljenju aktuara broj: 427/25 od 26.02.2025. godine, na svaku od obračunatih tehničkih rezervi.

Ovlašteni aktuar je upisan u registar Agencije za nadzor osiguranja FBiH, po Rješenju Agencije br. 1.0.- 021-127/08 od 01.02.2008. godine A8 i brojem iskaznice 07/19 Aktuarskog društva BiH.

29. OBAVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA (PRAVNA LICA)

Obaveze prema dobavljačima – pravnim licima u zemlji na dan 31.12.2024. godine iznose 6.047 KM (2023. 22.081 KM) i odnose se na obaveze nastale po osnovu isporučenih roba i usluga.

Najveći dobavljači Društva u 2024. godini su: Biro zelene karte u BiH Sarajevo, Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo, HUT "Aduna" d.d. Bihać, Čavkić doo, KJKP "Toplane" d.o.o. Sarajevo .

30. OSTALE KRATKOROČNE OBAVEZE I RAZGRANIČENJA

<i>(u KM)</i>	2024.	2023.
Obaveze za plate (neto)	116.528	173.241
Obaveze za poreze i doprinose iz plaća i druge naknade	83.190	110.006
Obaveze prema radnicima (dnevnice, topli obrok i sl.)	17.179	31.562
Ostale obaveze: dobavljači PL; reosiguranje, provizije, porez na dobit	570.799	620.295
Ukupno	787.696	935.104

31. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA

Tokom 2024. godine D.D. za osiguranje "CAMELIJA" Bihać je imao transakcije sa povezanim stranama koje se reflektiraju na račun dobiti i gubitka kako slijedi :

<i>(u KM)</i>	2024.	2023.
Prihodi:		
"Čavkić" d.o.o. - (premije osiguranja zaposlenih, zakup)	60.331	27.703
"HUT Aduna" d.d.- (premije osiguranja zaposlenih i gostiju)	2.584	3.389
Čavkić Irfan (premije po policama AO)	293	293
	63.208	31.385
Rashodi:		
"Čavkić" d.o.o. - (servisiranje i održavanje vozila)	141.145	138.073
"HUT Aduna" d.d.- (topli obrok, zakup, održavanje)	330.956	250.108
Čavkić Irfan (naknada po ugovoru 2024.)	130.833	76.736
	602.934	464.917

Tokom 2024. godine D.D. za osiguranje "CAMELIJA" Bihać je imalo transakcije sa drugim povezanim stranama koje se reflektiraju na bilans stanja kako slijedi:

<i>(u KM)</i>	2024.	2023.
Potraživanja:		
"Čavkić" d.o.o. (premija osiguranja, ost. potraživanja, avansi)	7.822	10.198
"HUT Aduna" d.d. (premija osiguranja, avansi, ost. potraživ.)	107.437	106.820
	115.259	117.018
Obaveze:		
"Čavkić" d.o.o. - (servisiranje i održavanje vozila)	-	-
"HUT Aduna" d.d. - (topli obrok, zakup, održavanje)	-	10.542
	-	10.542

U toku 2024. godine evidentirane su obaveze prema povezanom licu Čavkić Irfan u iznosu od 200.000 KM a odnosile su se na kupovinu građevinskog objekta.

32. SUDSKI PROCESI

32.1. Koje je pokrenulo Društvo

Na dan završetka revizije Društvo vodi 429 (2023: 545) sudskih postupaka protiv svojih dužnika radi naplate potraživanja po osnovu premija i regresa u ukupnom iznosu 843.657 KM (2023.: 1.175.000 KM).

32.2. Koji se vode protiv Društva

Na dan završetka revizije protiv Društva se vodi 1.012 (2023.: 778) sudskih postupka od strane povjerilaca ili osiguranika radi naplate potraživanja u iznosu od 5.372.062 KM (2023.: 4.230.000 KM), a za koje djelimično postoji rizik nastanka potencijalne obaveze za Društvo obzirom da su pomenute štete već ranije obuhvaćene rezervacijama za štete.

33. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nisu opaženi drugi događaji, nastali nakon datuma bilansa stanja, koji značajnije utiču na položaj Dioničkog društva za osiguranje "CAMELIJA" Bihać ili zahtijevaju dodatna objašnjenja.

Sadržaj:

	Prilog
Izvještaj o stanju i promjenama kapitala i garantnog fonda	1
Izvještaj o stanju i promjenama tehničkih rezervi	2
Izvještaj o stanju i strukturi ulaganja sredstava tehničkih rezervi	3
Izvještaj o stanju i strukturi ulaganja garantnog fonda	4
Izvještaj o načinu vođenja poslovnih knjiga	5
Izvještaj o ispravnosti i potpunosti dodatnih izvještaja i obavjesti Agenciji za nadzor	6
Izvještaj o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih stavki, te računovodstvenim politikama	7
Izvještaj o financijskim transakcijama sa povezanim licima	8
Izvještaj o posrednicima u osiguranju	9
Izvještaj o postupanju Društva po nalogima Agencije za nadzor	10
Izvještaj o upravljanju i ograničavanju rizika	11
Izvještaj o radu interne revizije	12
Izvještaj o funkcionisanju i kvaliteti informacionog sistema	13
Izvještaj o organizaciji Društva, efikasnosti poslovnih funkcija i kadrovskoj osposobljenosti	14

IZVJEŠTAJ O STANJU I PROMJENAMA KAPITALA I GARANTNOG FONDA

- veza član 9. stav 1.tačka b) i član 10.stav 1.tačka b) Pravilnika o vanjskoj reviziji -
("Službene novine FBiH", broj: 1/18)

Obračun visine kapitala i garantnog fonda Društvo je u toku 2024.godine vršilo shodno odredbama člana 67. do 74. Zakona o osiguranju ("Sl.novine FBiH" broj : 23/17 i 103/21) kao i Pravilnika o elementima i kontroli margine solventnosti ("Sl.novine FBiH " broj: 82/17 i 95/19).

Obračun margine solventnosti, garantnog fonda i kapitala Društvo je vršilo na posljednji dan obračunskog razdoblja i to na : 31.12.godišnji obračun, 30.06. polugodišnji obračun, 31.03.i 30.09. tromjesečni obračun, a shodno članu 13. Pravilnika o elementima i kontroli margine solventnosti. Obračuni margine solventnosti i kapitala rađeni su na propisanim obrascima : 1M-K-F- Izvještaj o margini solventnosti za poslove neživotnih osiguranja, i obrascu i 1-K-F-Izvještaj o kapitalu i garantnom fondu za poslove: neživotnih osiguranja .

Sa stanjem na 31.12.2024.godine , shodno članu 3., do 7.,članu 10.stav 1.,2., i 3., te članu 11.Pravilnika o elementima i kontroli margine solventnosti, obračun kapitala i garantnog fonda je sljedeći :

R.br	OPIS	IZNOS u KM
1	Uplaćeni dionički kapital (član 4-stav (1)tačka a)Pravilnika	8.000.000
2	Dinička premija iz osnove nominlanog iznosa običnih dionica...	0
3	Zakonske i statutarne rezerve	1.611.179
4	Akumulirana dobit i dobit poslije oporezivanja poslj.obrač.perioda	77.540
5	Preneseni gubitak i gubitak tekuće godine	0
6	Otkupljene vlastite dionice	0
7	Nematerijalna imovina	109.547
I	GARANTNI FOND (1+2 + 3 +4-5- 6-7)	9.579.172
II.	ODBITNE STAVKE (r.broj 6)	624.570
8.	Nelikvidna sredstva	624.570
8.1.	Imovina po osnovu potraž.od BIRO-a ZK i dugor.potr (čl.7.st 2.tač.d)Pravil.	624.570
III	KAPITAL DRUŠTVA ZA OSIGURANJE (I-II)	8.954.602
9	Margina solventnosti	5.074.509
10	1/3 margine solventnosti	1.691.503
11	Najniži zakonom propisani iznos garantnog fonda	8.000.000,00
IV	VIŠE –MANJE KAPITALA od gornje granice MS (III minus 9)	3.880.093
V	VIŠE –MANJE KAPITALA od donje granice MS-a (III minus 10)	7.263.099
VI	VIŠE –MANJE KAPITALA od najnižeg garantnog fonda (III minus 11)	954.602
VII	VIŠE –MANJE garantnog fonda iznad 1/3 margine solventnosti (III minus 10)	7.887.669
VI	VIŠE –MANJE KAPITALA iznad propisanog Zakonom (III minus 11)	1.579.172

Društvo na 31.12.2024.godine raspolaže sa više kapitala u iznosu 3.880.093 KM, posmatrano prema gornjoj granici visine potrebnog kapitala za održavanje margine solventnosti, odnosno sa više kapitala u iznosu 7.263.099 KM u odnosu na visinu potrebnog kapitala za održavanje donje granice margine solventnosti tj. u odnosu prema visini 1/3 margine solventnosti.

Imajući u vidu odredbe člana 73. i 228. Zakona, te član 11. Pravilnika o margini solventnosti, a kojim je propisana visina najnižeg iznosa garantnog fonda za vrste osiguranja za koje je Društvo registrirano (8.000.000 KM) garantni fond sa 31.12.2024. godine utvrđen je u najnižem iznosu od 8.000.000 KM i iskazan u propisanom izvještaju na obrascu "1K-K-F".

Društvo u odnosu na najniži zakonom propisani iznos raspolaže sa više kapitala za 954.602 KM, odnosno sa više garantnog fonda u iznosu 1.579.172 KM.

Promjene obračunatog kapitala i garantnog fonda u periodima izvještavanja 01.01.-31.12.2024.godine su sljedeće:

OPIS	31.12.2023.	31.03.2024.	30.06.2024.	30.09.2024.	31.12.2024.
1. Garantni fond (GF)	9.576.759	9.543.322	9.527.125	9.512.735	9.579.172
2. Odbitne stavke	594.578	624.570	624.570	624.570	624.570
3. Kapital Društva	8.981.181	8.918.752	8.902.555	8.888.165	8.954.602
4. Margina solventnosti	4.121.556	4.374.147	4.627.546	4.822.218	5.074.509
5. 1/3 Margine solventnosti	1.373.852	1.458.049	1.542.515	1.607.406	1.691.503
6. Najniži Zakonski iznos GF	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000
7. Više /manje kapitala(3-4)	4.860.625	4.544.605	4.275.009	4.065.947	3.880.093
8. Više /manje kapitala(3-5)	7.608.329	7.460.703	7.360.040	7.280.759	7.263.099
9. Više /manje kapitala(3-6)	981.181	918.752	902.555	888.165	954.602
10. Više /manje GF (1-5)	8.202.907	8.085.273	7.984.610	7.905.329	7.887.669
11. Više /manje GF (1-6)	1.576.759	1.543.322	1.527.125		1.579.172
				1.512.735	

Vidljivo da tokom godine u strukturi kapitala i garantnog fonda nije bilo značajnih promjena, da adekvatnost kapitala i garantnog fonda nije bila narušena i nakon isključenih odbitnih stavki u iznosu 624.570 KM ukupan višak kapitala iznad iznosa najnižeg Zakonom iznosi 954.602 KM, a višak garantnog fonda 1.579.172 KM.

Nelikvidna sredstva u iznosu 624.570 KM odnose se na potraživanja od BIRO-a ZK u iznosu 622.850 KM i namijenjena su uzajamnim garancijama za ispunjenje obaveza više osoba, shodno članu 7.stav (2) tačka d) Pravilnika, te iznos od 1.720 KM na ostala potraživanja (Željeznice FBiH) namijenjena garancijama za ispunjenje obaveza koje proističu iz dugoročnog najma poslovnog prostora.

Mišljenja smo da Društvo raspolaže sa adekvatnim kapitalom i garantnim fondom shodno Zakonu o osiguranju i Pravilniku o elementima i margini solventnosti.

Uvidom u kopije izvještaja, uvjerali smo se da je Društvo za osiguranje "CAMELIJA" Bihać tokom 2024.godine, redovno, na propisani način dostavljalo navedene izvještaje o kapitalu i garantnom fondu Agenciji za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine koji su potvrđeni od strane direktora društva i ovlaštenog aktuara.

za "REMES" d.o.o. :



IZVJEŠTAJ I ANALIZA O STANJU I PROMJENAMA TEHNIČKIH REZERVU

- veza član 9. stav 1.tačka c) , član 10.stav 1.tačke b) i c) i član 12. Pravilnika o vanjskoj reviziji (" Službene novine FBiH", broj: 1/18)

Shodno članu 80. do 83. Zakona o osiguranju i člana 1. Pravilnika o minimalnim standardima za obračun tehničkih rezervi ("Sl.novine FBiH" broj: 99/17 i 53/19) Društvo je formiralo tehničke rezerve i i shodno internim Pravilnicima o formiranju i načinu obračunavanja sljedećih tehničkih rezervi:

- prenosnih premija
- rezervi za štete

a) **Obračun tehničkih rezervi za prenosne premije vrši se shodno Pravilniku o minimalnim standardima za obračun tehničkih rezervi i internom Pravilniku o formiranju i načinu obračunavanja prijenosnih premija broj: 193-2/18 od 15.03.2018.godine.** Osnovica za obračun bruto prenosne premije određena Pravilnikom društva koji je usklađen sa navedenim podzakonskim aktom je obračunata / policirana premija u obračunskom periodu.

Prenosna premija je obračunata po vrstama osiguranja, za svaku policu osiguranja pojedinačno srazmjerno vremenskom periodu-ravnomjernom raspodjelom rizika u vremenu metodom " pro rata temporis ".

Ukupna bruto prijenosna premija u iznosu 13.489.250 KM iznosi 44,8% ukupno obračunate premije (2023:45,2%), i ima učešće 65,6% u obračunatoj tehničkoj premiji (2023:66,3%).

Na 31.12.2024.godine tehnička rezerva za prenosne premije je shodno članu 10. i 11. internog Pravilnika o formiranju i načinu obračunavanja prijenosnih premija je umanjena za udio reosiguranja shodno važećim ugovorima o reosiguranja, te je obračunata prenosna premija **neto od reosiguranja**.

b) **Obračun tehničkih rezervi za štete vrši se shodno internom Pravilniku o formiranju i načinu obračunavanja rezervi šteta broj: 194-2/19 od 15.03.2018.godine koji je usklađenim s Pravilnikom o minimalnim standardima za obračun tehničkih rezervi.**

Obračun rezerve za štete na 31.12.2024.godine izvršen je za :

- nastale prijavljene štete do kraja obračunskog razdoblja
- nastale , a neprijavljene štete do kraja obračunskog razdoblja

Shodno članu 3. i 4. internog Pravilnika, ukupne rezerve za štete formiraju se po vrstama osiguranja u bruto iznosu, utvrđuje se udio reosiguranja shodno važećim ugovorima o reosiguranja i formira rezerva šteta u neto iznosu-"neto od reo".

Rezervacija za nastale prijavljene štete na 31.12.2024. čini rezervu za nastale prijavljene štete prije kraja obračunskog razdoblja, vršena je pojedinačnom procjenom svake od 1.670 šteta, shodno članu 7.i 8.internog Pravilnika i u ukupnom bruto iznosu iznosi 6.951.252 KM.

Shodno članu 13. internog Pravilnika vršeno je umanjenje bruto rezerve šteta za obračunate i uplaćene djelimične iznose naknada osiguranicima.

Obračun udjela reosiguranja u bruto rezervama nastalih prijavljenih šteta vršen je shodno važećim ugovorima o osiguranju.

Rezervacija za nastale ,a neprijavljene štete, do kraja obračunskog razdoblja za koje se utvrđuje rezerva šteta vršena je shodno članu 5.,9.,i 10. internog Pravilnika .

Na osnovu raspoloživih statističkih podataka ,uzimajući u obzir ukupan portfelj po vrstama osiguranja , kao i uporedivost podataka, **obračun rezervi za nastale neprijavljene štete na 31.12.2024.godine u konačnom iznosu izvršen je primjenom kombinacije aktuarskih metoda i to : osnovne metode ulančanih ljestvica** za sve vrste osiguranja za koje je izvršen obračun ove rezerve, osim za vrstu 10-osiguranje od autoodgovornosti gdje je primjenjena **Bornhuetter – Fergusonove metoda .**

Ukupna obračunata bruto rezerva za nastale a neprijavljene štete na 31.12.2024.godine iznosi 3.354.133 KM .

Konačna ukupna rezerva za nastale a neprijavljene štete u iznosu 3.354.133 KM, sadrži i rezerve za nastale, a nedovoljno prijavljene štete -IBNER , rezerve za štete u prijenosu (RBNR), te rezerve za štete koje bi mogle biti reaktivirane u budućnosti, a shodno članu 6. Pravilnika .

Analizom adekvatnosti obračuna rezervacija za štete na dan 31.12.2024.godine izvršenom pomoću Run off metode , za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete, utvrđeno je da **rezultat analize dovoljnosti rezervi za štete upućuje na činjenicu da su ukupne rezervacije za štete Društva na dan 31.12.2024.godine realno obračunate.**

c) Rezerva za bonuse, popuste , povrate premija na 31.12.2024.godine nije formirana jer kao rezerva za buduće isplate na koje imaju pravo osiguranici zbog neiskorištenog vremena trajanja osiguranja zbog prijevremenog prestanka osiguranja sadržana je već u rezervi za prijenosne premije.

U obračunskom razdoblju 2024.godine nije bilo promjena metoda obračuna tehničkih rezervi, korištene su iste metode i pretpostavke kao i prethodnih godina.

Korišteni podaci i dokumentacija za obračun tehničkih rezervi su odgovarajući, sadržavaju prikladne informacije potrebne za obračun, te pružaju zadovoljavajuće uvjerenje da su značajno tačni, a samim tim je tačan i obračun tehničkih rezervi izvršen na tom osnovu .

Ukupne tehničke rezerve na 31.12.2024.godine i promjene prema uporednom razdoblju su sljedeće :

Vrste tehničkih rezervi	Bruto tehničke rezerve		Udio reosiguranja (REO)		Neto tehničke rezerve	
	31.12.2024	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1. PRENOSNA premija	13.489.250	10.934.886	-464.033	-474.441	13.025.217	10.460.445
2. REZERVE za štete	10.305.385	7.772.110	-770.578	-698.975	9.534.807	7.073.135
UKUPNO	23.794.635	18.706.996	-1.234.611	-1.173.416	22.560.024	17.533.580

Promjene ukupnih tehničkih rezervi prema periodu 31.12.2023.godine uticale su na rezultat poslovanja na sljedeći način: povećanje bruto iznosa tehničkih rezervi za 5.087.639 KM i udjela reosiguranja za 61.195 KM, a u konačnici kao povećanje tehničkih rezervi u neto iznosu za 5.026.444 KM sa uticajem na smanjenje prihoda/povećanje rashoda, odnosno na smanjenje rezultata poslovanja za 2024.godine u ukupnom iznosu od 5.026.444 KM.

1. Promjene stanja tehničkih rezervi osiguranja tokom 2024.godine

U iznosu povećanja ukupnih neto tehničkih rezervi od 5.026.444 KM u 2024.godini povećanje prenosnih premija uticalo je na rezultat poslovanja na način smanjenja zarađene premije u iznosu 2.564.772 KM (preko k-ta 703 (- 2.554.364 KM i k-ta 704 (-10.408 KM –udio REO) dok su promjene (+/-) tehničkih rezervi za štete uticale na povećanje rashoda u ukupnom iznosu 2.461.672 KM (preko grupe k-ta 42).

Obračun tehničkih rezervi izvršen je od strane ovlaštenog aktuara , a ocjena o obračunu data je 26.02.2025.godine shodno članu 118. Zakona o osiguranju, u okviru Mišljenja aktuara o finansijskim izvještajima i godišnjem izvještaju o poslovanju za 2024.godinu D.D. za osiguranje " CAMELIJA" Bihać broj : 427/25 od 26.02.2025.godine.

Uvidom u kopije izvještaja, uvjerali smo se da je DD za osiguranje „CAMELIJA“ Bihać redovno na propisani način dostavljalo izvještaje tokom 2024.godine Agenciji za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine koji se odnose na obračun tehničkih rezervi, na propisanim obrascima:1-K-F,3-K-F, 1U-K-F, 1 i 2-G-F, 6-G-F, 9-G-F, 10-G-F, 11-G-F,12-G-F, 13-G-F,14-G-F,15-G-F,16-G-F,18-GF i 13F-G-F, a koji su potpisani od direktora društva i ovlaštenog aktuara.

za "REMES" d.o.o. :



IZVJEŠTAJ O STANJU I STRUKTURI ULAGANJA SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERV I ANALIZA STANJA I STRUKTURE ULAGANJA IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKIH REZERV

- veza član 9. stav 1.tačka d) ,član 10.stav 1.tačka c) i član 13.Pravilnika o vanjskoj reviziji (" Službene novine FBiH", broj: 1/18)

Pravilnikom o visini i načinu ulaganja sredstava (" Sl.novine FBiH" broj : 95/19 i 1/23) i internim Pravilnikom o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava društva broj : 300-1/18 od 16.04.2018.godine propisan je način i oblici ulaganja sredstava tehničkih rezervi i visine dozvoljenih ulaganja u pojedine oblike imovine.

Ukupno obračunate tehničke rezerve sa stanjem na 31.12.2024.godine (*neto*–bez reosiguranja) iznose 22.560.024 KM .

Društvo je uložilo i deponovalo sredstva tehničkih rezervi u iznosu 21.513.968 KM .

Obračun vrijednosti i strukture ulaganja finansiranih iz tehničkih rezervi društvo vrši u skladu sa pomenutim pravilnikom, te izvještaje Agenciji za nadzor dostavlja na Obrascu "1U-K-F ", "Pregled stanja ulaganja tehničkih rezervi neživotnog osiguranja "koje potpisuju ovlašteni aktuar i direktor društva.

Kretanja ulaganja tehničkih rezervi u 2024.godini bila su slijedeća:

R.br	Namjena ulaganja	Ostvarena ulaganja tehničkih rezervi u %				
		31.12.2023.	31.03.2024.	30.06.2024.	30.09.2024.	31.12.2024.
1	Zajmovi osigurani.hipotekom na nekretnini	2,85	2,51	2,20	1,80	1,45
2	Nekretnine i dr. prava na nekretnini	48,62	49,77	47,66	45,00	53,41
3	Ulaganja u depozite u bankama / u jednu banku do 15%	31,37	30,59	29,22	28,20	25,71
4	Sredstva na računima društva	10,69	6,01	9,49	11,40	6,92
5	Razgraničeni troškovi pribave osiguranja shodno podzakon.aktima	8,16	8,18	8,06	8,36	7,87
6	ULAGANJA TEHNIČKIH REZ.	101,70	97,04	96,64	94,76	95,36
7	OBRAČUNATE TEHN.REZERVE	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
8	MANJE/VIŠE uložene TR (6-5)	+1,70	-2,96	-3,36	-5,24	-4,64

Ulaganja sredstava tehničkih rezervi u imovinu shodno odredbama Pravilnika sa 31.12.2024.godine iznose 21.513.968 KM, odnosno procentualno 95,36 %, od obračunatih tehničkih rezervi te je manje uloženo sredstava tehničkih rezervi shodno Pravilniku za iznos 1.046.056 KM, odnosno 4,64 % .

Iz sredstava tehničkih rezervi finansirane su nekretnine u Bihaću, Cazinu,Tuzli i Sarajevu, a što je prezentirano u obrasci Analitike ulaganja: ANUL8 -K-F.

Od decembra 2023.godinu, primjetne promjene u strukturi uložених sredstava tehničkih rezervi., kada su po prvi put uložena sredstva u zajmove koji su osigurane založnim pravom na nekretnini.

Radi se o jednom zajmu koji je plasiran pravnom licu Bosnaexpres dd. Doboj Jug u iznosu 500.000 KM, do visine koja je dozvoljena shodno Pravilniku o ulaganjima.

Shodno Ugovoru broj:2162-23 od 21.11.2023.godine zajam je odobren na rok otplate 36 mjeseci uz kamatu 5%, uz obezbjeđenje plaćanja -hipoteku na nekretnini od 1.479.300KM (poslovna zgrada sa pripadajućim zemljištem ZK uložak br. 251 i br.2198).

Založno pravo je upisano u korist DD za osiguranje " CAMELIJA " Bihać po Rješenju o upisu zaloga br.: 039-0-DN-23-002-856 od 27.11.2023.godine, shodno Ugovoru o zasnivanju založnog prava br.OPU-IP broj 1059/23 koji je sačinjen i ovjeren kod notara Tataragić Vesne u Sarajevu.

Na 31.12.2024.godine povećano je ulaganja u nekretnine kao rezultat novih ulaganja, ali i izvršene prosjene fer vrijednosti nekretnina od strane ovlaštenog sudskog vještaka građevinskog struke Amira Nefića.

Kod ulaganja u razgraničene troškove pribave nije bilo značajnijih promjena njihovog udjela u ukupnoj strukturi uloženi tehničkih rezervi.

Iz Izvještaja 1U-K-F"- "Pregled stanja ulaganja tehničkih rezervi neživotnog osiguranja" na 31.12.2024.godine vidljivo prekoračenja ulaganja tehničkih rezervi u nekretnine od 13,41% u odnosu na dozvoljenih 40% shodno Pravilniku, ili za iznos 3.024.990 KM (uloženo 12.049.000 KM dozvoljeno 9.024.010 KM).

Zbog prekoračenih ulaganja u nekretnine po saznanju o "prekoračenju" podnesen je Agenciji za nadzor osiguranja FBiH Zahtjev broj: 416/25 od 26.02.2025.godine u svrhu **pribavljanja naknadne saglasnosti na prekoračenje ulaganja tehničkih rezervi u nekretnine na iznos 3.899.990 KM shodno članu 35.stav (1) i (4)Pravilnika o visini i načinu ulaganja.**

Podnošenju navedenog Zahtjeva za dozvolu naknadnog prekoračenja ulaganja tehničkih rezervi prethodilo je podnošenje Zahtjeva broj: 415/25 od 26.02.2025.godine u svrhu saglasnosti na promjena (zamjenu) izvora ulaganja u 2 (dvije) nekretnine iz sredstava garantnog fonda (u tehničke rezerve) i tehničkih rezervi (u garantni fond), shodno članu 17.stav (3) i (4) Pravilnika o visini i načinu ulaganja sredstava i članu 8. internog Pravilnika o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava društva broj: 300-1/18.

Nadzorni odbor je donio Odluku broj: 407/25 od 26.02.2025.godine o promjeni izvora ulaganja sredstava Društva u nekretnine koja je Agenciji dostavljena sa ostalom propisanom dokumentacijom u prilogu Zahtjeva.

Po naknadnom odobrenju od Agencije na osnovu podnesenih Zahtjeva Društvo ne bi imalo prekoračenje ulaganja u nekretnine iz sredstava tehničkih rezervi na 31.12.2024.godine, a značajno bi bila povećana uložena sredstva tehničkih rezervi u nekretnine te bi za iznos 171.056 KM ili za 0,76 % bila manje uložena sredstva tehničkih rezervi u odnosu na obračunate tehničke rezerve (uloženo 22.388.968 KM; obračunato 22.560.024 KM).

Na 31.12.2024.godine nije bilo prekoračenja ulaganja tehničkih rezervi u depozite kod banaka, kako ukupnih ulaganja u depozite, tako ni kod pojedinačnih banaka (ukupno dozvoljeno ulaganje u depozite je 60% -uloženo 25,71%, u jednu banku dozvoljeno 15 % ili 3.384.004 KM, a kod ZIRAAT banke kod koje je najviše uloženo radi se o iznosu 2.690.000 KM).

Sredstva su uložena kod tri banke (12 pojedinačnih depozita) u ukupnom iznosu 5.800.000KM.

Mišljenja smo da ukupno uložena sredstva za pokriće tehničkih rezervi u iznosu 21.513.968 KM (po naknadnom odobrenju Agencije 22.388.968 KM) koja su uložena manje od obračunatih za 4,64 % (0,76 % po naknadnom odobrenju) u dovoljnoj mjeri obezbjeđuju sigurnost očuvanja ukupnih tehničkih rezervi obzirom da imaju zadovoljavajuću raznovrsnost i adekvatnu disperziju rizika i da tokom 2024.godine nije dovedena u pitanje ažurnost u plaćanju obaveza iz ugovora o osiguranju, kao ni drugih obaveza Društva.

Ovo mišljenje je utemeljeno i na rezultatima ulaganja praćenih po kvartalima u 2024.godini jer se situacija poboljšala posmatrano od posljednjeg kvartala : 30.09.2024., odnosno sa manje uložених sredstava od -5,24% , na manje uložених - 4,64% ,odnosno na -0,76% (31.12.2024.).

Uvidom u kopije izvještaja uvjerali smo se da je DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać u toku 2024.godine Agenciji za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine redovno dostavljalo izvještaje o ulaganjima tehničkih rezervi na propisanom obrascu 1U-K-F i isti su potvrđeni od strane direktora društva i ovlaštenog aktuara.

za "REMES" d.o.o. :



**IZVJEŠTAJ O STANJU I STRUKTURI ULAGANJA
GARANTNOG FONDA I ANALIZA STRUKTURE ULAGANJA IMOVINE
ZA POKRIĆE GARANTNOG FONDA**

- veza član 9. stav 1 tačka f) i član 13. Pravilnika o vanjskoj reviziji -
("Službene novine FBiH", broj : 1/18)

Pravilnikom o visini i načinu ulaganja sredstava ("Sl. novine FBiH" broj : 95/19 i 1/23) i Pravilnikom o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava društva broj : 300-1/18 od 16.04.2018. godine propisan je način i oblici ulaganja garantnog fonda, kao i visine dozvoljenih ulaganja u pojedine oblike imovine.

Obračun kapitala i garantnog fonda vršen je shodno Pravilniku o elementima i kontroli margine solventnosti ("Sl. novine FBiH " broj: 82/17 i 95/19), a vrijednost i vrste ulaganja finansiranih iz sredstava garantnog fonda usklađena su shodno podzakonskim i internim aktima.

Izvještaji o stanju i strukturi ulaganja garantnog fonda Agenciji za nadzor dostavljaju se u rokovima shodno propisima na obrascima '2U-K-F' koje potpisuju ovlašteni aktuar i direktor.

Na 31.12.2024. godine shodno članu 3. do 7., te članu 10. i 11. Pravilnika o elementima i kontroli margine solventnosti, obračunat je garantni fond u iznosu 9.579.172 KM, a sredstva garantnog fonda su uložena u iznosu 11.198.090 KM, tj. za 1.618.918 KM, ili 16,9% više od obračunatog iznosa.

Društvo na 31.12.2024. godine raspolaže sa više garantnog fonda u iznosu 1.572.172 KM, u odnosu na propisani minimum koje je obavezno posjedovati za obavljanje registrirane djelatnosti shodno Zakonu o osiguranju (iznad 8.000.000 KM) .

Obračunati garantni fond uložen je tokom 2024. godine u sljedeće oblike imovine :

	Ostvarena 31.12.2023	ulaganja 31.03.2024.	garantnog 30.06.2024.	fonda 30.09.2024.	-GF 31.12.2024.
1 Namjenski depoziti po čl.7.Pravilnika-MGF	41,77	41,91	41,99	42,05	41,76
2 Nekretnine i druga prava na nekretnini /	30,36	30,47	30,51	30,58	37,15
3 Ulaganja u depozite bank. /u jednu do 20 %/	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Sredstva na računima društva za osigur. _	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Izdvojena sredst. u fond Biroa ZK (10 %)	6,19	6,53	6,54	6,55	6,50
6 Ostala ulaganja po Pravilniku o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja(25%)	25,57	26,34	28,93	30,65	31,49
8 OSTVARENA ULAGANJA po Pravilniku	103,89	105,25	107,96	109,83	116,90
9 OBRAČUNATI GARANTNI FOND u %	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
10 VIŠE/MANJE uloženi GF po Pravilniku	+3,89	+5,25	+7,96	+9,83	+16,90

Navedena struktura ulaganja i kretanje ulaganja pokazuju da je Društvo tokom 2024. godine neznatno promijenilo udio uložених sredstava garantnog fonda u nekretnine , a osim namjenskog ulaganja u MGF ne posjeduje sredstva iz garantnog fonda deponovana kod banaka .

Ulaganja su se kretala u visini dozvoljenih shodno podzakonskom i internom Pravilniku, ali Društvo ima više uloženi sredstava garantnog fonda u odnosu na obračun za iznos 1.618.918 KM ili za 16,90% , te u odnosu na 31.12.2023.godine ima značajno više uloženi sredstava : + 3,89% (31.12.2023) ,a +16,90 % (31.12.2024.).

Društvo je održavalo dobru strukturu ulaganja tokom godine vodeći računa o raznovrsnosti ulaganja, disperziji rizika, sigurnosti i ročnosti uloženi sredstava.

Po naknadnom odobrenju promjene (zamjene) izvora ulaganja u 2 (dvije) nekretnine iz sredstava garantnog fonda (u tehničke rezerve) i tehničkih rezervi (u garantni fond), u vezi sa kojim je shodno članu 17.stav (3) i (4) Pravilnika o visini i načinu ulaganja sredstava i članu 8. internog Pravilnika o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava društva broj: 300-1/18 Agenciji za nadzor podnesen Zahtjev broj: 415/25 od 26.02.2025.godine bti će manje prekoračenje iznosa ulaganja sredstava garantnog fonda u odnosu na obračunata sredstva GF, a zbog postignutog usaglašavanja ulaganja sredstava iz garantnog fonda i tehničkih rezervi .

Iz sredstava garantnog fonda finansirane su nekretnine u Bihaću, Donjem Vakufu i Sarajevu, a sve je prezentirano kroz obrazac Analitike ulaganja ANUL8 -K-F.

Uvjerili smo se da su sredstva garantnog fonda u cijelosti pokrivena oblicima imovine shodno Pravilniku o visini i načinu ulaganja sredstava i internom Pravilniku, da struktura uloženi sredstava može obezbijediti sigurnost garantnog fonda, zadovoljavajuću raznolikost i disperziranost rizika, kao i prinos od kamate, čime nije dovedena u pitanje ažurnost ispunjenja obaveza društva.

Uvidom u kopije izvještaja, uvjerili smo se da je tokom 2024.godine Dioničko društvo za osiguranje "CAMELIJA" Bihać Agenciji za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine redovno, na propisani način dostavljalo navedene izvještaje i isti su potvrđeni od strane direktora društva i ovlaštenog aktuara.

za "REMES" d.o.o. :



IZVJEŠTAJ O NAČINU VOĐENJA POSLOVNIH KNJIGA

- veza član 9. stav 1.tačka g) i 14. Pravilnika o vanjskoj reviziji ("Službene novine FBiH" broj: 1/18)

DD za osiguranje CAMELIJA Bihać je organizovalo vođenje svojih poslovnih knjiga shodno članu 107. Zakona o osiguranju (" Sl.novine FBiH" broj : 23/17 i 103/21) kao i odredbama: Zakona o računovodstvu i reviziji F BiH ("Službene novine F BiH", broj: 15/21), Pravilnika o primjeni Kontnog okvira za društva za osiguranje i reosiguranje ("Sl.novine FBiH" broj: 82/10) i jedinstvenog analitičkog Kontnog plana za osiguravajuća društva .

Propisane evidencije o policama osiguranja i zelenim kartonima ("stroga evidencija ") Društvo vodi shodno Uputstvo o postupanju sa obrascima stroge evidencije broj: 65/08 od 15.01.2008.godine i broj: 825/19 od 30.05.2019.godine, te shodno Odluci o rasporedu vrsta rizika po grupama i vrstama osiguranja ("Sl.novine FBiH" broj: 82/17) .

Propisane evidencija o štetama Društvo vodi shodno Pravilniku o rješavanju odštetnih zahtjeva ("Sl.novine FBiH" broj:82/17 i 88/20) i Uputstvom o popunjavanju evidencija o štetama koje je sastavni dio Pravilnika.

Shodno članu 7. Zakona o računovodstvu i reviziji u Federacije BiH Društvo ima donesen interni Pravilnik o računovodstvu broj: 1049/21 od 16.06.2021. godine.

Poslovne knjige Društva vode se kompjuterski shodno odgovarajućim računovodstvenim standardima koji obezbjeđuje podatke kroz :

- premijsko knjigovodstvo
- finansijsko knjigovodstvo

Računovodstveni softwar koji se primjenjuje omogućava funkcionisanje sistema internih računovodstvenih kontrola i onemogućava brisanje proknjiženih poslovnih promjena.

Unos podataka u poslovne knjige organizovan je tako da omogućava :

- kontrolu ulaznih podataka
- kontrolu ispravnosti unesenih podataka
- uvid u promet i stanje računa glavne knjige
- uvid u hronologiju obavljenog unosa poslovnih promjena
- čuvanje i korištenje podataka

U poslovne knjige se unose (knjiže) poslovne promjene na imovini, obavezama, kapitalu, prihodima i rashodima , na osnovu knjigovodstvenih isprava.

Knjigovodstvene isprave na osnovu kojih se evidentiraju poslovne promjene u knjigovodstvu su eksterne i interne .

Eksterne knjigovodstvene isprave su one koje prispjevaju u pravno lice izvana, iz poslovnih odnosa sa trećim licima (fakture, izvještaji o novčanim promjenama na žiro-računu, izvještaji o obračunatoj kamati, otpremnice, dostavnice i sl.).

Interne isprave su one ispostavljene unutar Društva i služe za dokumentiranje svih promjena na sredstvima i obavezama (rekapitulacije premija , izlazne fakture, nalog blagajni za naplatu ili isplatu, isplatne liste i specifikacije plaća, popisne liste, dokumenti o otpisu, povratu premije, rashodu, obračunski /likvidacioni listovi o obradi šteta, i sl.)

Knjigovodstveno evidentiranje poslovnih promjena u Društvu vrše se po nalogima za knjiženje (temeljnicama), dakle ne pojedinačno po dokumentu, nego zbirno za veći broj dokumenata , a koji se pojedinačno navode na nalogu.

Obrada knjigovodstvene i druge dokumentacije vrši se elektronski.

Aplikacija koja se koristi je WINCUBIS-osiguranje:poslovi premijskog i finansijskog knjigovodstva,poslovi prodaje osiguranja i šteta,dok se za izradu polica osiguranja i zelenih kartona koristi INCUBIS-osiguranje.

Obrasci stroge evidencije obrađuju se u sistemu automatske obrade,a iznimno se police mogu uraditi ručno,međutim najdalje narednog dana vrši se unos u računar.

U većini slučajeva poštuju se usvojene interne procedure.

Svaka od aplikacija ima određeni broj korisnika čije su ovlasti određene strogim pravilima, a pristup istih je kontrolisan korisničkim imenom i šifrom.

U poslovima sa strogom evidencijom primjenjuju se navedena Uputstva kojim su uređene procedure: zaprimanja, zaduženja i razduženja stroge evidencije, izrada polica osiguranja i unos polica u bazu podataka, postupanje sa strogom evidencijom u programu,te izrada i unos polica osiguranja u program po vrstama osiguranja.

U poslovima evidencije odštetnih zahtjeva Društvo vodi propisane evidencije o štetama po vrstama osiguranja shodno članu 2. i 11. navedenog Pravilniku o rješavanju odštetnih zahtjeva.

Uvidom u knjigovodstvene isprave i knjiženja poslovnih promjena, uvjerali smo se da je u 2024.godine Dioničko društvo za osiguranje "CAMELIJA" Bihać knjiženja provelo shodno propisima na osnovu urednih i vjerodostojnih knjigovodstvenih isprava koje su potpisane od strane ovlaštenih lica za sastavljanje i kontrolu knjigovodstvenih isprava.

"Strogu evidenciju" i evidencije o štetama po vrstama osiguranja Društvo vodi shodno propisima i internim aktima, te prema našem mišljenju DD za osiguranje „CAMELIJA“ Bihać u potpunosti vodi svoje poslovne knjige shodno pozitivnim zakonskim propisima u Bosni i Herecegovini.

za "REMES" d.o.o. :



IZVJEŠTAJ O ISPRAVNOSTI I POTPUNOSTI DODATNIH IZVJEŠTAJA I OBAVIJESTI AGENCIJI ZA NADZOR

- veza član 7. stav 1.tačka h) i član 15.Pravilnika o vanjskoj reviziji -
(" Službene novine FBiH", broj: 1/18)

DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać je u toku 2024.godine osim finansijskih izvještaja podnosilo i dodatne statističke izvještaje : mjesečne , tromjesečne i godišnje, na sljedeći način:

1. U skladu sa Pravilnikom o izvještajima društava za osiguranje i reosiguranje ("Sl.novine FBiH" broj:106/18,88/20,89/22 i 100/23), Pravilnikom o statističkim standardima i oblicima finansijskog izvještavanja("Sl.novine FBiH" broj: 95/19,88/20,89/22 i 100/23),Društvo je u 2024.godini imalo obavezu podnositi sljedeće dodatne izvještaje:

a) Mjesečne :

1. Izvještaj - "Premija po vrstama rizika" - " Obrazac 1-M-F "
2. Izvještaj - "Rezervisane i riješene štete po vrstama rizika" - "Obrazac 2-M-F "

Društvo je navedene izvještaje Agenciji za nadzor dostavljalo kao mjesečne kumulativne izvještaje za period po isteku mjeseca za koji se popunjavaju na propisanim obrascima redovno mjesečno,do 10-og u mjesecu, a kako je propisano odredbama člana 5. i člana 6.tačka a) navedenog Pravilnika o izvještajima društava za osiguranje i reosiguranje.

b) Tromjesečne:

1. Izvještaj - "Premija osiguranja"- "Obrazac 1-K-F "
2. Izvještaj - "Obradene štete u tekućem periodu-"Obrazac 2-K-F"
3. Izvještaj - "Rezervisane štete na kraju tekućeg perioda"- "Obrazac 3-K-F "
4. Izvještaj - "Pregled štampanih i preuzetih polica stroge evidencije obaveznih osiguranja-"Obrazac 4-K-F"
5. Izvještaj- "Ostvarena premija putem posrednika u osiguranju i isplaćena provizija –pravna lica-"Obrazac 6-K-F"
6. Izvještaj- "Ostvarena premija putem posrednika u osiguranju i isplaćena provizija –fizička lica-"Obrazac 7-K-F"

Tromjesečne izvještaje društvo je u skladu sa odredbama člana 5.i člana 6.tačka b) navedenog Pravilnika o izvještajima dostavljalo Agenciji za nadzor kumulativno, za period od početka godine do kraja obračunskog razdoblja ,u propisanim rokovima .

Za četvrto tromjesečje 2024.godine,Društvo je sačinilo kumulativne izvještaje za period 01.01.-31.12.2024.godine, na propisanim obrascima.

Isti su ovjereni i potpisani od strane direktora i ovlaštenog aktuara, te podneseni Agenciji za nadzor osiguranja FBiH iz dopis broj: 432/25 od 27.02.2025.godine i prije roka , odnosno prije 15.03.2025.godine.

b) Godišnje :

1. Izvještaj -"Obavezno osiguranje od odgovornosti za motorna vozila- Broj osiguranja, iznos ukupne premije, prenosne premije i tehničke premije " - " Obrazac 1-G-F"
2. Izvještaj - "Obavezno osiguranje od odgovornosti za motorna vozila – Rezervisane i riješene štete "- " Obrazac 2-G-F "
3. Izvještaj - " Ostvarena regresna potraživanja -"Obrazac 4-G-F"
4. Izvještaj - " Troškovi uprave i pribave "- "Obrazac 5-G-F"
5. Izvještaj- " Struktura rezervi "- "Obrazac 6-G-F"
6. Izvještaj- " Kanali prodaje društava za osiguranje-" Obrazac 7-G-F"
7. Izvještaj- " Statistički podaci o razvoju šteta osiguranja od nezgode,obrađene štete-iznos "Obrazac 9-G-F"
8. Izvještaj- " Statistički podaci o razvoju šteta osiguranja od nezgode,rezerve za prijavljene štete-iznos "Obrazac 10-G-F"
9. Izvještaj- " Statistički podaci o razvoju šteta osiguranja od nezgode,obrađene štete-broj "Obrazac 11-G-F"
10. Izvještaj- " Statistički podaci o razvoju šteta osiguranja od nezgode,rezerve za prijavljene štete-broj "Obrazac 12-G-F"
11. Izvještaj- " Statistički podaci o razvoju šteta osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila,obrađene štete-iznos "Obrazac 13-G-F"
12. Izvještaj- " Statistički podaci o razvoju šteta osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila,rezerve za prijavljene štete-iznos "Obrazac 14-G-F"
13. Izvještaj- " Statistički podaci o razvoju šteta osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila,obrađene štete-broj "Obrazac 15-G-F"
14. Izvještaj- " Statistički podaci o razvoju šteta osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila,rezerve za prijavljene štete-broj "Obrazac 16-G-F"
15. Izvještaj- " Podaci o društvu"- " Obrazac 17-G-F"
16. Izvještaj -" Štete iz osnova obaveznog osiguranja od odgovornosti za motorna vozila"- " Obrazac 18-G-F"
17. Izvještaj -" Pregled kvota"- " Obrazac 13F-G-F"

Navedene godišnje izvještaje za izvještajni period 01.01.-31.12.2024. godine, Društvo shodno članu 5.i članu 6.tačka c) Pravilnika o izvještajima ima obavezu dostaviti Agenciji za nadzor do 15.03.2025.godine.

Isti su sačinjeni i potpisani od ovlaštenih lica (direktora i ovlaštenog aktuara društva), ovjereni pečatom firme i uz dopis broj: 433/25 od 28.02.2023.godine godine upućeni Agenciji prije roka.

2. U skladu sa Pravilnikom o elementima i kontroli margine solventnosti ("Sl.novine FBiH" broj: 82/17 i 95/19) Društvo ima obavezu svakog tromjesečja vršiti obračun:

- margine solventnosti
- kapitala i garantnog fonda

Agenciji za nadzor su ovi statistički izvještaji dostavljeni u 2024.godine na obrascima :

1. "Obrazac 1M-K-F"- Izvještaj o margini solventnosti za poslove neživotnih osiguranja
2. "Obrazac 1K-K-F" -Izvještaj o kapitalu i garantnom fondu za poslove neživotnih osiguranja

Navedene izvještaje za 2024.godinu društvo je dostavljalo Agenciji u propisanim rokovima shodno odredbama člana 15. Pravilnika.

Gore pomenuti dodatni statistički izvještaji u toku 2024. godine u potpunosti su sačinjeni shodno odredbama Pravilnika o elementima i kontroli margine solventnosti, potpisani od strane ovlaštenog aktuara i direktora društva, te ovjereni pečatom firme.

3. U skladu sa Pravilnikom o visini i načinu ulaganja sredstava ("Sl.novine FBiH" broj: 95/19 i 1/23) Društvo ima obavezu svakog tromjesečja obračunavati odnosno utvrđivati :
- vrijednost i vrste ulaganja finansiranih iz tehničkih rezervi
 - vrijednost i vrste ulaganja finansiranih iz sredstava garantnog fonda
 - korištenje sredstava preventive

Izvještaji o obračunu i ulaganjima ovih sredstava dostavljaju se na obrascima :

1. "Obrazac 1U-K-F" - Pregled stanja ulaganja sredstava tehničkih rezervi neživota
2. "Obrazac 2U-K-F" - Pregled stanja ulaganja sredstava garantnog fonda neživota
3. "Obrazac 6U-K-F" - Pregled korištenja sredstava preventive

Također shodno odredbama člana 38. i 39. Pravilnika o visini i načinu ulaganja propisane su i obaveze tromjesečnog dostavljanja analitičkih podataka o ulaganju sredstava odvojeno za garantni fond i tehničke rezerve , te je Društvo shodno vlastitoj strukturi uloženi sredstava dostavljalo i sljedeće obrasce :

1. "Obrazac ANUL4-K-F"- Pregled stanja ulaganja u zajmove osigurane založnim pravom na nekretninama
2. "Obrazac ANUL8-K-F"- Pregled stanja ulaganja u vlasništvo – nekretnine
3. "Obrazac ANUL9-K-F" - Nenamjenski depoziti u bankama sa sjedištem u BiH
4. "Obrazac ANUL11-K-F"- Pregled stanja ulaganja sredstava na računima društva kod poslovnih banaka
5. "Obrazac ANUL16-K-F"- Ostala ulaganja shodno Pravilniku o uvjetima i načinu ulaganja

Sve navedene izvještaje vezane za ulaganja sredstava Društvo je shodno članu 39. pomenutog Pravilnika dostavljalo Agenciji u propisanim rokovima.

Navedeni dodatni statistički izvještaji sa 31.12.2024. godine u potpunosti su sačinjeni shodno odredbama Pravilnika o visini i načinu ulaganja sredstava , potpisani od strane ovlaštenog aktuara i direktora društva, te ovjereni pečatom firme i dostavljeni Agenciji za nadzor prije roka određenog za dostavu uz dopis broj: 432/25 od 27.02.2025.godine.

4. U skladu sa Uputstvom o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija ("Sl.novine FBiH" broj: 95/19), DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać za poslove neživotnih osiguranja shodno članu 28. Uputstva ima obavezu dostavljati Agenciji za nadzor podatke o izvršenoj procjeni i ispravci ukupnih potraživanja, kao i iznosu obračunatih razgraničenih troškova pribave po vrstama osiguranja.

Shodno članu 29. Uputstva društvo je dostavljalo podatke u elektronskoj i pisanoj formi , tromjesečno, u rokovima shodno članu 30. Uputstva, na sljedećim propisanim obrascima:

1. " Obrazac 1RT-K-F "- Obračun razgraničenih troškova pribave
2. " Obrazac 1PT-K-F "- Pregled potraživanja i ispravke vrijednosti potraživanja po grupama
3. " Obrazac 3PT-K-F "- Starosna struktura potraživanja po vrstama osiguranja

Gore pomenuti dodatni statistički izvještaji u toku 2024. godine, u potpunosti su sačinjeni shodno odredbama Uputstva o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija, potpisani od strane direktora društva, certificiranog računovođe i ovlaštenog aktuara društva, te ovjereni pečatom.

Agenciji za nadzor su dostavljeni izvještaji sa stanjem na 31.12.2024.godine prije roka za dostavu, u prilogu dopisa broj:433/25 od 27.02.2025.godine.

5. Društvo je također shodno članu 6. i 12. Pravilnika o likvidnosti ("Sl.novine FBiH broj: 82/17,27/18 i 106/18) u toku 2024.godine imalo obavezu pratiti novčane tokove i dnevno izračunavati koeficijent likvidnosti ,iznos likvidnih sredstava i visinu dospjelih obaveza .

Shodno članu 6.i 12.Pravilnika propisani su obrasci na kojima se mjesečno (do 10-og u mjesecu za protekli mjesec) dostavljaju podaci o novčanim tokovima i obračunatim koeficijentima likvidnosti Agenciji za nadzor i to su :

- a) Izvještaji o novčanim tokovima -Obrazac -1L-M-F
- b) Izvještaji o obračunatom koeficijentu likvidnosti – Obrazac -2L-M-F

Propisani izvještaji su sačinjeni shodno odredbama Pravilnika o likvidnosti , a izvještaji o obračunatom koeficijentu likvidnosti na propisanom obrascu u toku 2023.godine dostavljani su u elektornskoj i pisanoj formi, ovjereni pečatom firme, potpisani od strane direktora društva, i šefa službe računovodstva.

6. Shodno članu -8. i 9., a u vezi sa članom -3. Pravilnika o dodatnom nadzoru nad grupacijom osiguravača (Sl.novine FBiH" broj : 1/18) Društvo sa stanjem na 31.12.2024.godine, ima obavezu sačinjavanja Izvještaja o povezanosti društva sa pravnim i fizičkim licima, kao i Izvještaja o povezanim poslovima, i Izvještaja o značajnim poslovima.

Propisani izvještaji shodno Pravilniku podnose se na obrascima

- PD-G-F - Izvještaj o povezanosti društva sa pravnim i fizičkim osobama
- PP-G-F- Izvještaj o povezanim poslovima
- ZP-G-F - Izvještaj o značajnim poslovima društva za osiguranje

Propisani obrasci su sačinjeni , potpisani od lica odgovornog sa sastavljanje i direktora društva, te ovjereni pečatom firme, ali do momenta revizije nisu dostavljeni Agenciji za nadzor , niti u elektronskom, niti u pisanom obliku, jer je obaveza za dostavljanje Agenciji za nadzor do kraja aprila 2025.godine.

7. Društvo je također shodno članu 13. Pravilnika o evidenciji odštetnih zahtjeva neživotnih osiguranja ("Sl.novine FBiH " broj: 82/17 i 88/20) u obavezi dostavljati Agenciji za nadzor i podatke o štetama na obrascu "Bilans šteta".

Ovu obaveza je izvršena na kraju obračunskog razdoblja sa stanjem na 31.12.2024.godine, odnosno sačinjen je "Bilans šteta na 31.12.2024.godine, na propisanom obrascu "BŠ-G-F " , a koji će biti predat Agenciji do 31.03.2025.godine shodno propisanom roku.

Obrazac " "BŠ-" 31.12.2024.godine je ovjeren pečatom firme, potpisan od strane direktora društva, rukovodioca službe šteta i ovlaštenog aktuara društva.

Društvo je također shodno članu 2. Pravilnika o evidenciji odštetnih zahtjeva u obavezi voditi propisane evidencije o štetama : Knjige šteta, Glavni popis šteta, Knjige renti i Analitiku šteta, te iste shodno članu 15. i 16. Pravilnika dostavljati Agenciji za nadzor osiguranja FBiH godišnje.

Ove evidencije za period 2024.godine, Društvo ima pripremljene na propisan način u elektronskoj formi , u xls formatu na propisanim obrascima, a iste je u obavezi dostaviti Agenciji za nadzor osiguranja FBiH do 31.03.2025.godine.

Društvo je pri izradi dodatnih izvještaja u potpunosti primjenjivalo zakonske propise, kao i podzakonska akta Agencije za nadzor osiguranja u FBiH, a koja se odnose na ovu oblast.

Uvidom u kopije izvještaja, uvjerali smo se da je DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać redovno na propisani način dostavljalo navedene izvještaje tokom 2024. godine Agenciji za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine.

Svi podaci iz statističkih izvještaja o obračunatoj premiji, izdacima za štete, razgraničenim troškovima pribave, potraživanjima , obračunatim tehničkim rezervama , kapitalu društva, ulaganjima i dr., u potpunosti su usaglašeni sa podacima iz finansijskih izvještaja koji su predmet revizije , odnosno sa podacima iz finansijskih izvještaja za 2024.godinu.

za "REMES" d.o.o. :



IZVJEŠTAJ O VREDNOVANJU BILANSNIH I VANBILANSNIH STAVKI I O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA DRUŠTVA

- veza član 2. stav 1.tačka i) i član 16.Pravilnika o vanjskoj reviziji (" Službene novine FBiH", broj : 1/18)

Svi finansijski izvještaji za period od 01.01.-31.12.2024.godine: bilans stanja, bilans uspjeha, izvještaj o gotovinskim tokovima, promjene u kapitalu, bilješke uz finansijske izvještaje, sačinjeni su shodno Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH ("Sl.novine FBiH" broj: 15/21), Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, ali i podzakonskim aktima objavljenim u Službenim novinama FBiH" broj: 82/10 i to :

- Pravilniku o primjeni Kontnog okvira za društva za osiguranje i reosiguranje
- Pravilniku o sadržaju i formi finansijskih izvještaja
- Pravilniku o sadržaju i formi obrazaca izvještaja o promjenama na kapitalu, te Uputstvu o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija ("Sl.novine FBiH" broj: 2/18 i 95/19).

Navedeni propisi primijenjeni su u obračunskom razdoblju 01.01. -31.12.2024.godine, a za koje se finansijski izvještaji podnose Agenciji za nadzor osiguranja FBiH shodno Pravilniku o izvještajima društava za osiguranje i reosiguranje ("Sl.novine FBiH" broj:106/18, 88/20, 89/22 i 100/23) i Pravilniku o statističkim standardima i oblicima finansijskog izvještavanja u osiguranju ("Sl.novine FBiH" broj: 95/19, 88/20 i 89/22).

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja u finansijski rezultat su uključene razumne procjene svih stavki koje se ne mogu tačno izmjeriti, već se mogu samo procijeniti. Postupak procjene sadrži procjene zasnovane na posljednjim raspoloživim informacijama.

Prilikom pripreme i sastavljanja računovodstvenih iskaza, primjenjena su opća načela procjenjivanja bilansnih pozicija utvrđena po MRS-ima- posebno MRS-u 1.,2.,7.,8., 16., 18., 37.,38.,40., te MSF-i 1. i 4., ali i odredbe Uputstva o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija "Sl.novine FBiH broj: 2/18 i 95/19) , posebno onih preciziranih odredbama člana 13. do 21., člana 23. ,do 27. Uputstva.

Na razdoblje 01.01.-31.12.2024.godine u primjeni su Računovodstvene politike pri sastavljanju finansijskih izvještaja i vrednovanja bilansih i vanbilansnih pozicija donesene od direktora Društva pod brojem : 35-1/23 09.01.2023.godine pod brojem: 35/23.

Za obračunsko razdoblje 2024. godine okviru MRS-16-Nekretnine,izmijenjen je način vrednovanja nekretnina nakon početnog priznavanja,ali za nekretnine u vlasništvu,odnosno promijenjena je politike vrednovanja po nabavnoj vrijednosti, na politiku vrednovanja po fer vrednosti.

Promjena je izvršena na način eliminisanja ispravke vrednosti, tj. nabavna vrijednost poslije procjene je jednaka procjenjenoj fer vrednosti i to za grupu nekretnina u vlasništvu :

- zemljište
- građevinske objekte.

Promjena računovodstvene politike je uslijedila zbog značajnih razlika knjigovodstvenih iznosa (sadašnje) vrijednosti nekretnina u odnosu na iznos fer vrijednosti nekretnina na tržištu.

Nekretnine u suvlasništvu (društvo suvlasnik sa drugima osiguravajuća društvima za poslovne prostore date na korištenje institucijama za osiguranje : Biro-u zelene karte, Zaštitnom fondu i Udruženja osiguravajućih društava FBiH) i dalje se vrednuju po nabavnoj vrijednosti.

Ulaganja u investicijske nekretnine, koje se računovodstveno evidentiraju shodno MRS 40, također se shodno tački 32. ovog standarda, nakon početnog priznavanja, vrednuju po modelu fer vrijednosti ulaganja u investicijske nekretnine, a na temelju procjene od strane neovisnog, priznatog i ovlaštenog procjenitelja.

Shodno tački 33- do 39.- MRS 40 izabrani model vrednovanja nakon početnog priznavanja, po fer vrijednosti ulaganja u nekretnine, podrazumijeva sljedeće:

- društvo mjeri sva svoja ulaganja u investicijske nekretnine po fer vrijednosti, osim u iznimnim slučajevima kada za stečena ulaganja fer vrijednost ulaganja neće biti moguće kontinuirano pouzdano utvrđivati.
- Dobitak ili gubitak koji nastaje iz promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine treba se priznati u dobiti ili gubitak u razdoblju u kojem je nastao.
- Fer vrijednost ulaganja u nekretnine je iznos za koji se nekretnina može razmijeniti između informiranih i nepovezanih stranaka koje su voljne obaviti transakciju.
- Fer vrijednost ulaganja u nekretnine treba odražavati tržišne uvjete na datum izvještaja o finansijskom položaju.

Shodno MRS 8-Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške(tč. 34,34a.,38 i 54.) primjena računovodstvene politike koje se odnose na način vrednovanja nekretnina nakon početnog priznavanja shodno MRS 16 i MRS 40- ne primjenjuje se retroaktivno za prethodne obračunske periode (prije 2023.), nego za naknadno vrednovanje nekretnina, a što je objelodanjeno u Napomenama u Zabilješkama uz finansijske izvještaje.

Društvo je u 2024.godini izvršilo procjenu potraživanja iz osnova premije i ostalih potraživanja i vrednovanje ovih bilansnih i vanbilansnih stavki shodno članu 13.,14. i 18. Uputstva, a vrednovanje regresnih potraživanja po članu 26. i 27. Uputstva kojim je propisano evidentiranje regresnih potraživanja isključivo u vanbilansnoj evidenciji do momenta naplate istih.

Također je shodno Uputstvu na 31.12.2024.godine izvršeno razgraničavanje neposrednih troškova pribave i bilansiralo u obrascu Bilans stanja na pozicijama aktive u ukupnom iznosu 1.774.837 KM.

Dozvoljeni iznos razgraničenih neposrednih troškova pribave obračunat na način primjene maksimalnih stopa režijskog dodatka prema važećem internom Pravilniku i članu 24. Uputstva iznosi 1.774.837 KM i prikazan je u obrascu 1RT-K-F koji je propisan Uputstvom.

Stvarni iznos razgraničenih troškova pribave evidentiran jer u poslovnim knjigama u visini dozvoljenog iznosa razgraničenih troškova shodno podzakonskim propisima.

Prilikom vrednovanja razgraničenih troškova pribave po godišnjem obračunu za 2024.godinu u potpunosti pridržavalo odredaba pomenutih internih i podzakonskih akata, a što je i ovlašteni aktuar u Mišljenju na finansijske izvještaje i godišnji izvještaj o poslovanju za 2024.godinu, ocijenio da su u skladu sa pravilima struke osiguranja i aktuarskim načelima.

Korištenje procjena za obračunsko razdoblje 2024.godine, obrazloženo je uz konkretne bilansne stavke, posebno za potraživanja , razgraničenja (aktivna) - razgraničeni troškovi pribave, kao i tehničke rezerve , u okviru Računovodstvenih politika i zabilješki uz finansijske izvještaje koje su sastavni dio ovog izvještaja.

U obračunskom razdoblju 01.01.-31.12.2024.godine nije bilo primjene MRS- 19 - Primanja zaposlenih, MRS-27- Konsolidovani finansijski izvještaji, MRS-31-Udjeli u zajedničkim poduhvatima,MSFI 3-Poslovne kombinacije,MSFI 9-Finansijski instrumenti,MSFI 15-Prihodi od ugovora sa kupcima, kao ni MSFI -17-Ugovori o osiguranju.

Mišljenja smo da se Društvo u toku 2024.godine prilikom vrednovanja bilansnih i vanbilansnih pozicija pridržavalo zakonskih i podzakonskih propisa, a što je uticalo na istinitost i fer prezentaciju finansijskih izvještaja i kontinuitet poslovanja društva.

za "REMES" d.o.o. :



**IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKIM TRANSAKCIJAMA
S POVEZANIM LICIMA**

Prilog 8

- veza član 9. stav 1.tačka j) i član 17.Pravilnika o vanjskoj reviziji
(" Službene novine FBiH", broj :1/18)

Tokom 2024.godine DD za osiguranje " Camelija" Bihać je imala transakcije sa povezanim stranama koje su se reflektirale na račun dobiti i gubitka kako slijedi:

(KM)	2024.	2023.
Prihodi:		
"Čavkić" d.o.o. - (premije osiguranja)	3.631	2.203
"Čavkić" d.o.o. - (prihodi od zakupa)	56.700	25.200
"HUT Aduna" d.d. - (premije osiguranja imovine ,zaposlenih i gostiju)	2.584	3.389
Čavkić Irfan (premija po policama AO)	293	293
	63.208	31.385
Rashodi:		
"Čavkić" d.o.o. - (tehnički pregledi , održavanje vozila i ostale usluge)	141.145	138.073
"HUT Aduna" d.d. - (topli obrok , zakup , održavanje)	330.956	250.108
Čavkić Irfan - (naknada po ugovoru, zakup)	130.833	76.736
	602.934	464.917

Na dan 31.12.2024.godine potraživanja od povezanih lica iznosila su 7.477 KM i odnose se na premiju osiguranja polica nezgode kod "Čavkić" d.o.o. u iznosu 345 KM , "HUT Aduna" d.d. u iznosu 77 KM i potraživanja za zakup od Čavkić d.o.o. u iznosu 7.477 KM.

Potraživanja od povezanih lica po avansima ukupno iznose 107.360 KM i odnose se na

"HUT Aduna" d.d .

Ukupne obaveze prema povezanim licima iznose 0 KM .

U 2024. godini postojale su obaveze prema povezanom licu Čavkić Irfan u iznosu 200.000,00 KM koje su se odnosile na kupovinu građevinskog objekta.

Za "REMES" d.o.o.



**IZVJEŠTAJ O POSREDNICIMA U OSIGURANJU S
KOJIMA DRUŠTVO IMA SKLOPLJENE UGOVORE O POSREDOVANJU**

- veza član 9. stav 1.tačka k) i član 18.Pravilnika o vanjskoj reviziji -
(" Službene novine FBiH", broj : 1/18)

U skladu sa Pravilnikom o izvještajima društava za osiguranje i reosiguranje ("Sl.novine FBiH" broj: 106/18,88/20,89/22 i 100/23) DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać je u toku 2023.godine ima obavezu sačinjavati tromjesečne izvještaje o posrednicima u osiguranju sa kojima ima sklopljen ugovor o posredovanju za period 01.01.-31.12.2024. ,na obrascima:

1. "Obrazac 6-K-F "- Premija i provizija posrednika -pravna lica
2. "Obrazac 7-K-F" - Premija i provizija posrednika -fizička lica

Tromjesečne izvještaje društvo je u skladu sa odredbama člana 5.i član 6. tačka.b.) Pravilnika dostavljalo Agenciji za nadzor kumulativno, za period od početka godine do kraja obračunskog razdoblja ,u propisanim rokovima.

Isti su potpisani od ovlaštene osobe za sastavljanje obrasca i direktora društva i ovjereni pečatom firme.

Rok za podnošenje izvještaja za četvrto tromjesečje je 15.03.2025.godine,ali su isti dostavljeni Agenciji za nadzor osiguranja FBiH prije roka i to 27.02.2025.godine, u prilogu dopisa broj:432/25.

Društvo je u toku 2024.godine dostavljalo podatke o ostvarenoj premiji posrednika, obračunatoj i isplaćenoj proviziji odvojeno za posrednike pravna lica ("Obrazac 6-K-F) i fizička lica ("Obrazac -7-K-F")

Shodno izvještajima u toku 2024godine evidentno zaključenih aktivnih 34 ugovora sa posrednicima i zastupnicima u osiguranju koji su ostvarili ukupno obračunatu premiju osiguranja od 10.702.148 KM, a što čini 38,85% ukupne premije društva .

Primijećen i dalje značajan porast udjela premijskog prihoda ovog kanala prodaje u odnosu na prethodni period (2023: 37,13%; 2022: 33,5%; 2021:25,53%; 2020: 16,8%...).

Shodno zaključenim ugovorima obračun i isplatu provizije vrši se na naplaćenu premiju osiguranja.

Od ukupnog broja posrednika njih 5 su pravna lica, a 29 je posrednika fizičkih lica vlasnika agencija/obrta za posredovanje /zastupanje u osiguranju.

Iz sljedećih pregleda su vidljivi podaci o broju polica i obračunatoj premija osiguranja, kao i iznosi obračunate i plaćene provizije, odvojeno za posrednike pravna lica, i fizička lica, za period 01.01.-31.12.2024.godine :

14	SD POSREDNIK U OSIG."SEMANIĆ"	670	112381	21861	21029
15	"UNA" Agencija za zastupanje u osiguranju VL. Saračević Delfija	26.437	5264574	1536940	1491495
16	'FA AUTO" VL. Amel Belko, Agencija za zastupanje u osiguranju	1301	321867	93176	97924
17	'AGENT KADRIĆ" VL. Kadrić Hilmiya	264	56964	16854	11657
18	ZASTUPANJE U OSIG. "MATIJAS"	6	1238	334	334
19	AG " INSURANCE"	754	199519	59234	55293
20	AGENCIJA "KASA"	222	66333	21824	19309
21	AGENCIJA "HOPE"	678	116633	32777	30768
22	AGENCIJA "S"	122	23896	7072	6052
23	AGENCIJA "HELA"	178	43865	12681	12681
24	AGENCIJA "LAV"	224	60387	16697	15302
25	'BONUS PLUS" Agencija za zastupanje u osiguranju	191	58465	17020	17020
26	FIDUCIJA OR VL. Dugalija Muhamed	91	29171	7868	7868
27	'AM" Agencija za posredovanje u osiguranju VL. Livnjak Nihad	30	6566	1589	1589
28	'AGENT" Agencija za zastupanje u osiguranju VL.Klinac Kemal	137	26922	7565	7565
29	'HS AUTO" OD VL. Halilović Sabahudin	3	1714	514	514
	UKUPNO	46.698	9.072.296	2.614.063	2.558.208

Uvidom u finansijski izvještaj BU-pozicija AOP-053, ukupna provizija iznosi 3.390.114KM što se odnosi na obračunata proviziju koju je Društvo evidentiralo na kontima 430-provizije, analitički odvojeno za pravna lica (iznos 776.051 KM- obrazac izvještaja 6K-F) i fizička lica (iznos 2.614.063KM: obrazac izvještaja 7K-F)

Shodno Zakonu o posredovanju u privatnom osiguranju ("Sl.novine FBiH" broj : 22/05) Društvo od 01.10.2007.godine ima zaključene ugovore sa posrednicima koji su od Agencije za nadzor osiguranja FBiH dobili odobrenje za rad u osiguranju i registrirali se .

Uvidom u kopije izvještaja, uvjerili smo se da je DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać redovno, na propisani način dostavljalo navedene izvještaje tokom 2024. godine Agenciji za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine i isti su potpisani od ovlaštenih lica i ovjereni pečatom firme.

za REMES d.o.o.



**IZVJEŠTAJ O POSTUPANJU DRUŠTVA PO NALOZIMA
AGENCIJE ZA NADZOR OSIGURANJA FBiH i PREPORUKAMA IZ PROVEDENE
REVIZIJE ZA PRETHODNU FINANSIJSKU GODINU**

- veza član 9. stav 1.tačka l) i član 19.Pravilnika o vanjskoj reviziji
(" Službene novine FBiH", broj :1/18)

A) Društvo je u 2023.godini provodilo aktivnosti po nalogima Agencije za nadzor osiguranja u FBiH i Republici Srpskoj,shodno propisima,zapisnicima,rješenjima i dopisima obe Agencije.

U toku 2023. godine Agencija za nadzor osiguranja FBiH je tokom 2023.godine vršila nadzor nad izvršenjem naloga u vezi sa prethodno okončanom cjelovitom kontrolom poslovanja u 2022.godini po osnovu koje je izdato Rješenju broj: 01-03.2-059-3357-6/22 od 12.12.2022.godine.

Također je Agencija za nadzor osiguranja FBiH u toku 2023.godine vršila posredan nadzor provoden temeljem izdatog Zaključka o dostavi dokumentacije broj: 02-04.5-04-2416/23 od 27.07.2023.godine.

Agencija za osiguranje Republike Srpske u filijali Društva u RS-u je u 2023.godine vršeći svoju provela neposredan vanredan nadzor temeljem Odluke broj 04-406-4/23 od 29.03.2023.godine, a krajem 2023.godine, na osnovu Odluke broj: 03-305-7/23 od 07.12.2023.godine pokrenut je i postupak redovnog neposrednog nadzora.

1. Od strane Agencije za nadzor osiguranja Federacije BiH, koja je vršila svoju svoju nadzornu funkciju u Društvu, izdati su sljedeći akti:

- Rješenje o postupanju broj: 01-03.2-059-3357-8/22 od 10.02.2023.godine, a u vezi sa postupanjem po mjeri iz tačke 1. prethodno izdatog Rješenja od 12.12.2022.godine i okončane cjelovite kontrole u 2022.godini, a s tim u vezi i Informacija broj:02-06.3-04-3240-6/22 od 13.03.2023.godine
- Zapisnik broj: 02-04.5-04-2416-3/23 od 25.10.2023.godine o izvršenom posrednom nadzoru u predmetu 50 zaključenih polica kasko osiguranja odabranih metodom uzorka, a kod kojih je premijska stopa,kao odnos konačne premije i sume osiguranja 1% i ispod 1%.

2. Od strane Agencije za osiguranje Republike Srpske u vezi sa izvršenim neposrednim vanrednim nadzorom sačinjen je Zapisnik broj:04-406-4-1/23 od 31.07.2023.godine, a zatim i Rješenja pod brojem: 04-406-4-6/23 od 18.10.2023.godine.

B) Postupajući shodno nalogima iz navedenih akata Agencije za nadzor osiguranja FBiH u toku 2023.godine, Društvo je postupilo na sljedeći način:

- U vezi sa Rješenjem o postupanju broj: 01-03.2-059-3357-8/22 od 10.02.2023.godine i dostavljenom Informacijom od 13.03.2023.godine,Agenciji je upućen Izvještaj društva o postupanju po Rješenju pod brojem: 602/23 od 23.03.2023.godine,sa dokazima o ispunjenju naloženih mjera.

- na Zapisnik broj : 02-04.5-04-2416-3/23 od 25.10.2023.godine upućen je Prigovor - Informacija , jer su greške takve prirode da su odmah poduzete mjere za otklanjanje konstatiranih nepravilnosti (upućen zahtjev firmi za IT podršku da se omogući tisak doplata i popusta na originalnom primjerku polica kasko osiguranja), ili konstatirane nepravilnosti ne postoje, zbog previda od strane nadzora (konstatirano da police nisu potpisane od strane ugovarača, zasnovano na uvidu u kopije dostavljenih polica na kontrolu, iako su i sve police dostavljene u originalu iz kojeg je očito da nepravilnost ne postoji).

C) Postupajući shodno datim nalogima iz Zapisnika i Rješenja Agencije za osiguranja Republike Srpske, Društvo se Agenciji očitovalo na sljedeći način :

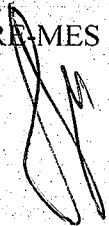
- sačinilo Prigovor na Zapisnik broj:04-406-4-1/23 od 31.07.2023.godine koji je Agenciji za osiguranje RS upućen pod brojem:1486/23 od 08.08.2023.godine u kojem je osporilo postojanje bilo kakvih nepravilnosti utvrđenih tokom nadzora zbog potpuno neutemeljene kvalifikacije društva kao prekršioca odredaba Zakona o društvima za osiguranje ("Sl.Glasnik RS broj: 17/05 do 58/19) . Prigovor je u potpunosti osnovan, a što proizilazi iz tačke 1.dispozitiva izdatog Rješenja od 18.10.2023.godine u kojem se Društvu nalaže da u cilju otklanjanja nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju "utvrđenih" Zapisnikom o izvršenom vanrednom nadzoru, prilikom budućeg vršenja neposrednog nadzoraomogući

U vezi sa navedenim kontrolama i izdatim aktima obe nadležne Agencije za nadzor osiguranja u 2023.godini, do sačinjavanja ovog Izvještaja , nema izrečenih kaznenih mjera jer su utvrđene nepravilnosti u postupcima nadzora osporene prigovorima i kao takve prihvaćene od Agencija.

D) Nije bilo preporuka od vanjskog revizora iz provedene vanjske revizije za 2022.godinu .

Mišljenja smo da je Društvo u 2023.godini, u potpunosti postupalo po nalogima Agencije za nadzor osiguranja FBiH i Agencije za nadzor osigruanja RS, a što je uticalo na istinitost i fer prezentaciju finansijskih izvještaja za 2023.godinu, što omogućava kontinuitet u poslovanju društva .

Za RE-MES doo :



IZVJEŠTAJ O UPRAVLJANJU I OGRANIČAVANJU RIZIKA KOJIMA JE DRUŠTVO IZLOŽENO

- veza član 9. stav 1.tačka m) i član 20. Pravilnika o vanjskoj reviziji -
("Službene novine FBiH", broj: 1/18)

Društvo je u 2024.godini shodno novom podzakonskom aktu, Pravilniku o vrstama i sistemu upravljanja rizicima u društvu za osiguranje i društvu za reosiguranje ("Sl.novine FBiH" broj: 16/23) uskladilo organizacija sistema upravljanja rizicima kojima je izloženo u svom poslovanju.

Temeljni interni akti kojima je ustrojen sistem upravljanja rizicima i profil rizičnosti u Društvu je usvojena :

- Strategiju za upravljanje rizicima pod brojem: 956/23 od 22.05.2023.godine,
- Politika upravljanja rizicima pod brojem : 956-1/23 od 22.05.2023.godine.

Upravljanja rizicima u 2024.godini obuhvata procese i postupke nužne za: identifikaciju rizika, mjerenje rizika, upravljanje rizicima, nadzor nad rizicima i izvještavanje o rizicima, procjenu rizika .

Identifikaciju rizika Društvo provodi kroz dvije faze: početna identifikacija rizika i kontinuiranu identifikacija rizika.

Mjerenje rizika društvo utvrđuje razinu rizika kojoj je izloženo i to kod onih vrsta rizika koji se lako mjere, dok se za teško mjerljive rizike, razina rizika procjenjuje na osnovu prethodnih iskustava i na osnovu raspoloživih relevantnih informacija.

Radi mjerenja rizika Društvo vrši kvantitativnu i/ili kvalitativnu procjenu potencijalnih i/ili stvarnih odstupanja od poslovnih ciljeva pod djelovanjem pojedinačnog ili sveukupnog rizika.

Kvantitativno mjerenje podrazumijeva procjenu rizika na temelju mjerenja vjerojatnosti pojavljivanja (učestalosti) i veličine potencijalnog gubitka i njihovog utjecaja na likvidnost i solventnost Društva, dok kvalitativna procjena rizika podrazumijeva određivanje značajnosti rizika, određujući im rang, odnosno prioritet.

Društvo definira, klasificira i kontinuirano prati rizike kroz sve poslovne procese i na svim funkcionalnim i organizaciono hijerarhijskim razinama poslovne strukture Društva.

U okviru upravljanja rizicima Društvo koristi tehnike za smanjenje rizika i praćenje njihove efikasnosti na način:

- izbjegavanja određenih rizika (odluke uprave Društva);
- utvrđivanja limita za prihvata u osiguranje;
- propisivanje obaveznog samopridržaja osiguravatelja u šteti;
- utvrđivanje internih limita po riziku/štetnom događaju;
- prenosom određenih rizika putem reosiguranja na reosiguravatelja;
- smanjenjem (ublažavanjem) ukupne izloženosti riziku ,
- prihvatanjem određenog rizika, ako isti prihvatljiv.

Društvo posjeduje Registar rizika koji sadrži :

- opis/identifikaciju rizika koji su sistematizirani po vrstama i kategorijama rizika
- definiranu organizacijsku jedinicu kao nositelja rizika
- uzroke rizika
- rezultate procjene /mjerjenja rizika
- učestalost odnosno vjerovatnost nastanka rizika
- materijalni značaj
- limite procijenjenih rizika
- referentne vrijednosti na koje rizici utiču
- sposobnost prihvatanja rizika
- međuzavisnost sa drugim rizicima
- mjere za ublažavanja/sprečavanja rizika
- mjere u slučaju nastanka rizika

S obzirom na cilj sistema upravljanja rizicima, sklonost Društva preuzimanju rizika i profil rizičnosti, Društvo je izloženo sljedećim rizicima:

- 1) **Rizik osiguranja** – rizik gubitka ili nepovoljne promjene vrijednosti obaveza iz ugovorenog osiguranja zbog nemogućnosti Društva da apsorbira preuzete rizike shodno djelatnosti osiguranja koju obavlja (rizici: neadekvatno određene premije osiguranja i tarifne politike; neadekvatno formiranih tehničkih rezervi; neadekvatne procjene rizika koji se preuzima u osiguranje; neadekvatnog određivanja nivoa samopridržaja društva i preuzimanja rizika u osiguranje većih od iznosa određenog samopridržaja, ili neprenošenja viška rizika iznad visine određenog samopridržaja u reosiguranje)
- 2) **Tržišni rizik** – rizik gubitka ili nepovoljne promjene u financijskom stanju Društva koji direktno ili indirektno proističe iz kretanja tržišnih cijena sredstava i obaveza (rizici: nelojalnosti konkurencije , neadekvatnog prilagođavanja zahtjevima korisnika usluga osiguranja; rizik od promjene kamatnih stopa; rizik od promjene cijena nepokretnosti).
- 3) **Rizik deponovanja i ulaganja sredstava** – rizik gubitka ili nepovoljne promjene u financijskom stanju koji proističe iz ulaganja sredstava Društva (rizici : koncentracije u određeni oblik imovine; nemogućnosti blagovremenog unovčavanja ili otežanog unovčavanja investicije i posljedične nelikvidnosti, loše procjene investicije, nemogućnosti naplate deponovanih sredstava i zakupa).
- 4) **Operativni rizik** – rizik gubitka i mogućeg nastanka negativnih efekata na poslovanje i financijske rezultate Društva uslijed neadekvatnih unutrašnjih poslovnih procesa, zaposlenika, sistema ili vanjskih događaja (rizici : neadekvatne organizacije rada i ukupnog poslovanja Društva; obavljanja poslova osiguranja suprotno propisima, internim aktima i pravilima struke osiguranja; pogrešnog i neodgovarajućeg izbora uprave i rukovodeće strukture zaposlenih, odsustva odgovarajućih internih kontrola, procedura i radnih postupaka; neadekvatnog upravljanja informacijskim sistemom).
- 5) **Kreditni rizik** – rizik gubitka ili nepovoljne promjene u financijskom stanju Društva zbog promjena u kreditnom položaju dužnika (osiguranika), a kojem je Društvo izloženo zbog neispunjenja obaveza od strane osiguranika.
- 6) **Rizik likvidnosti** – rizik nemogućnosti Društva da unovči svoja ulaganja i drugu imovinu kako bi bilo likvidno i sposobno za izmirenje dospjelih obaveza u rokovima(

rizici: neadekvatnog upravljanja imovinom i obavezama Društva; pogrešne procjene, evidentiranja, prezentacije i objavljivanja vrijednosti imovine i obaveza Društva, njegovih prihoda, rashoda i rezultata poslovanja; nemogućnosti prodaje imovine prema vrijednosti evidentiranoj u knjigovodstvu; ročne neusklađenosti imovine i obaveza; neispunjenja obaveza druge ugovorne strane).

- 7) **Koncentracijski rizik** – rizik koji obuhvata sve izloženosti riziku kod kojih je potencijalni gubitak toliko velik da ugrožava solventnost i financijski položaj Društva.
- 8) **Ostali rizici** kojima Društvo može biti izloženo obuhvataju: Pravni rizik – rizik nastanka gubitka u poslovanju uslijed propuštanja usklađivanja poslovanja i akata s propisima; rizik od mogućih gubitaka sporova; rizik nalažanja mjera otklanjanja nepravilnosti od strane nadzornih organa (Agencije za nadzor osiguranja, Porezne uprave, dr. inspeksijskih službi i dr.), rizik poslovnog okruženja ili strateški rizik neprilagođavanja promjenama u okruženju; rizik pogoršanja ugleda Društva na tržištu.

Društvo definira sistem upravljanja rizicima kroz: sistem internih akata, odgovarajuću organizacijsku strukturu i odgovarajuće procese upravljanja rizicima.

Društvo ima usvojene interne akte za upravljanje rizicima usklađeni shodno Zakonu o osiguranju i drugim zakonima, ali i podzakonskim aktima, a najznačajniji su:

- Strategija za upravljanje rizicima broj: 956/23 od 22.05.2023.godine sa Politikom upravljanja rizicima od 22.05.2023.godine broj: 956-1/23
- Pravilnik za upravljanje likvidnošću broj: 1037/17 od 31.03.2017. i broj: 3673/17 od 02.12.2017.godine.
- Program planiranog reosiguranja za 2024.god. broj: 2475/23 od 24.12.2023.godine kojemu je sastavni dio Odluka o kriterijima, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samopridržaja i ukupnom iznosu samopridržaja broj: 2405-2/23 22.01.2024.godine.
- Procedure za procjenu najveće vjerovatne štete broj : 3676/17 od 07.12.2017.godine
- Pravilnik o internim kontrolama broj : 3674/17 od 02.12.2017.godine
- Pravilnik o formiranju i načinu obračunavanja prijenosnih premija broj : 193-2/18 od 15.03.2018.godine
- Pravilnik o formiranju i načinu obračunavanja rezervi za štete broj: 194-2/18 od 15.03.2018.godine
- Pravilnik o postupku rješavanja odštetnih zahtjeva broj : 612-2/18 od 15.05.2018.godine i broj: 390-3/21 od 02.08.2021.godine
- Pravilnik o uslovima i i načinu deponovanja i ulaganja sredstava društva broj : 300-1/18 od 16.04.2018.godine
- Pravilnik o maksimalnim stopama režijskog dodatka broj: 2246-1/21 od 25.02.2022.godine
- Pravilnik o organizaciji računovodstva broj: 1049/21 od 16.06.2021.godine i usvojenim Računovodstvenim politikama za 2023.godinu broj: 35-1/93 od 09.01.2023.godine

Društvo praćenje rizika provodi shodno svom rizičnim profilu, učestalosti i vrsti promjena u poslovnom okruženju.

Po svojoj prirodi svaki pojedinačni rizik je slučajan i nepredvidiv, a za Društvo su u 2024.godini najznačajniji bili rizici: rizik osiguranja, rizik likvidnosti, rizik ulaganja sredstava, koncentracijski i operativni rizik, zbog čega je posebna pažnja posvećena upravo upravljanju ovim rizicima.

Upravljanje rizikom osiguranja

Društvo je u 2024.godini ovim rizikom upravljalo kroz limite kod preuzimanja osiguranja, jasno definisane postupke odobravanja novih proizvoda, te kroz upravljanje reosiguranjem.

Vršen je prenos viškova rizika preko visine vlastitog samopridržaja putem zaključenih ugovora o reosiguranju na koji način je uticalo na bolju raspodjelu pokrića rizika, omogućavajući stabilnost i sigurnost u poslovanju.

Društvo je upravljalo rizikom osiguranja kroz limite učešća osiguranika u šteti kod rizičnih osiguranja – obavezno sudjelovanje osiguranika u svakoj šteti (samopridržaj osiguranika) kod imovinskih osiguranja, osiguranja do odgovornosti vozara (najmanje 10%), osiguranja od ostale odgovornosti (najmanje 10%), ali i fakultativno sudjelovanje osiguranika u svakoj šteti gdje se procjeni veći rizik.

Upravljanje rizikom likvidnosti

Radi osiguranja kontinuiranog poslovanja i usklađenosti sa zakonskim propisima, podzakonskim i internim aktima Društvo ima portfelj likvidne imovine kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti, ima vrlo dobru likvidnosnu poziciju i uvijek je bilo u mogućnosti pravovremeno izmiriti obaveze društva.

Situacija sa aspekta likvidnosti - Koef. likv. na 31.12.2024.god. od 23,26 upućuje na zaključak da je Društvo i u izmijenjenim okolnostima privređivanja zbog posljedica ekonomske krize, upravljalo sredstvima na način kojim je garantovana njihova sigurnost, ročna usklađenost, raznovrsnost i disperzija rizika ulaganja, jer ničim nije dovedena u pitanje ažurnost u plaćanju obaveza iz ugovora o osiguranju, ali i drugih obaveza Društva.

Upravljanje rizikom ulaganja sredstava

Društvo je u 2024.godini ulagalo ukupna sredstva shodno podzakonskim i internim aktima i na propisani način uložena su sredstva tehničkih rezervi i sredstva garantnog fonda te pokrivena kvalitetnim ulaganjima 101,8% od obračunatog iznosa ukupnih sredstava.

Ukupno obračunata sredstva iz osnova garantnog fonda i tehničkih rezervi u iznosu 32.139.196 KM pokrivena su kvalitetnim ulaganjima shodno propisima i internim aktima, u ukupnom iznosu 32.712.058 KM, te su za 572.862 KM ili 1,8% više od obračunatih sredstava.

Omjer kvalitetnog pokrića ukupnih sredstava društva od 101,8% obračunatih sredstava upućuje na zaključak da Društvo upravlja sredstvima na način kojim je garantovana sigurnost u očuvanju vrijednosti sredstava, njihova ročna usklađenost, raznovrsnost i disperzija rizika izvršenih ulaganja i nije dovedena u pitanje ažurnost u plaćanju obaveza iz ugovora o osiguranju, kao ni drugih obaveza Društva.

Činjenica je da postoje prekoračenja uložених sredstava tehničkih rezervi u nekretnine kao i neuklađenost izvora ulaganja sredstava tehničkih rezervi i garantnog fonda, ali je shodno

podzakonskom aktu upućen Zahtjev Agenciji za pribavljanje naknadne saglasnosti za promjenu izvora ulaganja, kao i za prekoračenje ulaganja z nekretnine .

Značajno je izmjenjena strukture ulaganja na način bolje diverzifikacije, sve u okviru limita definisanih podzakonskim i internim aktima.

Uslijedilo smanjenje ulaganja u depozite društva (razlog: smanjenje prinosa od kamata zbog niskih kamatnih stopa banaka), povećanja ulaganja u investicijske nekretnine, ali i nekretnine koje služe za obavljanje djelatnosti (razlog: očekivani prinos od zakupa veći od kamatnog prinosa, ali i zbog kretanja na tržištu nekretnina koje doprinose porastu ulaganju za razliku od obezvrjeđenja ako su sredstva uložena u depozite kod banaka) , ulaganja u zajmove (prinos od kamate), te novčana sredstava u visini mjesečnog ukupnog portfolija, a kojima se garantira izmirenje svih dospjelih obaveza Društva.

Upravljanje koncentracijskim rizikom

Mjere upravljanja koncentracijskim rizikom izloženosti riziku osiguranja (rizik nastupanja finansijskog gubitka zbog kumuliranja rizika prema osiguraniku/grupi) su sljedeće :

- kod novih ugovora o osiguranju "starih osiguranika" ili povećanju sume osiguranja kod produženja trajanja ugovora ovih osiguranika, provodi se analiza i prati kumulacija rizika po osiguraniku,
- izloženost prema jednom osiguraniku se ograničava,
- Za iznose iznad limita pokrića definisanih kvotnim ugovorom o reosiguranju traži se prethodna saglasnost reosiguravatelja,
- godišnje se analiziraju efekti ugovora o reosiguranju, pristupa se obnovi ugovora ili traženja kvalitetnijeg načina raspodjele rizika.

Operativni rizik

Društvo je u 2024. godini vodilo računa o pravilima upravljanja operativnim rizikom provodeći česte postupke internih kontrola uslova na tržištu posebno obaveznog osiguranja , ali i u vezi sa događajima pogrešne procjene uprave Društva u vezi sa povećanjem prodajnih kapaciteta internih i eksternih, ali i mogućeg povremenog postupanja suprotno internim aktima i pravilima struke.

Ove aktivnosti su provedene u cilju da zbog neadekvatnog upravljanja sistemom ne bi došlo do rizika gubitka i mogućeg nastanka značajnih negativnih efekata na poslovanje i finansijske rezultate Društva.

Društvo nije imalo preporuka od strane vanjskog revizora iz prethodno provedene revizije za 2023. godinu, a preporuke interne revizije i kontrolnih organa provedene su gotovo u cijelosti.

Zbog navedenog, a imajući u vidu i postupanja Društva shodno preporukama interne revizije mišljenja smo da je sistem internih kontrola vezano uz upravljanje rizicima u Društvu na zadovoljavajućem nivou, obzirom da nepravilnosti koje mogu imati posljedice na poslovanje ne predstavljaju veći rizik za Društvo iz razloga što se odmah nakon preporuka i prijedloga, bez odlaganja otklanjaju.

Od strane nosioca funkcije za upravljanje rizicima sačinjen je :

- Izvještaj o upravljanju rizicima za 2024.godinu od 26.02.2025.godine pod brojem : 429/25.
- ORSA izvještaj za 2024.godinu o rezultatima provedene vlastite procjene rizika i solventnosti društva od 27.02.2025.godine pod brojem: 430/25

Mišljenja smo da je Društvo na adekvatan način u toku 2024.godine , usvojilo procedure i politike koje se odnose na upravljanje rizicima , ustrojilo funkciju upravljanja rizicima, te da je na adekvatan način identificiralo rizike i na adekvatan način vrši mjerenje i upravljanje pojedinim rizicima.

za "REMES" d.o.o.



IZVJEŠTAJ O RADU INTERNE REVIZIJE

- veza član 9. stav 1.tačka n) i članu 21. Pravilnika o vanjskoj reviziji -
("Službene novine FBiH", broj: 1/18)

Interna revizija je u toku 2024.godine uskladila svoje poslovanja shodno članu 110. Zakona o osiguranju ("Sl.novine FBiH" broj: 23/17 i 103/21), a također poslove obavlja shodno Pravilniku o internoj reviziji u društvu za osiguranje ("Sl.novine FBiH" broj: 13/09) i internom aktu-Pravilniku o internoj reviziji Društva broj: 166/18 od 26.01.2018.godine.

Poslove intrene revizije obavlja zaposleni interni revizor Imširović Ines koji posjeduje certifikat za ovlaštenog revizora .

Poslovi interne revizije se provode kao: redovni , vanredni i savjetodavni , a sve u cilju otklanjanja nepravilnosti uočenih tokom nadzora.

Po obimu revizije su cjelovite i djelimične.

Shodno Zakonu o osiguranju i Pravilniku o internoj reviziji poslovi revizije se obavljaju shodno planovima revizije i to :

- a) strateškim planom
- b) godišnjim planom
- c) planom pojedinačne revizije

U toku 2024. godine interna revizija je vršila poslove predviđene trogodišnjim Programom rada za period 2022-2024.godine koji je usvojen 23.12.2021.godine pod brojem: 2326/21 ali i shodno Planu rada interne revizije za 2024.godinu broj: 2443/24 od 27.12.2023.godine.

Realizacija godišnjeg plana za 2024.godinu odvijala se u dvije faze i to :

- provođenja obaveznih aktivnosti revizije i
- ostalih aktivnosti nepomenutih u planu .

Interna revizija je shodno članu 114. Zakona o osiguranju i članu 15. internog Pravilnika, sačinila sljedeće izvještaje u toku 2024.godine:

- Polugodišnji Izvještaj interne revizije za 2024.godinu sačinjen je 06.08.2024.godine pod brojem : 1464/24;
- 14 (četrnaest) pojedinačnih izvještaja i preporuka o izvršenim revizijama
- Godišnji Izvještaj interne revizije za 2024.godinu sačinjen je 26.02.2025.godine pod brojem : 428/25.

Interni revizor je također sačinio i izdvojeni Pregled preporuka interne revizije po obavljenim revizijama u 2024.godini , sa datumom realizacije.

U vezi sa Godišnjim izvještajem Interne revizije za 2024.godinu te sačinjenim Pregledom preporuka interne revizije po obavljenim revizijama u 2024.godini i Uprava je sačinila Izvještaj o poduzetim mjerama na otklanjanju nedostatka i nepravilnosti po nalogima interne revizije u periodu 01.01.-31.12.2024. godine pod brojem: 431/25 od 26.02.2025.godine.

Iz osnova nepravilnosti utvrđenih tokom vršenja revizijskih radnji u 2024.godini date su preporuke za poduzimanje mjera na njihovom otklanjanju koje su ispoštovane u toku 2024.godine, a obzirom na tok izvršenja revizijskih zadataka neke su prenesene na februar 2025.godine.

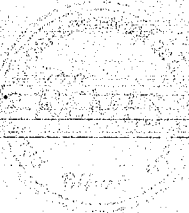
Nije otklonjen dio koji se odnosi na usklađivanje stvarnih i obračunatih troškova "režijskog dodatka" shodno Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka .

Date preporuke su imale uticaj na poslovni rezultat po polugodišnjem, kvartalnim finansijskim izvještajima, kao i po godišnjem obračunu sa 31.12.2024.godine.

Vanjski revizor iz prethodne 2023.godine nije imao preporuka u vezi sa potrebom unapređenju funkcija interne revizije.

Na osnovu svega izloženog mišljenja smo da se interna revizija u DD za osiguranje'' CAMELIJA'' Bihać u toku 2024.godine provodi shodno načelima struke i standardima revizije, kodeksom profesionalne etike revizora, navedenim propisima i internim aktima, da je sistem internih kontrola u Društvu zadovoljavajući , jer konstatirani nedostaci ne predstavljaju rizik za cjelinu poslovanja, velikim dijelom iz razloga što se bez odlaganja otklonjaju shodno preporukama intrene revizije.

za "REMES" d.o.o.



IZVJEŠTAJ O FUNKCIONISANJU I KVALITETI INFORMACIONOG SISTEMA

- veza član 9. stav 1.tačka o) i član 22. Pravilnika o vanjskoj reviziji ("Službene novine FBiH" broj: 1/18)

DD za osiguranje CAMELIJA Bihać poslove osiguranja i sva knjiženja provodi na računarima, tj. sve aplikacije se obrađuju u sistemu automatske obrade podataka.

IT službu čine dva zaposlenika koji su raspoređeni na poslovima systemske i administrativne podrške i održavanja hardwar-a, ali i softwar-a, iako je prioritarna podrška za software od strane InCubis iz Rijeke.

Kada je u pitanju software aplikacija koja se koristi, trenutno su to: Wincubis, Bizcubis i Incubis za osiguranje, te Wincubis i Bizcubis za knjigovodstvo.

Društvo nema vlastiti razvoj softwarea, ali je software u vlasništvu, te ne postoje najmovi ni za software, ni za hardware.

Prema InCubis Rijeka plaća se održavanje za software (Wan mreža), na mjesečnom nivou. Svaka od aplikacija ima određeni broj korisnika čije ovlasti su određene strogim pravilima, a svaki pristup je kontroliran korisničkim imenom, šifrom te vpn certifikatom.

Postoje pisane IT procedure.

Obezbijeden je pristup izvana (eksterni pristup), kao i interface prema drugim sistemima (npr. Bizcubis može preuzeti podatke od WinCubisa).

Trenutno DD za osiguranje „CAMELIJA“ Bihać ima dva servera-server Proliant HP devete generacije.

Serveri su virtualizirani i koriste ESXI od Vmware.

Na esxi virtualnom serveru devete generacije nalazi se jedan linux cent-os server, 1 true nas server i dva Windows 2019 servera od kojih je na jednom podešena baza Microsoft sql 2019.

Na virtualnom serveru se nalaze testni i backup sistemi.

Prvi server je aplikativni web server na kojem je smještena server aplikacija osiguranja pod imenom Incubis. Pristup toj aplikaciji se može obaviti iz bilo kojeg web browsera pod bilo kojim operativnim sistemom uz strogo kontrolisani pristup korisničkim imenom i šifrom kao i aktivnim firewallom.

Drugi server je samo aplikativni "Database server" kojem se pristupa iz lokalne mreže ili vpn mreže. Na njemu se nalaze dvije aplikacije- Wincubis osiguranje i Wincubis finansijsko. Također pristup "database serveru" (osim preko aplikativnog servera) je direktno omogućen i kroz "client aplikaciju Wincubis osiguranja" pod nazivom Wincubis_sql.

"Database server" sadrži "Sql" bazu podataka koja se automatski dnevno "bekupuje" u tri intervala na tri različite lokacije, tako da su podaci maksimalno zaštićeni od bilo kakvih negativnih dešavanja.

Osim servera DD za osiguranje "Camelija" posjeduje i 180 računara koji su povezani na jedinstvenu "Camelija mrežu".

Od programa-aplikacija, koristi se Open VPN (vpn pristup serveru), Libre Office (za izradu dokumentacije), Microsoft Office 2010 (za izradu dokumentacije), WinRar/.ZIP. Ammy Admin (remote asistencija za teren), AnyDesk (remote asistencija za teren) Foxit PDF Reader i Mozilla Firefox (internet browser)

Server je izdvojen u posebnoj prostoriji uređenoj za server.
Pri Centrali u Bihaću su dva linka – jedan optički 32/32 Mbs i drugi backup link vdsl 100/8 Mbs.

Kada je u pitanju sigurnost- postoji pfsense kao kompletno rješenje, firewall i web filter i dr..

Programski jezik koji se koristi je C#.

Baza podataka je Microsoft sql server i ima oko 20 (dvadeset) GB.

Kada je u pitanju elektronska arhiva, Društvo istu posjeduje na tri mjesta: jednu originalnu i dva bekapa.

Izvršeno je licenciranje svih računara sa Microsoft Windows operativnim sistemom i Microsoft Office Home&Business 2010 programskim paketom.

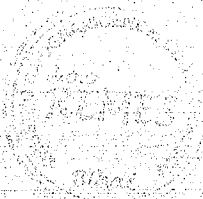
Konstantno se vrše zamjene dotrajalih računara sa novim.

Trenutno su svi računari na Windows 10 operativnom sistemu.

Navedeni informacioni sistem predstavlja dobru osnovu za rad interne kontrole, omogućava izradu izvještaja u vezi sa premijom, štetama i dr., ali i izradu dobrih analiza za potrebe društva.

Po našem mišljenju, ukupan informacioni sistem DD za osiguranje „CAMELIJA“ Bihać funkcioniра na zadovoljavajući način, ima odgovarajući kvalitet i u potpunosti zadovoljava potrebe Društva u svrhu obavljanja poslovanja shodno zakonskim propisima u Bosni i Herecegovini.

za "REMES" d.o.o.:



IZVJEŠTAJ O ORGANIZACIJI DRUŠTVA, EFIKASNOSTI POSLOVNIH FUNKCIJA I KADROVSKOJ OSPOSOBLJENOSTI

- veza član 9. stav 1.tačka p) Pravilnika o vanjskoj reviziji ("Službene novine FBiH" broj: 1/18)

Društvo obavlja djelatnost neživotnih osiguranja, osim vrsta 09., i 17., a na osnovu Zakona o osiguranju ("Sl.novine FBiH" broj :23/17), Zakona o privrednim društvima ("Sl.novine FBiH : broj 81/15 i 75/21) i Statuta Društva.

Osnovni zadatak društva je obavljanje usluga osiguranja motornih vozila - obavezno i kasko osiguranje i uz to vezanih usluga osiguranja osoba od posljedica nezgode.

Društvo posjeduje sve opće akte za obavljanje poslova neživotnog osiguranja propisane Odlukom o dokumentima koji se prilažu uz zahtjev za izdavanje odobrenja za rad.

Rješenjem Agencije za nadzor osiguranja FBiH broj 1.0.-059-800 /07 od 20.07.2007.godine, data je saglasnost na propisane akte, a nadalje društvo posjeduje od Agencije saglasnost na sve naknadne izmjenjene akata (uslova osiguranja, pravilnika, odluka).

Shodno odredbama Zakona o osiguranju te Pravilnika o registrima koje vodi Agencija za nadzor osiguranja FBiH ("Sl.novine FBiH", broj : 84/17) Društvo je u 2022.godini izvršilo upis svih promjena koje su se dešavale tokom godine u registrima suda , Komisije za vrijednosne papire, Registra vrijednosnih papira FBiH , Agencije za nadzor , kao i upis svih poslovnih akata koje se koristi u poslovanju, a na koje Agencije za nadzor osiguranja FBiH daje saglasnost.

Društvo je upisano u Registar društava za osiguranje koji vodi Agencije pod brojem Rješenja : 01-05.2-1-059-1496/18 od 05.10.2018.godine, i u registru se vodi pod brojem : RDO 4.

Posljednji upis usklađenosti visine dioničkog kapitala sa odredbama Zakona o osiguranju registriran je u registru Općinskog suda u Bihaću pod brojem : 017-0-Reg-21-000764 od 23.12.2021.godine.

Shodno Rješenju Agencije za nadzor osiguranja FBiH broj: 02-07.2-04-4312/24 od 02.12.2024.godine u registru koji se vodi kod Agencije obuhvaćene su i sve izmjene poslovnih akata i drugih promjena koje su se desile u Društvu do kraja 2024.godine, a tiču se obaveze za upis u registar koji ona vodi.

DD za osiguranje " CAMELIJA " Bihać obavlja registriranu djelatnost na području Federacije , Republike Srpske i Brčko Distrikta.

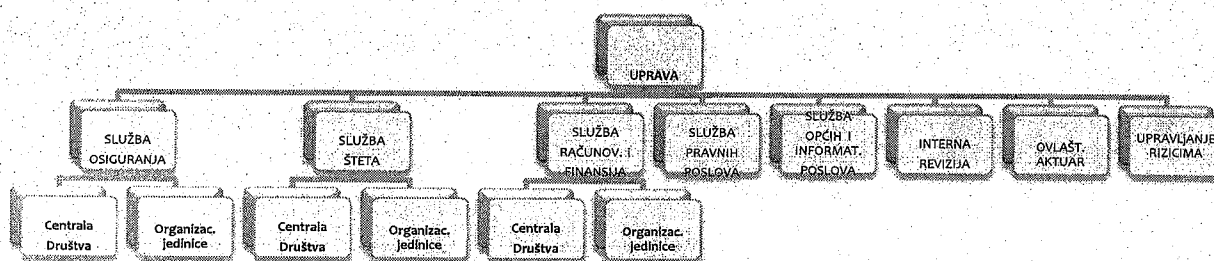
Sjedište Društva je u Bihaću u ulici Petog korpusa br.3.

Društvo na području Federacije posluje na 6 (šest) kantona na ukupno 47 prodajnih mjesta, a nema prodajnih mjesta na kantonima: Bosansko-podrinjskom, Hercegbosanskom, Zapadnohercegovačkom i Posavskom kantonu.

Na području Brčko Distrikta ima 2 (dva) prodajna mjesta , te jednu podružnicu-filijalu na području Republike Srpske, u Banja Luci i otvorenih 10 (devet) prodajnih mjesta na području : Banja Luke ,Prijedora, Gradiške,Doboja,Dervente ,Trebinja,Prnjavora i Teslića.

Društvo je organizovano preko osam službi pri centrali društva, a tri su organizovane i na nivoima poslovnica i filijale – služba osiguranja, služba šteta, služba računovodstva i finansija.

Na osnovu Statuta , Društvo je organizovano po funkcionalnom principu i ima sljedeću organizacijsku strukturu:



Shodno Pravilniku o osobama na značajnom položaju u društvu za osiguranje i Statuta DD za osiguranje "Camelija"Bihać upravu Društva čine tri člana: direktor i dva izvršna direktora.

Odredbama Statuta Društva precizno su određena ovlaštenja članova uprave.

Direktor Društva uz konsultacije sa izvršnim direktorom rukovodi poslovanjem, zastupa i predstavlja Društvo u zemlji neograničeno, te odgovara za zakonitost poslovanja.

Društvo ima Nadzorni Odbor i Odbor za reviziju, od koji svaki broji po tri člana, shodno Statutu, a na osnovu kojeg su za ove organe uprave propisane i obaveze odnosno dužnosti .

Društvo također ima ustrojene službe : aktuarsku,internu reviziju,upravljanje rizicima,a u okviru svake , obzirom na svoju veličinu, po jednog zaposlenika.

U obavljanju poslova iz okvira registrirane djelatnosti Društvo je u 2024.godini na raspolaganju imalo prosječno 179 zaposlenika čija je kvalifikaciona struktura, određena Pravilnikom o sistematizaciji poslova i zadataka Društva, sljedeća :

--	--

OPIS	Broj izvršilaca po kvalifikacionoj strukturi					
	Stepen stručne spreme					UKUPNO
	DR/MR	VII	VI	IV	NSS	
Menadžment	2	10	0	0	0	12
1. Direktor	0	1	0	0	0	1
2. Izvršni direktor	1	2	0	0	0	3
3. Menadžeri :	1	7	0	0	0	8
3.1. Prodaje osiguranja	1	2	0	0	0	3
- pri Centrali	0	1	0	0	0	1
- u organizacionim jedinicama	1	1	0	0	0	2
3.2. Finansijsko računovodstvo - pri Centrali	0	2	0	0	0	2
3.3. Pravne službe - pri Centrali	0	2	0	0	0	2
3.4. Službe šteta - pri Centrali/org.jedinice	0	1	0	0	0	1
Zaposlenici	0	34	5	128	0	167
4. Služba osiguranja	0	17	2	121	0	140
- pri Centrali	0	2	1	3	0	6
- u organizacionim jedinicama	0	15	1	118	0	134
5. Služba šteta	0	6	2	4	0	12
- pri Centrali	0	4	1	2	0	7
- u organizacionim jedinicama	0	2	1	2	0	5
6. Služba računovodstva i finansija	0	5	1	0	0	6
- pri Centrali	0	2	1	0	0	3
- u organizacionim jedinicama	0	3	0	0	0	3
7. Pravna služba	0	3	0	0	0	3
- pri Centrali	0	2	0	0	0	2
- u organizacionim jedinicama	0	1	0	0	0	1
8. Opći i infor.poslovi - pri Centrali	0	0	0	3	0	3
9. Interna revizija - - pri Centrali	0	1	0	0	0	1
10. Ovlašteni aktuar - pri Centrali	0	1	0	0	0	1
11. Risk menadžer	0	1	0	0	0	1
UKUPNO	2	44	5	128	0	179

Društvo je prema veličini obuhvata osiguranja uspostavilo organizaciju koja omogućava uspješno obavljanje registrirane djelatnosti u obimu koji je utvrđen aktom poslovnice politike.

Po našem mišljenju organizacijska struktura i kadrovska osposobljenost DD za osiguranje „CAMELIJA“ Bihać ima odgovarajući kvalitet i u potpunosti zadovoljava potrebe Društva u svrhu obavljanja poslovanja shodno zakonskim propisima u Bosni i Hercegovini jer Društvo funkcioniše na zadovoljavajući način - upravlja rizicima u poslovanju, ulaganjima, zaštitom eksternih i internih uticaja prisutnih tokom poslovanja, obzbjeđuje u cijelosti realnu aktivu, realne rezultate poslovanja i kontinuitet u poslovanju.

za "REMES" d.o.o.:




Pokazatelji ekonomičnosti (koeficijenti)

- | | |
|---|------|
| 1. Ekonomičnosti ukupnog poslovanja (ukupni prihodi/ukupni rashodi) | 1,01 |
| 2. Ekonomičnost ukupnog poslovanja (prihodi osiguranja / rashodi osiguranja) | 1,00 |

Pokazatelji profitabilnosti (stope):

- | | |
|--|------|
| 1. Bruto profitna marža (bruto dobit +kamate)/ prihod osiguranja | 1,6% |
| 2. Neto profitna marža (neto dobit +kamate)/ prihod osiguranja | 0,8% |

Pokazatelji rentabilnosti (stope):

- | | |
|--|-------|
| 1. ROA (bruto dobit prije oporezivanja /ukupna imovina) | 0,9 % |
| 2. ROE (neto dobit (dobit nakon oporezivanja /vlastiti kapital) | 0,8 % |

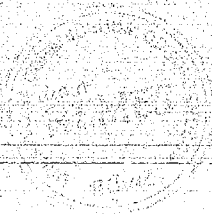
Pokazatelji solventnosti (stope):

- | | |
|---|-------|
| 1. Stopa zaduženosti (ukupne obaveze/ aktiva) | 2,3 % |
|---|-------|

Pokazatelji likvidnosti (koeficijenti) :

- | | |
|--|------|
| 1. Tekuća likvidnost (tekuća sredstva /tekuće obaveze/) | 3,2 |
| 2. Ubrzana likvidnost (novčana sredstva/tekuće obaveze) | 2,0 |
| 3. Koef.likvidnosti prema izračunu regulatora | 23,3 |

Efikasnost rješavanja odštetnih zahtjeva/koef. (broj riješenih /broj prijavlj.odštet.zahtjeva) 72,7



UPITNIK O UPRAVLJANJU RIZICIMA I UTICAJ NA

ADEKVATNOST KAPITALA

1) Da li je adekvatnost kapitala izračunata u skladu s propisima Agencije za nadzor?

DA

2) Da li je društvo pravilno i redovno izvještavalo Agenciju za nadzor o kapitalu i adekvatnosti kapitala?

DA

3) Raspolaze li društvo dovoljnim kapitalom s obzirom na obim i vrstu poslova u osiguranju te pripadajuće rizike?

DA

4) Ima li društvo izrađen plan za formiranje potrebne visine kapitala kako bi udovoljilo propisanoj adekvatnosti, u slučaju ugrožene adekvatnosti kapitala?

DA

5) Da li je garantni fond umanjen za odbitne stavke za obavljanje poslova životnog osiguranja izračunat u skladu s propisima Agencije za nadzor?

NE

Društvo se ne bavi životnim osiguranjem

6) Da li je garantni fond umanjen za odbitne stavke za obavljanje poslova neživotnog osiguranja izračunat u skladu s propisima Agencije za nadzor?

DA

Remes d.o.o.

Bihać



UPITNIK O RADU INTERNE REVIZIJE

- 1) Ima li društvo organiziranu internu reviziju kao samostalni organizacioni dio koji je funkcionalno i organizacijski odvojen od drugih organizacijskih djelova?
DA
- 2) Da li je interna revizija neposredno podređena upravi društva?
NE
- 3) Da li su u društvu definisana pravila i strategije djelovanja interne revizije u saglasnosti s nadzornim odborom?
DA
- 4) Ima li interna revizija stalan i cjelovit nadzor nad poslovanjem društva?
DA
- 5) Djeluje li interna revizija u skladu s načelima struke i standardima interne revizije, Etičkim kodeksom internih revizora te pravilima rada interne revizije?
DA
- 6) Obavlja li internu reviziju društva barem jedno lice koje posjeduje sertifikat ovlaštenog internog revizora u skladu sa zakonima koji regulišu ovu oblast?
DA
- 7) Da li lica koje obavljaju posao interne revizije obavljaju i neke druge poslove u društvu?
NE
- 8) Da li su lica koja obavljaju poslove interne revizije, članovi uprave društva?
NE
- 9) Odobrava li odbor za reviziju društva godišnji plan i program interne revizije, kao i trogodišnji (strateški) plan interne revizije?
DA
- 10) Da li odbor za reviziju društva obavještava/upoznaje nadzorni odbor društva o godišnjem planu i programu interne revizije, kao i trogodišnjem (strateškom) planu interne revizije?
DA
- 11) Izdaje li interna revizija najmanje dva puta godišnje izvještaj o internoj reviziji u skladu sa Pravilnikom o internoj reviziji u društvu za osiguranje („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj: 13/09)
DA
- 12) Dostavlja li interna revizija upravi društva i nadzornom odboru polugodišnje i godišnje izvještaje u skladu sa Pravilnikom o internoj reviziji u društvu za osiguranje („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj: 13/09)
DA
- 13) Uvrštava li uprava društva na dnevni red skupštine godišnje izvještaje interne revizije?
DA

DA

14) Ako je pregledom poslovanja utvrđeno kršenje pravila upravljanja rizicima što bi za posljedicu moglo imati nelikvidnost ili nesolventnost, odnosno sigurnost poslovanja, obavještava li interna revizija upravu društva, odbor za reviziju i nadzorni odbor društva redovno o svojim nalazima?

DA

15) Ako pregledom poslovanja interna revizija utvrdi da je uprava društva kršila pravila upravljanja rizicima, obavještava li odbor za reviziju i nadzorni odbor?

DA

16) Da li je interna revizija utvrdila obzirom na veličinu društva i obim poslovanja, dovoljno učinkovit sistem interne revizije?

DA

17) Da li je interna revizija u potpunosti upoznata s politikama društva?

DA

Remes d.o.o.
Bihac

