

REVIK d.o.o. Sarajevo
Member of



Sarajevo, Branilaca Sarajeva 20
tel. / fax (387) (33) 200 – 383 i 226 – 289
E-mail: revik@bih.net.ba
Opštinski sud u Sarajevu:
065-0-Reg-13-003456, MBS 65-01-1066-09
Poreski broj: 01075138

Raiffeisen BANK d.d. BIH Sarajevo
- 1610000001640087
UniCredit Banka d.d. Mostar
- 3383202250064583
Identifikacijski broj: 4200002790002
Identifikacijski PDV broj: 200002790002

D.D. ZA OSIGURANJE "CAMELIJA" Bihać

Finansijski izvještaji
za godinu koja je završila 31. decembra 2016. godine i
Izvještaj nezavisnog revizora



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE
“C A M E L I J A” BIHAĆ

SADRŽAJ

Napomena	Strana
1 Opće informacije	2 – 4
Izjava o odgovornosti za finansijske izvještaje	5
Izvještaj nezavisnog revizora	6 – 7
Bilans uspjeha	8
Bilans stanja	9
Izvještaj o promjenama na kapitalu	10
Izvještaj o gotovinskom toku	11
2 Računovodstvene politike	12 – 16
3 – 34 Ostale napomene uz finansijske izvještaje	16 – 29
Prilozi (dodatni i dopunski izvještaji)	Prilog 1 – 10



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE

"C A M E L I J A" BIHAĆ

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 BIHD). 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-06-000779	Povećanje osnovnog kapitala povećanjem nominalne vrijednosti dionica (osnovni kapital registrovan na KM 4.004.000)
05.02.2007.	017-O-Reg.- 07-000300	Povećanje osnovnog kapitala emisijom zatvorene prodaje dionica 498 redovnih dionica nominalne vrijednosti 2.000 KM odnosno 996.000 KM dioničkog kapitala.(osnovni kapital registrovan na KM 5.000.000)
28.01.2010.	017-O-Reg.- 10-0000421	Brisanje poslovnice br.30 u Sarajevu
28.12.2011.	017-O-Reg.- 11-001002	Brisanje poslovnice u Zavidovićima
20.04.2012.	017-O-Reg.- 12-000272	Promjena lica ovlaštenog za zastupanje Društva i rukovodilaca poslovnica u Konjicu, Srebreniku i Jelahu.
16.06.2015.	017-0-Reg-15-000362	Smanjenje osnovnog kapitala smanjenjem nominalne vrijednosti dionica (osnovni kapital registrovan na KM 4.000.000 KM).
07.06.2016.	017-0-Reg-16-000375.	Promjena lica ovlaštenog za zastupanje Društva (direktor i izvršni direktor).

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.

Agencija za nadzor osiguranja Federacije BiH je dana 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.



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE

“C A M E L I J A” BIHAĆ

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.

Ista Komisija je svojim Rješenjem br. 03/2-19-311/ 05 od 25.08.2005. godine izvršila promjenu upisa u svoj registar koja se odnosi na povećanje osnovnog kapitala društva putem povećanja nominalne vrijednosti postojećih dionica.

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

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 4.000.000 KM.

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 pomenutu 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).

Isto tako RVP je dana 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 1.000.000 KM.

Registrirani dionički kapital Društva na dan 31.12.2016. godine iznosi KM 4.000.000.

1.2. Djelatnost

DD "Camelija" je registrirana za obavljanje djelatnosti svih 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.



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE "C A M E L I J A" BIHAĆ

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, Jelah, Doboj Jug, Maglaj, Visoko, Fojnica, Sarajevo (Novo Sarajevo, Novi Grad, Centar), Ilidža, Vogošća, Tuzla, Srebrenik, Gradačac, Kalesija, Gračanica, Živinice, Doboj Istok, Mostar, Konjic, Jablanica.

Na području Distrikta Brčko ima registriranu poslovnicu od 01.08.2006.godine.

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

Prosječan broj zaposlenih u 2016. godini bio je 104 (2015: 109).

1.4. Organi Društva

Nadzorni odbor

Adnan Bošnjak	Predsjednik
Muhamed Hodžić	Član
Hava Selimović	Član

Odbor za reviziju

Amna Čavkić	Predsjednik
Hava Čirić	Član
Enisa Družić	Član

Uprava

Mensur Čavkić	Direktor
Aida Crnkić	Izvršni direktor



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE

“C A M E L I J A” BIHAĆ

ODGOVORNOST ZA FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije BiH ("Službene novine Federacije BiH", br. 83/09), za knjigovodstvo i računovodstvo pravne osobe odgovoran je njegov direktor. 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, 22. marta 2017. godine

REVIK d.o.o. Sarajevo
Member of



Sarajevo, Branilaca Sarajeva 20
tel. / fax (387) (33) 200 – 383 i 226 – 289
E-mail: revik@bih.net.ba
Opštinski sud u Sarajevu:
065-0-Reg-13-003456, MBS 65-01-1066-09
Poreski broj: 01075138

Raiffeisen BANK d.d. BIH Sarajevo
- 1610000001640087
UniCredit Banka d.d. Mostar
- 3383202250064583
Identifikacijski broj: 4200002790002
Identifikacijski PDV broj: 200002790002

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"), prikazanih na stranicama 8 do 29, koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembra 2016. 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.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

2. Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentiranje priloženih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Odgovornosti Uprave obuhvataju: dizajniranje, 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

3. 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.

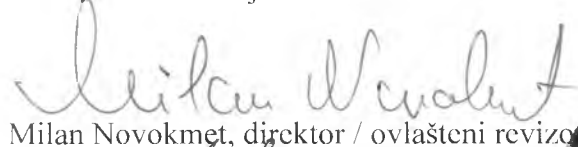
Pozitivno mišljenje

4. Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim stavkama, finansijski položaj D.D. za osiguranje "CAMELIJA" Bihać na dan 31. decembra 2016. godine, te rezultate njegovog poslovanja i promjene u novčanom toku za godinu koja je tada završila, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI").

Mišljenje o dodatnim izvještajima

5. Po našem mišljenju, dodatni izvještaji Društva, koji su dati u prilogu ovog izvještaja, sastavljeni su u skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje u privatnom osiguranju ("Službene novine Federacija BiH", broj 24/05 i 36/10), kao i propisima Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", brojevi: 80/06, 30/09, 72/09, 82/11, 98/12 i 2/13, 3/13, 25/13, 50/13, 64/13, 73/13, 104/13 i 7/14).

REVIK d.o.o. Sarajevo


Milan Novokmet, direktor / ovlašteni revizor


Kenan Kapetanović, partner / ovlašteni revizor



Sarajevo, 23. marta 2017. godine

**DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE****“C A M E L I J A” BIHAĆ****BILANS USPJEHA
ZA PERIOD OD 01.01. DO 31.12.2016. GODINE**

(U hiljadama KM)	Bilješka	2016.	2015.
Zaračunata bruto premija		13.297.680	12.467.896
IV i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja		(276.286)	(121.518)
Premija predata u reosiguranje (-)		(543.371)	(526.275)
Neto obračunata premija		12.478.023	11.820.103
Bruto promjena rezerve prijenosne premije (+/-)		(229.950)	(557.599)
Promjena rezerve prijenosne premije, udio reosiguranja (+/-)		(21.774)	6.324
ZARAĐENE PREMIJE OSIGURANJA (prihodovane)	3	12.226.299	11.268.828
Prihodi od najma		3.600	3.600
Prihodi od kamata		322.988	303.869
Ostali prihodi od ulaganja		63.719	71.981
UKUPNO PRIHODI OD ULAGANJA	4	390.307	379.450
Prihodi od provizija i naknada	5	48.969	71.665
Ostali osigur.-tehnički prihodi (neto od reosiguranja)	6	175.555	145.006
Ostali poslovni prihodi	7	25.000	45.548
NETO PRIHOD		12.866.130	11.910.497
IZDACI ZA OSIGURANE SLUČAJEVE (neto)			
Izdaci za štete (bruto)		6.081.712	5.172.616
Udio reosiguranja u nastalim štetama (-)		(126.648)	(145.641)
Izdaci za štete (neto)	8	5.955.064	5.026.975
Promjena rezervacije za štete (neto od reosiguranja)	9	744.094	436.808
UKUPNO IZDACI ZA OSIGURANE SLUČAJEVE (neto)		6.699.158	5.463.783
PROM. OST. TEHNIČKIH REZERVACIJA (neto od reosig.)			
Promjena ostalih tehničkih rezervacije (neto od reosiguranja)	10	52.085	33.629
Troškovi pribave	11	2.457.051	3.397.148
Troškovi uprave (administrativni troškovi)	12	3.676.157	2.589.944
UKUPNO POSLOVNI RASHODI		6.133.208	5.987.092
Troškovi ulaganja (neto negativne kursne razlike)		709	-
Ostali poslovni troškovi	13	241.622	363.518
(GUBITAK) / DOBIT IZ POSLOVANJA PRIJE POREZA		(260.652)	62.475
Porez na dobit	14	-	(10.275)
NETO DOBIT / (GUBITAK)		(260.652)	52.200

Napomene u prilogu od strane 12 do strane 29 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE****"CAMELIJA" BIHAĆ****BILANS STANJA
NA DAN 31. DECEMBRA 2016. GODINE**

(U KM)	Napomene	2016.	2015.
AKTIVA			
Nematerijalna imovina	15	60.856	42.092
Materijalna imovina	16	2.991.149	2.853.002
Ostala finansijska ulaganja	17	10.670.637	9.506.058
Udio reosiguranja u tehničkim rezervama	18	416.211	416.760
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	19	156.252	157.355
Ostala potraživanja	20	288.875	623.593
Gotovina u banci i blagajni	21	633.697	852.163
Ostala imovina i zalihe	22	18.512	14.340
Razgraničeni troškovi budućeg perioda	23	320.344	335.487
UKUPNO AKTIVA		15.556.533	14.800.850
Vanbilansna evidencija		1.075.744	925.929
PASIVA			
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	24	4.000.000	4.000.000
Rezerve sigurnosti	25	362.956	310.756
Akumulirana dobit	26	30.018	82.218
Akumulirani gubitak	27	(260.652)	-
		4.132.322	4.392.974
TEHNIČKE REZERVE			
Tehničke rezerve	28	11.175.508	10.161.783
OSTALE OBAVEZE			
Obaveze prema dobavljačima (pravna lica)	29	47.239	37.797
Ostale kratkoročne obaveze i razgraničenja	30	201.464	208.296
		248.703	246.093
UKUPNO PASIVA		15.556.533	14.800.850
Vanbilansna evidencija		1.075.744	925.929

Financijski izvještaji odobreni su dana 28.02.2017. godine od strane Uprave D.D. za osiguranje "CAMELIJA" Bihać

Direktor
Mensur Čavkić
Mensur Čavkić

Napomene u prilogu od strane 12 do strane 29 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE
“C A M E L I J A” BIHAĆ

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

NA DAN 31. DECEMBRA 2016. GODINE

(U KM)	Dionički kapital	Zakonske i druge rezerve sigurnosti	Akumulirana dobit / gubitak	Ukupno
Saldo 31. decembra 2014. godine	5.000.000	1.554.621	(2.213.847)	4.340.774
Pokriće gubitka iz 2014. godine	(1.000.000)	(1.243.865)	2.243.865	-
Dobitak za 2015. godinu	-	-	52.200	52.200
Saldo 31. decembra 2015. godine	4.000.000	310.756	82.218	4.392.974
Raspored dobiti iz 2015. godine *	-	52.200	(52.200)	-
Gubitak za 2016. godinu	-	-	(260.652)	(260.652)
Saldo 31. decembra 2016. godine	4.000.000	362.956	(230.634)	4.132.322

* Vidi Napomenu 26.

Napomene u prilogu od strane 12 do strane 29 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE
“C A M E L I J A” BIHAĆ

IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKOM TOKU
ZA PERIOD ZAVRŠEN 31. DECEMBRA 2016. GODINE

(U KM)	2016.	2015.
Gotovinski tok iz redovnog poslovanja		
Neto (gubitak) / dobit	(260.652)	52.200
Amortizacija	153.635	109.511
Povećanje ostale imovine i zaliha	(4.172)	(1.480)
(Smanjenje) potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	1.103	327.351
(Smanjenje) / Povećanje ostalih potraživanja	334.718	(204.685)
(Smanjenje) razgraničenih troškova pribave	15.143	242.197
(Smanjenje) udjela reosiguranja u tehničkim rezervama	549	10.326
Smanjenje obaveza po neposrednim poslovima osiguranja	-	(2.016)
Povećanje / (Smanjenje) obaveza prema dobavljačima	9.442	(111.861)
(Smanjenje) ostalih kratkoročnih obav. i razgraničenja	(6.832)	(76.454)
	242.934	345.089
Gotovinski tok od financijskih aktivnosti		
Povećanje tehničkih rezervi	1.013.725	988.452
	1.013.725	988.452
Gotovinski tok od ulagačkih aktivnosti		
Nabavka nematerijalnih stalnih sredstava	(31.293)	(29.337)
Nabavka materijalnih stalnih sredstava	(284.727)	(179.963)
Otpis materijalne imovine	5.474	1.101
Povećanje ostalih finansijskih ulaganja	(1.164.579)	(2.090.228)
	(1.475.125)	(2.298.427)
Neto (smanjenje) gotovine u banci i blagajni	(218.466)	(964.886)
Početno stanje gotovine u banci i blagajni	852.163	1.817.049
Konačno stanje gotovine u banci i blagajni	633.697	852.163

Napomene u prilogu od strane 12 do strane 29 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE

“C A M E L I J A” BIHAĆ

Napomene uz finansijske izvještaje

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Osnovne računovodstvene politike primijenjene kod sastavljanja finansijskih izvještaja za 2016. 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 83/09). Finansijski izvještaji su pripremljeni po principu historijskog troška i iskazani su u Konvertibilnim markama (KM).

Odlukom Upravnog odbora Saveza računovoda, 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. god. 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

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 2016. godini odvijalo se i na osnovu Zakona o o društvima za osiguranje u privatnom osiguranju, koji je objavljen u Službenim novinama Federacije BiH broj 24/05 od 18.04.2005.g. sa izmjenama objavljenim u „Službenim novinama Federacije BiH“, broj 36/10 od 16.06.2010.god.

Uporedni podaci su u nekim slučajevima reklasificirani radi boljeg razumjevanja.

2.1. Prihodi od osiguranja

Prihodi od osiguranja su fakturirani prihodi po osnovu premija osiguranja umanjeni za iznose prijenosne premije za budući period i uvećani za iznos smanjenja prijenosnih premija tekućeg perioda.



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE

“C A M E L I J A” BIHAĆ

Napomene uz finansijske izvještaje

2.2. Rashodi osiguranja

Izdaci za osigurane slučajeve obuhvataju sve obračunate iznose šteta u obračunskom periodu, bez obzira u kojem su obračunskom periodu štete nastale, umanjeni za udio reosiguranja u štetama, uvećani za rezerve šteta na kraju obračunskog perioda a umanjeni za rezerve šteta na početku obračunskog perioda. Izdaci za osiguranje slučajeve osim čistih isplata šteta, uključuju i eksterne i interne troškove vezane za obradu šteta, a umanjuju se i za vrijednost zaprimljenih ostataka imovine i naplaćenih regresa.

Rashodi osiguranja sastoje se, u osnovi, od naknada šteta, premija reosiguranja, rezervisanja za štete, povrata premija i izdvajanja za preventivu. U rashode osiguranja uključuju se i ostala rezervisanja u osiguranju i otpis potraživanja iz osnova osiguranja, ukoliko se pojave.

2.3. Troškovi pribave

Troškovi pribave obuhvataju troškove nastale zaključivanjem ugovora o osiguranju. Oni uključuju sve direktne o indirektne troškove osiguranja

2.4. Administrativni troškovi (troškovi uprave)

Troškovi administracije odnose se na sve ostale troškove koji nisu direktno vezani za poslove pribave osiguranja tj. to su troškovi za provedbu osiguranja koji uključuju troškove nastale u vezi sa prikupljanjem premija, obnove polica, upravljanja portfeljom, te troškovi za zaposlene u upravi i troškove amortizacije (osim amortizacije građevinskih objekata koja se iskazuje u okviru troškova ulaganja).

2.5. Prihodi od ulaganja

Prihodi od ulaganja obuhvaćaju prihode od kamata, prihode od iznajmljivanja, te ostale prihode od ulaganja.

2.6. Ulaganja

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

2.7. Naknade zaposlenima

CAMELIJA u normalnom toku poslovanja, plaća u ime zaposlenih penziono i zdravstveno osiguranje, poreze na i iz plate koji se obračunavaju na bruto plate, kao i topli obrok, prevoz na posao i regres za godišnji odmor. Društvo poreze i doprinose plaća u skladu sa propisima koji regulišu ovu problematiku, prema propisanim stopama tokom godine. Ovi troškovi terete račun dobiti i gubitka u istom periodu na koji se odnose plate zaposlenika.



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE

“C A M E L I J A” BIHAĆ

Napomene uz finansijske izvještaje

CAMELIJA nema nikakvih drugih penzionih šema ili naknada poslije penzionisanja, te shodno tome, nema obaveza po osnovu penzija. Osim toga, društvo nije obavezno da obezbijedi druge naknade sadašnjim ili bivšim zaposlenim.

Društvo nije u 2016. godini formiralo rezervisanja na ime budućih isplata svim zaposlenim.

Obračun rezervisanja u 2016. god., je izvršen po osnovu budućih otpremnina zaposlenima nakon penzionisanja u iznosu od 3 prosječne mjesečne neto plaće ostvarene u Federaciji BiH, ali nije formirana obaveza po ovom osnovu iz razloga što Uprava smatra da iznos rezervisanja ne predstavlja materijalno značajnu stavku.

Društvo će i dalje vršiti obračun rezervisanja u skladu sa MRS 19 – Primanja zaposlenih.

2.8. Nematerijalna imovina

Nematerijalnu imovinu predstavlja kupljeni softver i iskazuje se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju. Primijenjena stopa amortizacije je 20 %.

2.9. Materijalna stalna sredstva

Materijalna stalna sredstva se iskazuju po trošku nabavke umanjeno za amortizaciju. Trošak nabave uključuje sve direkne troškove dovođenja imovine u funkciju za koju je namijenjena.

Amortizacija materijalnih stalnih sredstava obračunata je po linearnoj metodi. Za materijalna sredstva u pripremi ne obračunava se amortizacija.

Primijenjene stope amortizacije su slijedeće:

Naziv materijalnog stalnog sredstva	2016. %	2015. %
Gradevinski objekti	1,3 - 4,0	1,3 - 4,0
Uredska i ostala oprema	10,0-20,0	10,0-20,0
Kompjuteri	20,0	20,0

2.10. Zalihe

Zalihe stroge evidencije i kancelarijskog materijala se iskazuju po trošku nabave.

Sitan inventar otpisuje se 50% prilikom stavljanja u upotrebu a preostalih 50% prilikom rashodovanja.

2.11. Novčana sredstva

Novčana sredstva obuhvataju gotovinu i stanja na računima kod banaka te plasmane u bankama s kojima se može svakodnevno raspolagati.



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE

"CAMELIJA" BIHAĆ

Napomene uz finansijske izvještaje

2.12. Tehničke rezerve

Tehničke rezerve se obračunavaju u skladu sa internim aktima-Pravilnicima ,donesenim od strane direktora , usklađenim sa Pravilnikom o tehničkim rezervama ("Službene novine Federacije BiH" , broj 80/06) .

Društvo je prilikom registracije uz podneseno mišljenje ovlaštenog aktuara podnijelo sve pravilnike kao i ostale poslovne akte koje se tiču poslova koje obavlja i za koje je registrirano a koji se prilažu uz zahtjev za izdavanje odobrenja za rad ("Službene novine Federacije BiH", br. 80/06) Agenciji za nadzor osiguranja Federacije BiH.

Na sve poslovne akte Agencija za nadzor osiguranja Federacije BiH je dala saglasnost samim izdavanjem Rješenja o odobrenju za rad broj 1.0.-059-800 /07 od 20.07.2007.god.

2.12.1. Prijenosne premije

Obračun prijenosnih premija vrši se u skladu Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja prijenosnih premija broj 302/07 od 14.02.2007. godine donesenim od strane direktora društva. Osnovica određena pravilnikom za obračun bruto prijenosne premije društva je obračunata premija u obračunskom razdoblju.

Prijenosna premija je obračunata po vrstama osiguranja , za svaku policu osiguranja pojedinačno i to srazmjerno vremenskom periodu – ravnomjernom rapodjelom rizika u vremenu ,odnosno metodom " pro rata temporis ".

Društvo je takođe sukladno odredbama člana 8. internog Pravilnika o formiranju i načinu obračunavanja prijenosnih premija prilikom obračunavanja prijenosnih premija neto od reosiguranja obračunatu prijenosnu premiju po svakoj pojedinačnoj vrsti osiguranja umanjilo za udio reosiguravatelja, shodno važećim ugovorima o reosiguranju.

2.12.2. Rezerve šteta

Rezervacije šteta , kako za nastale prijavljane , tako i rezervacije za nastale, a još neprijavljene štete vrši se u skladu sa internim aktom-Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja rezervi šteta broj 302-1/07 od 14.02.2007.god.

Shodno odredbama člana 1. internog Pravilnika, ukupne rezerve šteta Društvo formira na način obračuna bruto rezervi šteta , udjela reosiguravatelja , te rezerve šteta neto od reosiguranja , i to na nivou društva, po vrstama osiguranja .

Rezervacija za nastale prijavljene štete, tj. rezerva za nastale i prijavljene štete prije kraja obračunskog razdoblja , izvršena je pojedinačnom procjenom u skladu sa odredbama člana 4. navedenog Pravilnika.

Prema članu 8. Pravilnika nije vršeno umanjenje bruto rezerve šteta za očekivanu naplatu regresnih potraživanja i očekivanu vrijednost ostatka spašene imovine.

Izračunate bruto rezerve su smanjene za obračunate akontacije odnosno već obračunate i isplaćene djelimične iznose naknada osiguranicima, kao i za obračun udjela reosiguravatelja , te ukupna rezerva iskazana za nastale prijavljene šteta u iznosu – "neto od reosiguranja ".



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE

“C A M E L I J A” BIHAĆ

Napomene uz finansijske izvještaje

Rezervacija za nastale, a neprijavljene štete, tj. rezerva za nastale i neprijavljene štete do kraja obračunskog razdoblja, za koje se utvrđuje rezerva šteta, izvršena je sukladno odredbama člana 6. internog Pravilnika, primijenjena metoda ulančanih ljestvica.

2.12.3. Rezerve za povrate premije

Rezerviranja za buduće isplate na koje imaju pravo osiguranici iz osnova budućih povrata dijela premije za neiskorišteno vrijeme trajanja osiguranja zbog prijevremenog prestanka osiguranja (storno) izvršene su u skladu sa odredbama Pravilnika o formiranju i korištenje rezervi za bonuse i popuste broj 547/07 od 23.03.2007.god. donesenim od strane direktora Društva, a koji je usklađen sa Pravilnikom o tehničkim rezervama ("Službene novine Federacije BiH", broj 80/06).

Ova rezerva je formirana u skladu sa pravilima aktuarske struke, na osnovu statističkih podataka o izdvajanjima u predhodnim obračunskim razdobljima, kao i procjenom vrijednosti očekivanih iznosa za razdoblje 2017. godine.

Nije vršen obračun rezervisanja na ime budućih djelimičnih sniženja premije (popusti), niti rezervisanja na ime bonusa po osnovu sudjelovanja u pozitivnom tehničkom rezultatu.

2.12.4. Mišljenje aktuara

Obračun tehničkih rezervi Društva za osiguranje je kontrolirao i potvrdio kao realan ovlašteni aktuar Lmina Mešić, u Mišljenju aktuara br. 745/17 od 27.02.2017. god., na svaku od obračunatih tehničkih rezervi. Ovlašteni aktuar je upisan u registar Agencije za nadzor osiguranja Federacije BiH, po Rješenju Agencije br. 1.0.- 021-127/08 od 01.02.2008. godine A8 i brojem iskaznice 9/16 Aktuarskog društva BiH.

3. ZARAĐENE PREMIJE OSIGURANJA (PRIHODOVANE)

(U KM)	2016.	2015.
Zaračunata bruto premija	13.297.680	12.467.896
IV i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja (1)	(276.286)	(121.518)
Premija predata u reosiguranje (-)	(543.371)	(526.275)
Neto obračunata premija	12.478.023	11.820.103
Bruto promjena rezerve prijenosne premije (+/-)	(229.950)	(557.599)
Promjena rezerve prijenosne premije, udio reosiguranja (+/-)	(21.774)	6.324
Ukupno	12.226.299	11.268.828

- (1) Društvo je na osnovu Odluke Uprave br. 633-1/17 od 22.02.2017. godine izvršilo otpis nenaplativih potraživanja iz osnova premije osiguranja u ukupnom iznosu od 276.286 KM (2015.: 121.518 KM), a čiji je rok dospijeca je: do 90 dana 265.422 KM; 91-180 dana 5.987 KM; preko 181-365 dana iznos 4.877 KM za koje je procijenilo da ne postoji izvjesnost naplate (Napomena 19.).



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE
“C A M E L I J A” BIHAĆ

Napomene uz finansijske izvještaje

4. PRIHODI OD ULAGANJA

(U KM)	2016.	2015.
Prihodi od najma	3.600	3.600
Prihodi od kamata		
Prihodi od kamata na depozite iz tehničkih rezervi	214.830	197.593
Prihodi od kamata na depozite iz dioničkog kap. (garantni fond)	108.158	106.276
Ukupno prihodi od kamata	322.988	303.869
Ostali prihodi od ulaganja	63.719	71.981
Ukupno	390.307	379.450

5. PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

Prihodi od provizija i naknada na dan 31.12.2016. godine iznose 48.969 KM (2015.: 71.665 KM) i odnose se na provizije po ugovorima o reosiguranju.

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

(U KM)	2016.	2015.
Prihodi od izdatih zelenih kartona i uslužnih procjena	115.156	137.452
Ostali slični prihodi	60.399	7.554
Ukupno	175.555	145.006

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

(U KM)	2016.	2015.
Prihod od prodaje mat. imovine koja služi za obavljanje djelatn.	25.000	38.000
Naplaćena otpisana potraživanja	-	7.548
Ukupno	25.000	45.548



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE
“C A M E L I J A” BIHAĆ

Napomene uz finansijske izvještaje

8. IZDACI ZA ŠTETE (NETO)

(U KM)	2016.	2015.
Izdaci za štete u zemlji	4.901.454	4.001.106
Izdaci za štete u inostranstvu	466.801	396.179
Direktni i indirektni troškovi šteta	713.457	775.331
Bruto iznos	6.081.712	5.172.616
Udio reosiguranja	(126.648)	(145.641)
Ukupno	5.955.064	5.026.975

9. PROMJENA REZERVACIJA ZA ŠTETE (NETO OD REOSIGURANJA)

(U KM)	2016.	2015.
Promjena rezervacija za nastale a prijavljene štete osiguranja	387.831	695.911
Promjena rezervacija za nastale a neprijavljene štete osiguranja	374.818	(275.753)
Bruto iznos	762.649	420.158
Udio reosiguranja	(18.555)	16.650
Ukupno	744.094	436.808

10. PROMJENA OSTALIH TEHNIČKIH REZERVACIJA (neto od reosiguranja)

Ova stavka na dan 31.12.2016. godine predstavlja promjene rezervacija za bonuse, popuste i povrat premije u iznosu od 52.085 KM (2015.: 33.629 KM).

**DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE****“C A M E L I J A” BIHAĆ****Napomene uz finansijske izvještaje****11. TROŠKOVI PRIBAVE**

(U KM)	2016.	2015.
Provizija (usluge posredovanja i zastupanja i sl.)	262.621	248.821
Ostali troškovi pribave (bruto plaće i naknade zaposlenih na pribavi osiguranja i sl.)	2.181.918	3.070.628
Promjena razgraničenih troškova pribave	12.512	77.699
Ukupno	2.457.051	3.397.148

12. TROŠKOVI UPRAVE (ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI)

(U KM)	2016.	2015.
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	153.628	109.511
Plaće, porezi i doprinosi iz plaća i na plaće (administracija)	595.756	448.096
Ostali troškovi uprave (Napomena 12.1.)	2.926.773	2.032.337
Ukupno	3.676.157	2.589.944

12.1. Ostali troškovi uprave na dan 31.12.2016. godine sastoje se od:

(U KM)	2016.	2015.
Materijal	31.960	15.497
Energija	82.746	84.204
Razne ostale usluge (zakupnine, PTT, održavanje, komunalije ...)	1.382.587	966.817
Naknade zaposlenim	173.074	186.181
Revizija finansijskih izvještaja	5.265	5.265
Ostale naknade po ugovorima	69.764	77.738
Reprezentacija	860.475	427.917
Osiguranje	11.230	8.362
Bankarske usluge	39.529	34.496
Članarine i ostala slična davanja (Agencija za nadzor osiguranja Federacije BiH, Biro Zelene karte i sl.)	67.036	31.959
Porez na imovinu i zakupninu	75	1.339
Rashodi od prodaje materijalne imovine	5.474	-
Ostali troškovi (komunalne, administrativne takse i sl.)	197.558	192.562
Ukupno ostali troškovi uprave (Napomena 12)	2.926.773	2.032.337

**DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE****“C A M E L I J A” BIHAĆ****Napomene uz finansijske izvještaje****13. OSTALI POSLOVNI TROŠKOVI**

(U KM)	2016.	2015.
Izaci za finansiranje (Agencija za nadzor osiguranja Federacije BiH i RS, Biro Zelene karte)	78.541	49.366
Troškovi ispravke vrijednosti ostalih potraživanja (1)	27.150	30.864
Naknadno utvrđeni rashodi iz prethodnih godina (doprinosi za PIO, zdravstvo, porez na dohodak, naknade i sl.)	106.861	277.002
Izdaci za popuste, povrate po policama iz prethodne godine	18.519	6.286
Ostali troškovi (preuzete obaveze, vatrogasni doprinos i sl.)	10.551	-
Ukupno	241.622	363.518

- (1) Na osnovu odluka Uprave Društva broj 633-1/17 od 22.02.2017. godine, a zbog procjene o nemogućnosti naplate u skorije vrijeme, izvršen je otpis nenaplaćenih potraživanja iz osnova zelene karte u iznosu od 5.043 KM, potraživanja iz osnova datih zajmova od 2.400 KM i ostalih potraživanja u iznosu od 19.707 KM na teret ostalih poslovnih troškova u bilansu uspjeha za 2016. godinu.

14. POREZ

Porez je plativ po stopi od 10 % (2015.:10 %) na porezno usklađenu dobit iz poslovanja.

(U KM)	2016.	2015.
(Gubitak) / Dobit prije oporezivanja	(260.652)	62.475
Porezno usklađeni rashodi (reprezentacija, otpis sumnjivih i spornih potr.,rezerve kod društava za osiguranje i ost. nepr. rash.)	1.364.883	40.275
<i>Poreska osnovica</i>	1.104.231	102.750
Obračunati porez po stopi od 10 %	110.423	10.275
<i>Porez na dobit po poreznoj bilanci</i>	110.423	10.275

**DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE****“C A M E L I J A” BIHAĆ****Napomene uz finansijske izvještaje****15. NEMATERIJALNA IMOVINA**

(U KM)	2016.	2015.
Kupljeni softver *	224.785	195.448
Nabavke u toku godine	31.293	29.337
Ukupno nabavna vrijednost 31.12.	256.078	224.785
Ispravka vrijednosti softvera	(195.222)	(182.693)
Ukupno sadašnja vrijednost 31.12.	60.856	42.092

* 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 licenciranje programa Microsoft Office 2010. U toku 2015. godine izvršeno je novo povećanje vrijednosti gore opisanog softvera u iznosu od 29.337 KM, dok troškovi amortizacije za istu godinu iznose 6.661 KM. U toku 2016. godine nabavna vrijednost softvera je povećana za 31.923 KM, a odnosi se na nadogradnju softwera "InCubis" u svrhu unaprijedenja postojećih rješenja te uvođenja dodatnih funkcionalnosti.

16. MATERIJALNA IMOVINA

(U hiljadama KM)	Zemljište	Grad. obj. za obavljanje djelatnosti	Kompjuteri, uredska i ostala oprema	Transportna sredstva	Ukupno
<u>Nabavna vrijednost</u>					
Na dan 1. januara 2016. god.	436.679	2.643.834	1.205.964	1.100.822	5.387.299
Nabavke u 2016. godini	-	-	25.566	259.161	284.727
Otpisi i otuđenja	-	-	-	(42.000)	(42.000)
Na dan 31. decembra 2016.	436.679	2.643.834	1.231.530	1.317.983	5.630.026
<u>Ispravka vrijednosti</u>					
Na dan 1. januara 2016. god.	-	563.824	1.108.349	862.124	2.534.297
Amortizacija za 2016. god.	-	47.878	27.054	66.174	141.106
Otpisi i otuđenja	-	-	-	(36.526)	(36.526)
Na dan 31. decembra 2016.	-	611.702	1.135.403	891.772	2.638.877
<u>Sadašnja vrijednost:</u>					
Na dan 31. decembra 2015.	436.679	2.080.010	97.615	238.698	2.853.002
Na dan 31. decembra 2016.	436.679	2.032.132	96.127	426.211	2.991.149



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE

“C A M E L I J A” BIHAĆ

Napomene uz finansijske izvještaje

Gradevinski objekti se nalaze na lokacijama: Bihać, Sarajevo, Bosanska Krupa, Tuzla, Donji Vakuf i Cazin. Društvo na dan 31.12.2016. godine raspolaže ZK izvacima za Cazin, Sarajevo, Tuzla i Bihać, dok su za lokacije Donji Vakuf i Bosanska Krupa u toku zakonske procedure za njihovo pribavljanje.

17. OSTALA FINANSIJSKA ULAGANJA

(U KM)	Godišnja kam. stopa	2016.	2015.
<i>Dugoročni depoziti:</i>			
Depoziti iz dioničkog kapitala			
(Bosna Bank International d.d. Sarajevo)	2,80 %-4,30 %	2.300.000	2.300.000
Depoziti iz tehničkih rezervi			
(NLB Tuzlanska Banka d.d. Tuzla)	3,91 %	500.000	1.496.000
Depoziti iz tehničkih rezervi			
(Bosna Bank International d.d. Sarajevo)	2,80% - 4,00%	4.265.000	2.265.000
Depoziti iz tehničkih rezervi			
(Turkish Ziraat Bank d.d. Sarajevo)	2,70% - 3,20%	1.600.000	1.600.000
Depoziti iz tehničkih rezervi			
(SBERBANK BH d.d. Sarajevo)	2,41% - 3,28%	1.250.000	1.250.000
Namjenski depoziti zakonskih rezervi			
(Bosna Bank International d.d. Sarajevo)	2,80%	80.000	80.000
<i>Ukupno dugoročni depoziti (I)</i>		9.995.000	8.991.000
<i>Kratkoročni depoziti iz sred. dioničkog kapitala</i>			
Depozit - CORIS	beskamatno	3.912	3.912
<i>Ukupno kratkoročni depoziti (II)</i>		3.912	3.912
Ukupno depoziti (I+II)		9.998.912	8.994.912
<i>Obavezna dugoročna ulaganja:</i>			
Biro zelene karte – učešće u rezervnom fondu	-	312.936	364.606
Biro zelene karte – fond za naknadu šteta	-	157.472	146.540
<i>Ukupno obavezna dugoročna ulaganja</i>		470.408	511.146
<i>Dugor. i kratkor. zajmovi iz sred. tehničkih rezervi</i>			
Sindikalne organizacije i zaposleni Društva	beskamatno	201.317	-
Ukupno		10.670.637	9.506.058

**DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE****“C A M E L I J A” BIHAĆ****Napomene uz finansijske izvještaje****18. UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA**

(U KM)	2016.	2015.
Udio reosiguranja u prijenosnoj premiji	232.640	254.414
Udio reosiguranja u rezervaciji šteta (nastale prijavljene i nastale a neprijavljene štete)	183.571	162.346
Ukupno	416.211	416.760

19. POTRAŽIVANJA IZ NEPOSREDNIH POSLOVA OSIGURANJA

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

(U KM)	2016.	2015.
Potraživanja po osnovu premija osiguranja (1)	156.252	157.355
Ukupno	156.252	157.355

(1) Starosna struktura potraživanja po osnovu premija iz neposrednih poslova osiguranja na dan 31.12.2016. godine može se prikazati kako slijedi:

(U KM)	Pravna lica osiguranici	Fizička lica osiguranici	Ukupno
- nedospjela potraživanja	33.477	42.439	75.916
- do 90 dana	138.574	173.854	312.428
- od 91 do 180 dana	37.845	2.142	39.317
- od 181 do 365 dana	3.027	1.850	4.877
- preko 365 dana	-	-	-
Ukupno dospjela i nedospjela potraživanja	212.253	220.285	432.538
Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju (Nap.3.)	(164.152)	(112.134)	(276.284)
Ukupno potraživanja po premijama osiguranja	48.101	108.151	156.252

Ukupan iznos potraživanja za premije iz poslova osiguranja na 31.12.2016.godine od 156.252 KM (2015.: 157.355 KM) predstavljaju ukupno dospjelu i nedospjelu premiju za taj period umanjenu sa sumnjiva i sporna potraživanja, kao ispravku njihove vrijednosti na teret rashoda u 2016. godini u iznosu od 276.286 KM (2015.: 121.518 KM) - (Napomena 3.).

Uprava Društva redovno vrši procjenu naplativosti potraživanja po osnovu premija iz neposrednih poslova osiguranja i na svaki datum bilansa stanja u poslovnim knjigama iskazuje sumnjiva i sporna potraživanja (2015.: 256.760 KM) - (Napomena 20).



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE

“C A M E L I J A” BIHAĆ

Napomene uz finansijske izvještaje

20. OSTALA POTRAŽIVANJA

Ostala potraživanja se sastoje od:

(U KM)	2016.	2015.
Pretplata poreza na dobit u Federaciji BiH i Brčkom	217.125	131.436
Potraživanja od drugih osiguravajućih društava u zemlji	50.770	-
Sumnjiva i sporna potraživanja iz osnova premije osigur. - (Nap.19.)	-	256.760
Sumnjiva i sporna ostala potraživanja	-	4.075
Potraživanja za izdate zelene kartone	-	5.242
Potraživanja od zaposlenih (kolektivno osiguranje, akontacije i sl.)	3.015	3.760
Ostala potraživanja (1)	17.965	222.320
Ukupno	288.875	623.593

(1) Ostala potraživanja odnose se na potraživanja od pravnih lica u iznosu 17.965 KM (2015.: 35.938 KM) nastala na osnovu ugovora o javnim nabavkama i potraživanja za date avanse iz poslova osiguranja od 112 KM (2015.: 27 KM).

21. GOTOVINA U BANC I BLAGAJNI

(U KM)	2016.	2015.
Blagajna (KM)	2.185	8.178
UniCredit banka d.d. Mostar (KM, devizni, sredstva rezervi, dionički kapitala i preventive)	86.400	264.085
IntesaSanpaolo banka d.d. Sarajevo (KM i devizni)	55.887	58.555
NLB Tuzlanska banka d.d. Tuzla (KM i devizni)	134.804	111.996
Raiffeisen banka d.d. Sarajevo (KM)	216.986	121.744
Sparkasse Banka d.d. Sarajevo (KM)	50.092	151.241
Volks banka d.d. Sarajevo (KM)	9.195	5.984
Addiko banka d.d. Sarajevo (KM)	1.790	666
BBi banka d.d. Sarajevo (KM i sredstva rezervi)	48.031	102.258
KIB banka d.d. Velika Kladuša (KM)	17.149	4.126
Turkish Ziraat Banka d.d. Sarajevo (KM)	11.178	23.627
Ukupno	633.697	852.163



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE

“C A M E L I J A” BIHAĆ

Napomene uz finansijske izvještaje

22. OSTALA IMOVINA I ZALIHE

(U KM)	2016.	2015.
Obrasci i polise osiguranja	14.550	13.656
Sitan inventar	21.508	20.537
Auto gume	41.687	34.733
Ispravka vrijednosti sitnog inventara	(21.023)	(20.483)
Ispravka vrijednosti auto guma	(38.210)	(34.103)
Ukupno	18.512	14.340

23. KRATKOROČNA RAZGRANIČENJA

(U KM)	2016.	2015.
Razgraničeni troškovi pribave osiguranja (1)	306.742	319.253
Unaprijed obračunata provizija	13.312	16.014
Unaprijed plaćeni troškovi komunalne takse i zakupnine	290	220
Ukupno	320.344	335.487

(1) Razgraničenje je izvršeno u skladu sa Uputstvom o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija - Prečišćeni tekst (“Službene novine FBiH”, broj 73/13 i 104/13) kojim je precizirana sadržina “troškova pribave” (naknade zaposlenih na pribavi osiguranja, naknade posrednicima i zastupnicima i drugi neposredni troškovi pribave).

Razgraničenje troškova pribave izvršeno je u iznosu od 306.742 KM (2015.: 319.253 KM), u visini dozvoljenih iznosa razgraničenih troškova pribave osiguranja shodno internim aktima i navedenom Uputstvu.

24. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital na dan 31. decembra 2016. godine obuhvaća 2.500 dionica koje glase na ime. Nominalna vrijednost jedne dionice iznosi 1.600 KM.

Dioničari i njihovo učešće u kapitalu prikazano je kao slijedi:



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE

"CAMELIJA" BIHAĆ

Napomene uz finansijske izvještaje

(U KM)	Broj dionica	Vrijednost	%
Čavkić d.o.o. Bihać	1.600	2.560.000	64,00
Čavkić Irfan	316	505.600	12,64
Čavkić Ekrema	75	120.000	3,00
Čavkić Nihad	6	9.600	0,24
Čavkić Ahmet	5	8.000	0,20
Aduna d.d. Bihać	498	796.800	19,92
Ukupno	2.500	4.000.000	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 što je potvrdio i RVP u Federaciji Listom vlasnika vrijednosnih papira pod brojem 02-2-7360/15 od 24.06.2015. godine. Na dan 31.12.2016. godine nije bilo promjena u vrijednosti dioničkog kapitala.

25. REZERVE

Rezerve Društva na dan 31.12.2016. godine sastoje se od:

(U KM)	2016.	2015.
Zakonske rezerve	58.335	6.135
Ostale rezerve	304.621	304.621
Ukupno	362.956	310.756



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE

“C A M E L I J A” BIHAĆ

Napomene uz finansijske izvještaje

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

Skupština dioničara Društva je, svojom odlukom broj: 145/16 od 28.03.2016. godine, neto dobit za 2015. godinu u iznosu od 52.200 KM rasporedila u sredstva zakonskih rezervi.

Ostatak akumulirana dobit na dan 31.12.2016. godine iznosi KM 30.018 (31.12.2015.: KM 82.218) i sastoji se od neto dobiti za 2013. godinu koja je raspoređena u korist akumulirane (zadržane) dobiti Društva shodno Odluci br. 88/14 od 27.03.2014. godine.

27. AKUMULIRANI GUBITAK

Akumulirani gubitak Društva u poslovanju na dan 31.12.2014. godine iznosio je 2.243.863 KM i prema Odluci Nadzornog odbora broj 8/15 od 27.02.2015. godine predloženo je pokriće gubitka u iznosu 1.243.863 KM iz sredstava zakonskih rezervi, a ostatak u iznosu 1.000.000 KM iz slobodnih sredstava kapitala, a nakon provedenog smanjenja kapitala zbog prestanka obavljanja djelatnosti iz vrste 09-Osiguranja ostalih šteta na imovini i vrste 17- Osiguranje troškova pravne zaštite.

Skupština dioničara Društva je dana 27.03.2015. godine pod brojem 129/15 donijela odluku o prethodno opisanom načinu pokrića gubitka iz 2014. godine koji je i iskazan u finansijskim izvještajima za 2015. godinu (Napomena 24.)

Na dan 31.12.2016. godine akumulirani gubitak iznosi 260.652 KM i predstavlja gubitak ove poslovne godine. Nadzorni odbor Društva je, svojom odlukom br. 7/17 od 27.02.2017. godine, predložiti Skupštini način pokrića gubitka ostvarenog po godišnjem obračunu za 2016.godinu na slijedeći način:

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

28. TEHNIČKE REZERVE

Tehničke rezerve sastoje se od:

(U KM)	2016.	2015.
Prijenosne premije	6.100.310	5.870.361
Rezervacije šteta (nastale i prijavljene + nastale a neprijavljene)	5.020.442	4.257.793
Rezervacije za povrat premije (bonusi, popusti i storna)	54.756	33.629
Ukupno	11.175.508	10.161.783



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE

“C A M E L I J A” BIHAĆ

Napomene uz finansijske izvještaje

29. OBAVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA (PRAVNA LICA)

Obaveze prema dobavljačima – pravnim licima u zemlji na dan 31.12.2016. godine iznose 47.239 KM (2015.: 37.797 KM) i odnose se na obaveze nastale po osnovu isporučenih roba i usluga.

Najveći dobavljači Društva u 2016. godini bili su: Biro zelene karte u BiH – Sarajevo (25.608 KM), Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo (3.957 KM), HUT “Aduna” d.d. Bihać (2.399 KM), KJKP “Toplane” d.o.o. Sarajevo (1.408 KM), AKD d.o.o. Tešanj (1.632 KM), Agencija EMIR D Durović Emir (1.234 KM) , Agencija AKROS (998 KM) i drugih 79 dobavljača u ukupnom iznosu 10.003 KM.

30. OSTALE KRATKOROČNE OBAVEZE I RAZGRANIČENJA

(U KM)	2016.	2015.
Obaveze za plate (neto)	93.740	92.220
Obaveze za poreze i doprinose iz plaća i druge naknade	71.467	65.337
Obaveze prema radnicima (dnevnice, topli obrok i sl.)	23.451	23.686
Obaveze prema institucijama (Zaštitni fond FBiH i RS, Agencija za nadzor osiguranja u FBiH i RS)	120	15.643
Obaveze za zakupnine od fizičkih lica (dobavljači)	2.548	2.552
Ostale obaveze	10.138	8.858
Ukupno	201.464	208.296

31. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA

Tokom 2016. godine D.D. za osiguranje "CAMELIJA" Bihać je imao transakcije sa povezanim stranama koje se reflektiraju na račun dobiti i gubitka kako slijedi:

(U KM)	2016.	2015.
Prihodi:		
"Čavkić" d.o.o. - (premije osiguranja zaposlenih)	1.276	1.712
"HUT Aduna" d.d.- (premije osiguranja zaposlenih i gostiju)	4.708	7.366
	5.984	9.078
Rashodi:		
"Čavkić" d.o.o. - (tehnički pregled, zakup i ostale usluge)	551.390	524.670
"HUT Aduna" d.d.- (topli obrok, zakup, održavanje)	195.268	307.199
	646.658	831.869



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE

“C A M E L I J A” BIHAĆ

Napomene uz finansijske izvještaje

Tokom 2016. 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>	2016.	2015.
<i>Potraživanja:</i>		
"Čavkić" d.o.o. (premija osiguranja, ost.potraživanja)	565	705
"HUT Aduna" d.d.- (pozajmica, premija osiguranja, ZK, avansi i ost. potraž.)	3.669	44.154
Pozajmice date zaposlenim u društvu	9.500	-
	13.734	44.859
<i>Obaveze:</i>		
"Čavkić" d.o.o. - (tehnički pregled, zakup i ostale usluge)	125	-
"HUT Aduna" d.d. - (topli obrok, zakup, održavanje)	2.399	-
	2.524	-

32. SUDSKI PROCESI

32.1. Koje je pokrenulo Društvo

Na dan završetka revizije Društvo vodi 844 (2015: 798) sudskih postupaka protiv svojih dužnika radi naplate potraživanja po osnovu premija i regresa u ukupnom iznosu 1.936.179 KM (2015.: 2.062.214 KM).

32.2. Koji se vode protiv Društva

Na dan završetka revizije protiv Društva se vodi 355 (2015.: 328) sudskih postupka od strane povjerilaca ili osiguranika radi naplate potraživanja u iznosu od 3.313.719 KM (2015.: 3.580.253 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

U parlamentarnoj proceduri je usvajanje novog zakona o osiguranju koji je utvrdila i uputila Vlada Federacije BiH, a koji uređuje osnivanje, poslovanje, nadzor i prestanak društava za osiguranje i reosiguranje osnovanih u Federaciji BiH, kao i podružnica koje nemaju sjedište u Federaciji BiH.

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

REVIK d.o.o. Sarajevo
Member of



International

Sarajevo, Branilaca Sarajeva 20
tel. / fax (387) (33) 200 – 383 i 226 – 289
E-mail: revik@bih.net.ba
Opštinski sud u Sarajevu:
065-0-Reg-13-003456, MBS 65-01-1066-09
Poreski broj: 01075138

Raiffeisen BANK d.d. BH Sarajevo
- 1610000001640087
UniCredit Banka d.d. Mostar
- 3383202250064583
Identifikacijski broj: 4200002790002
Identifikacijski PDV broj: 200002790002

D.D. ZA OSIGURANJE "CAMELIJA" Bihać

IZVJEŠTAJ O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
na dan 31. decembar 2016. godine

Dodatni izvještaji



DIONIČKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE
“C A M E L I J A” BIHAĆ

Sadržaj

	<u>Prilog</u>
Izveštaj o stanju i promjenama tehničkih rezervi	1
Izveštaj o stanju i strukturi ulaganja sredstava tehničkih rezervi	2
Izveštaj o stanju i strukturi ulaganja garantnog fond	3
Izveštaj o načinu vođenja poslovnih knjiga	4
Izveštaj o ispravnosti i potpunosti dodatnih/posebnih izvještaja	5
Izveštaj o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija	6
Izveštaj o finansijskim transakcijama sa povezanim licima	7
Izveštaj o posrednicima u osiguranju	8
Izveštaj o postupanju društva po nalogu Agencije za nadzor	9
Mišljenja ovlaštenog aktuara	10

DD za osiguranje „CAMELIJA“ Bihać**IZVJEŠTAJ O STANJU I PROMJENAMA TEHNIČKIH REZERV**

- veza član 7. tačka 2. Pravilnika o minimalnom sadržaju revizorskog izvještaja-
(" Službene novine Federacije BiH", br. 80/06 i 82/11)

Društvo ima donesena interna akta - Pravilnike o formiranju i načinu obračunavanja sljedećih vrsta tehničkih rezervi :

- prijenosnih premija
- rezervi za štete
- rezervi za bonuse , popuste i povrate premija

Ukupno obračunate bruto tehničke rezerve na 31.12.2016.god., iznose 10.759.297 KM, a stanje i struktura je sljedeće :

VRSTA TEHNIČKE REZERVE	BRUTO IZNOS	UČEŠĆE REOSIGURANJA	IZNOS NETO od REOSIGURANJA
1. PRIJENOSNA PREMIJA	6.100.310	-232.640	5.867.670
2. REZERVE za štete	5.020.442	-180.900	4.839.542
3. REZERVE za BONUS i POPUSTE	54.756	2.671	52.085
UKUPNO TEHNIČKE REZERVE: neživotna osiguranja	11.175.508	-416.211	10.759.297

1. Prijenosne premije

Obračun prijenosnih premija vrši se u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama (" Sl.novine FBiH" broj 80/06) i Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja prijenosnih premija broj 302/07 od 14.02.2007.god. donesenim od strane direktora društva.

Osnovica određena pravilnikom za obračun bruto prijenosne premije društva je obračunata premija u obračunskom razdoblju.

Ukupna bruto prijenosna premija obračunata sa 31.12.2016.god. iznosi 6.100.310 KM.

Obračun prijenosnih premija izvršen je od strane ovlaštenog aktuara., po vrstama osiguranja , za svaku policu osiguranja pojedinačno i to srazmjerno vremenskom periodu ravnomjernom raspodjelom rizika u vremenu ,odnosno metodom " pro rata temporis ".

Shodno odredbama člana 8. internog Pravilnika o formiranju i načinu obračunavanja prijenosnih premija , kao i važećim ugovorima o reosiguranju, bruto prijenosna premija umanjena je za udio reosiguravatelja 232.640 KM, te neto prijenosna premija iznosi 5.867.670 KM.

Društvo je obračun provizije reosiguranja u bruto prijenosnoj premiji u iznosu 13.312 KM .

2. Rezerve za štete

Društvo je izvršilo rezervacije šteta , kako za nastale prijavljane , tako i rezervacije za nastale, a još neprijavljene štete, u skladu sa internim aktom-Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja rezervi šteta broj 302-1/07 od 14.02.2007.god. Isti je usklađen sa Pravilnikom o tehničkim rezervama (" Sl.novine FBiH" broj 80/06) i Mjerilima Agencije za rezerve šteta.

Shodno odredbama člana 1. internog Pravilnika, ukupne rezerve šteta društvo formira na način obračuna bruto rezervi šteta , udjela reosiguravatelja , te rezerve šteta neto od reosiguranja , i to na nivou društva, po vrstama osiguranja .

(Iznosi u KM)	Bruto rezerve Šteta 31.12.2016.	Učešće reosiguranja 31.12.2016.	Neto rezerve Šteta 31.12.2016.
1. REZERVE za nastale prijavljene štete	4.118.691	- 169.647	3.949.044
2. REZERVE za nastale neprijavljene štete	901.751	-11.253	890.498
UKUPNO	5.020.442	-180.900	4.839.542

Ukupno obračunate rezerve šteta – neto od reosiguranja iznose 4.839.542 KM, a prema strukturi na 31.12.2016.god. stanje rezervi šteta je sljedeće:

3. Rezervacije za bonuse, popuste i storna neto od reosiguranja

Društvo je takođe izvršilo i rezerviranja za buduće isplate na koje imaju pravo osiguranici iz osnova budućih povrata dijela premije za neiskorišteno vrijeme trajanja osiguranja zbog prijevremenog prestanka osiguranja (storno). Ove rezervacije izvršene su u skladu sa odredbama internog akta – tj. sa Pravilnikom o formiranju i korištenje rezervi za bonuse i popuste broj 547/07 od 23.03.2007.god.

Isti je usklađen sa Pravilnikom o tehničkim rezervama (" Sl.novine FBiH" broj 80/06) .

Rezerve za povrate iz osnova raskida polica prije isteka osiguravajućeg pokrića obračunate su po vrstama osiguranja na 31.12.2016.god. i iznose 54.756 KM , sa udjelom reosiguranja u iznosu 2.671 KM.

Promjene na ukupnim neto tehničkim rezervama društva (bruto rezerve umanjene za udio reosiguranja), vidljive iz slijedećeg pregleda:

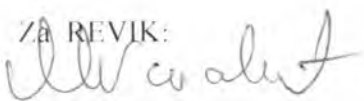
VRSTA TEHNIČKE REZERVE	STANJE NETO TR-i 31.12.2015.	Promjene Neto TR-i u 2016.	Stanje NETO TR-i 31.12.2016.
1. Prijenosne premije	5.615.947	251.723	5.867.670
2. Rezerve za štete	4.095.447	744.095	4.839.542
3. Rezerve za povrat premije	33.629	18.456	52.085
UKUPNO	9.745.023	1.014.274	10.759.297

Obračun tehničkih rezervi izvršen je od strane ovlaštenog aktuara, a ocjena o obračunu data je 24.02.2017.god. kao posebno MIŠLJENJE za svaku od vrsta tehničkih rezervi shodno članu 10. Pravilnika o tehničkim rezervama, ali i u okviru MIŠLJENJA aktuara o FINANCIJSKIM IZVJEŠTAJIMA i GODIŠNJEM IZVJEŠTAJU O POSLOVANJU za 2016.godinu D.D. za osiguranje "CAMELIJA" Bihać dioničkog društva broj: 746/17 od 27.02.2017.god.

Mišljenje aktuara je izraženo kao mišljenje sa rezervom i kao takvo je 27.02.2017.god. Odlukom broj: 6/17 usvojeno od strane Nadzornog odbora društva.

Uvidom u kopije izvještaja, uvjerali smo se da je DD za osiguranje „CAMELIJA“ Bihać redovno na propisani način dostavljalo navedene izvještaje tokom 2016. godine Agenciji za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine i isti su potpisani od strane direktora društva i ovlaštenog aktuara.

ZA REVIK:



DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać

IZVJEŠTAJ O STANJU I STRUKTURI ULAGANJA
SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERV

- vezu član 7. tačka 2. Pravilnika o minimalnom sadržaju revizorskog izvještaja ("Službene novine Federacije BiH", br. 80/06 i 82/11)

U skladu sa Pravilnikom o visini i načinu ulaganja sredstava ("Sl. novine FBiH" broj Pravilnika o visini i načinu ulaganja sredstava ("Sl. novine FBiH" broj 72/09, 64/13 i 7/14) DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać ima obavezu svakog tromjesečja izračunavati odnosno utvrđivati vrijednost i vrste ulaganja finansiranih iz tehničkih rezervi

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

Društvo je sa stanjem na dan 31.12.2016.god. obračunalo ukupne neto tehničke rezerve u iznosu 10.759.297 KM koje je shodno odredbama Pravilnika uložilo u sljedeću imovinu :

Stanje i struktura ulaganja na 31.12.2016.god.

R.br	Namjena ulaganja	Dozvoljeni %	Ostvareni iznos ulaganja	Ostvareni %
	IMOVINA za POKRIĆE TEHNIČKIH REZERV		10.591.801	98,44
1	Nekretnine i druga prava na nekretnini	20%	1.840.092	17,10
2	Ulaganja u depozite i zajmove bankama / u jednu banku do 15% /	60 %	7.615.000	70,78
3	Sredstva na računima društva za osiguranje	bez ograničenja	631.151	5,87
4	Razgraničeni troškovi pribave osiguranja shodno podzakonskim aktima	-	306.742	2,85
5	Zajmovi	20 %	198.816	1,85
5	Manje uloženo i deponovano sredstava tehničkih rezervi na 31.12.2016.		167.496	1,56

Ulaganja sredstava tehničkih rezervi u imovinu shodno odredbama Pravilnika sa 31.12.2016.god., iznose 10.591.801 KM, odnosno procentualno 98,44 %, te je manje uloženo sredstava tehničkih rezervi shodno Pravilniku 167.496 KM, odnosno 1,56 % .

Na 31.12.2016.godine iz osnova ulaganja tehničkih rezervi u depozite prekoračen je dozvoljeni iznos ulaganja za 10,8 %, kao i u depozite u jednu banku (dozvoljeno 15% tehničkih rezervi tj. u iznosi 1.613.894 KM) .

Sredstva su uložena kod četiri banke (14 depozita) u ukupnom iznosu 7.615.000 KM; a samo kod BBI banke u iznosu 4.265.000 KM kod koje je i prekoračenje u odnosu na dozvoljena ulaganja u jednu banku za 2.651.105 KM.

Kod ostalih banaka kod kojih su uloženi depoziti nema prekoračenja ulaganja, kod NLB banke uloženo 500.000 KM, kod Ziraat banke 1.600.000 KM, i 1.250.000 KM kod Sber banke.

Društvo je nakon podnošenja godišnjeg obračuna za 2016. godinu, 15.03.2017. godine u svom aktu broj : 869-2/17 podnijelo zahtjev Agenciji za nadzor osiguranja FBiH za naknadnu saglasnost zbog prekoračenja ulaganja u depozite, kao i prekoračenja ulaganja depozita u jednu banku.

Kretanja ulaganja tehničkih rezervi u 2016. godini bila su slijedeća:

R.br	Namjena ulaganja	Ostvarena ulaganja TEHNIČKIH REZERVU u %				
		31.12.2015	31.03.2016	30.06.2016	30.09.2016	31.12.2016
1	Nekretnine i dr. prava na nekretnini	16,91	17,61	15,53	15,13	17,10
2	Ulaganja u depozite u bankama / u jednu banku do 15%	67,84	70,86	62,66	70,52	70,78
3	Sredstva na računima društva za osiguranje	8,66	6,99	12,03	6,97	5,87
4	Razgraničeni troškovi pribave osiguranja shodno podzak.aktima	3,28	2,46	2,78	2,92	2,85
5	Zajmovi	-	-	-	2,31	1,85
4	ULAGANJA TEHNIČKIH REZ.	96,68	97,92	93,01	97,85	98,44
5	MANJE uložena sredstva Teh.rez. shodno odredbama Pravilnika	-3,32	-2,08	-6,99	-2,15	-1,56
6	Obračunate neto TEHNIČKE rezerve u %	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
7	OBRACUNATE TEHNIČKE REZERVE	9.745.023	9.330.143	10.549.868	10.798.412	10.759.297

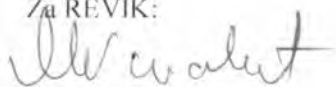
Navedena struktura ostvarenih ulaganja i kretanje ulaganja pokazuju da društvo iako nije uložilo sredstva tehničkih rezervi shodno Pravilniku, poboljšavalo je strukturu ulaganja tokom godine.

Vidljivo je da nedostaju sredstva za pokriće tehničkih rezervi na 31.12.2016.god. od 1,56 % a koji je uložen u potraživanja ročnosti do 90 dana, što nije u skladu sa Pravilnikom.

Mišljenja smo da ukupno uložena sredstva za pokriće tehničkih rezervi, i pored što dijelom izlaze iz okvira koji se zahtjevaju navedenim podzakonskim aktom, zadovoljavaju raznolikost, imaju zadovoljavajuću disperziju rizika, i u dovoljnoj mjeri obezbjeđuju sigurnost očuvanja ukupnih tehničkih rezervi obzirom da tokom 2016.godine nije dovedena u pitanje ažurnost u plaćanju obaveza iz ugovora o osiguranju, kao ni drugih obaveza Društva.

Uvidom u kopije izvještaja, uvjerali smo se da je DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihac redovno na propisani način dostavljalo navedene izvještaje tokom 2016. godine Agenciji za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine i isti su potvrđeni od strane direktora društva i ovlaštenog aktuara.

Za REVIK:

A handwritten signature in dark ink, appearing to be 'M. Cvjetković', written over a light blue circular stamp.

DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać**IZVJEŠTAJ O STANJU I STRUKTURI ULAGANJA
SREDSTAVA GARANTNOG FONDA**

- veza član 7. tačka 5. Pravilnika o minimalnom sadržaju revizorskog izvještaja -
("Službene novine Federacije BiH", br. 80/06 i 82/11)

U skladu sa Pravilnikom o visini i načinu ulaganja sredstava ("Sl.novine FBiH" broj : 80/06) DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać ima obavezu svakog tromjesečja izračunavati odnosno utvrđivati vrijednost i vrste ulaganja finansiranih iz sredstava garantnog fonda

Obračun visine kapitala i garantnog fonda društvo vrši u skladu sa Pravilnikom o elementima i kontroli margine solventnosti –prečišćeni tekst ("Sl. novine FBiH " broj 3/13 i 50/13) , dok vrijednost i vrste ulaganja finansiranih iz sredstava garantnog fonda društvo usklađuje svakog tromjesečja shodno odredaba Pravilnika o visini i načinu ulaganja sredstava ("Sl.novine FBiH " broj 72/09 , 64/13 i 7/14) te u skladu sa internim aktom Pravilnikom o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava broj : 290/10 od 12.02.2010.god., i izmjenama i dopunama tog Pravilnika broj : 1608/11 od 07.09.2011.god.

Izvještaji o stanju i strukturi ulaganja Agenciji za nadzor dostavljaju se o rokovima shodno pomenutim pravilnicima, a na propisanim obrascima " US-3N-K-F "koje potpisuju ovlašteni aktuar i direktor društva.

Sa stanjem na 31.12.2016.god. , shodno članu 2.,3,4 i 5. Pravilnika o elementima i kontroli margine solventnosti , vršen je obračun kapitala i garantnog fonda :

R.br	OPIS	IZNOS u KM
1	Uplaćeni dionički kapital iz osnova nominalnog iznosa običnih dionica	4.000.000
2	Rezerve/zakonske i statut.koje ne prozilaze iz obaveza po ugov.o osigur. (3+4)	362.957
3	Zakonske rezerve	58.336
4	Statutarne rezerve	304.621
5	Prenesena dobit iz proteklih godina po odbitku dividendi	30.018
6	Preneseni gubitak i gubitak tekuće godine	-260.652
7	Nematerijalna imovina	60.856
I	GARANTNI FOND (1+2 + 5 +6- 7)	4.071.467
8	Odbitne stavke -nelikvidna sredstva	-
II	KAPITAL DRUŠTVA ZA OSIGURANJE (I-8)	4.071.467
9	<i>Margina solventnosti</i>	2.173.218
10	<i>1/3 margine solventnosti</i>	724.406
11	Najniži zakonom propisani iznos garantnog fonda	4.000.000
III	VIŠE –MANJE KAPITALA (II minus 9)	1.898.248
IV	VIŠE –MANJE KAPITALA (II minus 10)	3.347.060
V	VIŠE –MANJE KAPITALA (II minus 11)	71.467
VI	VIŠE –MANJE GARANTNOG FONDA (I minus 10)	3.347.060
VII	VIŠE / MANJE / GARANTNOG FONDA (I. minus 11)	71.466

Društvo na dan 31.12.2016.godine raspolaže sa više kapitala u iznosu 1.898.248 KM, posmatrano u odnosu na gornju granicu visine potrebnog kapitala za održavanje margine solventnosti, odnosno raspolaže sa više kapitala u iznosu 3.347.060 KM; u odnosu na visinu potrebnog kapitala za održavanje donje granice margine solventnosti tj. u odnosu prema visini 1/3 margine solventnosti.

Odnosno ,u odnosu na najniži zakonom propisani iznos garantnog fonda Društvo raspolaže sa više kapitala za iznos 71.466 KM, ili sa više garantnog fonda u istom iznosu.

Prilikom obračuna margine solventnosti i adekvatnosti kapitala u potpunosti su primijenjene odredbe Zakona o osiguranju i Pravilnika o elementima i kontroli margine solventnosti .

Sa stanjem na 31.12.2016.godini obračunat je ukupan iznos garantnog fonda 4.071.467 KM , i shodno odredbama Pravilnika uložen je u sljedeću imovinu:

R.br	Namjena ulaganja	Dozvoljeni %	Ostvareni iznos ulaganja	Ostvareni %
1.	Namjenski depoziti predviđeni članom 7. Pravilnika	-	2.000.000	49,12
2.	Zajmovi osigurani garancijom banke	10 %	2.500	0,06
3.	Nekretnine i druga prava na nekretnini /cjelina do 20 %)	30 %	667.050	16,39
4.	Ulaganja u depozite –domaće banke(u jednu banku 20%)	60%	380.000	9,34
5.	Sredstva na računima društva –bez ograničenja	bez organič.	362	0,01
6.	Izdvojena sredstva u fond Biroa ZK u BiH (do 10 %)	10 %	470.409	11,55
7.	Ostala ulaganja prema Pravilniku o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava (oprema ,nemat.ulag.)	15 %	544.863	13,38
8.	Ostala ulaganja shodno Pravilniku o uslovima i	10 %	6.283,03	0,15
	UKUPNO sredstva GARANTNOG FONDA 31.12.2016.g.		4.071.467	100,00

Iz sredstava garantnog fonda finansirane su nekretnine u Bihaću, Donjem Vakufu, i Cazinu.

Iz strukture ulaganja sredstava garantnog fonda nisu evidentna prekoračenja ulaganja osim djelimično prema BIRO-u ZK koja ne ovise od Društva, jer se radi o oabevznim ulaganjima određen načinom finansiranja BIRO-a ZK, čije je Društvo članica.

Kretanje ulaganja sredstava Garantnog fonda u 2016..godini

R/b	Namjena ulaganja	Ostvarena ulaganja Garantnog fonda u %				
		31.12.2015	31.03.2016.	30.06.2016.	30.09.2016.	31.12.2016.
1	Namjenski depoziti shodno članu 7. Pravilnika	45,97	45,95	45,93	45,91	49,12
2	Zajmovi osigurani garancijom banke	0,00	0,00	0,00	1,31	0,06
3	Nekretnine i druga prava na nekretnini / cjelina do 20 %)	20,86	20,68	20,50	20,32	16,39
4	Ulaganja u depozite bankama / u jednu banku do 20 %/	8,73	8,73	8,73	8,72	9,34
5	Sredstva na računima društva za osigur.	0,01	0,01	0,00	0,00	0,01
6	Izdvojena sredst. u fond Biroa ZK (10 %)	11,75	11,81	11,51	10,74	11,55
7	Ostala ulaganja po Pravilniku o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja(do 15%)	8,15	7,85	13,33	12,99	13,38
8	Ostala ulaganja shodno Pravilniku o uslovima i (do 10 %)	4,54	4,97	0,00	0,00	0,15
9	OSTVARENA ULAGANJA shodno Pravilniku	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
10	Ulaganja u suprotnosti sa Pravilnikom	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0
11	UKUPNO obračunati GF -stanje u %	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
II	OBRČUNATI GF u KM –stanje u KM	4.350.883	4.352.548	4.354.214	4.355.879	4.071.467
	OSTVARENA ULAGANJA shodno Pravilniku - u KM	4.350.883	4.352.548	4.354.214	4.355.879	4.071.467

Mišljenja smo da ne postoji neusklađenost u pokriću dijela sredstava garantnog fonda ulaganjima koja su propisana podzakonskim i internim aktima društva.

Ukupno uložena sredstva jedanaka su obračunatom iznosu garantnog fonda (100 %) , a struktura uložених 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, uvjerali smo se da je Društvo za osiguranje CAMELIJA OSIGURANJE d.d. Bihać redovno, na propisani način dostavljalo navedene izvještaje tokom 2016. godine Agenciji za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine i isti su potvrđeni od strane direktora društva i ovlaštenog aktuaru.

Za REVIK:

DD za osiguranje „CAMELIJA“ Bihać**IZVJEŠTAJ O NAČINU VODENJA POSLOVNIH KNJIGA**

- veza član 7. tačka 6. Pravilnika o minimalnom sadržaju revizorskog izvještaja - ("Službene novine Federacije BiH" broj 80/06 i 82/11)

DD za osiguranje CAMELIJA Bihać svoje poslovne knjige vodi u skladu sa novim Zakonom o računovodstvu i reviziji F BiH (Službene novine F BiH, broj: 83/09), primjenom 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.

Društvo je, shodno odredbama člana 11. novog Zakona o računovodstvu i reviziji Federacije BiH (Službene novine Federacije BiH, broj: 83/09), donijelo novi Pravilnik o računovodstvu broj: 563/10 od 15.03.2010. godine.

IT FUNKCIJA

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

Najbitnija aplikacija koja se koristi jeste WINCIBIS – osiguranje, WINCUBIS – finansijsko i INCUBIS – osiguranje.

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

Trenutno DD za osiguranje „CAMELIJA“ Bihać ima tri snažna servera.

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 server kojem se pristupa iz lokalne mreže ili vpn mreže. Na njemu se nalaze dvije aplikacije- Wincubis osiguranje i Wincubis finansijsko. Te aplikacije podatke vuku sa trećeg tzv. "Database servera". 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 tih servera DD za osiguranje "Camelija" posjeduje i 110 računara u više od 29 poslovnica koji su povezani na jedinstvenu "Camelija mrežu".

Po našem mišljenju, DD za osiguranje „CAMELIJA“ Bihać, u potpunosti vodi svoje knjige u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima u Bosni i Hercegovini.

Za REVİK:

DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać

**IZVJEŠTAJ O ISPRAVNOSTI I POTPUNOSTI DODATNIH IZVJEŠTAJA
I OBAVLJESTI AGENCIJI ZA NADZOR**

- veza član 7. tačka 7. Pravilnika o minimalnom sadržaju revizorskog izvještaja -
("Službene novine Federacije BiH", broj: 80/06 i 82/11)

I. U skladu sa Odlukom o izvještajima društava za osiguranje ("Sl.novine FBiH" broj : 80/06, 30/09,82/11 i 64/13) DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać je u toku 2016.godine imala obavezu podnositi sljedeće dodatne izvještaje:

a) Mjesečno :

1. Izvještaj o " Premiji osiguranja " – " Obrazac P-M-F "
2. Izvještaj o " Premiji, prijavljenim i riješenim štetama "- na "Obrazac Š-M-F "

Društvo navedene izvještaje Agenciji za nadzor dostavlja na propisanim obrascima redovno mjesečno, do 15-og u mjesecu, a kako je propisano odredbama člana 4. stav 1. navedene Odluke. Društvo je izvještaje za 2016. god. dostavljalo kao redovne mjesečne kumulativne izvještaje za period po isteku mjeseca za koji se popunjavaju .

b) Tromjesečno

1. "Obrazac 1-K-F "- Premija osiguranja (premija u samopridržaju)
2. "Obrazac 1A-K-F "- Premija osiguranja (prijenosna premija)
3. "Obrazac 1B-K-F "- Premija i štete po vrstama rizika
4. "Obrazac 2-K-F "- Rezervisane štete predhodne godine, obrađene štete neisplaćene do kraja obračunskog perioda i prijavljene štete u tekućem obračunskom periodu
5. "Obrazac 2A-K-F "- Obradene štete u tekućem obračunskom periodu
6. "Obrazac 2B-K-F "- Rezervisane štete u tekućem obračunskom periodu
7. "Obrazac 2C-K-F "- Štete iz osnova obaveznog osiguranja od automobilske odgovornosti
8. "Obrazac 5A-K-F "- Premija i provizija posrednika -pravna lica
9. "Obrazac 5B-K-F "- Premija i provizija posrednika -fizička lica
10. "Obrazac PSE "- Pregled stroge evidencije

Tromjesečne izvještaje društvo je u skladu sa odredbama člana 5.stav 1.a.) navedene Odluke dostavljalo Agenciji za nadzor kumulativno, za period od početka godine do kraja obračunskog razdoblja u propisanim rokovima.

Za četvrto tromjesečje Izvještaji su sačinjeni 24.02.2017.godine na propisanim obrascima, i potpisani od ovlaštenih lica i ovjereni pečatom firmi, ali nisu upućeni Agenciji za nadzor jer društvo ima rok za podnošenje do 31.03.2017.godine.

c) Godišnje

1. "Obrazac 1P-G-F" - Ukupna premija osiguranja i broj osiguranja
2. "Obrazac 2Š-G-F" - Rezervisane i riješene štete
3. "Obrazac 3P-G-F" - Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila- premija"
4. "Obrazac 4ŠG-F" - Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila - štete"-
5. "Obrazac 6 RP-G-F" - Regresna potraživanja po vrstama osiguranja"
6. "Obrazac 7U-G-F"- Struktura uposlenih

Navedene godišnje izvještaje za izvještajni period 01.01.-31.12.2016. god., Društvo shodno članu 5.stav 1.b) Odluke ima obavezu dostaviti Agenciji za nadzor do 31.03.2017.godine.

Isti su sačinjeni dana i potpisani od ovlaštenih lica (direktora i ovlaštenog aktuara društva), ali nisu upućeni agenciji do trenutka vršenja revizije, jer je rok do 31.03.2017.godine.

Svi navedeni dodatni statistički izvještaji, a koji se odnose na period izvještavanja 2016.god., u potpunosti su sačinjeni shodno odredbama Odluke o izvještajima društava za osiguranje, potpisani od strane ovlaštenog aktuara i direktora društva, te ovjereni pečatom firme.

II. U skladu sa Pravilnikom o visini i načinu ulaganja sredstava ("Sl.novine FBiH" broj : 72/09,64/13 i 7/14) DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać ima obavezu svakog *tromjesečja* izračunavati odnosno utvrđivati :

- vrijednost i vrste ulaganja finansiranih iz tehničkih rezervi
- vrijednost i vrste ulaganja finansiranih iz sredstava garantnog fonda

te Agenciji dostavljati dodatne izvještaje na obrascima : "US1N-K-F" (tehničke rezerve), "US3N-K-F" (garantni fond) i "Obrazac PREV-K-F" (ulaganja preventive) .

Takoder shodno odredbama člana 28. Pravilnika kojim su propisane i obaveze *tromjesečnog* dostavljanja analitičkih podataka o ulaganju sredstava odvojeno za garantni fond i tehničke rezerve , društvo shodno vlastitoj strukturi uloženi sredstava dostavlja i sljedeće obrasce :

1. "Obrazac AU8-K-F" - Zajmovi osigurani garancijom banaka sa sjedištem u BiH
2. "Obrazac AU10-K-F"- Vlasništvo nekretnine
3. "Obrazac AU11-K-F" - Nenamjenski depoziti u banci sa sjedištem u BiH
4. "Obrazac AU13-K-F"- Sredstva na računima društva
5. "Obrazac AU17-K-F" - Ulaganja uz suglasnost Agencije za nadzor

Navedene izvještaje društvo je shodno članu 16., odnosno 29. pomenutog Pravilnika dostavljalo Agenciji u propisanim rokovima.

Navedeni dodatni statistički izvještaji za 2016. god. 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.

III. U skladu sa Pravilnikom o elementima i kontroli margine solventnosti ("Sl.novine FBiH" broj: 80/06, 98/12, 3/13 i 50/13)-Prečišćeni tekst , DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać za poslove neživotnih osiguranja ima obavezu svakog tromjesečja vršiti obračun:

- margine solventnosti
- kapitala i garantnog fonda

Statistički izvještaji o obračunatoj margini solventnosti i kapitalu, i garantnom fondu , Agenciji za nadzor osiguranja su dostavljani u 2016.godini na propisanim obrascima : "Obrazac MS1-K-F" (margina solventnosti za poslove neživotnih osiguranja), i "Obrazac K-K-F" (obračun kapitala i garantnog fonda). i u propisanim rokovima shodno odredbama člana 12. Pravilnika.

Ovi dodatni statistički izvještaji u toku 2016. 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.

IV. U skladu sa Uputstvom o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija -Prečišćeni tekst ("Sl.novine FBiH" broj : 73/13 i 104/13),DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać za poslove neživotnih osiguranja shodno članu 31. Uputstva obavezno je dostavljati Agenciji za nadzor podatke o izvršenoj procjeni i ispravci ukupnih potraživanja, kao i iznosu obračunatih razgraničenih troškova pribave po vrstama osiguranja.

Shodno članu 32. Uputstva društvo je dostavljalo podatke u elektronskoj i pisanoj formi , tromjesečno, u rokovima shodno članu 33. Uputstva, na sljedećim propisanim obrascima:

1. " Obrazac RTP-K-F " - Obračun razgraničenih troškova pribave po vrstama osiguranja
2. " Obrazac POT-UK-K-F " - Pregled potraživanja po starosnoj strukturi
3. " Obrazac POT-P-K-F " - Pregled potraživanja premije od osiguranika po starosnoj strukturi po vrstama osiguranja
4. " Obrazac POT-G-K-F "- Pregled potraživanja i ispravke vrijednosti potraživanja po grupama

Navedeni dodatni statistički izvještaji u toku 2016. godine, u potpunosti su sačinjeni shodno odredbama Uputstvom o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija -Prečišćeni tekst. potpisani od strane direktora društva ,certificiranog računovode, i ovlaštenog aktuara društva, te ovjereni pečatom firme.

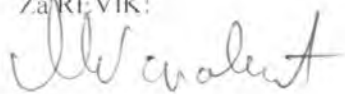
V. Društvo je također shodno članu 13. Pravilnika o evidenciji odštetnih zahtjeva neživotnih osiguranja ("Sl.novine FBiH" broj : 64/13) obavzeno dostavljati Agenciji za nadzor i podatke o štetama na obrascu "Bilans šteta". Ovu obavezu je izvršilo po polugodišnjem izvještaju do 31.07.2016.godine, a godišnji "Bilans šteta sačinjen je na propisanom obrascu "BŠ-PG- F" i bit će predat Agenciji do 31.03.2017.god., zajedno sa ostalim izvještajima čije dostavljanje je naložila Agencija u svom aktu broj 1.0.-059-338/17 od 23.02.2017.godine.

Obrazac " "BŠ PG- F"- 31.12.2016.god. je ovjeren pečatom firme, potpisan od strane direktora društva, rukovodioca službe šteta, i ovlaštenog aktuara društva.

Dakle, pri izradi dodatnih izvještaja , kao i finansijskih izvještaja za 2016.god., društvo je u potpunosti primjenjivalo sve 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 2016. godine Agenciji za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine .

Za REVIK:

A handwritten signature in dark ink, appearing to read "Ilić", written over the printed name "Ilić" in the signature line.

DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać**IZVJEŠTAJ O VREDNOVANJU BILANSNIH I VANBILANSNIH STAVKI I
RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA**

- veza član 2. tačka 4., član 7. tačka 8., i član 14. Pravilnika o minimalnom sadržaju revizorskog izvještaja - ("Službene novine Federacije BiH", broj : 80/06 i 82/11)

Svi finansijski izvještaji za period od 01.01.-31.12.2016.god. ; bilans stanja, bilansa uspjeha, izvještaj gotovinskih tokova, promjene u kapitalu, bilješke uz finansijske izvještaje sačinjeni su shodno odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH ("Sl.novine FBiH" 83/09) , Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, podzakonskim aktima objavljenim u "Sl.novinama Federacije BiH" br. 82/10 i to:

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

ali i shodno Uputstvu o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija – prečišćeni tekst ("Sl.novine Federacije BiH" broj: 73/13 i 104/13)

Navedeni propisi primijenjeni su u obračunskom razdoblju 01.01. -31.12.2016.god., a za koje se finansijski izvještaji podnose Agenciji za nadzor osiguranja FBiH shodno Odluci o izvještajima društava za osiguranje("Sl.novine Federacije BiH" broj: 64/13).

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, u finansijski rezultat su uključene razumne procjene svih onih 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, primijenjena 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, posebno onih preciziranih odredbama člana 11. do 22., člana 24. ,25., 28., 29. i 33. Uputstva.

Društvo je u 2016.godini izvršilo procjenu potraživanja iz osnova premije i ostalih potraživanja, a vrednovanje ovih stavki shodno članu 16. i 33. Uputstva , dok je vrednovanje regresnih potraživanja izvršeno shodno članu 28. Uputstva ,odnosno regresna potraživanja su u vanbilansnoj evidenciji do momenta naplate istih.

Također je shodno Uputstvu Društvo vršilo razgraničavanje neposrednih troškova pribave i bilansiralo u obrascu Bilans stanja na pozicijama aktive u ukupnom iznosu 306.741,73 KM.

Dozvoljeni iznos razgraničenih neposrednih troškova pribave obračunat na način primjene maksimalnih stopa režijskog dodatka prema važećem internom Pravilniku i članu 24. i 25. Uputstva iznosi 306.741,73 KM i prikazan je kroz obrazac RTP-K-F propisan Uputstvom .

Stvarni iznos razgraničenih troškova pribave bilansiran je po obračunu na 31.12.2016.godine u visini dozvoljenog iznosa razgraničenih troškova shodno podzakonskim propisima.

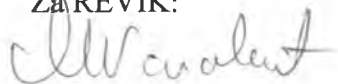
Društvo se prilikom vrednovanja razgraničenih troškova pribave po godišnjem obračunu za 2016.god. u potpunosti pridržavalo odredaba pomenutih internih i podzakonskih akata, a što je i ovlaštenu aktuar, u Mišljenju na finansijske izvještaje i godišnji izvještaj o poslovanju za 2016.godinu, ocijenio da su u skladu sa pravilima struke osiguranja i aktuarskim načelima.

Korištenje procjena za obračunsko razdoblje 2016.g., obrazloženo je uz konkretne bilansne stavke, posebno za potraživanja, razgraničenja (aktivna) - razgraničeni troškovi pribave, kao i tehničke rezerve, a u okviru Računovodstvenih politika društva i zabilješki uz finansijske izvještaje koje su sastavni dio ovog izvještaja.

U obračunskom razdoblju 01.01.-31.12.2016.god. nema primjene MRS- 19 - Primanja zaposlenih, MRS-27- Konsolidovani finansijski izvještaji, MRS-31- Udjeli u zajedničkim poduhvatima i MSF-i 3-Poslovne kombinacije .

Mišljenja smo da se Društvo u toku 2016. 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 REVIK:



ZABILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

period 01.01.- 31.12.2016. god.

Zabilješke uz " B I L A N S S T A N J A "

A K T I V A

A) NEMATERIJALNA IMOVINA

Na poziciji AOP " 001' – bilanse stanja , a u knjigovodstvu na kontima nematerijalne imovine Društvo knjigovodstveno evidentira ostalu nematerijalnu imovinu -ulaganja u software.

OPIS	Nabavna vrijednost	Otpis-ispravka vrijednosti	Sadašnja vrijednost
1. Stanje na 01.01.2016.	224.784,99	(182.693,45)	42.091,54
2. Povećanja-ulaganja 1.1.- 31.12.2016.	31.293,28		31.293,28
3. Smanjenja 1.1.- 31.12.2016.	0,00	(12.528,62)	(12.528,62)
4. STANJE na 31.12.2016.	256.078,27	(195.222,07)	60.856,20

U toku perioda I-XII 2008.god. izvršeno je stavljanje u upotrebu software-a od firme UNIX CENTAR Rijeka u vrijednosti 111.756,10 KM. U 2012. godini izvršena je legalizacija softvera za računare , izvršeno povećanje nematerijalne imovine za vrijednost Microsoft Office 2010. Također u 2015.godini i 2016.godini izvršeno je povećanje vrijednosti programa WINCUBIS.

Za obračun amortizacije korištena je linearna metoda obračuna. Na osnovu procjene vijeka trajanja (software- 5 godina) , obračun amortizacije vršen je po stopi od 20 %.

Obračunata amortizacija na nematerijalnu imovinu uključena je u bilansu uspjeha društava za osiguranje u okviru AOP 057

B) MATERIJALNA IMOVINA

Na poziciji AOP " 004" – bilanse stanja, evidentirana je materijalna imovina - zemljište i građevinski objekti, i oprema , a koji služe Društvu za obavljanje djelatnosti (ulaganja iz sredstava tehničkih rezervi i sredstava garantnog fonda).

OPIS	Nabavna vrijednost	Otpis-ispravka vrijednosti(prodaja)	Sadašnja Vrijednost
1. Stanje na dan 01.01.2016.	5.387.299,37	(2.534.297,01)	2.853.002,36
2. Povećanja vrijednosti 01.01.- 31.12.2016.	284.727,14	36.525,86	321.253,00
3. Smanjenja vrijed. 01.01.- 31.12.2016.	42.000,00	141.106,24	183.106,24
4. STANJE na dan 31.12.2016.	5.630.026,51	(2.638.877,39)	3.020.627,35

1. Zemljište i građevinski objekti koji služe za obavljanje djelatnosti

Na poziciji AOP " 005" – bilanse stanja, evidentirana je materijalna imovina - zemljište i građevinski objekti koji služe Društvu za obavljanje djelatnosti - bruto iznos (nabavna vrijednost).

Na poziciji AOP " 007 " - " obrasca Bilansa stanja" iskazan je iznos alikvotnog dijela otpisa vrijednosti građevinskih objekata, a koji se inače u knjigovodstvu društva evidentira preko konta 019.

Dakle, ovaj dio otpisa vrijednosti kumulirane amortizacije građevinskih objekata vidljiv je samo u zbirnom iznosu iskazanom na poziciji " AOP 007 " , u iznosu (- 2.638.877,39 KM), u kojem je sadržana i akumulirana amortizacija (ispravka vrijednosti) za opremu (zabilješka B.2).

OPIS	Nabavna vrijednost	Otpis-ispravka vrijednosti	Sadašnja Vrijednost
1. Stanje na dan 01.01.2016.	3.080.513,61	(525.493,05)	2.555.020,56
2. Povećanja vrijednosti 01.01.- 31.12.2016.	0,00	0,00	0,00
3. Smanjenja vrijed. 01.01.- 31.12.2016.	0,00	47.878,15	47.878,15
4. STANJE na dan 31.12.2016.	3.080.513,61	(573.371,20)	2.507.142,41

Za obračun amortizacije građevinskih objekata korištena je linearna metoda obračuna, uz primjenu pojedinačnog obračuna za svaki građevinski objekat. Obračunata amortizacija za period 01.01.-31.12.2016.god. uključena je u bilansnu stavku u obrascu " Bilansa uspjeha " u okviru pozicije "amortizacija" -AOP 057 (dio grupe konta 44).

2. Oprema

Na poziciji AOP " 006' – bilanse stanja, evidentirana je materijalna imovina - oprema - bruto iznos (nabavna vrijednost), a na poziciji AOP " 007 " - " obrasca Bilansa stanja" iskazan je iznos alikvotnog dijela otpisa vrijednosti opreme , u knjigovodstvu evidentiran preko konta 019.

Dakle, i dio akumulirane amortizacija opreme vidljiv je samo u zbirnom iznosu iskazanom na poziciji " AOP 007 " (- 2.638.877,39 KM) - veza zabilješka u tački 1.

OPIS	Nabavna vrijednost	Otpis-ispravka vrijednosti	Sadašnja Vrijednost
1. Stanje na dan 01.01.2016.	2.306.785,76	(2.008.803,96)	297.981,80
2. Povećanja vrijednosti 01.01.- 31.12.2016.	284.727,14	36.525,86	321.253,00
3. Smanjenja vrijed. 01.01.- 31.12.2016.	42.000,00	93.228,09	135.228,09
4. STANJE na dan 31.12.2016.	2.549.512,90	(2.065.506,19)	484.006,71

Za obračun amortizacije opreme korištena je linearna metoda obračuna, uz primjenu pojedinačnog obračuna za svako sredstvo. Obračunata amortizacija za period 01.01.-31.12.2016.god. uključena je u bilansnu stavku u obrascu " Bilansa uspjeha " u okviru pozicije "amortizacija" -AOP 057 (dio gr. K-ta 44). Povećanje vrijednosti opreme odnosi se na kupovinu namještaja , elektroničke opreme i jednog putničkog motornog vozila MERCEDES ,a smanjenje nabavne vrijednosti ostvareno u vezi sa prodajom vozila AUDI .

C.) ULAGANJA

III. Ostala finansijska ulaganja

Na poziciji AOP " 014 " - ostala finansijska ulaganja iskazani depoziti kod kreditnih institucija (AOP 029) , zajmovi (AOP 030) i ostali zajmovi i potraživanja (AOP 031) u okviru koje je iskazan depozit kod BIRO-a ZK (iznos 470.408,68 KM) obaveznog ulaganja u Fond za naknadu šteta po zelenoj karti .

R.br	OPIS	Stanje 31.12.2015.	Stanje 31.12.2016.
1	Deponovana sredstva kod RAIFFEISEN banke :	0,00	0,00
2	Deponovana sredstva kod UNICREDIT banke :	0,00	0,00
3	Deponovana sredstva kod BBI banke :	4.645.000,00	6.645.000,00
4	Deponovana sredstva kod NLB TZB banke :	1.496.000,00	500.000,00
5	Deponovana sredstva kod ZIRAAT BANK BH	1.600.000,00	1.600.000,00
6	Deponovana sredstva kod SBERBANK DD	1.250.000,00	1.250.000,00
7	Depoziti kod BIRO- ZK	511.146,63	470.408,68
7a	Ostala potraživanja	-	-
8	Ostali kratk.depoziti	3.911,66	3.911,66
9	Ostali zajmovi	0,00	201.316,26
	Stanje na dan bilansa	9.506.058,29	10.670.636,60

Ostala finansijska ulaganja koja se odnose na deponovana sredstva garantnog kapitala i tehničkih rezervi iznose 10.670.636,60 KM i veći su za 1.164.578,31 KM , a odnosi se na smanjenje sredstava kod BIROA ZELENE KARTE u iznosu od 40.737,95 KM , povećanje depozita kod banka za 1.004.000,00 KM i prijenosa ostalih potraživanja na konto pozajmica po uputi Agencije za nadzor osiguranja F BiH na konto potraživanja za pozajmice u iznosu od 201.316,26 KM .

Novčana sredstva garantnog fonda i tehničkih rezervi oročena su kod sljedećih domaćih banaka :

Garantni fond	BBI banka	10.6.2016	2.000.000,00	2,80%	36 mjeseci	10.06.2019
Garantni fond	BBI banka	25.11.2016	80.000,00	2,80%	36 mjeseci	25.11.2019
Garantni fond	BBI banka	31.10.2014.	300.000,00	4,30%	60 mjeseci	31.10.2019
Tehničke rezerve	BBI banka	29.6.2016	500.000,00	2,80%	36 mjeseci	29.06.2019
Tehničke rezerve	BBI banka	29.6.2016	810.000,00	2,80%	36 mjeseci	29.06.2019
Tehničke rezerve	BBI banka	18.6.2016	175.000,00	2,80%	36 mjeseci	18.06.2019
Tehničke rezerve	BBI banka	29.6.2016	500.000,00	2,80%	36 mjeseci	29.06.2019
Tehničke rezerve	BBI banka	3.10.2008	280.000,00	4,00%	48 mjeseci	03.10.2018
Tehničke rezerve	BBI banka	22.7.2016	500.000,00	2,90%	36 mjeseci	22.07.2019
Tehničke rezerve	BBI banka	16.9.2016	1.000.000,00	2,90%	36 mjeseci	16.09.2019
Tehničke rezerve	BBI banka	16.9.2016	500.000,00	2,90%	36 mjeseci	16.09.2019
Tehničke rezerve	NLB banka	7.10.2011	500.000,00	3,91%	37 mjeseci	10.12.2017
Tehničke rezerve	ZiraatBank BH	30.03.2015	800.000,00	3,20%	24 mjeseci	30.03.2017
Tehničke rezerve	ZiraatBank BH	03.09.2015	500.000,00	3,10%	36 mjeseci	03.09.2018
Tehničke rezerve	ZiraatBank BH	23.12.2015.	300.000,00	2,70%	36 mjeseci	23.12.2018
Tehničke rezerve	Sberbank BH	10.03.2016	800.000,00	2,41%	48 mjeseci	30.03.2020
Tehničke rezerve	Sberbank BH	30.6.2015	450.000,00	3,28%	48 mjeseci	30.06.2019

C.) UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM REZERVAMA

Na poziciji AOP " 034 " -u okviru AKTIVNIH pozicija bilanse iskazan udio reosiguravatelja u ukupnim tehničkim rezervama , obračunat shodno zaključenim ugovorima o reosiguravajućem pokriću - ukupno 416.211,00 KM i knjigovodstveno iskazan na kontima grupe 95.

Udio reosiguravatelja u prijenosnim premijama iskazan je u iznosu 232.639,97 KM, dok je udio u rezervama šteta (nastale prijavljene , nastale a neprijavljene štete i bonus za povrat) iskazan u iznosu 183.571,03 KM.

E.) POTRAŽIVANJA

Na poziciji AOP " 044 " - iskazana ukupna potraživanja u iznosu 445.126,71 KM

OPIS	Stanje na 31.12.2015	Stanje na 31.12.2016.
1. Potraživanja iz neposr.poslova osiguranja	157.355,13	156.251,73
- od osiguranika / PL i FL)	155.614,14	144.620,91
- od posrednika i zastupnika	1.740,99	11.630,82
2. Ostala potraživanja -od toga	623.592,64	288.874,98
-potraživanja iz drugih poslova osiguranja	262.002,55	0,00
-potraživanja za prinose od ulaganja		
-ostala potraživanja	361.590,09	288.874,98
UKUPNO -stanje na dan bilansiranja	780.947,77	445.126,71

Ostala potraživanja sastoje se iz sljedećih stavki:

- **Potraživanja iz drugih poslova osiguranja u iznosu 288.874,98 KM**, koji se odnosi na :
 - Potraživanja za više plaćen porez na dobit 217.125,24 KM
 - Ostala potraživanja od zaposlenih (kolektivno osiguranje) 3.015,00 KM
 - Potraživanja za avanse 111,70 KM
 - Ostala razna kratkoročna potraživanja iznose 68.623,04 KM .

F.) OSTALA IMOVINA

Na poziciji AOP " 053 " - iskazana ukupna ostala imovina u iznosu 648.102,47 KM , a ista se odnosi na novac u banci i blagajni u iznosu 633.697,22 KM , te na ostalu imovinu koju čine zalihe obrazaca stroge evidencije , sitnog inventara i auto guma u ukupnom iznosu 14.405,25 KM .

I. Novac u banci i blagajni

Evidentirana su stanja računa u banci na dan 31.12.2016.godine i to :

1.	KM računi kod domaćih banka	629.340,03 KM
2.	Devizni račun kod domaćih banaka	2.172,48 KM
3.	Novac u blagajni na dan 31.12.2016.	2.184,71 KM
Ukupno stanje novčanih sred.na 31.12.2016.god.		633.697,22 KM

Zalihe stroge evidencije- sitnog inventara i dr. – evidentirane su preko konta klase 3- sadašnja vrijednost na dan 31.12.2016.god. iznosi 18.512,16 KM , a odnose se na sljedeće zalihe:

Stroga evidencija

Evidentirana je po nabavnoj vrijednosti umanjena za utrošak u toku godine :

Početno stanje 01.01.2016.	13.655,66 KM
Nabavljeno 01.01.2016-31.12.2016.god.	22.076,84 KM
Utrošeno 01.01.2016-31.12.2016.god.	21.182,71 KM
Stanje na 31.12.2016.god.	14.549,79 KM

Sitan inventar i auto gume

Nabavna vrijednost 01.01.2015.

55.269,90 KM

Nabavljeno 01.01.2016.-31.12.2016.

7.924,78 KM

Ispravka vrijednosti na 31.12.2016.

(59.232,31) KM

Stanje na 31.12.2016.godine

3.962,37 KM

Ispravka sitnog inventara se vrši po metodi 50% otpisa .

I.) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG PERIODA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA

Na poziciji AOP " 060 " - iskazani ukupni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda u iznosu 320.344,14 KM, a isti se odnose na :

- razgraničeni troškovi pribave u iznosu 306.741,73 KM
- aktivna vremenska razgraničenja 13.602,41 KM (obrač. dospjelog nefaktur.reosiguranja,provizije reosiguranja, i ostala razgraničenja)

Razgraničavanje troškova pribave je vršeno shodno odredbama člana 25. i 26. Uputstva o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija , kao i shodno odredbama internog Pravilnika o primjeni maksimalnih stopa režijskog dodatka .

K.) VANBILANSNA EVIDENCIJA

Na poziciji AOP 065 – evidentirana su potencijalna potraživanja za regrese u iznosu od 883.706,04 i potencijalne obaveze za jamstva po kreditu Irfan Čavkić 192.038,06 KM što je iskazana na poziciji AOP – 115

PASIVA

A) KAPITAL I REZERVE – VLASTITI KAPITAL

A) Ukupan vlastiti kapital društva i rezerve iznosi 4.132.322,85 KM , a čini ga : uplaćeni u cijelosti dionički kapital u novčanom iznosu 4.000.000,00 KM,sredstva zakonskih rezervi u iznosu 58.335,81 KM, ostala sredstva rezervi u iznosu 304.621,15 KM
Zadržana dobit 30.017,53 KM
Gubitak tekućeg perioda 260.651,64 KM.

1. Kapital

Na dan 01.01.2015.god. kapital je iznosio 5.000.000,00 KM i smanjuje se za 1.000.000,00 KM shodno Odluci Skupštine broj 127/15 od 27.03.2015. god. o smanjenju dioničkog kapitala D.D. za osiguranje "CAMELIJA" Bihać smanjenjem nominalne vrijednosti dionica, a radi usklađenja obavljanja registrirane djelatnosti , kao i u vezi sa Odlukom o pokriću gubitka broj 129/15 od 27.03.2015.god.

Na dan 31.12.2016.godine registrirani i upisani dionički kapital iznosi 4.000.000,00 KM .

4. Rezerve

4.1. Zakonske rezerve

Na dan 01.01.2016. zakonske rezerve iznose 6.135,48 KM i povećavane se shodno Odluci o rasporedu dobiti za 2015.godinu za iznos od 52.200,23 KM tako da na dan 31.12.2016.god. iznose 58.335,81 KM.

4.3. Ostale rezerve

Nije bilo promjena na ostalim rezervama tako da na dan 31.12.2016.godine iznose 304.621,15 KM .

5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak

U toku 2015.godine izvršeno je u cijelosti pokriće ostvarenog gubitka iz 2014.godine, shodno Odluci Skupštine dioničara o pokriću gubitka, tako da je na AOP-080 –u evidentna samo zadržana dobit iz 2013.godine u iznosu 30.017,53 KM .

6. **Gubitak tekućeg obračunskog perioda** iznosi 260.651,64 KM .

A) TEHNIČKE REZERVE

Ukupne tehničke rezerve društva, u bruto iznosu iznose 11.175.508,33 KM iskazane su na poziciji AOP -087, a čija struktura je sljedeća:

		Iznos / KM
1.	Prijenosne premije-bruto	6.100.310,36
2.	Rezerve za štete -bruto	5.020.442,42
3.	Rezerve za bonuse popuste i storna-bruto	54.755,55
Ukupno na 31.12.2016.god.		11.175.508,33

1. Prenosne premije ,neto od reosiguranja

OPIS	Bruto prenosna premija 31.12.2016.	Udio reosiguranja u BPP .	Iznos provizije REO u BPP	Neto prenosna premija 31.12.2016.
Osiguranje nezgode	130.342,10	0,00	0,00	130.342,10
Putničko zdrav.osiguranje	1.081,94	0,00	0,00	1.081,94
Auto kasko osiguranje	181.074,33	72.429,73	10.864,46	119.509,06
Osiguranje transporta	0,00	0,00	0,00	0,00
Osiguranje imovine požara	16.333,90	9.800,34	1.764,065	8.297,62
Osiguranje ostalih št. na imov.	0,00	0,00	0,00	0,00
Osigur. odgovor. Za mot. vozila	5.767.584,16	148.378,26	441,97	5.619.647,88
Osig.odg.zrač.letjelica	0,00	0,00	0,00	0,00
Osiguranje odg.riječna plov.	719,17	0,00	0,00	719,17
Ostala osigur.odgovornosti	2.687,90	1.612,74	241,91	1.317,07
Osiguranje pomoći	486,86	418,90	0,00	67,96
UKUPNO :	6.100.310,36	232.639,97	13.312,41	5.880.982,80

Obračun prijenosnih premija izvršen od strane ovlaštenog aktuara , a u skladu sa općim aktom Društva-Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja prijenosnih premija broj 302/07 od 14.02.2007.god. donesenim od strane direktora društva, usklađenim sa Pravilnikom o tehničkim rezervama (" Sl.novine FBiH" broj 80/06) Mjerilima Agencije za prijenosne premije.

Društvo je takođe sukladno internom Pravilniku ,prilikom obračunavanja prijenosnih premija **neto od reosiguranja**, obračunatu prijenosnu premiju po svakoj pojedinačnoj vrsti osiguranja umanjilo za udio reosiguravatelja, shodno važećim ugovorima o reosiguranju.

2. Rezervacije za prijavljene štete i za nastale a neprijavljene štete, neto od reosiguranja

Društvo je izvršilo rezervacije šteta , kako za nastale prijavljane , tako i rezervacije za nastale, a još neprijavljene **štete** u skladu sa općim aktom Društva -Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja rezervi šteta broj 302-1/07 od 14.02.2007.god., a koji je usklađen sa Pravilnikom o tehničkim rezervama (" Sl.novine FBiH" broj 80/06) i Mjerilima Agencije za rezerve šteta.

Shodno odredbama člana 1. internog Pravilnika, ukupne rezerve šteta Društvo formira na način obračuna bruto rezervi šteta , udjela reosiguravatelja , te rezerve šteta neto od reosiguranja , i to na nivou društva, po vrstama osiguranja .

Rezervacije za nastale prijavljene štete

OPIS	Stanje bruto rezervi 31.12.2016.	Učešće REO u rezervama šteta	Stanje rezervacija Šteta na 31.12.2016.
Osiguranje nezgode	55.670,00	0,00	55.670,00
Putničko zdrav.osiguranje	0,00	0,00	0,00
Auto kasko osiguranje	134.611,2	53.844,48	80.766,72
Osiguranje ost.imovine pož.	0,00	0,00	0,00
Osiguranje ost. imovine -vrsta 09	0,00	0,00	0,00
Osig.od odg.za mot.vozila	3.906.222,87	102.490,49	3.803.732,38
Osig.od opće odgovornosti	22.187,40	13.312,44	8.874,96
UKUPNO :	4.118.691,47	169.647,41	3.949.044,06

Rezervacije za nastale neprijavljene štete

OPIS	Stanje bruto rezervi 31.12.2016.	Učešće REO u rezervama šteta	Stanje rezervacija Šteta na 31.12.2016.
Osiguranje nezgode	26.139,38	0,00	26.139,38
Putničko zdrav.osiguranje	507,04	0,00	507,04
Auto kasko osiguranje	28.132,18	11.252,87	16.879,31
Osiguranje ost.imovine pož.	0,00	0,00	0,00
Osiguranje ost. imovine	0,00	0,00	0,00
Osig.od odg.za mot.vozila	846.972,35	0,00	846.972,35
UKUPNO :	901.750,95	11.252,87	890.498,08

3. Rezervacije za bonuse, popuste i storna neto od reosiguranja

Društvo je takođe izvršilo i rezerviranja za buduće isplate na koje imaju pravo osiguranici iz osnova budućih povrata dijela premije za neiskorišteno vrijeme trajanja osiguranja zbog prijevremenog prestanka osiguranja (storno). Ove rezervacije izvršene su u skladu sa odredbama internog akta –Pravilnik o formiranju i korištenje rezervi za bonuse i popuste broj 547/07 od 23.03.2007.god. Isti je donesen od strane direktora društva, i usklađen sa Pravilnikom o tehničkim rezervama ("Sl.novine FBiH" broj 80/06). U toku prvog polugodišta zbog značajnih promjena u vezi sa primjenom sistema bonus –malus Premijskog sistema X-AO , a koje se nisu mogle predvidjeti u momentu ukalkulisanja rezervi za 2016.godinu, došlo je do " iscrpljivanja " procijenjenih rezervi po ovom osnovu i iste iznose 0,00 KM.

Razlika više izvršenih povrata iz osnova raskida osiguranja, u odnosu na procijenjene rezerve evidentira se na rashode perioda (k-to 483-povrati premija)

Ukupne rezerve za povrate premija su sljedeće :

OPIS	Stanje bruto rezervi 31.12.2016.	Učešće REO u rezervama šteta	Stanje rezervacija Šteta na 31.12.2016.
Osiguranje nezgode	254,13	0,00	254,13
Putničko zdrav.osiguranje	202,44	0,00	202,44
Auto kasko osiguranje	5.824,10	2.329,64	3.494,46
Osiguranje ost.imovine pož.	568,52	341,11	227,41
Osig.od odg.za mot.vozila	47.906,36	0,00	47.906,36
UKUPNO :	54.755,55	2.670,75	52.084,80

I.) OSTALE OBAVEZE

Ostale obaveze (AOP 105) u iznosu 248.701,97 KM .

Daje se pregled strukture ukupnih obaveza društva na 31.12.2016.god.

	Iznos / KM
1. Ostale obaveze iz poslova osiguranja	2.766,59
2. Ostale obaveze (dobavljači, plaće , dr.razne obaveze)	245.935,38
UKUPNO na 31.12.2016.god.	248.701,97

Zabilješke uz " BILANS USPJEHA "

A.) PRIHODI

I. Zarađene premije (prihodovane)

Zarađene premije (pozicija AOP 001) iznose 12.226.299,43 KM iako je zaračunata bruto premija 13.297.679,73 KM (AOP 002) , ali je zbog promjena prenosnih pozicija i izdataka za reosiguranje manja (veza pozicije AOP-a 005,007 i 008).

II. Prihod od ulaganja

Iskazan je na poziciji AOP – 010 u iznosu 390.307,16 KM i odnosi se na ostvareni prihod od kamata na u iznosu 322.987,85 KM, prihod od zakupa 3.600,00 KM i ostali prihod od ulaganja u iznosu 63.719,31 KM .

III. Prihodi od provizija i naknada

Iskazan na poziciji AIO- 024 u iznosu 48.968,59 KM a odnosi se na proviziju po ugovorima o reosiguranju .

IV. Ostali osigurateljno tehnički prihod (pozicija AOP 025) u iznosu 175.555,24 KM odnosi se na najvećim dijelom na prihode od zelenih karti i naplaćena prethodno otpisana potraživanja.

Ukupno ostvareni prihodi obračunskog razdoblja 01.01. do 31.12.2016.god. iznose 12.866.130,42 KM.

B.) RASHODI

VI. Izdaci za osigurane slučajeve ,neto od reosiguranja

Izdaci za osigurane slučajeve u iznosu 6.699.158,20 KM evidentni na poziciji AOP-a 027, sastoje se od iznosa obračunatih šteta osiguranicima te indirektnih troškova šteta , promjene na poziciji učešća reosiguranja i promjena rezervacija za štete.

X. Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti osiguranja)

Evidentirani su na poziciji AOP -051 u ukupnom iznosu 6.133.208,23 KM , a čine ih :

1. **Troškovi pribave**(AOP 052) iznose 2.457.050,71 KM – provizije i plaće zaposlenih koji rade na poslovima pribave osiguranja
2. **Troškovi uprave** (administrativni troškovi) (AOP 056) iznose 3.676.157,52 KM, , a čine ih troškovi plaća zaposlenih, troškovi amortizacije i ostali razni troškovi .

XII. Ostali tehnički troškovi (neto od reosiguranja) iznose 241.622,02 KM .

Ukupno ostvareni troškovi obračunskog razdoblja 01.01. do 31.12.2016.god. iznose 13.126.782,06 KM.

Ostvaren je negativan finansijski rezultat u poslovanju za period 01.01.-31.12.2016.god. :

Neto gubitak obračunskog razdoblja ostvarena u iznosu od 260.651,64 KM .

Bihać 28.02.2017.god.

Računovodstvene politike i zabilješke sačinio :

Certificirani računovođa

Direktor

DD za osiguranje "CAMELIJA"

Sead Abdagić

Mensur Čavkić

DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKIM TRANSAKCIJAMA
SA POVEZANIM OSOBAMA

- veza član 7. tačka 9. Pravilnika o minimalnom sadržaju revizorskog izvještaja -
(" Službene novine Federacije BiH", br. 80/06 i 82/11)

Tokom 2016. 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>	2016.	2015.
Prihodi:		
"Čavkić" d.o.o. - (premije osiguranja zaposlenih)	1.276	1.712
"HUT Aduna" d.d.- (premije osiguranja zaposlenih i gostiju)	4.708	7.366
	5.984	9.078
Rashodi:		
"Čavkić" d.o.o. - (tehnički pregled, zakup i ostale usluge)	551.390	524.670
"HUT Aduna" d.d.- (topli obrok, zakup, održavanje)	195.268	307.199
	646.658	831.869

Tokom 2016. 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>	2016.	2015.
Potraživanja:		
"Čavkić" d.o.o. (premija osiguranja, ost.potraživanja)	565	705
"HUT Aduna" d.d.- (pozajmica, premija osiguranja, ZK, avansi i ost. potraž.)	3.669	44.154
Pozajmice date zaposlenim u društvu	9.500	-
	13.734	44.859
Obaveze:		
"Čavkić" d.o.o. (tehnički pregled, zakup i ostale usluge)	125	-
"HUT Aduna" d.d. (topli obrok, zakup, održavanje)	2.399	-
	2.524	-

REVIK d.o.o.

DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać

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

- veza član 7. tačka 10. Pravilnika o minimalnom sadržaju revizorskog izvještaja -
(" Službene novine Federacije BiH", broj : 80/06 i 82/11)

U skladu sa Odlukom o izvještajima društava za osiguranje("Sl.novine Federacije BiH" broj: : 80/06, 30/09,82/11 i 64/13) DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać je u toku 2016. godine ima obavezu sačinjavati tromjesečne izvještaje o posrednicima u osiguranju sa kojima ima sklopljen ugovor o posredovanju za period 01.01.-31.12.2016. god. i to na obrascima:

1. "Obrazac 5A-K-F "- Premija i provizija posrednika -pravna lica
2. "Obrazac 5B-K-F" - Premija i provizija posrednika -fizička lica

Tromjesečne izvještaje društvo je u skladu sa odredbama člana 5.stav 1.a.) Odluke 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, te ovjereni pečatom firme. Rok za podnošenje izvještaja za četvrto tromjesečje je 31.03.2017.god.

Društvo je dostavljalo podatke o ostvarenoj premiji posrednika, obračunatoj i isplaćenoj proviziji odvojeno za posrednike pravna lica ("Obrazac -5A-K-F"), i fizička lica ("Obrazac -5B-K-F")

Društvo toku 2016.godine ima zaključenih aktivnih 24 ugovora sa posrednicima i zastupnicima u osiguranju koji su ostvarili ukupno obračunatu premiju osiguranja od 1.763.148,47 KM, a što čini 13,26 % ukupne premije društva (2015: 13,89 %).

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

Od ukupnog broja posrednika njih 6 su pravna lica, a 18 je fizičkih lica.

Iz sljedećih pregleda su vidljivi podaci o broju polica i obračunatoj premiji osiguranja, kao i iznosi obračunate i plaćene provizije, odvojeno za posrednike pravna lica, i fizička lica, do 31.12.2016.godine:

"Obrazac -5 A-K-F "

Iznos u KM

R.br.	Posrednik u osiguranju- pravna lica	PREMIJA		PROVIZIJA	
		Broj polica	IZNOS	Obračunati iznos	Isplaćeni iznos
1	2	3	4	5	6
1	AKD AGENCIJA-Tešanj	1.330	368.108	62.362	60.730
2	UNICREDIT BROKER-Sarajevo	7	8.172	1.424	1.126
3	BIHAMK Sarajevo	14	4.838	601	684
4	Bosnaexpres doo Maglaj	301	79.818	12.461	12.461
5	PREVENTIV doo MOSTAR	37	9.080	1.314	1.314
6	BONUS AUTO DOO	2	531	44	44
	UKUPNO do 31.12.6.god.	1.691	470.547	78.206	76.360

"Obrazac -5 A-K-F "

Iznos u KM

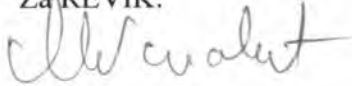
R.br.	Posrednik u osiguranju- fizičko lice	PREMIJA		PROVIZIJA	
		Broj polica	IZNOS	Obračunati iznos	Isplaćeni iznos
1	2	3	4	5	6
1	A&N AGENCIJA Zenica	80	20.381	3.007	3.007
2	AVANS Agencija V.Kladuša	2.191	654.582	102.820	102.820
3	Uslužna djelatnost FAH Zenica	234	66.489	8.072	8.252
4	ALFA ZE Zenica	9	2.439	359	359
5	ZANSA Srodna djelatnost	270	82.994	9.516	10.159
6	H.D.1.Agencija	247	74.340	9.929	10.079
7	AGENCIJA KASKO	41	16.507	2.492	2.605
8	Agencija T&T Company	10	6.538	334	425
9	CERTUS	91	27.241	4.190	4.190
10	DŽ&R PLUS vl.Balta Rusejla	317	99.328	14.314	14.314
11	NAM (Osmanović Nedžad)	2	519	73	73
12	Agent osiguranja	319	93.130	13.171	13.877
13	Agenc.za zast.u osig."TRGO"	131	34.892	4.189	4.189
14	Agencija"EMIR D"(vl.Durović E.)	137	46.137	6.298	5.064
15	Agencija "AUTOBIS"(vl.Pandžić	113	35.409	3.263	3.263
16	Posrednik"SIN-I"(vl.Smailkadić N.	33	10.070	483	483
17	AKROS	74	20.880	3.132	2.134
18	AGENCIJA BEGANOVIC	4	723	0	0
	UKUPNO do 31.12.2016.god.	4.303	1.292.601	185.642	185.293

Shodno odredbama Zakona o posredovanju u privatnom osiguranju ("Sl.novine FBiH" broj : 22/05), te aktom Agencije za nadzor osiguranja Federacije BiH broj:1.0-059-1288/07 od 11.07.2007.godine društvo od 01.10.2007.god., ima zaključene ugovore sa posrednicima koji su od strane Agencije za nadzor dobili odobrenje za rad u osiguranju i registrali se .

Svi ugovori sa posrednicima zaključeni su na period od dvije godine, a u skladu sa preporukom iz akta Agencije za nadzor osiguranja FBiH od 05.06.2009. godine broj: 1.0.-059-841/08.

Uvidom u kopije izvještaja, uvjerali smo se da je DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać redovno, na propisani način dostavljalo navedene izvještaje tokom 2016. godine Agenciji za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine i isti su potpisani od ovlaštenih lica i ovjereni pečatom firme.

Za REVIK:

A handwritten signature in dark ink, appearing to be 'M. Cvalec', written over a light blue circular stamp.

DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać

**IZVJEŠTAJ O POSTUPANJU DRUŠTVA PO NALOZIMA
AGENCIJE ZA NADZOR OSIGURANJA FEDERACIJE BiH**

- veza član 2. tačka 4., član 7. tačka 11., i član 14a. Pravilnika o minimalnom sadržaju revizorskog izvještaja - (" Službene novine Federacije BiH", broj : 80/06 i 82/11)

1. U vezi sa neposrednim nadzorom koji je od Agencije za nadzor izvršen pred kraj 2015.god. u predmetu: "postupanje po Rješenju Agencije broj 1.0-059-1903-6/14 od 06.03.2015.god., i primjena Pravilnika o internoj reviziji u društvu za osiguranje" sačinjen je Zapisnik Agencije broj :1.0.-059-2160-2/15 od 04.01.2016. god., Dodatak zapisnika broj: 1.0.-059-2160-4/15 28.01.2016.godine, a zatim i Rješenje broj: 1.0.-059-2160-6/15 od 26.02.2016.godine .

Društvu je naloženo otklanjanje nepravilnosti od kojih je dio otklonjen prilikom izrade godišnjeg obračuna za 2015.godinu kao što je :

- obračun razgraničenih troškova pribave shodno Uputstvu o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija
- procjena ispravke vrijednosti potraživanja shodno Uputstvu
- korištenje konta sumnjivih i spornih potraživanja i ispravke vrijednosti potraživanja, a prilikom procjene potraživanja i prenosa istih sa redovnih potraživanja i otpisa istih na teret rashoda

a nadalje je otklanjali neke shodno rokovima datim u Rješenju i o tome izvijestilo Agenciju u svojim aktima:

- Informacije o poduzetim aktivnostima od 22.. i 24.2.2016. broj : 408/16 i 408-1/16
- Izvještaj i dostava dokaza o postupanju po Rješenju od 11.3. i 17.03.2016.god., broj: 531/16 i 598/16
- Izvještaj o postupanju po nalogima iz Rješenja od 29.04.2016. broj : 944/16

Nalozi koji nisu provedeni odnose se na :

- nije izvršeno usklađivanje stvarnih izdataka za obavljanje djelatnosti osiguranja sa obračunatim iznosom "režijskog dodatka" shodno propisima i internim aktima
- Društvo nije prestalo sa pružanjem usluga osiguranja i usluga troškova registracije motornih vozila sindikalnim organizacijama i državnim organima na način odgođenog plaćanja tj. nije prestalo sa kršenjem odredaba Uslova za osiguranje od automobilske odgovornosti i Premijskog sistema X-AO
- Društvo nije prestalo sa davanjem popusta osiguranicima

2. U drugom kvartalu 2016.godine Agencija za nadzor je rješavajući po službenoj dužnosti u predmetu posrednog nadzora postupka obrade šteta Društvu izdala Rješenje broj : 1.0-059-1027-1/16 od 23.05.2016.godine u kojem je naložena obaveza isplate obrađenih šteta u ukupnom iznosu 43.405,08 KM, u orku od 7 dana od dana prijema Rješenja, a koje se odnose na 34 obrađene neplaćene štete sa stanjem na 31.3.2016.godine.

Društvo je postupilo po Rješenju Agencije za nadzor i u svom aktu broj : 1210/16 od 01.06.2016.godine dostavilo dokaze o uplati ukupno 26 šteta , u iznosu 35.660,23 KM; a za neplaćenih 8 šteta dostavilo objašnjenje i razloge zbog kojih nije izvršeno plaćanje u naloženom roku. Ove štete su plaćene u toku 2016.godine kada su se ispunili uslovi.

3. U četvrtom kvartalu 2016.god., Agencija za nadzor osiguranja FBiH je nakon provedenog postupka posrednog nadzora poslovanja za period poslovanja 01.01.-31.12.2015.godine i 01.01.-30.06.2016.godine Društvu dostavila Zapisnik broj: 1.0-059-2282/16 od 10.10.2016.god., a nakon podnesenih primjedbi Društva i Dopunu Zapisnika broj: 1.0-059-2282-2/16 od 28.10.2016.god. i zatim Rješenje o otklanjanju nedostatka i nepravilnosti broj 1.0-059-2287-4/16 od 30.01.2017.god.

U navedenim aktima su utvrđene pored formalnih nepravilnosti i značajna odstupanja u poslovanju u odnosu na Zakon o osiguranju, i podzakonske akte i to:

- neadekvatan kapital i garantni fond shodno Zakonu i podzakonskim aktima, zbog čega je naloženo donošenje plana za povećanje garantnog fonda i kapitala, i obračun ovih kategorija shodno propisima
- podcijenjenost tehničkih rezervi—rezervi za štete, zbog čega je naloženo postupanje prilikom obračuna istih shodno propisima i internim aktima
- neusklađenost ulaganja sredstava tehničkih rezervi i garantnog fonda zbog čega je naloženo da društvo obezbijedi da ulaganja tehničkih rezervi budu najmanje u visini obračunatih tehničkih rezervi
- neusklađenost troškova pribave i administracije sa internim aktima, zbog čega je naloženo usklađivanje
- ulaganja u zajmove u suprotnosti sa odredbama podzakonskih i internih akata
- zaključivanje ugovora o poslovnoj saradnji sa pravnim i fizičkim licima koji obavljaju poslove posredovanja u osiguranju, a koji nisu registrirani za ove poslove
- neusaglašenost statističkih izvještaja o štetama i propisanih evidencijama o štetama
- nepostupanje shodno podzakonskim aktima prilikom procjene i vrednovanja bilansnih i vanbilansnih pozicija kada su u pitanju potraživanja
- nepostupanje u skladu sa Uslovima za osiguranje od automobilske odgovornosti i premijskog sistema X-AO odobrenih Rješenjem Agencije za nadzor broj 1.0.-059-802/07 od 20.07.2007.godine- naplata premije osiguranja od AO na odgodu(rate)
- evidentiranje troškova u knjigovodstvenoj evidenciji su suprotnosti sa podzakonskim aktima
- plaćanje unaprijed troškova zakupa prema povezanom licu
- odobravanje gratis polica, popusta i sl. iz premije osiguranja

Društvu je također zabranjeno i

- ulaganje sredstava tehničkih rezervi po bilo kom osnovu, osim u oročene depozite kod banaka shodno članu 9. Pravilnika o visini i načinu ulaganja sredstava , a bez saglasnosti Agencije
- zaključivanje ugovora o reklamiranju ,promotivnim aktivnostima-anektiranju, a po osnovu kojih se u stvarnosti isplaćuju naknade /provizije na naplaćenu premiju

- obavljanje drugih djelatnosti koje nisu predviđene članom 1. Zakona o osiguranju, a koje se ne odnose na osiguranje (zaključivanje ugovora u vezi sa javnim nabavkama gdje se pored osiguranja, preuzimaju obaveze plaćanja dažbina u vezi sa registracijom vozila, kao i sa sindikalnim organizacijama gdje se na odgodu pored usluga osiguranja daju i dažbine vezane sa registraciju motornih vozila).
- Preuzimanje obaveze, po osnovu jamstva, garancija, sudužništva, kao i zalaganje imovine društva za obaveze trećih lica

Najveći dio naloga za otklanjanje nedostataka i nepravilnosti je i otklonjen prilikom izrade godišnjeg obračuna za 2016. godinu, o čemu je Društvo Agenciju za nadzor izvjestilo neposredno prije početka vršenja revizijski radnji za 2016. godinu.

Agenciji za nadzor je dostavljena informacija Društva broj: 829/17 od 09.03.2017. godine sa dokazima o postupanju po nalogima iz Rješenja broj 1.0.-059-2282-4/16 od 30.01.2017. godine da su otklonjene sljedeće nepravilnosti :

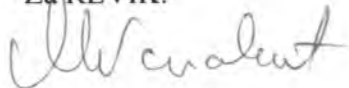
- Prilikom obračuna kapitala i garantnog fonda postupljeno u cijelosti shodno Pravilniku o elementima i kontroli margine solventnosti sa 31.12.2016. godine
- Izvršeno usklađenje ulaganja sredstava tehničkih rezervi i garantnog fonda shodno Pravilniku o visini i načinu ulaganja i internom aktu, na način da su ukupna ulaganja obračunatog iznosa garantnog fonda pokrivena sa 100% ulaganjima shodno pravilniku, a tehničke rezerve sa 98,44 %
- Obračun rezervacija za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete sa 31.12.2016. god. izvršen shodno Pravilniku o tehničkim rezervama, Mjerilima za rezerve šteta i internim aktima Društva.
- Izvršen otpis premije osiguranja i ostalih potraživanja u ukupnom iznosu 303.435,83 KM na teret rezultata poslovanja a što je imalo za posljedicu iskazivanja gubitka u poslovanju u iznosu 260.651,64 KM koji će shodno prijedlogu Nadzornog odbora po Odluci broj 7/17 od 27.02.2017. god. biti u cijelosti pokriven na teret rezervi društva i akumulirane (zadržane) dobiti
- Pretplate dobavljaču - povezanom licu, u iznosu 44.154,41 KM kompenzirane za fakturisane obaveze po fakturama za usluge toplog obroka zaposlenima, i zakup prostora;
- Izvršeno evidentiranje troškova u knjigovodstvenoj evidenciji shodno zakonskim propisima, odnosno odobreni popusti pravnim i fizičkim licima evidentirani preko konta 452-reprezentacija.
- Izvršeno evidentiranje ostalih potraživanja (troškovi registracije-sindikati) shodno zakonskim propisima u iznosu 191.816,26 KM, na kontu 15036000 - zajmovi.
U toku je naplata ovog dijela potraživanja i ista će, ukoliko ne budu naplaćena do 31.03.2017., kao roka koji je dat shodno nalogu iz tačke 6. Rješenja, biti otpisana na teret rezultata poslovanja.

Shodno navedenom, nije donesen Plan za povećanje garantnog fonda i kapitala obzirom da je isti iznad visine od 4.000.000 KM, a Društvo očekuje da se zbog poduzetih radnji po godišnjem obračunu sa 31.12.2016. godine poprave rezultati poslovanja, a što će biti evidentno odmah u prvom kvartalu 2017.godine.

Za poduzimanje aktivnosti u vezi sa otklanjanjem navedenih neotklonjenih ostalih nepravilnosti Agencija dala precizne rokove za otklanjanje istih, ali i rokove dokazivanja postupanje po Rješenju Agencije.

Mišljenja smo da je Društvo otklanjanjem nepravilnosti u naloženim rokovima u toku 2016. god. i posmatrano do datuma naše revizije najvećim dijelom postupalo po Rješenjima Agencija za nadzor osiguranja, a što je uticalo na istinitost i fer prezentaciju finansijskih izvještaja i kontinuitet poslovanja Društva. Društvo i u prvom kvartalu 2017. godine nastavlja napore da, u skladu sa raspoloživim resursima, otkloni i preostale nepravilnosti i ispoštuje definisane rokove koje je dala Agencija.

Za REVIK:

A handwritten signature in dark ink, appearing to be 'M. Cvalec' or similar, written over a light blue circular stamp.



EMINA MEŠIĆ

Ovlašteni aktuar

MIŠLJENJE OVLAŠTENOG AKTUARA
O OBRAČUNU I STANJU TEHNIČKIH REZERV
D.D. ZA OSIGRUANJE "CAMELIJA" BIHAĆ
na dan 31.12.2016.godine

Bihać ; 27.02.2017.godine

**MIŠLJENJE OVLAŠTENOG AKTUARA
O OBRAČUNU TEHNIČKIH REZERV
uz godišnje finansijske izvještaje za 2016.god.
DD za osiguranje " CAMELIJA" BIHAĆ**

Na osnovu člana 20. Zakona o društvima za osiguranje u privatnom osiguranju ("Sl.novine FBiH" broj : 24/05, 36/10) i člana 10. stav 2. Pravilnika o tehničkim rezervama("Sl.novine FBiH"broj : 80/06) dajem Mišljenje ovlaštenog aktuaru o obračunu tehničkih rezervi sa stanjem na dan 31.12.2016.god., u DD za osiguranje " CAMELIJA" Bihać , i to odvojeno za svaku od formiranih vrsta tehničkih rezerve Društva u 2016.god., odnosno kao Mišljenja na :

1. Rezerve za prijenosne premije
2. Rezerve za štete
 - a. Nastale prijavljene štete
 - b. Nastale a neprijavljene štete
3. Rezerve za bonuse i popuste

Ukupno obračunate tehničke rezerve su sljedeće :

R.br	VRSTA TEHNIČKIH REZERV	BRUTO TEHNIČKE REZERVE	UDIO REOSIGURANJA	TEHNIČKE REZERVE NETO OD REO
		31.12.2016.	31.12.2016.	31.12.2016.
1	2	3	4	5 =3-4
1	PRENOSNA PREMIJA	6.100.310,36	-232.639,97	5.867.670,39
2	REZERVA za nastale prijavljene štete	4.118.691,47	-169.647,41	3.949.044,06
3	REZERVA - nastale neprijavljene štete	901.750,95	-11.252,87	890.498,08
4	REZERVA za POVRAT premije	54.755,55	-2.670,75	52.084,80
	Ukupno 31.12.2016.godine TEHNIČKE REZERVE	11.175.508,33	-416.211,00	10.759.297,33

U prilogu pojedinačna Mišljenja .

Bihać ; 27.02.2017.god.



Ovlašteni aktuar

Emina Mešić

Broj licence : 1.0-021-127/08 A 8
Broj iskaznice : 9/16

**MIŠLJENJE OVLAŠTENOG AKTUARA
O OBRAČUNU REZERVU za PRIJENOSNE PREMIJE**
uz godišnje finansijske izvještaje za 2016.god.
DD za osiguranje "CAMELIJA" BIHAĆ

Na osnovu člana 20. Zakona o društvima za osiguranje u privatnom osiguranju ("Sl.novine FBiH" br.oj : 24/05, 36/10) i člana 10. stav 2. Pravilnika o tehničkim rezervama (" Sl.novine FBiH " broj: 80/06), dajem slijedeće Mišljenje ovlaštenog aktuaru o obračunu tehničkih rezervi za prijenosne premije , sa stanjem na 31.12.2016.god., u DD za osiguranje " CAMELIJA" Bihać (u daljem tekstu : Društva) :

1. Društvo je u 2016.godini ostvarilo obračunatu bruto premiju osiguranja u iznosu 13.297.679,73 KM.
2. Obračun tehničkih rezervi za prijenosne premije vršen je za one vrste osiguranja kod kojih osiguravajuće pokriće traje i nakon kraja obračunskog razdoblja , shodno internom Pravilniku o formiranju i načinu obračunavanja prijenosnih premija broj: 302/07 od 14.02.2007.god., koji je usklađen sa Pravilnikom o tehničkim rezervama ("Sl.novine FBiH" broj : 80/06) i Mjerilima za prijenosne premije Agencije za nadzor osiguranja FBiH od 28.12.2006.god. broj: 1.0-059-644/06. i broj : 1.0.-059-1355/12 od 01.08.2012.god.
3. Obračun rezervi za prijenosne premija sa stanjem na 31.12.2016.godine izvršen je na sljedeći način:

3.1. Obračun "bruto prijenosne premije" po metodi POJEDINAČNOG OBRAČUNA premije za svaki ugovor o osiguranju i to "Pojedinačni obračun sa ravnomjernom raspodjelom rizika u vremenu - " pro rata temporis " .

Obračunata BRUTO prijenosna premija sa stanjem na 31.12.2016.g. iznosi 6.100.310,36 KM.
Obračunata bruto prijenosna premija čini 45,87 % ukupne bruto premije osiguranja .

3.2. Obračun prijenosne premije "neto od reosiguranja" na način umanjenja obračunate bruto prijenosne premije za reosiguravateljni dio.

UDIO reosiguravatelja obračunat je sa stanjem na dan 31.12.2016.god. u ukupnom iznosu 232.639,97 KM, pojedinačno za svaku vrstu osiguranja uvažavajući odredbe svakog pojedinačno zaključenog ugovora o reosiguranja.

3.3. Obračun udjela provizije reosiguratelja u dijelu obračunatog " udjela reosiguranja" na način povećanja obračunate bruto prijenosne premije za iznos provizije reosiguranja.

UDIO provizije u dijelu reosiguravatelja obračunat je sa stanjem na dan 31.12.2016.god. u ukupnom iznosu 13.312,41 KM, pojedinačno za svaku vrstu osiguranja uvažavajući odredbe svakog pojedinačno zaključenog ugovora o reosiguranja .

3.4. UKUPNO OBRAČUNATA PRIJENOSNA PREMIJA - NETO OD REOSIGURANJA na 31.12.2016.g. iznosi **5.867.670,39 KM,** i čini BRUTO prijenosnu premija umanjenju za udio reosiguravatelja .

Kako je obračun prijenosnih premija na 31.12.2016.god. izvršen shodno Zakonu o osiguranju, Pravilniku o tehničkim rezervama i pravilima aktuarske struke, smatram da su rezerve po ovom osnovu formirane na način da omoguće ispunjavanje svih obaveza Društva iz zaključenih ugovora o osiguranju, iz kojeg razloga dajem

POZITIVNO MIŠLJENJE

na izvršeni obračun REZERVU za PRIJENOSNE PREMIJE sa stanjem na 31.12.2016.godine u DIONIČKOM DRUŠTVU ZA OSIGURANJE "CAMELIJA" Bihać.

Bihać ; 27.02.2017.god.



ovlašteni aktuar

Emina Mešić

**M I Š L J E N J E O V L A Š T E N O G A K T U A R A
O O B R A Č U N U R E Z E R V I Z A Š T E T E**

uz godišnje finansijske izvještaje za 2016.god.

DD za osiguranje " CAMELIJA " BIHAĆ

Na osnovu člana 20. Zakona o društvima za osiguranje u privatnom osiguranju ("Sl.novine FBiH" broj: 24/05, 36/10) i člana 10. stav 2. Pravilnika o tehničkim rezervama (" Sl.novine FBiH " broj: 80/06) dajem slijedeće Mišljenje ovlaštenog aktuar o obračunu tehničkih rezervi za štete sa stanjem na 31.12.2016.god., u DD za osiguranje " CAMELIJA " Bihać (u daljem tekstu : Društva) :

1. Društvo je na dan 31.12.2016.god. izvršilo rezervisanja za nastale i prijavljene štete, kao i rezervisanja za štete koje su nastale, a nisu prijavljene do kraja obračunskog razdoblja, shodno internom Pravilniku o formiranju i načinu obračunavanja rezervi šteta broj : 302-1/07 od 14.02.2007.god., koji je usklađen sa Pravilnikom o tehničkim rezervama i Mjerilima za rezerve šteta Agencije za nadzor osiguranja FBiH od 28.12.2006.god. broj 1.0-059-644-1/06.

2. Društvo je u ukupnim rezervama za štete na dan 31.12.2016.god. izvršilo procjenu za :

2.1. NASTALE i PRIJAVLJENE ŠTETE koje do 31.12.2016.g. nisu obrađene , po vrstama osiguranja, metodom pojedinačne procjene za svaku od 853 šteta, a u ukupnom bruto iznosu 4.118.691,47 KM.

2.2. NASTALE, a NEPRIJAVLJENE ŠTETE na 31.12.2016.god., po vrstama osiguranja , u ukupnom bruto iznosu 901.750,95 KM.

odnosno izvršilo procjenu ukupne rezerve za štete u bruto iznosu 5.020.442,42 KM.

2.3. UDIO REOSIGURANJA u BRUTO REZERVU ŠTETA na 31.12.2016.god. uvažavajući zaključene ugovore o reosiguranju, pojedinačno po vrstama osiguranja , a u ukupnom bruto iznosu 180.900,28 KM (za nastale i prijavljene štete -iznos dijela reosiguratelja 169.647,41 KM, te za nastale a neprijavljene štete - iznos dijela reosiguratelja 11.252,87 KM)

3. UKUPNO OBRACHUNATE " REZERVE ŠTETA NETO OD REOSIGURANJA " na 31.12.2016.god. su 4.839.542,14 KM i čine, BRUTO rezerve šteta umanjene za udio reosiguratelja .

Kako je obračun rezervi za štete sa 31.12.2016.god. izvršen shodno Zakonu o osiguranju, Pravilniku o tehničkim rezervama i pravilima aktuarske struke, smatram da su rezerve za štete formirane da omoguće ispunjavanje svih obaveza Društva iz ugovora o osiguranju po ovom osnovu, iz kojeg razloga d a j e m

P O Z I T I V N O M I Š L J E N J E

na izvršeni obračun REZERVU za ŠTETE sa stanjem na 31.12.2016.godine u DIONIČKOM DRUŠTVU ZA OSIGURANJE " CAMELIJA " Bihać.

Bihać; 27.02.2017.god.



Broj licence : 1.0-021-127/08 A 8
Broj iskaznice : 9/16

**MIŠLJENJE OVLAŠTENOG AKTUARA
O OBRAČUNU REZERV I za BONUS E I POPUSTE**
uz godišnje finansijske izvještaje za 2016.god.
DD za osiguranje " CAMELIJA " BIHAĆ

Na osnovu člana 20. Zakona o društvima za osiguranje u privatnom osiguranju ("Sl.novine FBiH" broj : 24/05, 36/10) i člana 10. stav 2. Pravilnika o tehničkim rezervama (" Sl.novine FBiH " broj: 80/06). dajem slijedeće mišljenje ovlaštenog aktuar a obračunu tehničkih rezervi za bonuse i popuste sa stanjem na 31.12.2016.god.:

1. DD za osiguranje " CAMELIJA " Bihać je na dan 31.12.2016.god. izvršilo rezervaciju za bonuse, popuste i povrate premije , shodno odredbama internog Pravilnika o formiranju i korištenju rezervi za bonuse i popuste broj 547/07 od 23.03.2007.god.
2. DD za osiguranje " CAMELIJA " Bihać je u ukupnim rezervama za bonuse i popuste na dan 31.12.2016.god. izvršilo procjenu iz osnova :

POVRATA dijela premije za neiskorišteno vrijeme trajanja osiguranja zbog prijevremenog prestanka ugovora o osiguranju .

3. **UKUPNO OBRAČUNATE " REZERVE za BONUS E I POPUSTE " sa stanjem na 31.12.2016.g.od. u bruto iznosu su 54.755,55 KM.**

UDIO reosiguravatelja obračunat je sa stanjem na dan 31.12.2016.god. u ukupnom iznosu 2.670,75 KM, pojedinačno za svaku vrstu osiguranja uvažavajući odredbe svakog pojedinačno zaključenog ugovora o reosiguranja.

UKUPNO OBRAČUNATA REZERVA IZ OSNOVA BONUS A I POVRATA PREMIJA - NETO OD REOSIGURANJA na 31.12.2016.g. iznosi **52.084,80 KM,** i čini **BRUTO** rezerve iz osnova povrata zbog prijevremenog prestanka ugovora o osiguranju, umanjenu za udio reosiguravatelja .

Kako je obračun rezervi za bonuse i popuste sa 31.12.2016.god. izvršen shodno odredbama Zakona o osiguranju, Pravilnika o tehničkim rezervama i pravilima aktuarske struke, smatram da su iste formirane tako da omogućuje ispunjavanje obaveza Društva iz zaključenih ugovora o osiguranju i po ovom osnovu dajem

POZITIVNO MIŠLJENJE

na izvršeni obračun REZERV I za BONUS E I POPUSTE sa stanjem na 31.12.2016.godine u DIONIČKOM DRUŠTVU ZA OSIGURANJE " CAMELIJA " Bihać.

Bihać ; 27.02.2017.god.



Ovlašteni aktuar

Emma Mešić

Broj licence : 1.0.-021-127/08 A 8
Broj iskaznice : 9/16



DD za OSIGURANJE "CAMELIJA" BIHAĆ

77 000 BIHAĆ, 5. Korpusa br. 3

IDN: 4263232820000,

Reg.kod Kantonalnog suda Bihać broj U/I-82/94 br.reg.ul. 1-366-00

Trans.račun : 1610350003810008 kod Reiffeisen banke

Trans.račun : 3385002200704879 kod Unicredit Zagrebačke banke

tel-fax: 037 224-110, 224-121, 301-243,228-436

WWW. biha-osiguranje.com E-mail: camelija@bih.net.ba.

MIŠLJENJE OVLAŠTENOG AKTUARA

na finansijske izvještaje i godišnji izvještaj o poslovanju za 2016.godinu

DD ZA OSIGURANJE "CAMELIJA" BIHAĆ

Bihać; 27. februar 2017.god.

Ovlašteni aktuar u Federaciji BiH

Rješenje br 1.0.- 021-127/08 A 8

Broj iskaznice 9/16

EMINA MEŠIĆ

Na osnovu člana 20. Zakona o društvima za osiguranje u privatnom osiguranju ("Sl.novine FBiH" broj 24/05 i 36/10) , člana 2. Uputstva o sadržaju i dostavi mišljenja ovlaštenog aktuaru ("Sl.novine FBiH" broj 81/06), Rješenja Agencije za nadzor osiguranja FBiH broj : 1.0.- 021-127/08 A 8 od 01.02.2008.god., shodno struci osiguranja, aktuarskim principima i aktima poslovne politike DD za osiguranje "CAMELIJA" Bihać (u daljem tekstu : Društvo), izvršen je uvid u poslovanje Društva za 2016.godinu ,ocjena tehničkih elemenata godišnjeg obračuna kao i ocjena drugih aktuarskih poslova koje prilikom izrade godišnjeg obračuna obavlja ovlašteni aktuar , a temeljem kojih , kao ovlašteni aktuar, dajem sljedeće mišljenje :

MIŠLJENJE

na finansijske izvještaje i godišnji izvještaj o poslovanju za 2016.godinu Dioničkog društva za osiguranje " CAMELIJA" Bihać

OPŠTI DIO

1. NAZIV DRUŠTVA : Dioničko društva za osiguranje "CAMELIJA"
Skrraćeni naziv društva je DD za osiguranje " CAMELIJA" Bihać
SJEDIŠTE DRUŠTVA : Bihać, Ulica Petog korpusa broj 3.
2. Društvo je organizirano kao dioničko društvo u privatnom vlasništvu 6 dioničara iz Bosne i Hercegovine , od kojih su 2 pravne i 4 fizičke osobe .
3. Agencija za nadzor osiguranja Federacije BiH Društvu je izdala Rješenje pod brojem 1.0.-059-800 /07 od 20.07.2007.god., kojim je odobren rad u djelatnosti svih vrsta neživotnih osiguranja :
 - Osiguranje nezgoda i zdravstveno osiguranje
 - Osiguranje motornih vozila
 - Pomorsko i transportno osiguranje
 - Osiguranje zračnih letjelica
 - Osiguranje od požara i drugih šteta na imovini
 - Osiguranje od opće civilne odgovornosti
 - Osiguranje kredita i jemstva
 - Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka
 - Opće osiguranje od šteta

Društvo je u toku 2015.godine prestalo sa obavljanjem djelatnosti iz vrste osiguranja 09-Osiguranje od ostalih šteta na imovini, i vrste 17-Osiguranje troškova pravne zaštite , te je na osnovu Rješenja Agencije za nadzor osiguranja FBiH broj: 1.0.-059-536-1/15 od 21.04.2015.godine registrirano za obavljanje sljedećih vrsta osiguranja :

- Osiguranje nezgoda i zdravstveno osiguranje
- Osiguranje motornih vozila
- Pomorsko i transportno osiguranje
- Osiguranje zračnih letjelica
- Osiguranje imovine od požara i drugih prirodnih sila
- Osiguranje od opće civilne odgovornosti
- Osiguranje kredita i jemstva
- Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka
- Osiguranje pomoći

4. Društvo je izmjene u nadležnom registracijskom sudu ,u predmetu usklađivanja podataka sa Zakonom o društvima za osiguranje u privatnom osiguranju izvršilo 2007.god. ,a upis je izvršen u registru Općinskog suda u Bihaću pod brojem Rješenja o upisu 017-0-Reg-07-001816 od 27.09.2007.god., i brojem registarskog uložka U /I-82/94 .

Upis promjena radi usklađenja obavljanja registriranje djelatnosti sa Zakonom, a u predmetu smanjenje kapitala zbog prestanka obavljanja djelatnosti iz vrsta osiguranja 09.-Osiguranje od ostalih šteta na imovini, i vrste 17.-Osiguranje troškova pravne zaštite, izvršen je u registru kod Općinskog suda u Bihaću 16.06.2015.god., pod brojem Rješenja o upisu promjena podataka : 017-0-Reg-15-000362.

5. Društvo posluje u Republici Srpskoj preko podružnice u Banja Luci, koja je u registracijskom sudu u Bihaću upisana po Rješenju o upisu broj: 017-0-Reg-06-000-472 od 14.04.2006.god., a u Osnovnom sudu u Banja Luci na osnovu Rješenja broj : 071-0—REG-06-000844 od 03.05.2006.god.

U toku 2008.god. Društvu je Agencija za osiguranje Republike Srpske izdala Rješenje kojim je odobreno osnivanje filijale u Republici Srpskoj pod brojem : 21/06 od 12.06.2008. god.

6. Matični identifikacioni broj društva je 4263232820000, a porezni identifikacioni broj je 11001019. Matični identifikacioni broj Podružnice u Republici Srpskoj je 4263232820557, i određen je od strane Poreske uprave RS, temeljem Potvrde o registraciji broj 06/1.02/0801-053-1-42.39/08 od 08.07.2008 god.

7. Ovlaštena osoba za zastupanje Društva kod nadležnih organa od 07.06.2016.godine je Mensur Čavkić, a na osnovu Rješenja Agencije za nadzor broj : 1.0.-059-927/16 od 23.05.2016.godine.

Upis promjene ovlaštenog lica za zastupanje društva izvršen je u registru Općinskog suda u Bihaću dana 07.06.2016.godine, pod brojem: 017-0-Reg-16-000375.

Do 07.06.2016.godine ovlaštena osoba za zastupanje Društva je Adnan Bošnjak, a na osnovu Rješenja Agencije za nadzor osiguranja FBiH broj: 1.0.-059-222/12 od 29.03.2012.god., i upisa u registru Općinskog suda u Bihaću od 20.04.2012.god. pod brojem : 017-0-Reg-12-000-273.

POSEBNI DIO

I. PRIMJENA AKATA POSLOVNE POLITIKE

Uvidom u akta poslovne politike, računovodstvenu, finansijsku i ostalu dokumentaciju društva u 2016.god. konstatirano je sljedeće :

1. U poslovnoj 2016.god. Društvo se bavilo poslovima neživotnih osiguranja, najvećim dijelom osiguranjem od odgovornosti za motorna vozila, osiguranjem osoba (*osiguranje od posljedica nezgode i putničko zdravstveno osiguranje*), te imovinskim osiguranjima (kasko osiguranje vozila, osiguranje imovine od požara, i odgovornosti).

2. Finansijski izvještaji Društva za 2016.god. sastavljeni su na propisanim obrascima shodno podzakonskim aktima -Pravilnikom o sadržaju i formi finansijskih izvještaja društava za osiguranje, te Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca izvještaja o promjenama na kapitalu ("Sl.novine FBiH" br. 82/10). Knjigovodstveno evidentiranje poslovnih promjena obavlja se shodno Zakonu o računovodstvu i reviziji FBiH, primjenom Pravilnika o primjeni Kontnog okvira za društva za osiguranje i reosiguranje ("Sl.novine FBiH" br. 82/10) i jedinstvenog analitičkog Kontnog plana za osiguravajuća društva. Društvo se prilikom vrednovanja sredstava i obaveza, te prihoda i rashoda po godišnjem obračunu za 2016.god. pridržavalo odredaba Uputstva o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija -Prečišćeni tekst ("Sl.novine FBiH broj : 73/13 i 104/13). Finansijski izvještaji Društva za 2016.god. su potpisani od strane ovlaštenih lica.

3. Društvo je sa stanjem na 31.12.2016.god. izvršilo popis cjelokupne imovine i obaveza.

4. Izvršeno je usaglašavanje potraživanja i obaveza sa dužnicima i povjeriocima.

Društvo je shodno Uputstvu, izvršilo ispravku potraživanja iz osnova premije zbog procjene o neizvjesnosti naplate u iznosu 276.286,24 KM, i to na teret Bilanse uspjeha po Odluci Uprave broj : 633-1/16 od 22.02.2016.godine.

Temeljem iste Odluke izvršen je otpis ostalih potraživanja na teret rashoda u ukupnom iznosu 24.749,59 KM, i otpis ulaganja u pozajmice u iznosu 2.400 KM.

Društvo je izvršilo usklađenje računovodstvenog evidentiranja regresnih potraživanja shodno vlastitim računovodstvenim politikama, usklađenim sa članom 28. Uputstva, kojim je propisano evidentiranje regresnih potraživanja isključivo u vanbilansnoj evidenciji do momenta naplate istih.

Na dan 31.12.2016.godine regresna potraživanja se u vanbilansnoj evidenciji vode u ukupnom iznosu 883.706,04KM.

Također je izvršeno usklađenje računovodstvenog evidentiranja potencijalnih obaveza iz osnova jamstva, koja se u knjigovodstvu društva vode u vanbilansnoj evidenciji, i na dan 31.12.2016.god. iznose 192.038,06 KM.

5. Društvo posjeduje Opšte i posebne uslove osiguranja i tarife premija koji su podneseni prilikom pribavljanja odobrenja za rad , a odnose se na vrste osiguranja za koje je društvo dobilo saglasnost da ih obavlja.

U periodu od 2007., 2011. godine vršene su neznatne izmjene i dopune Uslova i Tarifa i to: Opštih uslova za osiguranje lica od posljedica nezgode i Tablica za određivanje trajnog invaliditeta, Dopunskih uslova za osiguranje: učenika i studenata, kolektivno osiguranje, kombinovano kolektivno osiguranje od posljedica nezgode, Uslova za dobrovoljno zdravstveno osiguranje za vrijeme puta i boravka u inozemstvu ,Uslova za osiguranje od vazarke odgovornosti, i Uslova za kasko osiguranje cestovnih motornih vozila.

Društvo za izmjene i dopune posjeduje saglasnost Agencije za nadzor osiguranja FBiH broj : 1.0.-059-1514 /07 od 01.10.2007.god., te broj: 1.0.-059-1177/11 do 1.0.-059- 1177-7/11 od 22.8. i 23.08.2011.god.

U toku 2013.g. za vrstu osiguranja 18-Osiguranje pomoći; usvojeni su Uslovi i Tarifa za osiguranje pomoći na cesti i u kući, a na osnovu Rješenja Agencije broj : 1.0.-059-658/13 od 13.06.2013.godine.

U toku 2015., Društvo je prestalo obavljati vrstu osiguranja 09-Osiguranje od ostalih šteta na imovini, i vrstu 17-Osiguranje troškova pravne zaštite, shodno Odluci broj :6/15 od 27.02.2015.o prestanku obavljanja djelatnosti .

U vezi sa prestankom obavljanja djelatnosti iz vrsta osiguranja : 09. i 17., Društvo je u 2015.izmijenilo Opšte i posebne uslove i tarife osiguranja imovine, shodno Odluci o izmjenama Odluke o opštim i posebnim uslovima i tarifama za osiguranje imovine broj: 3279-2/15 od 17.11.2015., nakon čega je izdato Rješenje Agencije za nadzor osiguranja FBiH broj: 1.0.-059-536-1/15 od 21.04.2015 shodno kojoj Društvo više nema mogućnost obavljanja djelatnosti osiguranja u vrsti : "ostalih šteta na imovini " i "opće osiguranje od šteta " .

U toku 2015. i 2016.,radi usklađivanja sa zakonskim propisima koji se odnose na obavezna osiguranja u Republici Srpskoj,usvojene su izmjene i dopune Dopunskih uslova za obavezno osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nesretnog slučaja,kao i Zajedničke tarife za obavezno osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nesretnog slučaja, a shodno Odlukama Društva broj : 3539/15 i 3539-1/15 od 21.12.2015., na koje je dobijena saglasnost Agencije za nadzor shodno Rješenju broj 1.0.-059-2469/15 od 13.01.2016..

6. Prilikom registracije društva podneseni su i ostali akti poslovne politike propisani članom 6. Odluke o dokumentima koji se prilažu uz zahtjev za izdavanje odobrenja za rad ("Sl.novine FBiH"broj : 80/06).

Agencija za nadzor osiguranja FBiH je na sve akte dala saglasnost shodno Rješenju o odobrenju za rad broj: 1.0.-059-800 /07 od 20.07.2007.godine, ali koja su se usklađivala zbog izmjena propisa ili drugih razloga.

U toku 2010. , 2011., 2014. i 2016. Agencija je dala saglasnost na nova akta, kao i izmjene i dopune ranijih internih akata u Rješenjima od 24.02.2010.g. broj: 1.0.-059-413/10, 413-1/10 i 413-2/10 ,Rješenju od 10.10.2011.god. broj: 1.0.-059-1483/11 , Rješenju broj :1.0.-059-793/14 od 25.07.2014.godine, te Rješenju broj 1.0.-059-2485/15 od 13.01.2016.godine.

Radi se o sljedećim poslovnim aktima Društva :

- Pravilnik o načinu korištenja sredstava preventive broj : 288/10 od 12.2010.god.
- Pravilnik o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava društva broj : 290/10 od 12.02.2010.g., sa izmjenama i dopunama od 10.10.2011.godine
- Pravilnik o postupku rješavanja odštetnih zahtjeva broj : 1437/14 od 01.08.2014.godine, i izmjene i dopune ovog Pravilnika broj 169/16 od 22.01.2016.godine

U toku 2013., Agencije za nadzor osiguranja FBiH je u svom Rješenju broj: 1.0.-059-1399/13 od 24.10.2013., dala suglasnost na izmjene i dopune Pravilnika o izmjenama i dopunama pravilnika o maksimalnim stopama režijskog dodatka i rasporedu premije osiguranja, broj 1800/13 od 01.11.2013.godine, a koje su bile potrebne radi usaglašavanja izvornog Pravilnika broj: 608/07 od 03.04.2007.god. sa podzakonskim aktima Republike Srpske (Pravilnik o pravilima osnivanja i poslovanja filijala društava za osiguranje u međuentitetskom poslovanju-"Sl. Glasnik RS "broj:12/13 i 26/13).

Nadalje je 2015., u vezi sa prestankom obavljanja djelatnosti iz vrsta osiguranja : 09. i 17., Društvo izmijenilo interne akte i o tome donijelo sljedeće akte:

- Pravilnik o izmjenama Pravilnika o maksimalnim stopama režijskog dodatka i rasporedu premije osiguranja broj :3279/15 od 17.11.2015.godine
- Odluku o izmjenama Odluke o kriterijima, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samopridržaja i ukupnom iznosu samopridržaja broj : 3279-1/15 od 17.11.2015.godine

Na navedene izmjene Agencija za nadzor osiguranja FBiH dala je svoju suglasnost u svojim Rješenjima broj:1.0.-059-317/15 , 317-1/15 .

U toku 2016.godine, Društvo je primjenjivalo uslove i tarife premija u skladu sa stanjem na tržištu ,koju karakterišu prisutni visoki troškovi pribave osiguranja , visoke provizije posrednicima i popusti osiguranicima .

7. Obračun preventive u iznosu 170.066,25 KM vršen je shodno Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka i rasporedu premije osiguranja od 03.04.2007 broj:608/07 ,Pravilniku o izmjenama i dopunama ovog pravilnika od 01.11.2013.godine broj 1800/13 i 3279/15 od 17.11.2015.godine.

8. Prilikom ulaganja sredstva tehničkih rezervi i garantnog fonda Društvo se gotovo u potpunosti pridržavalo podzakonskih i internih akata kojim su propisani oblici i visine pojedinih deponovanja i ulaganja .

Obračunate ukupne tehničke rezerve sa stanjem na 31.12.2016.g.(neto-bez reosiguranja) iznose 10.759.297,33 (ind. 110,41). U odnosu na 2015.god., kao rezultat porasta obima osiguranja, nastupilo je povećanja tehničkih rezervi za 1.014.274 KM ,i to prijenosne premije za iznos 251.724 KM; rezerve šteta za 744.094 KM, te rezerve za povrate premija iznosilo 18.456 KM(*detaljno – tehničke rezerve u tački III.).*

Društvo je uložilo i deponovalo sredstva tehničkih rezervi u iznosu 10.591.801,06 KM shodno Pravilniku kojim su propisani oblici i visine pojedinih deponovanja i ulaganja, **odnosno manje je uloženo tehničkih rezervi shodno Pravilniku 167.496,27 KM ,tj. 1,56 % sredstava .**

Društvo ima prekoračenja ukupnih depozita u banke za 10,78 % ,te prekoračenja depozita uložених u jednu banku - iznad 15 % - u BBI banku (uloženo 39,64 %).

Tab.br.1 - Iznos u KM

R. br	OPIS ULAGANJA	Ograničenja	Iznos	% ulaganja
1	2	3	4	5
1	Nekretnine i druga prava na nekretnini / cjelina do 10 %)	20 %	1.840.092,30	17,10
2	Ulaganja u depozite u bankama / u jednu banku do 15% /	60%	7.615.000,00	70, 78
3	Sredstva na računima društva za osiguranje	Bez ogranič.	631.150,77	5,87
3	Razgraničeni troškovi pribave osigur. obrač.shodno podzak. aktima	-	306.741,73	2,85
4	Ulaganja u zajmove	-	198.816,26	1,85
4	UKUPNO ULOŽENA SREDSTVA TEHNIČKIH REZERVU -31.12.2016.		10.591.801,06	98,44
5	OBRAČUNATE TEHNIČKE REZERVE –neto od REO - 31.12.2016		10.759.297,33	100,00
6	MANJE deponovano i uloženo sredst. tehničkih rezervi 31.12.16		167.496,27	1,56

9. Sredstva garantnog fonda obračunata na 31.12.2016.god. iznose 4.071.466,65 KM i nominalno su manja za 279.416,30 KM,odnosno za 6,4 % prema predhodnom periodu (*detaljno obrazloženje u tački II. 1. i 2.).*

Tab.br.2 - Iznos u KM

R.br	OPIS ULAGANJA	Ograničenja	Iznos	% ulaganja
1	2	3	4	5
1	Namjenski depozit predviđeni članom 7. Pravilnika		2.000.000,00	49,12
2	Nekretnine i druga prava na nekretnini	30%	667.050,17	16,38
3	Ulaganja u zajmove	2%	2.500,00	0,06
3	Ulaganja u depozite u bankama / u jednu banku do 20% /	50%	380.000,00	9,33
4	Sredstva na računima društva	bez ogranič.	361,74	0,01
5	Depozit kod BIRO-a ZK	10%	470.408,80	11,56
6	Materijalna i nematerijalna imovina	15%	544.862,91	13,38
7	Ostala ulag. prema Pravil. o uslov. i načinu deponov. i ulaganja društva	10%	6.283,03	0,16
8	UKUPNO ULOŽENA SR.GARANTNOG FONDA (GF-a) -stanje 31.12.2016.	-	4.071.466,65	100,09
9	OBRAČUNATI IZNOS GARANTNOG FONDA (GF)-stanje 31.12.2016.	-	4.071.466,65	100,00
10	RAZLIKE (obračunati GF minus uložena sredstva GF)-31.12.2016.		0,00	0,00

Društvo je sredstva ukupno obračunatog garantnog fonda u visini 4.071.466,65 KM uložilo i deponovalo shodno Pravilniku o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava društva.

Iako sredstva tehničkih rezervi nisu u potpunosti uložena shodno podzakonskim aktima -manje je uloženo sredstava tehničkih rezervi u iznosu 167.496,27 KM (1,56 %), a pokrivenost garantnog fonda kvalitetnim sredstvima iznosi 100 %, proizilazi zaključak da Društvo ukupno obračunate tehničke rezerve i garantni fond u iznosu 14.830.763,98 KM (ind. 105,2 - 2015/14.095.906,35 KM) pokriva kvalitetnim ulaganjima od ukupno 13.663.267,71 KM , odnosno sa 98,87 % (2015./97,70%).

10. Evidencija obrazaca stroge evidencije se vodi pomoću aplikativnog programskog rješenja (program WinCubis i InCubis Rijeka). Zaduženje obrazaca stroge evidencije se može izvršiti samo ukoliko je predhodno dodijeljen evidencijski (kontrolni) broj .

11. U 2016. primjenjivala se Tabela maksimalnog samopridržaja u okviru politike raspodjele rizika, i Tablica maksimalnog pokrića (vlastiti samopridržaj) utvrđena Odlukom o kriterijima, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samopridržaja i ukupnom iznosu samopridržaja broj: 609/07 od 03.04.2007.god., te u odlukama o izmjenama odluke broj : 186/08. od 31.01.2008., i broj: 3279-1/15 od 17.11.2015.god.

Elementi i kriteriji za utvrđivanje visine maksimalnog samopridržaja zasnivaju se na finansijskom položaju Društva, ponašanju rizika u prethodnom periodu, iskustvu sa štetama u dužem vremenskom periodu, procjeni očekivane kvote šteta, ponašanja većih rizika u prethodnom periodu, dosadašnjem iskustvu o utvrđivanju visine samopridržaja, načinu reosiguranja i planiranog obuhvata po vrstama osiguranja ,vodeći računa da visina samopridržaja i politika reosiguranja obezbijede sigurnost ,stabilnost i unapređenje poslovanja (obrazloženje i uz tačku IX)

12. Raspodjela bruto obračunate premije osiguranja u 2016.god. vrši se shodno Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka i rasporedu premije osiguranja broj 608/07 od 03.04.2007. god. i Pravilnicima o izmjenama i dopunama pravilnika broj : 1688/13 od 24.10.2013.god. i broj : 3792/15 od 17.11.2015.

Po vrstama osiguranja raspodjela bruto zaračunate premije u 2016.god. je sljedeća:

Tab.br.3- Iznos u KM

Šifra vr. osig.	GRUPA / VRSTA osiguranja	PERIOD 01.01. - 31.12.2016. god.						
		BRUTO polic.premija (BPP)	TEHNIČKA PREMIJA	% učešća TEHN.PR. u BPP	PREVENTIVA	% učešća PREVEN. u BPP	REŽIJSKI DODATAK	% učešća REŽ.D. u BPP
1	2	3	4	5 (4/3 x 100)	6	7 (6/3 x 100)	8	9 (8/3 x 100)
01	Osiguranje od nezgode	284.827,36	174.456,76	61,25	3.560,34	1,25	106.810,26	37,50
02	Zdravstveno osiguranje	39.559,92	21.322,80	53,90	435,16	1,10	17.801,96	45,00
03	Osigur.cest.vozila KASKO	442.058,98	310.900,08	69,29	4.862,65	2,14	126.296,25	28,57
08	Osig.imovine od požara i dr.	66.651,47	38.324,60	57,50	3.332,57	5,00	24.994,30	37,50
10	Osig.odgov.motor.vozila	12.450.543,15	10.372.978,18	83,49	157.697,87	1,27	1.919.867,1	18,97
12	Osigur.od odgov. plovila	1.683,00	1.099,67	65,34	22,38	1,33	560,95	33,33
13	Osig. civil.odgovornosti	11.305,85	6.924,84	61,25	141,32	1,25	4.239,69	37,50
18	Osiguranje pomoći	1.050,00	686,07	65,34	13,96	1,33	349,97	33,33
	UKUPNO NEŽIVOTNA OSIGURANJA	13.297.679,73	10.926.693,00	82,17	170.066,25	1,28	2.200.920,48	16,55

Prema BILANSI USPJEHA-POSLOVNI RASHODI (izdaci za obavljanje djelatnosti osiguranja) u 2016.god. iznose 6.133.208,23 KM i u porastu su za 2,4 % u odnosu na 2015.godinu , što je vrlo povoljno imajući u vidu rast zarađene premije od 8,5 % ,odnosno za 6,65 % obračunatog premijskog prihoda %.

Obračunati režijski dodatak shodno internom Pravilniku iznosi 2.200.920,48 KM KM(ind.106,7) i od ostvarenih izdataka za obavljanje djelatnosti osiguranja manji je za 3.932.287,75 KM.

Proizilazi zaključak da je Društvo u 2016.g za pokriće izdataka za obavljanje djelatnosti osiguranja koristilo značajan dio funkcionalne premije 3.932.287,75 KM; i to preventivu u iznosu 170.066,25 KM; i tehničku premiju namijenjenu za ispunjavanje obaveza prema osiguranicima u iznosu 3.762.221,50 KM.

13. Obračunati niži režijski dodatak od dozvoljenog shodno podzakonskim i internim aktima, u odnosu na stvarna izdvajanja za poslovne rashode značajnim dijelom proističe iz razloga što je u portfelju društva u 2016.godini velika zastupljenost osiguranja od AO-udio čak 93,63 %, a čija je propisana stopa režijskog dodatka shodno Zajedničkom premijskom sistemu i TABLICAMA premijskog sistema za obavezno osiguranje od AO vrlo niska (14,53 %), i nije se mijenjala od 1998.god., dok su se uslovi na tržištu značajno promijenili. Značajan razlog previsokih stvarnih izdataka za obavljanje poslova osiguranja, u odnosu na dozvoljene opštim aktima Društva, je i nelojalna konkurencija na tržištu osiguranja autoodgovornosti gdje se i u 2016.god. osiguranicima i pored zabrana Agencije za nadzor krši premijski sistem - davanja pogodnosti u vidu popusta od premije i do 50% (ispod već odobrenog bonusa 50 %).

II. OBRAČUN I OCJENA MARGINE SOLVENTNOSTI

1. Društvo je tokom 2016.godine obračunavalo kapital i garantni fond, kao i marginu solventnosti za neživotna osiguranja za koja je registrirano shodno Pravilniku o elementima i kontroli margine solventnosti ("Sl.novine FBiH" br. 3/13 i 50/13).

Obračuna margine solventnosti, i utvrđivanja adekvatnosti kapitala Društva na 31.12.2016.god. je slijedeći:

Tab.br. 5

R.br	OPIS	IZNOS u KM
1	2	3
1	MARGINA SOLVENTNOSTI obračunata po PREMIJI	2.173.218,49
2	MARGINA SOLVENTNOSTI obračunata po ŠTETAMA	1.152.777,18
3	OBRAČUNATA MARGINA SOLVENTNOSTI (1 ili 2 - viši iznos)	2.173.218,49
4	GARANTNI FOND - 1/3 margine solventnosti	724.406,16
5	MINIMALNI GARANTNI FOND (stav 2.čl. 54 Zakona o osiguranju)	4.000.000,00
6	GARANTNI FOND (4., ili 5. u zavisnosti koji je iznos viši)	4.000.000,00

Shodno članu 53.stav 1. Zakona o društvima za osiguranje u privatnom osiguranju, i članu 7. Pravilnika, margina solventnosti je za 2016.godinu obračunata primjenom indeksa premije, i iznosi 2.173.218,49KM.

Garantni fond je obračunat shodno članu 54. stav 1. Zakona, u visini jedne trećine(1/3)obračunate margine solventnosti i iznosi 724.406,16 KM (pozicija 4.Tabele 2).

Kako je Društvo registrirano za obavljanje neživotnih osiguranja, osim vrsta 09-Osiguranje od ostalih šteta na imovini, i vrste 17-Osiguranje troškova pravne zaštite, u smislu stava 2. člana 54. Zakona, ne može imati garantni fond utvrđen u nižem iznosu od iznosa 4.000.000,00 KM, **dakle i garantni fond Društva na 31.12.2016.godine utvrđen je shodno zakonskim propisima u iznosu 4.000.000,00 KM.**

2. **Sa stanjem na 31.12.2016.god.**, shodno članu 2.,3,4 i 5. Pravilnika o elementima i kontroli margine solventnosti, izvršen je obračun kapitala i garantnog fonda:

Tab.br.6

R.br	OPIS	IZNOS u KM
1	Uplaćeni dionički kapital iz osnova nominalnog iznosa običnih dionica	4.000.000,00
2	Rezerve/zakonske i statutarne koje ne proilaze iz obaveza po ugovorima o osiguranju (3 + 4)	362.956,96
3	Zakonske rezerve	58.335,81
4	Statutarne rezerve	304.621,15
5	Akumulirana dobit i dobit posije oporezivanja iz posljednjeg obračunskog perioda	30.017,53
6	Preneseni gubitak i gubitak tekuće godine	260.651,64
7	Nematerijalna imovina	60.856,20
I	GARANTNI FOND (1+2 + 5 - 6 - 7)	4.071.466,65
8	Odbitne stavke -nelikvidna sredstva	0,00
II	KAPITAL DRUŠTVA ZA OSIGURANJE (I-8)	4.071.466,65
9	Margina solventnosti	2.173.218,49
10	1/3 margine solventnosti	724.406,16
11	Najniži zakonom propisani iznos garantnog fonda	4.000.000,00
III	VIŠE -MANJE KAPITALA (II minus 9)	1.898.248,16
IV	VIŠE -MANJE KAPITALA (II minus 10)	3.347.060,49
V	VIŠE -MANJE KAPITALA (II minus 11)	71.466,65
VI	VIŠE -MANJE GARANTNOG FONDA (I minus 10)	3.347.060,49
VII	VIŠE / MANJE / GARANTNOG FONDA (I. minus 11)	71.466,65

Garantni fond obračunat je u iznosu 4.071.466,65 KM, i značajno smanjen prema prethodnoj godini zbog iskazanog gubitka u iznosu 260.651,65 KM. Kapital Društva je obračunat u visini garantnog fonda i iznosi 4.071.466,65 KM jer nije bilo umanjeanja za nelikvidne stavke, obzirom je društvo na teret rashoda izvršilo ispravku vrijednosti potraživanja u ukupnom iznosu 303.435,83 KM koja su i razlog ostavrenog gubitka po godišnjem obračunu za 2016.godinu.

Društvo na dan 31.12.2016.god. raspolaže sa više kapitala u iznosu 1.898.248.16 KM. posmatrano u odnosu na gornju granicu visine potrebnog kapitala za održavanje margine solventnosti, odnosno raspolaže sa više kapitala u iznosu 3.347.060.49 KM: u odnosu na visinu potrebnog kapitala za održavanje donje granice margine solventnosti tj. u odnosu prema visini 1/3 margine solventnosti. (pozicije III. i IV. tabele).

Imajući u vidu član 54. stav 2. Zakona i člana 9. Pravilnika o margini solventnosti, a kojim je propisana visina najnižeg iznosa garantnog fonda za vrste osiguranja za koje je Društvo registrirano - 4.000.000,00 KM, to je **garantni fond sa 31.12.2016. utvrđen u najnižem iznosu od 4.000.000 KM i iskazan u propisanom izvještaju "K-K-F".**

Društvo u odnosu na nainži zakonom propisani iznos garantnog fonda, raspolaže sa više kapitala za iznos 71.466.65 KM, odnosno raspolaže sa više garantnog fonda u istom iznosu 71.466.65 KM.

III. OBRAČUN I OCJENA TEHNIČKIH REZERV DRUŠTVA

1. Zarađena - prihodovana premija osiguranja u 2016.god., prema finansijskom izvještaju "BILANS USPJEHA" iznosi 12.226.299,43 KM (ind.108,5). Istu čine obračunate premije u iznosu 13.297.679,73 KM (ind. 106,65), uvećane za prijenosne premije tekuće, umanjene za prijenosne premije prethodne godine (-229.949,48 KM), te korigovane za premije predane u reosiguranje (-543.370,27 KM), i za ispravku vrijednosti potraživanja iz premije (-276.286,24 KM).

2. **OBRAČUN PRIJENOSNIH PREMIJA u 2016.god.,** vršen je shodno Pravilniku o tehničkim rezervama ("Sl. novine FBiH" broj 80/06) i internom Pravilniku o formiranju i načinu obračunavanja prijenosnih premija broj 302/07 od 14.02.2007.god. Osnovica određena Pravilnikom za obračun bruto prijenosne premije društva je obračunata / policirana premija u obračunskom razdoblju.

Prijenosna premija je obračunata po vrstama osiguranja, za svaku policu osiguranja pojedinačno i to srazmjerno vremenskom periodu - ravnomjernom raspodjelom rizika u vremenu, *odnosno metodom "pro rata temporis"*. Ukupna bruto prijenosna premija u iznosu 6.100.310,36 KM iznosi 45,87% ukupno obračunate premije (2015.g./47,08%) odnosno ima učešće 55,82% u obračunatoj tehničkoj premiji (2015.g./57,30%).

Daje se pregled po vrstama osiguranja: *bruto policiranih i prijenosnih premija, učešća bruto prijenosnih premija u bruto premiji svake vrste pojedinačno, kao i ukupne bruto prijenosne u ukupno policiranoj premiji*:

Tab.br 7 -Iznos u KM

Vrsta osig.	Grupa / vrsta osiguranja	BRUTO obračunata / policirana premija		Indeks 2016 /2015 5 (3/4) x 100	Bruto PRENOSNA PREMIJA		Indeks 2016 /2015 8 (6/7) x 100	% učešća BPP u Bruto polic.prem.		Index 2016 /2015 11(9/10) x 100
		2016	2015		2016	2015		2016	2015	
		3	4		6	7		9 (6/3) x 100	10 (7/4) x 100	
1	2	3	4	5 (3/4) x 100	6	7	8 (6/7) x 100	9 (6/3) x 100	10 (7/4) x 100	11(9/10) x 100
01	Osiguranje od nezgoda	284.827,36	273.176,37	104,3	130.342,10	132.425,98	98,43	45,76	48,48	94,39
02	Zdrav.osig.(PZO)	39.559,92	36.791,13	107,5	1.081,94	3.379,03	32,02	2,73	9,18	29,79
03	Osig. kasko-cest.voz.	442.058,98	393.392,15	112,4	181.074,33	189.130,30	95,74	40,96	48,08	85,19
08	Osig imovine požara	66.651,47	95.285,92	69,95	16.333,90	36.956,69	44,20	26,56	38,78	68,49
10	Osig.od odgov. AO	12.450.543,15	11.657.342,95	106,8	5.767.584,16	5.503.102,7	104,8	46,32	47,21	98,11
12	Osig.odgov.za plovila	1.683,00	2.012,00	83,65	719,17	898,75	80,06	42,72	44,63	95,72
13	Osig. civilne odgov.	11.305,85	7.703,10	146,8	2.687,90	3.470,06	77,46	23,76	45,05	52,74
18	Osiguranje pomoći	1.050,00	1.830,00	57,38	486,86	997,40	48,75	46,29	54,48	84,97
	UKUPNO NEŽIVOTNA OSIGURANJA	13.297.679,73	12.467.896,0	106,65	6.100.310,36	5.870.360,9	103,92	45,87	47,08	97,43

Društvo je shodno članu 8. internog Pravilnika o formiranju i načinu obračunavanja prijenosnih premija, prilikom obračunavanja prijenosnih premija **neto od reosiguranja**, obračunatu prijenosnu premiju po vrsti osiguranja, umanjilo za udio reosiguravatelja, uvećalo za proviziju REO, shodno važećim ugovorima reosiguranja.

Tab.br 8-iznos u KM

šifra	Vrste osiguranja	Bruto PREN.PREMIJA 2016.	Udio REO 2016.	Neto prenosna premija 2016	Provizija REO 2016	Neto PP uvećana za proviziju REO 2015.
1	2	3	4	5 (3-4)	6	7 (5+6)
01	Osiguranje od nezgode	130.342,10	0,00	130.342,10	0,00	130.342,10
02	Zdravstveno osiguranje	1.081,94	0,00	1.081,94	0,00	1.081,94
03	Osiguranje cest.vozila kasko	181.074,33	72.429,73	108.644,60	10.864,46	119.509,06
08	Osigur imov. od pož. i prir.sila	16.333,90	9.800,34	6.533,56	1.764,06	8.297,62
10	Osigur. odgov.za mot. vozila	5.767.584,16	148.378,26	5.619.205,90	441,97	5.619.647,88
12	Osig. od civil. odgov.za brodove	719,17	0	719,17	0,00	719,17
13	Osig. od opšte civil. odgovor.	2.687,90	1.612,74	1.075,16	241,97	1.317,07
18	Osiguranje pomoći	486,86	418,90	67,96	0,00	67,96
	U K U P N O - NEŽIV.OSIGUR.	6.100.310,36	232.639,97	5.867.670,39	13.312,41	5.880.982,80

Vidljivo je da u osiguranju od AO bruto prijenosna premija iznosi 5.767.584,16 KM što je 46,32 % bruto premije ove vrste osiguranja (2015.g./47,21%), odnosno 55,6 % ukupne tehničke premije AO (2015.god. / 56,62 %).

Bruto prijenosna premija ove vrste učestvuje u bruto premiji Društva sa 43,37 % (2015.god. /43,56 %),u ukupnoj tehničkoj premiji 52,78 %(2015./53,01%), što upućuje na zaključak o realnosti obračuna prijenosne premije AO.

3. Društvo je izvršilo razgraničavanje neposrednih troškova pribave na pozicijama konta 192- "razgraničeni troškovi pribave", i iste bilansiralo u aktivni Bilansi stanja u ukupnom iznosu 306.741,73 KM. Obračunati dozvoljeni iznos razgraničenih neposrednih troškova pribave shodno članu 24. i 25. Uputstva o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija -Prečišćeni tekst ("Sl.novine FBiH br. 73/13 i 104/13) prikazan kroz obrazac RTP-K-F ,uz uvažavanje maksimalnih stopa režijskog dodatka prema važećem internom pravilniku iznosi 306.741,73 KM, a što je vidljivo iz sljedeće tabele broj 9.

Tab.br.9 (izvod iz obrasca RTP-K-F-1)

Šifra	Vrsta osiguranja	Premija	Bruto pren.premija	Trošk.pribave	Režijski troš	Udio TP/RT u %	MSRD %	Dozvolj.RD u BPP	Dozvoljeni RAZGRAN. troš.prib
1	2	3	4	5	6	7= 6 / 5	8	9 = 4 x 8	10= 7 x 9
01	Osigur.nezgode	284.827,36	130.342,10	38.595,81	135.895,09	28,40	37,50	48.878,29	13.882,01
02	Zdravst.osiguranje	39.559,92	1.081,94	5.360,61	18.874,59	28,40	45,00	486,87	138,28
03	Osigur. KASKO	442.058,98	181.074,33	59.901,64	210.912,48	28,40	28,57	51.732,94	14.692,77
08	Osig.imov.-požara	66.651,47	16.333,90	9.031,67	31.800,34	28,40	37,50	6.125,21	1.739,63
10	Osig.mot.voz.-AO	12.450.543,15	5.767.584,16	1.687.123,14	5.940.327,17	28,40	16,84	971.398,33	275.888,61
12	Osig. odgov.plovila	1.683,00	719,17	228,06	802,99	28,40	33,33	239,70	68,08
13	Osig.opšte odgov.	11.305,85	2.687,90	1.532,01	5.394,18	28,40	37,50	1.007,27	286,27
18	Osiguranje pomoći	1.050,00	486,86	142,28	509,97	28,40	33,33	162,27	46,09
	NEŽIV.OSIGUR.	13.297.679,73	6.100.310,36	1.801.915,22	6.344.507,81	28,40		1.080.031,57	306.741,73

Vidljivo je da su stvarni iznosi razgraničenih troškova pribave u visini 306.741,73 KM obračunati u visini dozvoljenog iznosa razgraničenih troškova. ti. shodno internom Pravilniku i podzakonskom aktu - Uputstvu o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija.

U visini obračunatog iznosa dozvoljenih razgraničenih troškova pribave Društvo je koristilo kao ulaganja u tehničke rezerve shodno Pravilniku o ulaganjima.

4. Društvo je u 2016.god. izvršilo obračun rezervacije za štete ,za nastale prijavljene , i rezervacije za nastale, a još neprijavljene štete, shodno internom Pravilniku o formiranju i načinu obračunavanja rezervi šteta broj: 302-1/07 od 14.02.2007.g. usklađenim sa Pravilnikom o tehničkim rezervama. Shodno članu 1. internog Pravilnika, ukupne rezerve za štete, formiraju se po vrstama osiguranja u bruto iznosu,utvrđuje se udio reosiguranja, i formira rezerva šteta u neto iznosu-"neto od reo" (bruto iznos, umanjen za udio reosiguranja).

4.1. **Rezervacija za nastale prijavljene štete**, čini rezervu za nastale i prijavljene štete prije kraja obračunskog razdoblja, vršena je pojedinačnom procjenom svake od 825 šteta, shodno članu 4. Pravilnika.

U smislu odredaba člana 8. Pravilnika vršeno je umanjenje bruto rezerve šteta za očekivanu naplatu regresnih potraživanja i očekivanu vrijednost ostataka spašene imovine, a bruto rezerve su smanjene i za obračunate akontacije, odnosno već obračunate i isplaćene djelimične iznose naknada osiguranicima.

Društvo je prilikom utvrđivanja ukupnih rezervi za nastale prijavljene štete u 2016. god. po svakoj vrsti osiguranja za koju je registrirano, i kojom se bavilo u ovoj godini., izvršilo obračun udjela reosiguravatelja, te iskazalo ukupnu rezervu za nastale prijavljene štete u iznosu – "neto od reosiguranja".

Obračun udjela reosiguravatelja izvršen je shodno važećim ugovorima o osiguranju, a to su :

- kvotno ekcedentni ugovori za vrste : 03-kasko osiguranje, 08-osiguranje imovine od požara i drugih opasnosti
- kvotni ugovor za vrste: 07.-osiguranje transporta, 10..03.- osiguranje od vozačke odgovornosti, i vrstu 13-osiguranje od opće civilne odgovornosti
- ugovor o reosiguranju " viška štete" - ugovor " risk excess of loss" (Risk XL) za osiguranje od AO

Daje se pregled izvršenog obračuna rezervi za nastale prijavljene štete po vrstama osiguranja :

Tab.br. 11-Iznos u KM

Šifra	Vrsta osiguranja	BROJ rezerv. ŠTETA		IZNOS BRUTO REZERVE ŠTETA		IZNOS UDJELA REOSIGURANJA		IZNOS REZERVE ŠTETA - NETO od REOSIGURANJA		
		2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	Ind '16/'15
1	2	3	3	5	6	7	8	9 (4-5)	10 (6-8)	11 (9/10)
01	Osiguranje od nezgode	29	28	55.670,00	66.169,65	0,00	0,0	55.670,00	66.169,65	84,1
03	Osigur.cest. vozila kasko	27	28	134.611,20	159.546,59	53.844,48	63.818,64	80.766,72	95.727,95	84,37
10	Osigur.odg. mot.vozila	796	769	3.906.222,87	3.505.143,94	102.490,49	91.934,60	3.803.732,38	3.413.209,34	111,4
13	Osigur.opće odgovornosti	1	0	22.187,40		13.312,44		8.874,96	0,00	-
	UKUPNO 31.12.	853	825	4.118.691,47	3.730.860,18	169.647,41	155.753,24	3.940.044,06	3.575.106,94	110,2

Ovakav način obračuna rezervi šteta za nastale prijavljene štete u skladu je sa pravilima aktuarske struke, a što je imalo uticaja na realnu procjenu rezervi za nastale prijavljene štete u ukupnom bruto iznosu od 4.118.691,47 KM. Bruto rezerve šteta učestvuju 30,97 % u bruto obračunatoj premiji (2015/29,92%).

Zaključak o realnosti izvršenih rezervacija proizilazi i iz posmatrane strukture rezervisanih šteta, kao i odnosa prosječno rezervisane i prosječno isplaćene štete, obzirom da ovi podaci upućuju na sljedeće:

- ukupna prosječno rezervisana šteta sa iznosom 4.828 KM (4.118.691/ 853) veća je od prosječno isplaćene štete za 223 %-prosječna isplaćena šteta je 2.163 KM (5.368.255 KM/(2.693-212 odbijenih)=2.163 KM)
- od ukupnog iznosa rezervisanih šteta 31.12.2016.g. na rezerve šteta iz autoodgovornosti odnosi se 94,8% (3.906.223 KM/4.118.691KM), odnosno 93,3% od broja ukupno rezervisanih šteta (796 kom./853 kom.)
- prosječno rezervisana šteta u autoodgovornosti u iznosu 4.907 KM (3.906.822/ 796 kom.) veća je od iznosa prosječno isplaćene štete u ovoj vrsti za 223% -prosječno isplaćena šteta 2.197 KM (4.986.350 / 2.270 kom)

4.2. Rezervacija za nastale a neprijavljene štete, do kraja obračunskog razdoblja, za koje se utvrđuje rezerva šteta (IBNR), izvršena je shodno odredbama člana 6. 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 (IBNR) kao konačan na 31.12.2016.god. izvršen je primjenom aktuarske metode –Modifikovana metoda ulančanih ljestvica (prosječan iznos u godini razvoja). Podaci korišteni o isplatama šteta uzeti su umanjani za iznose velikih šteta.

Obračunate rezerve IBNR na 31.12.2016.god. obuhvataju i obračun rezervi za nastale nedovoljno prijavljene štete (IBNER)

Društvo je prilikom utvrđivanja ukupnih rezervi za nastale neprijavljene štete u 2016. god. obračun bruto rezerve vršilo za svaku vrstu osiguranja, kao i obračun udjela reosiguravatelja, te ukupnu rezervu iskazalo kao rezervu IBNR šteta u iznosu – "neto od reosiguranja".

Obračun udjela reosiguravatelja izvršen je shodno važećim ugovorima o osiguranju.

Daje se pregled izvršenog obračuna rezervi za nastale, a neprijavljene štete po vrstama osiguranja:

Tab.br. 12. - Iznos u KM

Šifra vrste	Grupa / vrsta osiguranja	BRUTO IBNR REZERVE		UDIO REOSIGURANJA		IBNR REZERVE-NETO od reosiguranja		Ind 16/15
		2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	
1	2	3	4	5	6	7 (3-5)	8 (4-6)	9 (7/8)
01	Osiguranje od nezgode	26.139,38	79.484,95	0,00	0,00	26.139,38	79.484,95	32,88
02	Zdravstveno osiguranje	507,04	465,98	0,00	0,00	507,04	465,98	109,0
03	Osig. cestov. vozila kasko	28.139,18	16.480,78	11.252,87	6.592,31	16.879,31	9.888,47	0,00
08	Osig.od požara i dr.opasn.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Osigur.odg.za mot. vozila	846.972,35	430.501,71	0,00	0,00	846.972,35	430.501,71	238,4
	UKUPNO na 31.12.	901.750,95	526.933,41	11.252,87	6.592,31	890.498,08	520.341,10	202,3

Ovaj način obračuna rezervi šteta za nastale neprijavljene štete u skladu je sa pravilima aktuarske struke. i uticao je na realnu procjenu ovih rezervi koje iznose u bruto iznosu 901.750,95 KM (ind 171) .

Rezerve za nastale, a neprijavljene štete u bruto premiji učestvuju sa 6,78%, (2015/4,23% ; 2014/7,24%).

5. Društvo je na 31.12.2016.god. izvršilo i rezerviranja za buduće isplate na koje imaju pravo osiguranici iz osnova budućih povrata dijela premije za neiskorišteno vrijeme trajanja osiguranja zbog prijevremenog prestanka osiguranja.

Ova rezerviranja su izvršena su shodno internom Pravilniku o formiranju i korištenju rezervi za bonuse i popuste broj : 547/07 od 23.03.2007.god., a koji je usklađen sa Pravilnikom o tehničkim rezervama.

Rezerva je formirana na osnovu knjigovodstvenih podataka o izdavanjima u tekućem periodu. statističkih podataka iz prethodnih razdoblja, te procjeni vrijednosti očekivanih iznosa za razdoblje 2017.god. tj. u skladu sa pravilima aktuarske struke.

Šifra vrste	Grupa / vrsta osiguranja	BRUTO REZERVE za POVRATE PREMIJA (raskidi polica)		UDIO REOSIGURANJA		NETO REZERVE za POVRATE PREMIJA		Ind. 2016/ 2015
		2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	
1	2	3	4	5	6	7 (3-5)	8 (4-6)	9 (7/8)
01	Osiguranje od nezgode	254,13	0,00	0,00	0,00	254,13	0,00	-
02	Zdravstveno osiguranje	202,44	0,00	0,00	0,00	202,44	0,00	-
03	Osig. cestov. vozila kasko	5.824,10	0,00	2.329,64	0,00	3.494,46	0,00	-
08	Osig.od požara i dr.opasn.	568,52	0,00	341,11	0,00	568,52	0,00	-
10	Osigur.odg.za mot. vozila	47.906,36	33.628,76	0,00	0,00	47.906,36	33.628,76	142,5
	UKUPNO na 31.12.	54.755,55	33.628,76	2.670,75	0,00	52.084,80	33.628,76	154,9

Obračunata bruto rezerva shodno navedenom Pravilniku, na ime povrata dijela premije za neiskorišteno vrijeme trajanja osiguranja iznosi 54.755 KM u porastu je za 55 % prema 2015.godine ,zbog povećanih raskida polica u vrsti osiguranja AO, što je u vezi sa primjenom odredaba sistema bonus -malus u Premijskom sistemu -X-AO.

Udio bruto rezerve za povrate čini 0,41 % bruto obračunate premije (2015/0,27%), dok umanjena za reosiguranje ova rezerva iznosi 52.084 KM , i čini 0,39 % policirane premije.

6. Daje se pregled ukupnih tehničkih rezervi društva obračunatih sa 31.12.2016.god. :

Tab.br. 13- Iznos/ KM

R.br	VRSTA TEHNIČKIH REZERV	BRUTO TEHNIČKE REZERVE		UDIO REOSIGURANJA		TEHNIČKE REZERVE NETO od reosiguranja		% učešća bruto TEHN. REZ.u BRUTO PREM.	
		2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.
1	2	3	4	5	6	7 =3-5	8=4-6	9	10
1	PRENOSNA PREM.	6.100.310,36	5.870.360,88	-232.639,97	-254.414,28	5.867.670,39	5.615.946,60	45,87	47,08
2	REZERVA nastale prijavljene štete	4.118.691,47	3.730.860,18	-169.647,41	-155.753,24	3.949.044,06	3.575.106,94	30,97	29,92
3	REZERVA - nastale neprijavljene štete	901.750,95	526.933,41	-11.252,87	-6.592,31	890.498,08	520.341,10	6,78	4,23
4	REZERVA za POVRATE premije	54.755,55	33.628,76	-2.670,75	0,00	52.084,80	33.628,76	0,41	0,27
	Ukupno 31.12. TEHNIČKE REZ.	11.175.508,33	10.161.783,23	-416.211,00	416.759,83	10.759.297,33	9.745.023,40	80,91	81,50

Iz prezentiranog o obračunu ukupnih tehničkih rezervi., mišljenja sam da su iste obračunate shodno internim aktima Društva i Pravilnikom o tehničkim rezervama, da je obračun izvršen shodno pravilima aktuarske struke i struke osiguranja, te da su 31.12.2016.god. ukupne tehničke rezerve obračunate realno, i iste, u neto iznosu od reosiguranja, iznose 10.759.297,33 KM (ind. 110,4)

Društvo je uskladilo podatke u godišnjim računovodstvenim izvještajima sa standardima koji reguliraju oblast osiguranja . Obračun tehničkih rezervi u godišnjim računovodstvenim izvještajima pravilno je iskazan u finansijskom izvještaju BILANS STANJA (BS) sa 31.12.2016.g. na poziciji "pasive"-AOP-087 u bruto iznosu tehničkih rezervi 11.175.508.33KM.

Podaci o udjelu reosiguranja u tehničkim rezervama sa stanjem 31.12.2016.g. u iznosu 416.211 KM iskazani su u okviru "aktive" –AOP -034-obrasca BS.

IV. OCJENA STEPENA AŽURNOSTI OBRADE I ISPLATE ŠTETA

1. Jedan od načina posmatranja ažurnosti u isplati šteta je na osnovu podataka o rezervisanim štetama iz prethodne godine, te podataka o prijavljenim i riješenim štetama u tekućoj godini :

Tab.br.14 - Iznos / KM

Šif. os.	Grupa /vrsta osiguranja	REZERVISANE štete *		PRIJAVA šteta		PRIJAVLJENE štete ukupno		RIJEŠENE štete ukupno		od toga RIJEŠENE ŠTETE iz :			
		01.01.2016.		u toku 2016		u 2016		u 2016		Prethod. period		Tekuće 2016.god.	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1	2	3	4	5	6	7=3+5	8=4+6	9	10	11	12	13	14
01	Osiguranja od nezgode	28	66.169,65	50	51.040,35	78	117.210,00	49	61540,-	16	52.625,65	33	8.914,35
02	Putno zdrav. osiguranje	0	0,00	14	2.935,87	14	2.935,87	14	2.935,87	0	0,00	14	2.935,87
03	Osigur.cest. vozila kasko	28	159.546,59	181	291.938,26	209	451.484,85	182	316.873,65	24	34.620,12	158	282.253,53
08	Osig.imovine od požara	0	0,00	4	555,00	4	555,00	4	555,00	0	0,00	4	555,00
10	Osigur.od odg.mot.voz.	769	3.505.143,94	2.471	5.387.429,51	3.240	8.892.573,4	2.444	4.986.350,6	493	1.942.398,41	1951	3.043.952,17
13	Osig.od opće odgovornosti	0	0,00	1	22.187,40	1	22.187,40	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	UKUPNO	825	3.730.860,18	2.721	5.756.086,39	3.546	9.486.946,57	2.693	5.368.255,1	533	2.029.644,18	2.160	3.338.610,92

Vidljivo je da je u 2016.god. ukupno prijavljeno 3.546 šteta –ind. 116,5 (2015.g./3.042kom) iz prethodnih godina preneseno neriješenih šteta 825 šteta, a prijavljeno u tekućoj godini 2.721 šteta.

Ukupno je riješeno 2.693 šteta, odnosno 75,94 % od ukupno prijavljenih (2014.g./2.217 -72,88 %). Neriješeno je ostalo 24,055 % šteta od ukupno prijavljenog broja od 3.546 šteta.

Od ukupno riješenih odštetnih zahtjeva u toku 2016.g. pozitivno je riješeno tj. isplaćeno 2.481 kom. odnosno 92,13% (2015.g. /89,35 %),dok je odbijenih, tj. negativno riješenih 212 kom. ili 7,87 % (2015.g./236 kom./10,65%).

Neriješenih / rezervisanih prema podacima iz "knjiga šteta" na 31.12.2016 .god. 853 kom. (ind. 103,4) u iznosu 4.118.691,47 KM (ind. 115,2) dakle povećanje za 28 neriješenih šteta, ali rezerve su veće za 15 %, odnosno nominalno višeg iznosa za 387.831,29 KM.

Na dan 31.12.2016.god. nema obračunatih, a neisplaćene šteta.

Kada su u pitanju odbijene štete, najveći broj ih je u autoodgovornosti 174 kom (2014/216 kom), ali i 25 kom. u osiguranju od posljedica nezgode (2015./14 kom), 11 odbijenih šteta u kasko osiguranju (2014.g./5 kom), te 2 odbijene štete u osiguranju imovine od požara.

Iz kolone 11.- Tab. br. 14, vidljivo da se od ukupnog broja riješenih šteta na štete iz prethodnih godina odnosi 533 šteta, što je 64,6 % od ukupnog broj ovih šteta (2015/56,97 %).

Neriješeno je ostalo 292 štete, odnosno 35,4% od ukupnog broja rezervisanih šteta iz prethodnih perioda. (2015.g./43,03%).

Iz tekuće godine riješeno je 2.160 šteta, što je 79,38 % ukupno prijavljenih šteta tekuće godine. odnosno neriješenih je ostalo 561 štete, odnosno 20,62% što je znatno povoljnije nego u prethodnoj 2015 godini, kada je ovaj omjer iznosio 76,69% : 23,31%.

2. Situacija sa aspekta rješavanja svih odštetnih zahtjeva (štete iz prethodnih, i tekućeg perioda) ukazuje na znatno bolje stanje rješavanja šteta u odnosu na prethodno razdoblje, na što upućuje stepen efikasnosti od 75,94 %, znatno povoljniji nego prethodne godine (72,28 %).

Efikasnost u rješavanju odštetnih zahtjeva tj. rješavanje šteta bi bilo mnogo brže, obzirom na izuzetno dobru situaciju u Društvu sa aspekta likvidnosti, da nije prisutna situacija podnošenja pretjeranih odštetnih zahtjeva osiguranika, pogotovo u dijelu nematerijalnih naknada, često bez osnova da im se u toj visini udovolji, što za posljedicu ima pokretanja spora pred nadležnim sudovima, značajno produžavanje vremena rješavanja, a sve utiče na smanjenja efikasnosti u rješavanju odštetnih zahtjeva.

Broj predmeta u sporu pred sudovima na 31.12.2016. je 355 što je porast od 8,2% u odnosu na 2015.g./ (328 predmeta).

3. Stopa EFIKASNOSTI u rješavanju odštetnih zahtjeva kao odnos broja ukupno riješenih šteta prema ukupnom broj prijavljenih šteta (uključujući i odbijene zahtjeve kao riješene) kao i **prosječna stopa efikasnosti u ISPLATI odštetnih zahtjeva** posmatrana kao odnos broja isplaćenih u odnosu na ukupan broj riješenih šteta (isključene odbijene štete kao pozitivno riješene) prikazana je u sljedećoj tabeli :

Tab.br.15-Iznos / KM

R.br	ODŠTETNI ZAHTEJEVI	PERIOD		Indeks 2016/2015
		2016	2015	
1	2	3	4	5
1	Pozitivno riješeni-isplaćeni odštetni zahtjevi -kom.	2.481	1.981	125,24
2	Odbijeni zahtjevi -kom.	212	236	89,83
3	UKUPNO RIJEŠENI odštetni zahtj.-kom.(r.br1+2)	2.693	2.217	121,47
4	UKUPNO prijavljeni odštetni zahtjevi -kom.	3.546	3.042	116,57
5	Stopa efikasnosti rješavanja ODŠ.ZAHT. 3/ 4 x 100) %	75,94	72,88	104,20
6	Stopa efikasnosti u ISPLATI ODŠ.ZAHT(1/3 x 100)%	92,13	89,35	103,11

Efikasnost u rješavanju svih odštetnih zahtjeva u 2016.god. od 75,94% , te efikasnost u rješavanju zahtjeva samo iz tekuće godine od 79,38% (2015.g./ 76,69 %) upućuje na činjenicu da se STEPEN AŽURNOSTI rješavanja odštetnih u 2016.god., može okarakterisati kao ZADOVOLJAVAJUĆI, posebno ako se ima u vidu da je u padu za oko 10 % broj negativno riješenih (odbijenih) odštetnih zahtjeva.

Podaci o efikasnosti u ISPLATI odštetnih ZAHTEJEVA od 92,13%, znatno povoljniji nego 2015.godine (za 2,78 procentnih poena) što upućuju na zaključak da je Društvo u pogledu isplate odštetnih zahtjeva u 2016.g. AŽURNO u isplatama obaveza iz osnova naknada za štete.

Isti se zaključak izvodi i ako se posmatraju rezervisane štete (853 kom) koje u broju ukupno prijavljenih šteta imaju udio 24,05 %, (2015./27,12%; 2014./23,52 %; 2013.g./25,66%, 2012.g./27,98%; 2011.g./29,09%) obzirom da je u sporu 355 odštetnih zahtjeva i to:

- 336 iz osnova štetnih događaja iz autoodgovornosti (94,65 %)
- 14 iz osiguranja od posljedica nesretnog slučaja (3,94 %)
- 5 šteta po kasko osiguranju (1,41 %)

Procenat šteta u sporu u ukupnoj rezervi za štete je 41,62 % (355 kom./853 kom.) i u porastu je za 4,7 % prema 2015.godini (2015./39,76% - 328kom/825 šteta).

Posmatrajući po godinama nastanka štetnih događaja, struktura ukupnih neriješenih /rezervisanih šteta, prema broju i iznosima je sljedeća :

Tab.br.16-Iznos /KM

R br	Godine nastanka štetnog događaja	STRUKTURA po BROJU šteta				STRUKTURA po IZNOSU			
		BROJ Rezervis. šteta		% u ukupnom broju rezervisanih šteta		IZNOS		% u ukupnom iznosu rezerv. šteta	
		2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	1996	1	1	0,11	0,12	7.000,00	7.000,00	0,17	0,19
2	1999	1	1	0,11	0,12	6.971,32	6.971,32	0,17	0,19
3	2000	1	1	0,11	0,12	8.160,00	3.000,00	0,20	0,08
4	2002	1	1	0,11	0,12	60.786,37	98.281,07	1,48	2,64
5	2004	2	3	0,23	0,37	79.030,47	80.600,06	1,92	2,16
6	2005	3	2	0,35	0,24	31.088,36	29.776,36	0,75	0,80
7	2006	2	5	0,23	0,62	15.593,04	35.637,5	0,38	0,96
8	2007	7	9	0,83	1,09	101.235,21	109.783,05	2,46	2,94
9	2008	6	12	0,71	1,45	18.058,43	61.153,93	0,44	1,64
10	2009	11	18	1,29	2,18	99.738,16	201.797,05	2,42	5,41
11	2010	19	34	2,24	4,12	227.425,08	370.057,80	5,52	9,92
12	2011	27	40	3,17	4,85	179.875,39	253.491,20	4,37	6,79
13	2012	46	48	5,40	5,82	468.505,34	496.665,64	11,38	13,31
14	2013	39	44	4,57	5,33	222.186,93	260.529,29	5,39	6,97
15	2014	71	106	8,32	12,85	610.488,06	619.611,15	14,82	16,61
16	2015	145	500	17,00	60,60	858.790,91	1.096.504,70	20,85	29,39
17	2016	471	-	55,22	-	1.123.758,40	-	27,28	-
	UKUPNO REZERVISANE štete na 31.12.2016	853	825	100,00	100,00	4.118.691,47	3.730.860,18	100,00	100,00

O ažurnosti u rješavanju šteta u 2016.god., govore i podaci :

- od ukupno 853 rezervisanih šteta , 471 štete su nastale u 2016.god. tj. 55,2 % ukupnog broja (2015/60,6%), a od kojih je 90 šteta u sporu odnosno 19,10 % od rezervisanih šteta nastalih u 2016.) 2015/20,8 %)
- od broja ukupno prijavljenih šteta u 2016.god. (3.546 kom.) pokrenute su tužbe u 426 slučajja, 125 je riješeno i 336 neriješenih što je 39,39 % od ukupno rezervisanih šteta

4. Ukupne obrađene i rezervisane štete u iznosu 9.486.946,57 KM, koje čine ukupno prijavljene štete svih godina do datuma 31.12.2016.godine, učestvuju u ukupnoj tehničkoj premiji sa 86,82 % što je više za 13,5 % nego prethodne godine, što je pokazatelj tendencije porasta iznosa šteta i udjela istih u tehničkoj premiji prema prethodnim periodima (2015/79,34; 2014/76,5%).

Tab.br. 17- Iznos /KM

R br	VRSTE OSIGURANJA	TEHNIČKA PREMIJA (TP)	OBRAĐENE štete*	Rezervisane štete	OBRAĐENE i REZERVIS. štete	% učeća u TP
1	2	3	4	5	6 (kol.4+5)	7 (6/3x100)
1	Osigur. osoba i imovine	553.714,82	381.904,52	212.468,60	594.373,12	8,58
2	Autodgovornost	10.372.978,18	4.986.350,58	3.906.222,87	7.403.411,82	67,92
	UKUPNO 2016.god.	10.926.693,00	5.368.255,10	4.118.691,47	9.486.946,57	76,50

* Obrađene štete su prema podacima iz finansijskih izvještaja evidentne na kontima grupe 40-rashodi, i obaveze-23.

5. **Stepen ažurnosti obrade i isplate šteta može se posmatrati i u zavisnosti od broja dana proteklih od prijave do obrade šteta (ažurnost u obradi šteta P / O) , broja dana proteklih od prijave do isplate (P / I), te broja dana proteklih od dana kada je šteta predana na isplatu (ažurnost u isplati šteta O / I)** U odnosu na datum prijave štetnog događaja, **protek vremena do datuma obrade, i isplate šteta , tj. ažurnost u obradi i isplati šteta u 2016.g.prikazana je na ukupnom broju obrađenih, i ukupnom broju riješenih šteta, a bez raščlanjivanja na redovne i štete u sporu, obzirom da evidencije spornih šteta nisu izdvojene.**

Za obradu ukupno 2.693 šteta, Društvo riješilo u 2016.god. bilo potrebno sljedeće prosječno vrijeme za rješavanje šteta :

- od datuma prijave štete do datuma obračuna štete 38,9 dana
- od datuma prijave štete do datuma isplate štete 40,6 dana
- od datuma obračuna štete do datuma isplate štete 4 dana

iz čega proizilazi zaključak da po pitanju ažurnosti u obradi i isplati šteta Društvo poštuje granice utvrđene zakonskim propisima i vlastitim uslovima osiguranja .

V. PRIKAZ PROSJEČNOG VREMENSKOG ROKA OBRADE I ISPLATE ŠTETA

Daje se pregled prosječnog vremenskog roka obrade po vrstama osiguranja za sve štete koje su bile predmet obrade i rješavanja u 2016.godini , bez obzira na godinu prijave:

Tab.br.18

Šifra vrste osig.	Grupa / vrsta osiguranja	BROJ ŠTETA prvi put prijava u 2016*		BROJ DANA			PROSJEČNO VRIJEME rješavanja šteta u 2015.god. - u DANIMA		
		OBRAD.sa odbijenim	PLAĆENE	P/O	P/I	O/I	od P/O	od P/I	od O/I
1	2	3	4	5	6	7	8=5/3	9=6/4	10=7/4
01	Osiguranje nezgoda	49	24	1.595	1.105	35	43,11	26,95	0,85
02	Zdravstveno osiguranje	14	14	458	519	61	32,71	37,07	4,36
03	Osiguranje vozila kasko	182	171	5.849	6.107	307	36,56	38,41	1,94
08	Osig. imovine od požara	4	2	111	96	9	27,75	48,00	4,50
10	Osigur. mot.vozila-AO	2.444	2.270	95.189	100.014	8.355	48,64	54,38	4,55
	UKUPNO NEŽIVOTNA OSIGURANJA	2.693	2.481	86.783	94.095	8.767	38,94	40,69	4,06

Stepen ažurnosti u obradi odštetnih zahtjeva utvrđen po vrstama osiguranja je na visokoj razini posebno u vrsti osiguranja od nezgode, kasko i osiguranju od imovine, ali i osiguranja od automobilske odgovornosti .

Ukupno potrebno vrijeme za rješavanje odštetnih zahtjeva od oko 39 / 40 dana , povoljnije je nego 2015.godine (2015.god. /35 /50 dana), dok je 4 dana potrebno od dana obrade, do isplate štete ,kao i u 2015.godini.

Prosječno vrijeme rokova obrade i isplate šteta u Društvu izuzetno je povoljno , posebno ako se uzmu u obzir sve teškoće privređivanja u okruženju, te činjenice da na prosječno vrijeme velik uticaj imaju štete u sporu ,da i u redovnim štetama u vrsti osiguranja od AO,kao i od nezgode protekne dug vremenski period do konačnog utvrđivanja obaveze za isplatu (okončanje liječenja, rješavanja posptupaka na sudu gdje treba duže vremena i sl.).

Iz navedenog proizilazi da je ažurnost Društva u obradi i isplati šteta na visokoj razini , i da se nalazi u granicama utvrđenim zakonskim odredbama.

VI. OCJENA NEIZVRŠENE OBAVEZE PO OSNOVU ŠTETA KOJE SU PREDANE NA ISPLATU

Od ukupnog broja šteta koje su date na obradu 2.693 kom., odbijenih je 212 šteta, dok je 2.481 kom. dat na isplatu, i sve su isplaćene, odnosno sa stanjem na 31.12.2015.godine nema obrađenih,a neisplaćenih šteta.

Sa ovog aspekta izvršavanje obaveza može se okarakterisati kao **vrlo ažurno**, jer Društvo prilikom prijema odštetnih zahtjeva postupa u duhu zakonskih odredaba - kod aut odgovornosti u skladu sa Zakonom o osiguranju od odgovornosti za motorna vozila i ostalim odredbama o obaveznom osiguranju od odgovornosti ("Sl.novine FBiH" br 24/05 i 36/10) , a kod ostalih odštetnih zahtjeva (osiguranje imovine , osoba) , shodno internim aktima- Uslovima osiguranja koji su usklađeni sa Zakonom o obligacionim odnosima, ali i Pravilnikom o rješavanju odštetnih zahtjeva koji je usklađen sa ovim zakonom.

VII. OBRAČUN MJERODAVNOG TEHNIČKOG REZULTATA

Mjerodavni tehnički rezultat dobijen kao razlika mjerodavnih šteta i mjerodavne tehničke premije u 2016.god., je pozitivan i iznosi 5.073.117,18 KM i znatno je povoljniji prema prethodnom razdoblju 2015., za 316.960 KM, odnosno za 6,7,% (2015/4.756.157)

Iskazan u % , kao omjer između mjerodavnih šteta i mjerodavne tehničke premije (MŠ / MTP) x 100 - tehnički rezultat iznosi 53,15 % (2015/51,72%), te je po vrstama osiguranja kojima se Društvo bavilo u 2016.god. sljedeći:

Šifra vrste osigur.	Grupa/vrsta osiguranja	PERIOD 2016.godina			
		Mjerodavna tehnička premija	Mjerodavne štete (bruto)	Obračun MTR-a	% (MŠ /MTP)
1	2	3	4	5(3-4)	6(4/3)
01	Osiguranje nezgode	175.733,13	51.040,35	124.692,78	29,04
02	Zdravstveno osiguranje	22.560,93	2.935,87	19.625,06	13,01
03	Osiguranje cestovnih vozila	311.884,65	291.938,26	19.946,39	93,60
08	Osigur. imovine od požara i prir.sila	50.182,70	555,00	49.627,70	1,11
10	Osigur. od odgov. za motorna vozila	10.259.201,59	5.387.429,51	4.871.772,08	52,51
12	Osiguranje od odgov. za plovila	1.217,01	0	1.217,01	0,00
13	Osigur. od opšte civilne odgovornosti	7.403,91	22.187,40	-14.783,49	299,67
18	Osiguranje pomoći	1.019,66	0,00	1.019,66	0,00
	UKUPNO NEŽIVOTNA OSIGURANJA	10.829.203,57	5.756.086,39	5.073.117,18	53,15

Ostvareni rezultat je povoljan u imovinskim osiguranjima i putno zdravstvenom osiguranju, gdje mjerodavne štete, u mjerodavnoj tehničkoj premiji sudjeluju sa 13,01 % kod PZO, te oko samo 1 % u osiguranju imovine. Pozitivan tehnički rezultat ostvaren je u kasko osiguranju u iznosu 19.946 KM, ali mjerodavne štete su za samo 6,4 % niže od mjerodavne tehničke premije.

Samo u osiguranja od opće odgovornosti ostvaren je negativan tehnički rezultat, i u odnosu na mjerodavnu tehničku premiju štete su veće za oko 3 puta. Međutim, ovo su vrste koje u ukupnom portfelju osiguranja Društva imaju vrlo mali udio od 1 %.

U osiguranju od autoodgovornosti mjerodavan tehnički rezultat iznosi 4.871.772 KM, odnosno sa 52,51 % mjerodavne štete učestvuju u mjerodavnoj tehničkoj premiji, što je za 4,7 % lošiji rezultat nego prethodne godine (2015.g./50,14%).

Tehnički rezultat je dosta povoljan kada se ima u vidu trenutna situacija na tržištu posebno u ovoj vrsti osiguranja.

Uzmajući u obzir ukupne okolnosti privređivanja posebno na tržištu osiguranja od automobilske odgovornosti koja u ukupnom portfelju društva čini 93,6 %, ostvareni ukupan mjerodavni tehnički rezultat u 2016.god. na nivou Društva od 5.073.117 KM je dosta povoljan.

Razlog za ovaj tehnički rezultat nisu neodgovarajuće tarife premija Društva, nego odobravanje popusta u postupku pribave premije, gdje se značajan dio tehničke premije troši za troškove obavljanja djelatnosti osiguranja.

Kako je već prethodno opisano u tački I.12. ovog mišljenja, Društvo je za pokriće poslovnih rashoda -izdataka za obavljanje djelatnosti osiguranja, u 2016.godini koristilo dio funkcionalne premije-tehničku premiju namijenjenu za ispunjavanje obaveza prema osiguranicima, i to u iznosu od 3.932.287,75 KM; slijedi zaključak da je ovako dobijen mjerodavni tehnički rezultat nerealan.

S toga, ako se u obračun tehničkog rezultata uzme u obzir i uticaj prekoračenja troškova izdataka za obavljanje djelatnosti osiguranja u iznosu 3.762.221,50 KM (dio iz tehničke premije) mjerodavan tehnički rezultat bi iznosio 1.310.895,68 KM (2015.g./- 831.797 KM), odnosno iskazan u omjeru prema mjerodavnoj tehničkoj premiji 0,8811 ili u % 88,11 % ($5.073.117,18 \text{ KM} + 3.762.221,50 \text{ KM} = 8.835.338,68 \text{ KM} / 10.829.203 \text{ KM} \times 100 = 81,59 \%$) što je dosta povoljnije u odnosu na 2015.g., kada je iznosio 88,11 %.

VIII. LIKVIDNOST DRUŠTVA

Likvidnost društva na dan sastavljanja finansijskih izvještaja je na visokoj razini, a na što ukazuje:

- Koeficijent **I stepena** (ubrzana likvidnost) na dan 31.12.2016.god., od **2,54** (31.12.2015. / 3,46) (omjer novčanih sredstava u banci i blagajni, prema tekućim obavezama (633.697 KM / 248.702 KM))
- Koeficijent **II stepena** (tekuća likvidnost) na dan 31.12.2016.god., od **4,41** (31.12.2014. / 6,69) (omjer tekućih sredstava i tekućih obaveza (1.097.336 KM / 248.702 KM))

Još povoljnija situacija sa aspekta likvidnosti je ako u likvidna sredstva uključimo sva sredstva shodno Pravilniku o likvidnosti društva za osiguranje ("Sl. novine FBiH" broj:24/13) jer prema "L" obrascu koeficijent likvidnosti na dan 31.12.2016.god. je **314,31** (2015/146,07).

Koeficijent opće likvidnosti od 4,41, i ubrzane od 2,54 te činjenica da na 31.12.2016.god. novčana sredstva od 633.697 KM čine 4,07 % (2015/5,75%) ukupne imovine Društva, a depoziti 68,59% (2015/64,23%) , da tekuće obaveze od 248.702 KM , čine 1,6 % (2015/1,66 %) ukupne pasive Društva, a kapital i rezerve 26,57 % (2015/29,68%), te tehničke rezerve 68,66% pasive (2015/68,66%), dopušta vjerovanje da Društvo ima mogućnosti izmirenja o roku svih svojih obaveze (drugih obaveza nema).

Likvidnost i solventnost društva tokom 2016.godine nije bila upitna, jer su se sve obaveze izmirivale o rokovima.

Situacija sa aspekta likvidnosti upućuje na zaključak da je Društvo upravljalo sredstvima na način na koji je garantovana njihova sigurnost, ročna usklađenost, raznovrsnost i disperzija rizika ulaganja, jer ničim nije dovedeno u pitanje ažurnost u plaćanju obaveza iz ugovora o osiguranju (obrazloženo i uz tačke 8.i 9).

Dakle iako Društvo nije ulagalo sredstva tehničkih rezervi u potpunosti shodno podzakonskim i internim aktima - manje je na propisani način uloženo tehničkih rezervi u iznosu 323.594,76 KM (3,32 % sredstava tehničkih rezervi (2014.g./27,77 %), prisutna je pokrivenost obračunatog garantnog fonda i tehničkih rezervi sa 97,70 %, zbog čega izmirenje svih obaveza Društva o roku dospjeća nije došla u pitanje tokom cijele 2016.godine.

Ukupno obračunata sredstva garantnog fonda i tehničkih rezervi u iznosu 14.095.906,35 KM ,pokrivena su kvalitetnim ulaganjima u iznosu 13.772.311,59 KM (2014.g./98,5 %).

IX. PROVOĐENJE POLITIKE REOSIGURANJA

1. Tokom 2016., Društvo je primjenjivalo Tabelu maksimalnog samopridržaja u okviru politike raspodjele rizika i Tablicu maksimalnog pokrića (vlastiti samopridržaj) utvrđenu Odlukom o kriterijima, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samopridržaja i ukupnom iznosu samopridržaja broj: 609/07, sa izmjenama Odluke (opisano uz tačku I.6. i 11.).

Visine maksimalnih samopridržaja po vrstama osiguranja su :

Tab.br 20-Iznos u KM

Šifra vrste osig.	SKUPINA / VRSTA OSIGURANJA	MAKSIMALNI SAMOPRIDRŽAJ u KM
01	OSIGURANJE OD NEZGODE	80.000
02	ZDRAVSTVENO OSIGURANJE	60.000
03	OSIGURANJE CESTOVNIH VOZILA - KASKO	202.500
07	OSIGURANJE ROBE U PRIJEVOZU	150.000
08	OSIGURANJE IMOVINE OD POŽARA I NEKIH DRUGIH OPASNOSTI	260.000
10	OSIGURANJE OD AUTOMOBILSKE ODGOVORNOSTI	391.606
13	OSTALA OSIGURANJA OD ODGOVORNOSTI	200.000
14	OSIGURANJE POTRAŽIVANJA (KREDITA)	50.000
16	OSIGURANJE RAZLIČITIH FINANSIJSKIH GUBITAKA	50.000

Prilikom ugovaranja i zaključivanja ugovora o osiguranju , u zavisnosti od vrste rizika i visine sume osiguranja , odnosno osigurane sume, vrši se analiza preuzetih rizika i procjena maksimalne vjerovatne štete po vrstama osiguranja i tarifama premija, procjena izloženosti osiguranim opasnostima ,intenzitetu moguće štete klase opasnosti , klase zaštitnih mjera , i drugih mjera zaštite i preventive .

Radi bolje zaštite sopstvenog portfelja i lakšeg pokrića šteta u slučaju nastanka većih rizika , Društvo je vršilo reosiguranje u skladu sa poslovnom politikom Društva.

Visina premije osiguranja u samopridržaju Društva u skladu je sa načelima aktuarske struke i struke osiguranja.

Društvo ima zaključene ugovore o reosiguranju sa domaćim reosiguravačem "BOSNA RE" d.d. Sarajevo :

- kvotno -ekscedentni ugovor o reosiguranju imovinskih vrsta (auto-kasko ,imovina i opća odgovornost)
- kvotni ugovor o reosiguranju transporta i vozarske odgovornosti
- kvotni ugovor o reosiguranju pomoći na cesti i u kući
- X/L ugovor-"višak štete"-reosiguranje domaće autoodgovornosti
- X/L ugovor " višak štete"- reosiguranje ZK posredstvom Biro-a ZK BiH

U toku 2016.godine nije bilo promjena prethodno zaključenih ugovora koji su na snazi u kontinuitetu od 2004.godine, i obnavljaju se.

2. REOSIGURANI RIZICI PO VRSTAMA REOSIGURAVAJUĆEG POKRIĆA

Na osnovu zaključenih ugovora o reosiguranju ,daje se *pregled reosiguranih rizika po vrstama reosiguravajućeg pokrića, sa limitima pokrića i sumama osiguranja* , po vrstama osiguranja :

Tab.br.21-Iznos/KM

ŠIFRA	Vrsta osiguranja pokrivena ugovorom o reosiguranju	Max. LIMIT samopridržaja		Max.LIMIT reosiguravatelja		Max.LIMIT KVOTA/XL	Max.LIMIT EXCEDENT	Osnov distrib. RIZIKA
		IZNOS	%	IZNOS	%			SO / PML
03	Osiguranje cest. vozila KASKO	202.500	60	135.000	40	337.500	-	SO
07	Osiguranje robe u prevozu	150.000	50	150.000		300.000		SO
08	Osigur. imov.-požara i prir.sila	260.000	40	390.000	60	650.000	3.900.000	PML
	Osiguranje od zemljotresa	780.000	7,50	9.620.000	92,5	10.400.000	-	SO
10.01	Osigur. od odgov. za mot. vozila	195.580	-	1.154.420	-	1.350.000	-	XL
	Osigur. od odgov. AO-ZK	391.160	-	bez ogranič.	-	-	-	XL
10.03.	Osiguranje od odgov. vozara	150.000	50	150.000	60	300.000	-	SO
13	Osigur.opšte civilne odgovorn.	200.000	40	300.000	60	500.000	-	SO
16.01	Osig.financij.gubitaka -prekid rada zbog požara – šomaž	55.000	40	82.500	60	137.500	825.000	SO
16.02.	Osig.financ.gubitaka -prekida rada lom strojeva –šomaž	85.000	40	127.500	60	212.500	1.275.000	SO
18.99	Osig.pomoći na cesti i u kući	5,00	1	495,00	99	500	-	SO

Po osnovu zaključenih osiguranja i procjeni PML-a ,od strane stručnih osoba zaposlenih u društvu , nije bilo izravnjanja rizika u 2016.god. kod osiguranja imovine.

3. UDIO REOSIGURANJA U ŠTETAMA

Daje se pregled o broju i iznosu obrađenih i rezervisanih ukupnih šteta, sa izdvojenim učešćem reosiguranja na reosiguranim rizicima, shodno važećim ugovorima o reosiguranju :

Tab.br 22-Iznos /KM

Šifra	VRSTE OSIGURANJA	BRUTO IZNOSI ŠTETA				UDIO REOSIGURANJA			
		Obrađene štete 2016		Rezervisane štete 2016		Obrađenim štetama		Rezervisanim štetama	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	IZNOS	%	IZNOS	%
1	2	3	4	5	6	7	8(7/4)	9	10(9/6)
01	Osiguranje nezgode	24	61.540,00	29	55.670,00	0,00	0,00	0,00	0,00
02	Zdravstv.osig.PZO	14	2.935,87	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
03	Osigur.cest.voz.kasko	171	316.873,65	27	134.611,20	126.314,79	2,35	53.844,48	1,31
08	Osig.imovine- požar	2	555,00	0	0,00	333,00	0,01	0,00	0,00
10	Osigur.od odgov.za motorna vozila	2.270	4.986.350,58	796	3.906.222,87	0,00	0,00	102.490,49	2,49
13	Osig.opće odgovornosti	0	0,00	1	22.187,40	0,00	0,00	13.312,44	0,32
	UKUPNO 31.12.'13.	2.481	5.368.255,10	853	4.118.691,47	126.647,79	2,36	169.647,41	4,12

Iz pregleda vidljivo da je udjel reosiguravatelja u ukupno obrađenim štetama 2,36 % (2014/3,31%), a u rezervisanim štetama 4,12% (2015./4,17%).

Najveće učešće reosiguranja u obrađenim štetama odnosi se na udio po štetama kasko osiguranja 2,35% jer obrađene štete po kasku učestvuju sa 5,90 % u ukupno obrađenim štetama (2015/7,66 %), a kasko osiguranje je pokriveno kvotnim reosiguravajućim pokrićem omjer 40% : 60%.

Nešto manji je udio reosiguravača po rezervisanim štetama kasko , koji je 1,31% jer je manji i udio bruto rezervisanih štete kasko u ukupno rezervisanim štetama i iznosi 3,27 % (2015/4,28%)

Shodno reosiguravajućem pokriću "XL" - "višak štete" nema udjela reosiguratelja u obrađenim, ali ima u rezervisanim štetama, tj. kod tri rezervisane štete - domaća AO, ima udio od 2,49 % (iznos 102.490 KM) koji prelaze visinu samoprdržaja (100.000 € - po ugovoru reo "domaća AO").

4. OBRAČUN MJERODAVNOG TEHNIČKOG REZULTATA sa aspekta reosiguranja-BRUTO

Prilikom obračuna mjerodavnog tehničkog rezultata-bruto, sa aspekta reosiguranja uzeta u obzir sljedeća premija kao mjerodavna :

- mjerodavna tehnička premija 2016.god.- za vrste osiguranja - nezgoda, PZO, osiguranje odgovornosti za plovila - Društvo nema reosiguravajućeg pokrića, i rizik Društvo nosi do visine samoprdržaja
- mjerodavna tehnička premija 2016.-za vrste: kasko(03),imovina(08. i 09.) i odgovornost(13) , transport, i odgovornosti vozara - shodno ugovoru o reosiguranju kvotno -ekscedentni
- mjerodavna tehnička premija 2016.- vrsta AO-ugovori o reosiguranju domaća AO i ZK -XLS-višak štete
- mjerodavna tehnička premija 2016.- za vrstu 18-osiguranje pomoći- kvotni ugovor o reosiguranju

Tab.br. 23. -Iznos / KM

Šifra vrste osig.	Grupa/vrsta osiguranja	PERIOD 2016.godina			
		Mjer. prem. za REO (MTP) -bruto	Mjerodavne štete- (MŠ) -bruto	Obračun MTR-bruto	(MŠ/MTP) -bruto u %
1	2	3	4	5=(3-4)	6 (4/3)
01	Osiguranje nezgode	175.733,13	51.040,35	124.692,78	29,04
02	Zdravstveno osiguranje	22.560,93	2.935,87	19.625,06	13,01
03	Osiguranje cestovnih vozila	318.858,98	291.938,26	26.620,72	91,64
08	Osigur. imovine od požara i prir.sila	54.546,41	555,00	53.991,41	1,02
10	Osigur. od odgov. za motorna vozila	10.259.201,59	5.387.429,51	4.871.772,08	52,51
12	Osiguranje od odgov. za plovila	1.217,01	0	1.217,01	0,00
13	Osigur. od opšte civilne odgovornosti	7.555,01	22.187,40	-14.632,39	293,68
18	Osiguranje pomoći	1.019,66	0,00	1.019,66	0,00
	UKUPNO NEŽIVOTNA OSIGURANJA	10.840.392,72	5.756.086,39	5.084.306,33	53,10

Iz pregleda vidljivo da je obračunati mjerodavni bruto rezultat sa aspekta reosiguranja 53,10 % ,tj. u iznosu 5.084.306,33 KM i nešto je povoljniji od mjerodavnog tehničkog rezultata kada se ne posmatraju ugovori o reosiguranju (za iznos 11.189,15 KM) (obrazloženo u tački VII.) .

5. OBRAČUN MJERODAVNOG TEHNIČKOG REZULTATA sa aspekta reosiguranja-u samoprdržaju

5.1. Daje se prikaz mjerodavnog tehničkog rezultata umanjen za udio reosiguravatelja u mjerodavnoj tehničkoj premiji, i mjerodavnim štetama shodno zaključenim ugovorima o reosiguranju (sa efektima reosiguranja) :

Tab.br 24-iznos KM

R.br.	Vrste osiguranja	Mjerod. tehn.prem.- (MTP) -neto-2016	Mjerodavne štete- MŠ -neto-2016	Obračun MTR-neto-2016	%(MŠ/MTP) -neto
1	2	3	4	5=(3-4)	6(4/3*100)
01	Osiguranje nezgode	175.733,13	51.040,35	124.692,78	29,04
02	Zdravstveno osiguranje	22.560,93	2.935,87	19.625,06	13,01
03	Osiguranje cestovnih vozila	191.135,39	175.162,96	15.972,43	91,64
08	Osigur. imovine od požara i prir.sila	21.818,57	222,00	53.991,41	1,02
10	Osigur. od odgov. za motorna vozila	9.979.125,39	5.284.939,02	4.694.186,37	52,96
12	Osiguranje od odgov. za plovila	1.217,01	0	1.217,01	0,00
13	Osigur. od opšte civilne odgovornosti	3.022,00	13.312,44	-10.290,44	440,5
18	Osiguranje pomoći	10,20	0,00	10,20	0,00
	UKUPNO NEŽIVOTNA OSIGURANJA	10.394.622,61	5.527.612,64	4.867.009,98	53,18

Iz tabele vidljivo da obračunati mjerodavni tehnički rezultat u samoprdržaju (neto) iznosi 4.867.010 KM - mjerodavne štete sa efektima REO u mjerodavnoj tehničkoj premiji, učestvuju sa 53,18 %.

Mjerodavni tehnički rezultat u samopridržaju u 2016.god. od 53,18 %, nominalno izraženo kroz udjele reosiguranja je sljedeći : u mjerodavnoj bruto tehničkoj premiji 2016.godine udio reo - iznosi 445.770 KM, a udio reosiguranja u mjerodavnim bruto štetama iznosi 228.474 KM .

Dakle, efekat ugovora o reosiguranju u korist je reosiguratelja i iznosi 217.296 KM i čini 2,00 % mjerodavne bruto tehničke premije (217.296/ 10.840.392 KM - 2015/1,93 %).

Iako efekti reosiguranja nisu imali većeg uticaja na ostvaren mjerodavni tehnički rezultat ,vrlo su značajni sa aspekta bolje raspodjele pokrića rizika i postizanja veće stabilnosti i sigurnosti u poslovanju Društva, a posebno u slučaju nastanka većih šteta u autoodgovornosti za rizike u zemlji, a još više za rizike u inostranstvu po osnovu međunarodne zelene karte .

5.2. Shodno zaključenim ugovorima o reosiguranju reosiguravatelj kvartalno fakturira obračun premije reosiguranja koja se pravilno računovodstveno evidentira –na način umanjjenja bruto zaračunate premije. Ukupna izdvajanja po osnovu premije za reosiguranje u 2015.g. iznose 526.274,56 KM(indeks 115,03), te ista predstavljaju umanjjenje ukupno ostvarenog bruto premijskog prihoda za 5,15% (2014.g./5,15%).

Struktura premije reosiguranja i njen udio u ukupnoj bruto premiji je sljedeći :

Tab.br.25-iznos/KM

R.br	VRSTA osiguranja / ugovora o reosiguranju	BRUTO zaračunata PREMIJA (BZP)	PREMIJA REOSIGURANJA	Udio u % REOSIG. u BZP
1	2	3	4	5=(4/3*100)
1.	Osiguranje osoba (nezgoda i PZO)	324.388	0	0
2.	Osiguranje TRANSPORTA i VOZARSKE odgovornosti	17.984	8.880	0,07
3.	AUTOODGOVORNOST (bez odgovorn. Vozara)	12.432.559	306.341	2,30
4.	IMOVINSKE VRSTE (imovina, kasko, odgovornost od toga :	520.015	227.206	1,71
	- KASKO OSIGURANJE	442.059	173.040	1,30
	- IMOVINA , opća ODGOVORNOST i dr..	77.956	54.166	0,41
5.	Osiguranje od civilne odgovr. za plovila	1.683	0,00	0,00
6.	Osiguranje pomoći	1.050	943,25	0,01
	UKUPNO NEŽIVOTNA OSIGURANJA	13.297.679	543.370	4,08

Društvo je iznos od 543.370 KM izdvojilo iz bruto premije za reosiguranje što je 4,22%, bruto premije.

Društvo je takođe imalo prihode, ali i smanjenje rashoda iz osnova šteta po osnovu reosiguranja u 2016.god. u ukupnom iznosu 77.680 KM ,odnosno 0.58 % bruto zaračunate premije, koji se odnose na :

- udio REO u štetama po osnovu kaska i imovinskih osiguranja u iznosu 126.648 KM , što je 0,95 % bruto zaračunate premije , odnosno 2,36 % od obrađenih šteta
- provizija po ugovorima o reosiguranju 48.968 KM, što je 0,37 % bruto premije u 2016.godine

5.3. Uzimajući u obzir ostvarene mjerodavne tehničke rezultate upravo po vrstama osiguranja kod kojih je zaključeno reosiguravajuće pokriće, prema mjerodavnim tehničkim rezultatima bez efekata reosiguranja (veza tačka VII), a imajući u vidu da su ukupna izdvajanja za reosiguranje iz zaračunate premije od 4,08% svedena na 3,44 % (udio REO u štetama i provizija u korist Društva) **mišljenja sam da je ugovorena politika reosiguranja opravdana .**

Kada se uzme u obzir veličina ukupnog portfelja koji se reosigurava , njegova heterogenost kod imovinskih osiguranja, mogućnost za velike rizike kod osiguranja autoodgovornosti (domaća i INO), obzirom na minimalne sume osiguranja po osiguranom slučaju shodno članu 9. Zakona o osiguranju od odgovornosti za motorna vozila, i limite pokrića po ZK , **mišljenja sam da društvo nije u mogućnosti ove rizike nositi u vlastitom samopridržaju, iz kog je razloga ugovorena politika reosiguranja opravdana, jer svakako utiče na bolju raspodjelu pokrića rizika i stabilnost i sigurnost u poslovanju Društva.**

U vrstama osiguranja za koje društvo nema zaključeno reosiguravajuće pokriće , nema opasnosti u odnosu na viškove rizika , jer se ugovori o osiguranju zaključuju do visine vlastitog samopridržaja.

X. OSTVARENI REZULTAT POSLOVANJA za 2016.god.

1. Društvo je u BILANSI USPJEHA za 2016.godini iskazalo negativan rezultat poslovanja - GUBITAK, u iznosu 260.651,64 KM.

GUBITAK u poslovanju iskazan je kao posljedica povećanih rashoda zbog dosljedne primjene podzakonskih akata koji se odnose na oblast osiguranja, a prije svih Pravilnika o tehničkim rezervama i Uputstva o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija, obzirom na činjenicu da samo rashodi iz osnova otpisa potraživanja u ukupnom iznosu od 303.435,83 KM premašuju iskazani gubitak.

Otpis premija osiguranja na teret rezultata poslovanja izvršen je u iznosu 276.286,24 KM, dok se na otpis ostalih potraživanja odnosi 27.149,59 KM.

Na ovaj način Društvo je za 31.12.2016.godinu u potpunosti realno i fer prezentiralo svoj finansijski položaj i uspjeh po svim bilansnim stavkama.

U 2016.godini ostvareni ukupni prihodi i rashodi su sljedeći :

- UKUPNI PRIHODI u iznosu 12.866.130,42 KM (ind. 108,0)
- UKUPNI RASHODI u iznosu 13.126.782,06 KM (ind. 110,8)

2. Kao PRIHODI u BILANSI USPJEHA iskazane su sljedeće stavke prihoda :

- | | |
|---|----------------------------|
| • Zarađene premije osiguranja (prihodovane) | 12.226.299,43 (ind.108,5) |
| • Prihodi od ulaganja | 390.307,16 (ind.102,9) |
| • Prihodi od provizija i naknada | 48.968,59 (ind. 68,3) |
| • Ostali osigurateljno -tehnički prihodi (neto od reo) | 175.555,24 (ind.121,1) |
| • Ostali prihodi | 25.000,00 (ind.54,9) |

Zarađene premije u iznosu 12.226.299,43 KM (ind 108,5) predstavljaju obračunate bruto premije u iznosu 13.297.679,73 KM (ind 106,7), korigovane za ispravku vrijednosti potraživanja, tj. otpis na teret rezultata poslovanja u iznosu 276.286,24 KM (ind. 227,4),umanjene za dio premije predate u reosiguranje 543.370,27 KM (ind. 103,2), za prijenosne pozicije 229.949,48 KM (ind. 41,2) i umanjene za promjene udjela reosiguravatelja u prijenosnoj premiji 21.274,31 KM (ind. 336,4) .

Zaračunata bruto premija od 13.297.679,73 KM u bruto bilansi evidentirana je na kontima prihoda, iskazana po vrstama osiguranja, shodno Kontnom planu za osiguravajuća društva (veza tačka III. 1.Mišljenja)

Prihodi od ulaganja iznose 390.307,16 KM (ind. 102,9) i odnose se na najvećim dijelom na prihod od kamata na deponovana sredstva (82,75%), prihode od zakupa (0,92%),te ostale prihode od ulaganja (16,33%), -naplaćena utužena potraživanja-dio kamate, troškovi taksa i kamata, refundacije i sl.

Prihodi od ulaganja su u porastu za oko 3% iako je i dalje iz osnova ulaganja u depozite prisutna tendencija pada kamatnih stopa na depozite, ali je činjenica da je došlo do povećanja ulaganja u depozite.

Prihod od provizija i naknada u iznosu 48.968,59 KM (ind. 68,3) odnosi se na provizije iz reosiguranja.

Ostali osigurateljno-tehnički prihod u iznosu 175.555,24 KM(ind.121,1)odnose se na prihode od zelenih kartona, naplaćena otpisana potraživanja.

Ostali prihodi u iznosu 25.000 KM (ind. 54,9)odnose se na prihode od prodaje stalnih sredstava.

Svi podaci prihodovnih pozicija u Bilansi uspjeha usklađeni su sa podacima u bruto bilansi .

3. Kao RASHODI (troškovi i izdaci) u BILANSI USPJEHA iskazani su :

- | | |
|--|-------------------------------|
| • Izdaci za osigurane slučajeve - neto od reosiguranja | 6.699.158,20 KM (ind. 122,6) |
| • Izdaci za obavljanje djelatnosti osiguranja | 6.133.208,23 KM (ind. 102,4) |
| • Promjena ostalih tehničkih rezervi | 52.084,80 KM (ind. 154,9) |
| • Troškovi ulaganja | 708,81 KM (-) |
| • Ostali tehnički troškovi | 241.622,02 KM (ind. 66,5) |

U izdacima za osigurane slučajeve koji sa u porastu za 22,6 % prema 2016.godini, i u ukupnom rashodima učestvuju sa 51,03% (2015/46,12 %) Društvo evidentira preko konta 40 -bruto obrađene šteta, ali i direktne i indirektni troškove koji su nastali prilikom procjene, obračuna i upravljanja štetama, doprinos Zaštitnom fondu,kao i naplaćene regresi kao korektivni iznos obrađenih šteta, a što je u skladu sa podzakonskim aktima.

Obračunati bruto iznos izdataka za štete 5.955.063 KM(ind.118,5)korigovan je(smanjen)za udio reosiguranja u obrađenim štetama 126.647,79 KM (ind. 87),i povećan za promjene rezervacija na štetama 744.094,54 KM(ind.170,3).

Izdaci za obavljanje djelatnosti osiguranja učestvuju u ukupnim rashodima društva sa 46,72 % (ind.102,4),i iako su u porastu za oko 2 % prema 2015godini, stopa rasta je bila nužna za ostvarenje povećanja portfolija za 6,7 %, . Udio ovih rashoda od 46,72 % u ukupnim rashodima upućuje na činjenicu da je struktura povoljnija prema uporednom razdoblju kada su poslovni rashodi imali udio od 49,8 % (2015/ 49,77 %).

U izdacima za obavljanje djelatnosti osiguranja, udio od 40,06 % (2015/ 56,74%) odnosi se troškove pribave u iznosu 2.457.050,71 KM (ind.72,3), a čiji sastavni dio su i "promjene razgraničenih troškova pribave "u iznosu od 12.511,87 KM (ind. 16,1) .

Od ukupnih troškova za poslovne izdatke, na troškove uprave odnosi se iznos 3.676.157,52 KM (ind.141,9), od kojih troškovi amortizacije i plaće zaposlenih su 20,38 % (2015/21,52%), a 79,62 % čine reklama i reprezentacija ,izdvajanja osiguranicima, zakupi poslovnih prostora, i dr.troškovi poslovanja (2015/78,47 %).

Svi ostali rashodi (izdaci) Društva u ukupnom iznosu 294.415,63 KM (ind. 74,13) čine 2,24 % ukupnih rashoda (2015/ 3,06 %) i odnose se na izdatke za finansiranje organa –BIRO ZK, Agencije za nadzor, promjene tehničkih rezervi-rezerve za povrat premija.

Svi podaci pozicija izdataka - rashoda u BILANSI USPJEHA usklađeni su sa podacima u bruto bilansi .

4. GUBITAK U POSLOVANJU DRUŠTVA u iznosu 260.651,64 KM prema prijedlogu Nadzornog odbora, a po Odluci broj : 7/17 od 27.02.2017.godine bit će pokriven na sljedeći način :

- Iznos od 30.017,53 KM iz akumulirane (neraspoređene) dobiti iz prethodnih perioda
- Iznos od 230.634,11 KM iz zakonskih rezervi

Konačnu odluku donosi Skupština na sjednici zakazanoj za 27.03.2017.god.

Nadzorni odbor je na sjednici 27.02.2017.god. donio i Odluku broj: 5/17 o usvajanju godišnjeg izvještaja o poslovanju DD za osiguranje "CAMELIJA" za 2016.god.

Društvo je uskladilo podatke u godišnjim računovodstvenim izvještajima sa standardima koji reguliraju oblast računovodstva osiguranja i pri izradi finansijskih izvještaja za 2016.godinu postupilo shodno Pravilniku o sadržaju i formi finansijskih izvještaja društava za osiguranje, Pravilniku o sadržaju i formi obrazaca izvještaja o promjenama na kapitalu , kao i Pravilniku o primjeni Kontnog okvira za društva za osiguranje i reosiguranje.

KONAČNA OCJENA

Na osnovu izvršenog uvida u sastavljene finansijske izvještaje za 2016.godinu kao i u podatke iz evidencija , poslovnih akata i drugih izvještaja Društva za koje je odgovorna Uprava Društva, shodno članu 2. stav 4. tačka b.) Uputstva o sadržaju i dostavi mišljenja ovlaštenog aktuara ("Sl.novine FBiH " broj : 81/06), **kao ovlašteni aktuar dajem mišljenje sa rezervom** na godišnje finansijske izvještaje i godišnji izvještaj o poslovanju za 2016.godinu Dioničkog društva za osiguranje "CAMELIJA" Bihać .

Mišljenje sa rezervom je zasnovano na sljedećem :

Aktuarske pozicije i druge veličine na koje ovlašteni aktuar daje mišljenje, obračunate su shodno Zakonu o osiguranju, propisima donesenim na osnovu Zakona ,i drugim propisima kojima se uređuje djelatnost osiguranja , osim pozicija opisanim u tačkama: I. 8. i I.12. ovog mišljenja.

Aktuarske pozicije i druge veličine na koje ovlašteni aktuar daje mišljenje, osim onih u tačkama : I.8. i I.12. ovog mišljenja usklađene su sa poslovnim aktima Društva, ekonomskim načelima, pravilima aktuarske struke i struke osiguranja , te iste osiguravaju očuvanje vrijednosti imovine i garantuju trajnu stabilnost i solventnost u poslovanju, kao i likvidnost u izvršavanju svih obaveza društva.

OBRAZLOŽENJE

1. Društvo ima stabilan portfelj osiguranja sa tendencijom rasta .
Ukupna bruto premija osiguranja u 2016.god. iznosi 13.297.679 KM i veća je 6,65 % u odnosu na 2015.
Društvo se bavilo vrstama osiguranja za koja je registrirano.
Raspodjela bruto zaračunate premije u 2016.godini vršena je shodno važećem Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka i rasporedu premije osiguranja .

Obračunati režijski dodatak iznosi 2.200.920,48 KM .

Stvarni poslovni rashodi za obavljanje djelatnosti osiguranja prikazani u finansijskom izvještaju "BILANS USPJEHA" su 6.133.208,23 KM, i veći su od obračunatog režijskog dodatka za 178,67 % odnosno za 3.932.287,75 KM, što je suprotno pravilima struke osiguranja i aktuarskim načelima.
(Napomene uz tačku I. 12. Mišljenja)

2. Društvo je, prilikom obračuna tehničkih rezervi u potpunosti poštovalo odredbe podzakonskih i internih akata, Pravilnika o tehničkim rezervama i opštih akata za obračun prijenosnih premija, rezervacija za štete i rezervacija za bonuse, popuste i povrat premija .
Zbog navedenog obračun tehničkih rezervi realno je utvrđen, shodno pravilima aktuarske struke i struke osiguranja i to:
- a) rezervi za prijenosne premije
 - b) rezervi za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete
 - c) rezervi za bonuse, popuste i povrate premija
- (Napomene uz tačku III. Mišljenja)

3. Društvo u 2016.godini raspolaže sopstvenim sredstvima za pokriće obaveza po osnovu preuzetih rizika u osiguranje, ima obezbjeđen adekvatan garantni fond u iznosu 4.071.466,65 KM, i adekvatan kapital u istom iznosu 4.071.466,65 KM .

Društvo raspolaže sredstvima kapitala i garantnog fonda iznad propisane margine solventnosti u iznosu 1.898.248,16 KM, odnosno iznad minimalne margine solventnosti u iznosu 724.406,16 KM, te posjeduje višak kapitala u iznosu 3.347.060,65 KM i višak garantnog fonda u istom iznosu, ali preko iznosa najnižeg zakonom propisanog garantnog fonda posjeduje višak garantnog fonda i kapitala , u iznosu 71.466,65 KM (Napomene uz tačku II. Mišljenja)

4. U 2016.godini usklađenost ulaganja obračunatih sredstava garantnog fonda i tehničkih rezervi u propisane oblike aktive shodno podzakonskim i opštim aktima iznosi 98,87%, odnosno obračunata sredstva garantnog fonda i tehničkih rezervi u iznosu 14.830.763,98 KM pokrivena su kvalitetnim ulaganjima u ukupnom iznosu 14.663.267,71 KM ,ili 98,87 % .
Omjer kvalitetnog pokrića ukupnih sredstava društva od 98,87 % upućuje na zaključak da je Društvo upravljalo sredstvima na način kojim je garantovana sigurnost u očuvanju vrijednosti sredstava, njihova ročna usklađenost, raznovrsnost i disperzija rizika ulaganja, te nije dovedena u pitanje ažurnost u plaćanju obaveza iz ugovora o osiguranju, kao ni drugih obaveza Društva.
Društvo je obezbijedilo da iznos deponovanja i ulaganja obračunatih sredstava garantnog fonda bude u potpunosti usklađen sa podzakonskim aktima i aktima poslovne politike Društva i nema nedozvoljenih prekoračenja ograničenja kod pojedinih ulaganja garantnog fonda.
(Napomene uz tačke I.8. i I.9. Mišljenja).

Činjenica, da u potpunosti nije usklađena struktura ulaganja i deponovanja obračunatih sredstva tehničkih rezervi sa podzakonskim aktima (manje je uloženo sredstava tehničkih rezervi u propisane vrste ulaganja u iznosu 167.496,27 KM ili 1,56 % sredstava tehničkih rezervi), kao i činjenica da postoje prekoračenja uložених sredstava u depozite (dozvoljeno 60%, uloženo 70,78%),te ulaganja depozita u pojedinačne banke (dozvoljeno 15%, u BBI banku uloženo 39,64 %) u ovom smislu nije od posebnog značaja za održavanje trajne stabilnosti i solventnosti društva.

Potrebno je izvršiti usklađenja izvršenih ulaganja tehničkih rezervi . (Napomene uz tačku I.8.).

5. Društvo je u 2016.godini izvršilo razgraničavanje neposrednih troškova pribave shodno odredbama Uputstva o vrednovanju bilansnih i vanbilansnih pozicija u iznosu 306.741,73 KM. Stvarni iznosi razgraničenih troškova pribave prikazani u finansijskom izvještaju BILANS STANJA iznose 306.741,73KM, i isti su u potpunosti usklađeni sa podzakonskim aktima , sa pravilima struke osiguranja i aktuarskim načelima. (Napomene uz tačku III. 3. Mišljenja).

6. Društvo je u 2016.godini ostvarilo povoljan rezultat sa aspekta ažurnosti u rješavanju odštetnih zahtjeva. Ukupna ažurnost u rješavanju šteta (za redovne i štete u sporu) iznosi 75,94 % , a u autoodgovornosti 75,43 %. Od ukupnog broja riješenih šteta isplaćeno je 92,13 % (odbijeno je 7,87 %). Sve obrađene štete su isplaćene u 100 %, odnosno nije bilo neisplaćenih šteta na 31.12.2016.god. (Napomene uz tač. IV, V., i VI.)
7. Društvo je u 2016.godini ostvarilo pozitivan mjerodavni tehnički rezultat u iznosu od 5.073.117,18 KM, odnosno 53,15 % i negativan je samo u osiguranja od opće odgovornosti u iznosu -14.783,49 KM . Ostvareni mjerodavni tehnički rezultat u samoprdržaju (neto do reosiguranja) je također pozitivan i iznosi 4.867.009,98 KM, odnosno 53,18 %. (Napomene uz tačke VII. i IX 4.)
8. Likvidnost i solventnost Društva u toku 2016.godine je na visokoj razini. Koeffcijent likvidnosti od 314,31 obračunat prema Pravilniku o likvidnosti , koeffcijent I stepena 2,54 (ubrzana likvidnost) i II stepena od 4, 41 (tekuća likvidnost), dopušta vjerovanje da Društvo o roku može izmirivati sve svoje dospjele obaveze i da ničim nije dovedena u pitanje ažurnost u plaćanju obaveza iz ugovora o osiguranju. (Napom.uz tač. VIII. mišljenja)
9. Društvo je u 2015.god. vodilo računa o pravilima upravljanja rizikom i vršilo reosiguranje viškova rizika preko visine vlastitog samoprdržaja, kvalitetnim ugovorima o reosiguranju provodi zadovoljavajuću politiku reosiguranja i utiče na bolju raspodjelu pokrića rizika, omogućavajući stabilnost i sigurnost poslovanja (Napomene uz tačku IX. Mišljenja)
10. Društvo je u sprovođenju osiguranja u 2016.godini primjenjivalo usvojene uslove i tarife po pribavljenom mišljenju ovlaštenog aktuara, a koje je odobrila Agencija za nadzor.
11. U cjelini posmatrano , imajući u vidu ekonomsku situaciju u okruženju , i pored ostvarenog gubitka u poslovanju, a zbog realne i fer prezentacije uspjeha i položaja , Društvo je u 2016.godini obezbijedilo dobru osnovu za održavanje trajne stabilnosti i solventnosti u poslovanju, obzirom da se pokriće gubitka shodno prijedlogu Odluke NO broj: 7/157 od 27.02.2017.godi. planira iz sredstava akumulirane(neraspoređene) dobiti i ostalih rezervi Društva (Napomene uz tačku X. Mišljenja)

Bihać ; 27. februar 2017.god.
Broj; 745/17



Ovlašten aktuar

Emina Mešić

Broj licence 1.0.-021-127/08 A 8
Broj iskaznice 9/16