



NOTE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA PERIOD
01.01.2022. DO 30.06.2022.

Banja Luka, jul 2022. godine

INFORMACIJE O DRUŠTVU

„Wiener osiguranje“ Vienna Insurance Group ad Banja Luka MB 1755927 osnovano je 11.08.1992. godine kao dioničko društvo u mješovitoj svojini, a od 02.09.2002. god. registrovano je kao akcionarsko društvo. U skladu sa novim Zakonom o društvima za osiguranje, Društvo je pribavilo novu dozvolu za rad, gdje se registrovalo i za obavljanje poslova:

- za sve vrste neživotnih osiguranja iz člana 49. stav 2. tačka a), b) i c) Zakona o društvima za osiguranje i
- za životno osiguranje iz člana 49. stav 2. tačka d) Zakona o društvima za osiguranje.

Od 01.12.2014. godine Društvo je promijenilo naziv i sjedište. Stari naziv i sjedište „Jahorina osiguranje VIG“ ad Pale promjenjen je u novi naziv Wiener osiguranje Vienna Insurance Group ad sa sjedištem u Banjaluci, Kninska 1Aa. Organi Društva su: Skupština akcionara, Upravni odbor, Izvršni odbor, Generalni direktor, Interni revizor i Odbor za reviziju.

Upravni odbor Wiener osiguranja VIG ad:

1. Gabor Lehel, predsjednik
2. Claudia Ungar Huber, član
3. Harald Londer, član
4. Slavko Mitrović, član
5. Igor Bilandžija, član
6. Borislav Doder, član
7. Daliborka Dedić, član
8. Predrag Manojlović, član

Izvršni odbor Wiener osiguranja VIG ad:

1. Borislav Doder, predsjednik
2. Daliborka Dedić, član
3. Predrag Manojlović, član

Odbor za reviziju:

1. Nina Preradović, predsjednik
2. Samir Omerhodžić, član
3. Viktor Naumcheski, član

Generalni direktor Društva je Borislav Doder.

Ovlašćeni aktuar Društva je dr Mirela Mitrašević.

Društvo obavlja poslove osiguranja preko organizacionih jedinica – filijala, sa sjedištima u sljedećim gradovima u Republici Srpskoj: Banja Luka, Bijeljina, Doboj, Gradiška, Prijedor, Sokolac, Zvornik i Trebinje. Na tržištu FBiH od juna 2009. godine, Wiener osiguranje VIG ad posluje preko Filijale Sarajevo sa podružnicama u Sarajevu, Zenici, Mostaru i Tuzli. U okviru filijala/podružnica rade prodajne kancelarije.

Matični broj Društva je: 1755927, JIB 4400590750002, a šifre djelatnosti: 65.11 - životna osiguranja, 65.12 - ostala osiguranja, 66.21 - procjena rizika i štete i 66.29 - ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima. Od početka 2010. godine Društvo je počelo sa obavljanjem poslova životnih osiguranja.

Na dan 30.06.2022. godine Društvo je zapošljavalo 208 radnika, što je za 24 radnika manje nego u istom periodu prethodne godine. Prosječan broj zaposlenih na bazi časova rada iznosi 187,25.

Wiener osiguranje VIG ad je osnivač zavisnog preduzeća DOO „Jahorina auto“ sa 100% ulogom, koje je registrovano za usluge tehničkih pregleda.

IZUZETNI DOGAĐAJI

Poslovanje „Wiener osiguranja“ VIG ad, u 2022. godini je obilježilo nastavak rada i djelovanja na tržištu osiguranja Republike Srpske, Brčko Distrikta BiH i FBiH.

U prvoj polovini 2022. godine održana je jedna redovna sjednica Supštine akcionara, dana 29.4.2022. godine i jedna vanredna sjednica Skupštine akcionara dana 18.2.2022. godine, na kojima su razmatrane odluke iz nadležnosti ovog upravljačkog tijela.

Na redovnoj sjednici održanoj 29.4.2022. godine donesena su sledeće značajnije odluke:

Odluka o izboru radnih tijela;
Odluka o primanju k znanju zapisnika sa prethodne sjednice Skupštine akcionara;
Odluka o usvajanju Izveštaja o poslovanju i završnog računa društva za 2021. godinu
Odluka o usvajanju Izveštaja nezavisnog revizora o izvršenoj reviziji finansijskih izveštaja za 2021. godinu
Odluka o usvajanju mišljenja ovlašćenog aktuara o finansijskom izveštaju i godišnjem Izveštaju o poslovanju Društva za 2021. godinu
Odluka o povećanju osnovnog kapitala
Odluka o XIX (devetnaestoj) emisiji akcija iz sredstava Društva
Odluka o izmjenama i dopunama Statuta
Odluka o usvajanju prečišćenog teksta Statuta
Odluka o rasporedu sredstava rezervi Društva nakon povećanja kapitala
Odluka o izboru nezavisnog revizora za reviziju redovnog godišnjeg i finansijskog konsolidovanog izveštaja za 2022. godinu
Odluka o isplati bonusa članovima Upravnog odbora za 2021. godinu

Na vanrednoj sjednici održanoj 18.2.2022. godine donesene su sljedeće značajnije odluke:

Odluka o izboru radnih tijela;
Odluka o usvajanju zapisnika sa prethodne sjednice Skupštine akcionara;
Odluka o ponovnom izboru članova Upravnog odbora;
Odluka o razrješenju članu Odbora za reviziju na vlastiti zahtjev i
Odluka o imenovanju člana Odbora za reviziju Društva.

Osnovni kapital Društva iznosi 13.043.400 KM, dok je iznos emisione premije 3,159,080.88 KM (od toga 3,076,190.40 KM u segmentu neživotnih osiguranja i 82,890.48 KM u segmentu životnih osiguranja),

Održano je 6 sjednica Upravnog odbora, od čega 3 redovne i 3 cirkularne.

Na sjednicama UO su razmatrani rezultati tekućeg poslovanja i ocjena očekivanih rezultata u 2021. godini, te preduzimanje mjera na ostvarenju projektovanih planiranih veličina. Takođe je razmatrana strategija povećanja obuhvata premije i ocjena i analiza isplativosti i permanentnog smanjenja troškova sprovođenja osiguranja prodajnih mjesta, te vršena stalna analiza priliva i odliva gotovine, kao i plan likvidnosti Društva.

Usvojena su akta poslovne politike Društva vezana za usklađivanje sa zakonskim propisima i zahtjevima tržišta, te politike i strategije za ostvarenje plana poslovanja u 2022. godini. Na dnevnom redu Upravnog odbora stalno je bilo prisutno i razmatranje poslovanja zavisnog pravnog lica „Jahorina auto“ doo Banjaluka i preduzimanje mjera za uspješno poslovanje ovog društva. U proteklom periodu Izvršni odbor se bavio analizom tekućih poslovnih zadataka i preduzimanjem mjera za ostvarenje zadatih planiranih veličina, kao startnom pripremom za odluke koje donosi Upravni odbor.

1. OSNOVA PREZENTOVANJA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KOMPARATIVNI PRIKAZ

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju polugodišnje finansijske izvještaje društva „Wiener osiguranje“ Vienna Insurance Group ad Banja Luka za period od 1.1.2022. do 30.06.2022. i sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za osiguranje Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje društava za osiguranje.

Pri izradi finansijskih izvještaja poštovan je Zakon o računovodstvu i reviziji RS („Sl. glasnik RS“ br. 94/15; 78/20), Zakon o privrednim društvima (Sl. glasnik RS broj: 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17 i 82/19), Zakon o društvima za osiguranje (Sl. glasnik RS broj: 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 i 58/19), Zakon o porezu na dobit (Sl. glasnik RS broj: 94/15 i 1/17, 58/19), Pravilnik o transfernim cijenama i metodama za njihovo usklađivanje (Sl. gl. br. 47/16) i Zakon o porezu na dobit (Službene novine Federacije BiH 15/16, 15/20), Zakon o porezu na dohodak (Sl. gl. RS broj: 60/15, 66/18, 105/19, 5/16, 66/18, 105/19, 123/20, 49/21, 119/21, 56/22), Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje (Sl. gl. RS broj: 108/15), Zakon o porezu na nepokretnosti (Sl. gl. RS br: 91/15) i drugi, kao i podzakonska regulativa propisana od strane regulatora Agencije za osiguranje RS od koje izdvajamo: Pravilnik o ulaganju sredstava društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj 117/20, 23/21), Pravilnik o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj: 91/14, 57/22), Pravilnik o načinu utvrđivanja i praćenja likvidnosti društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj: 38/15), Pravilnik o tehničkim rezervama (Sl. glasnik RS broj: 116/06), Pravilnik o načinu obračuna kapitala i adekvatnosti kapitala društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj: 89/19).

Tekući i komparativni podaci su iskazani u KM. U skladu sa članom 32. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o Centralnoj banci BiH (Službeni glasnik BiH broj: 29/02) službeni devizni kurs za valutu Bosne i Hercegovine je jedna konvertibilna marka za 0,511292 eura, odnosno jedan evro iznosi 1,95583 konvertibilnih maraka.

Broj nota odgovara broju pozicija AOP-a. Radi usklađivanja finansijskog izvještaja sa MRS-1 Prezentacija finansijskih izvještaja, Društvo je sačinilo finansijske izvještaje po bilansnim šemama i kontnom okviru za Društva za osiguranje.

2. OBRAČUNSKA OSNOVA

Finansijski izvještaji su sastavljeni uz poštovanje istorijskog troška, osim za slijedeće pozicije:

*Finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju koji se vrednuju po fer vrijednosti. Prilikom inicijalnog sticanja ova sredstva se procjenjuju po nabavnoj vrijednosti, a na dan bilansa se procjenjuju po tržišnoj vrijednosti. Promjene tržišne vrijednosti se iskazuju na poziciji kapitala, u korist ili na teret nerealizovanih dobitaka ili gubitaka.

*Investicione nekretnine koje se do dana inicijalnog sticanja priznaju po nabavnoj vrijednosti na dan bilansa se naknadno vrednuju po fer vrijednosti.

Fer vrijednost je cijena koju bi primili od prodaje imovine ili platili za prenos obaveza u uobičajenoj transakciji između tržišnih učesnika na dan vrednovanja, bez obzira da li je ta cijena direktno provjerljiva ili procijenjena korišćenjem drugih tehnika vrednovanja. Prilikom procjenjivanja fer vrijednosti imovine ili obaveza, Društvo uzima u obzir one karakteristike imovine ili obaveza koje bi uzeli u obzir i drugi učesnici na tržištu prilikom određivanja cijene imovine ili obaveza na datum vrednovanja.

Prilikom izrade finansijskih izvještaja menadžment Društva je koristio postojeću zakonsku i podzakonsku osnovu vezano za najbolje moguće procjene i buduće raspoložive pretpostavke na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Njihovi efekti su iskazani kroz pozicije sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda, uz sagledavanje uticaja na buduće događaje.

NOTE UZ BILANS STANJA

30.06.2022. godine

AKTIVA

AOP – 002 – Nematerijalna sredstva

Nematerijalna ulaganja na dan prelaska na finansijsko izvještavanje u skladu sa MRS, iskazana su prema nabavnoj vrijednosti umanjenoj za amortizaciju, u skladu sa ugovorima za svako pojedinačno ulaganje, a ako takav ugovor ne postoji, prema zatečenoj nabavnoj vrijednosti umanjenoj za amortizaciju na dan prelaska.

Vrednovanje nematerijalnih ulaganja nakon početnog priznavanja vrši se primjenom osnovnog postupka predviđenog MRS 38-Nematerijalna sredstva, odnosno po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ukupnu amortizaciju i ukupne gubitke po osnovu obezvređenja.

Nematerijalna ulaganja iznose KM 834.712 i manja su za KM 50.050 u odnosu na prošlu godinu. Najveći dio ove pozicije se odnosi software i ostala ulaganja. Razlog pada na ovoj poziciji je uzrokovan redovnom amortizacijom.

AOP – 009 – Nekretnine, investicione nekretnine, oprema i ostala osnovna sredstva

Računovodstvene politike za ovu bilansnu poziciju utvrđene su u skladu sa MRS 16 i MRS-40.

Nakon početnog priznavanja, stalna materijalna sredstva se iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ukupan iznos ispravke vrijednosti po osnovu obračunate amortizacije, i ukupan iznos ispravke vrijednosti po osnovu obezvređenja.

Investicione nekretnine se na kraju obračunskog perioda procjenjuju na osnovu tržišne fer vrijednosti od strane ovlaštenih procjenitelja. Ovlašteni sudski procjenitelj je izvršio procjenu vrijednosti investicionih nekretnina po prihodovnoj, troškovnoj i uporednoj metodi na dan 31.12.2021.

Za obračun amortizacije ostalih sredstava primjenjuje se proporcionalni metod otpisivanja.

Obračun amortizacije se vrši pojedinačno za svako sredstvo.

Životni vijek nekretnina koji se koristi u finansijskim izvještajima je:

- Zgrade od betona i metala, kamena, opeke i drveta 50 godina, stopa otpisa 2% godišnje,
- Stambene zgrade, prizemne i spratne od betona, metala, kamena, opeke i drveta 50 godina, stopa otpisa 2% godišnje,
- Montažne zgrade i objekti od betonskih elemenata 50 godina, stopa otpisa 2 % godišnje,
- Montažne zgrade i objekti od metalnih elemenata 25 godina, stopa otpisa 4 % godišnje,
- Montažne zgrade i objekti od drvenih elemenata 10 godina, stopa otpisa 10 % godišnje,
- Ulaganja u uređenje okoline novoizgrađenog građevinskog objekta (ograde, parkirališta, staze i slično) 50 godina, stopa otpisa 2 % godišnje.

Nekretnine, investicione nekretnine, oprema i ostala osnovna sredstva pokazuju rast u odnosu na 2021. godinu za KM 30.482. U toku godine je vršen redovni obračun amortizacije.

AOP-012-Građevinski objekti za obavljanje djelatnosti

Vrijednost ove pozicije iznosi KM 1.125.005. Građevinski objekti bilježe pad od 1,2 % u odnosu na prošlogodišnji nivo, što je posljedica amortizacije.

Obračunata amortizacija na građevinske objekte iznosi KM 14.216. Stanje revalorizacionih rezervi nekretnina za obavljanje djelatnosti je KM 42.349. Ove rezerve potiču iz procjene vrijednosti ovih nekretnina u ranijim godinama.

AOP-013-Oprema

Ova pozicija iznosi KM 639.640 i pokazuje pad u odnosu na prethodnu godinu za 3,6%.

U toku godine nabavljeno je opreme u vrijednosti KM 120.598, od čega najveće povećanje bilježi nabavka opreme za drumski saobraćaj u iznosu od KM 60.500.

AOP-014- Investicione nekretnine

Investicione nekretnine su nepokretnosti (zemljišta ili zgrade – ili dijelovi zgrada – ili i jedno i drugo), koje Društvo (kao vlasnik ili korisnik finansijskog lizinga) drži radi ostvarivanja prihoda od izdavanja nekretnine ili radi uvećanja vrijednosti kapitala ili radi i jednog i drugog, a ne radi upotrebe za obavljanje vlastite djelatnosti u okviru redovnog poslovanja.

Investicione nekretnine se inicijalno vrednuju po nabavnoj vrijednosti koja uključuje troškove transakcije. Nakon početnog priznavanja investicione nekretnine iskazuju se po fer vrijednosti.

Naknadni izdaci koji se odnose na već priznatu investicionu nekretninu pripisuju se iskazanom iznosu te investicione nekretnine, ako je vjerovatno da će priliv budućih ekonomskih koristi da bude veći od prvobitno procijenjene stope prinosa, te investicione nekretnine. Svi ostali naknadno nastali izdaci priznaju se kao rashod u periodu u kojem su nastali.

Ukupna vrijednost investicionih nekretnina iznosi KM 7.743.984 što predstavlja približno jednaku vrijednost u odnosu na prethodnu godinu.

AOP – 015 Ulaganje na tuđim nekretninama

Pozicija u iznosu KM 1.093.854 pokazuje pad u odnosu na prethodnu godinu što je u skladu sa kretanjima zbog primjene IFRS 16.

AOP-016 Ostala osnovna sredstva

Pozicija čija je sadašnja vrijednost KM 2.625 nema promjene u odnosu na prethodnu godinu jer se radi o umjetničkim djelima.

AOP-017 Avansi i nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine u pripremi

Pozicija čija je sadašnja vrijednost KM 7.993 nema promjene u odnosu na prethodnu godinu.

AOP - 018 Dugoročni finansijski plasmani

Pozicija dugoročnih finansijskih plasmana KM 40.806.602 je manja za 2,8% ili 1.160.637 KM u odnosu na prošlogodišnji nivo. Razlog navedenog smanjenje je primarno prenos iznosa depozita sa pozicije dugoročnih finansijskih plasmana u zemlji na poziciju dio dugoročnih ulaganja koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana.

AOP - 023 Dugoročni finansijski plasmani u zemlji

Pozicija dugoročnih finansijskih plasmana u zemlji koja je na dan 31.12.2021 iznosila KM 995.000, na dan 30.06.2022 iznosi KM 0 zbog prenosa navedenog iznosa na AOP 053, tj na dio dugoročnih ulaganja koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana.

AOP-026 Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Pozicija u iznosu KM 40.039.491 pokazuje neznatan pad u odnosu na prethodnu godinu od 0,4%, kao rezultat dospijeća pojedinih hartija u okviru portfolija, kao i smanjenja fer vrijednosti portfolija kao rezultat tržišnih kretanja. U toku perioda vršene su kupovine novih HOV-a, reinvestiranja dospjelih kupona obveznica, te kupovina HOV u životu iz tekućih priliva (ulaganje sredstava matematičke rezerve) i reinvestiranje.

Ova sredstva primarno služe za pokriće tehničkih rezervi životnih osiguranja i tehničkih rezervi neživotnih osiguranja, kao i za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda osiguranja u iznosu KM 5.000.000. Upravni odbor Društva je donio Odluku da se HOV klasifikuju kao „finansijska sredstva koja su raspoloživa za prodaju“ u skladu sa zahtjevima MRS-39.

Na dan bilansiranja ove HOV se vrednuju po berzanskoj cijeni ostvarenoj na dan koji je najbliži danu bilansa, a efekti se iskazuju kroz nerealizovane dobitke i gubitke u bilansu stanja na poziciji kapitala. Nakon prodaje konačni efekti se utvrđuju preko pozicija prihoda i rashoda u bilansu uspjeha, što je uslovljeno visinom prodajne cijene.

AOP – 027 Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ova pozicija iznosi KM 767.111 i pokazuje rast u odnosu na prethodnu godinu za 1.1%.

Otplata stambenih kredita se vrši obustavama od plata zaposlenih i ona je najvećim dijelom uredna. Postoji nekoliko ugovora po kojima se ne vrši otplata, to su slučajevi kada su radnici napustili Društvo, a nisu zaposleni ili su penzionisani ili umrli. Takvi plasmani su na ispravci vrijednosti.

Sredstva u Rezervnom fondu Biroa Zelene karte BiH iznose KM 400.000. Ovaj fond je ustanovljen na nivou BiH po osnovu reosiguranja zelene karte. Sredstva se formiraju po osnovu utvrđenog broja samopridržaja, pomnoženim sa ugovornim samopridržajem reosiguravajućeg pokrića. Sredstva Rezervnog fonda se tretiraju kao unaprijed plaćena sredstva po nastalim prijavljenim, i nastalim a neprijavljenim štetama zelene karte, a sve u skladu sa međunarodnim sporazumima. Ova sredstva se koriste za plaćanje odštetnih zahtjeva koje Birou ZK BiH dostave drugi nacionalni biro na iznose manje od iznosa samopridržaja reosiguravajućeg pokrića. Takođe, ova sredstva se mogu koristiti i za plaćanje šteta po osnovu Fonda za naknadu šteta. Na ova sredstva Društvo je evidentiralo prihode od kamata koji iznose KM 1.343.

Fond za naknadu šteta KM 278.980 je takođe ustanovljen na nivou Države BiH i služi za nadoknadu šteta prema oštećenima iz zemlje i inostranstva u slučaju da društvo iz BiH nije izvršilo isplatu štete zbog likvidacije, stečaja i slično. Upravni odbor Biroa zelene karte BiH na sjednici održanoj 15.12.2011. godine donio je Odluku broj: 04-01-2-4174-6/11 o donošenju „Finansijskog plana Fonda za naknadu šteta za 2011 godinu“ i načinu popunjenja Fonda za naknadu šteta za 2012. godinu.

AOP – 030 Tekuća imovina

Pozicija iznosi KM 53.648.287, u strukturi aktive učestvuje sa 50,6%, te pokazuje rast u odnosu na prethodnu godinu od 107,2%.

AOP – 032 Zalihe, stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namijenjena prodaji

Pozicija zaliha iznosi KM 14.564 od čega zalihe obrazaca stroge evidencije KM 3.457 a zalihe kancelarijskog materijala KM 11.107.

Dati avansi, iznose KM 254.711 i pokazuju pad u odnosu na početno stanje u iznosu KM 22.558.

AOP - 036 Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina

Ova pozicija iznosi KM 10.914.466 i pokazuje rast u odnosu na prethodnu godinu za 23%. U ukupnoj aktivi ova pozicija učestvuje sa 10,3%.

Društvo je u skladu sa Pravilnikom o procjeni bilansnih i vanbilansnih pozicija društava za osiguranje izvršilo ispravku vrijednosti po svim vrstama potraživanja.

Najveću stavku u strukturi ovih potraživanja čine potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja neto KM 4.505.181 dok potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja iznose neto KM 16.444. Stanje ispravke vrijednosti premije neživota iznosi KM 892.421, a premije života KM 865.

Stepen otpisa potraživanja po osnovu premije neživota je 16,5%, a života 5%.

Nedospjela potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja iznose KM 4.009.220, a dospjela KM 1.388.382.

Dospjela potraživanja premije neživota su ispravljena u procentu od 64%, na način da su sva dospjela nenaplaćena potraživanja starosti od 16 do 90 dana otpisana u procentu od 5 %, starosti od 91 do 180 dana otpisana u procentu 25%, starosti od 181 do 270 dana otpisana u procentu od 50 % i starosti od 270 do 360 i preko 360 dana otpisana u procentu od 100%.

Visok nivo nedospjele premije u 2022. godini čine polise osiguranja po osnovu leasing poslova, fronting poslova, a i premija čija su plaćanja ugovorena u ratama.

1. Struktura potraživanja premije po starosti

Potraživanja za premiju neživotnih osiguranja	30.06.2022	31.12.2021	Razlika 2022-2021
manje od 90 dana	281.585	291.506	-9.921
91-180 dana	244.629	123.125	121.504
181-270 dana	89.976	171.307	-81.331
preko 1 god.	772.192	800.079	-27.887
Ukupno (1 do 4)	1.388.382	1.386.017	2.365
Isp. Vr. 5%	14.079	14.575	-496
Isp. Vr. 25%	61.157	30.781	30.376
Isp. Vr. 50%	44.988	85.653	-40.665
Isp. Vr. 100%	772.192	800.079	-27.887
Ukupno ispravka vrijednosti	892.416	931.089	-38.673

Društvo je u 06.06.2017. godini usvojilo Pravilnik o procjeni bilansnih i vanbilansnih pozicija Društva kojim je definisalo ispravku vrijednosti potraživanja od klijenata prema kojima Društvo ima neizmirene obaveze po osnovu štetnih događaja ili ugovora, te ostalih obaveza isključuju se prilikom procjene i formiranja ispravke vrijednosti, u visini iznosa koji može biti predmet kompenzacije. Pravilnik je revidiran i usvojen u skladu s internim propisima 22.06.2021. godine.

Zbog izrazito teške ekonomske situacije u zemlji postoji povećan rizik nenaplativosti potraživanja. Društvo čini izuzetne napore na naplati potraživanja po svim osnovama te Odjeljenje za naplatu permanentno radi na naplati potraživanja (premija, stambeni krediti i zakupi), što daje vidljive rezultate u naplati potraživanja, posebno u dijelu potraživanja iz osnova premije osiguranja.

AOP – 058 Gotovina

Stanje gotovine na dan 30.06.2022. iznosi KM 3.655.018 (život KM 643.882, neživot KM 3.011.136) i više je u odnosu na 2021. godinu za 8%.

Sredstva su raspoređena u više poslovnih banaka u oba entiteta.

AOP – 062 Aktivna vremenska razgraničenja

Ova pozicija iznosi KM 42.348.252, a struktura je sledeća:

NAZIV	Iznos Q2 2022	Iznos Q4 2021	Promjena 2022/2021	Index 2022/2021	Struktura Q2-2022
Unaprijed plaćeni troškovi	223.887	128.498	95.389	174%	1%
Razgraničeni troškovi pribave	6.852.832	6.360.444	492.388	108%	16%
Prenosna premija osiguranja na teret reosiguravača	6.729.061	5.045.882	1.683.179	133%	16%
Rezervisane štete na teret reosiguravača	28.542.472	5.088.454	23.454.018	561%	67%
UKUPNO	42.348.252	16.623.278	25.724.974	255%	100%

Rezervisane štete na teret reosiguravača koje na dan 30.06.2022 iznose KM 28.542.472 čine najveću stavku u strukturi ove pozicije sa učešćem od 67%, te se najvećim dijelom, u iznosu od KM 24.203.724, odnose na jednu štetu na teret reosiguravača nastalu u maju mjesecu 2022. godine.

Pozicija prenosnih premija iz reosiguranja u strukturi AVR učestvuje sa 16% dok razgraničeni troškovi pribave čine 16% u strukturi AVR.

AOP – 063 Odložena poreska sredstva

Društvo je izvršilo obračun odloženih poreskih sredstava na obveznice raspoložive za prodaju.

Obračunati iznos odloženih poreskih sredstava iznosi KM 116.294 i bilježi rast od 12,1%.

Na pojedinim HOV su knjiženi nerealizovani gubici na poziciji revalorizacionih rezervi u kapitalu.

AOP – 065 Poslovna aktiva

Pozicija aktive je koja na dan 30.06.2022. iznosi KM 105.902.702 bilježi rast od 33,5% u odnosu na 31.12.2021 isključivo zbog rasta pozicije rezervisanih šteta na teret reosiguravača.

AOP – 066 Vanbilansna aktiva

Pozicija vanbilansne aktive iznosi KM 2.233.332.

Vanbilansnu aktivu čine sledeće pozicije:

OPIS	POČETNO STANJE	POVEĆANJA	SMANJENJA	STANJE
Tuđa osnovna sredstva	694.237	0	0	694.237
Hipoteke na nepokretnoj imovini	675.635	0	0	675.635
Mjenična i druga jemstva data za obezbi. obaveza trećih lica	904.312	0	40.852	863.460
TOTAL	2.274.184	0	40.852	2.233.332

Mjenična jemstva KM 863.460 se odnose na garanciju pribavljenu od Sparkasse Bank od KM 300.000, mjenično obezbeđenje za naknadu prema Zaštitnom fondu RS od KM 28.755, mjenice Sparkasse Bank za zajam Jahorina Autu od KM 529.127, te ostalo KM 5.578.

R.br.	Lokacija	Površina m ²	Namjena	Knjigovodstvena vrijednost
1	2	3	4	5
1	PRIJEDOR, Veselina Masleše	9	Garaža	12.765
2	PRIJEDOR, Vožda Karađorđa 7	15	Garaža - 1	8.175
4	DOBOJ, Tehnički pregled (bosnaexpres)		Tehnički pregled	0,01
6	ZVORNIK, Svetog Save bb		Garaža	0,01
7	DERVENTA, Kralja Petra bb		Poslovni prostor	133.544
8	ŠAMAC, Kralja A.Karađorđevića bb		Poslovni prostor	193.199
9	MODRIČA, Gavril Principa bb	142	Poslovni prostor	338.067
12	JANJA, Braće Lazića bb		Poslovni prostor	0,01
14	MILIĆI, Milići bb	21	Poslovni prostor	8.487
SVEGA - tuđa osnovna sredstva				694.237

AOP – 067 Ukupna aktiva

Ukupna aktiva iznosi KM 108.136.034 i bilježi rast u odnosu na 31.12.2021 isključivo zbog rasta pozicije rezervisanih šteta na teret reosiguravača.

PASIVA

AOP – 101 Kapital

Pozicija kapitala iznosi KM 17.185.136 i niža je u odnosu na 2021 godinu za 1,5%, najviše zbog pada revalorizacionih rezervi hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju, a zbog tržišnih kretanja u 2022. godini.

Osnovni kapital Društva je iznosi KM 13.043.400 te je povećan u odnosu na 31.12.2021 za iznos od KM 3.000.000 na osnovu Odluke skupštine akcionara o povećanju osnovnog kapitala od 29.04.2022 i Odluke skupštine akcionara o emisiji akcija iz sredstava Društva od 29.04.2022.

Sredstva emisije premije, zakonskih rezervi i neraspoređenog dobitka korištena su za navedeno povećanje osnovnog kapitala Društva.

Strukturu kapitala pokazuje sledeća tabela:

NAZIV	Iznos Q2 2022	Iznos Q4 2021	Index 2022/2021	Struktura Q2 2022
Osnovni kapital	13.043.400	10.043.400	130%	75%
Emisiona premija	3.159.080	5.586.218	57%	18%
Zakonske rezerve	-	431.624	0%	0%
Revalorizacione rezerve	42.349	42.349	100%	1%
Nerealizovani dobitci po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	1.380.326	1.475.227	93%	8%
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-563.388	-276.035	194%	-3%
Dobitak tekuće godine	123.369	141.239	87%	1%
UKUPNO	17.185.136	17.444.022	99%	100%

AOP – 103 – Akcijski kapital

Akcijski kapital čine:

Naziv	Život	Neživot	Ukupno	Struktura život %	Struktura neživot %	Struktura ukupno %
Redovni akcijski kapital	6.000.000	7.043.400	13.043.400	46%	54%	100%

Prema knjizi akcionara na dan 30.06.2022. godine struktura akcijskog kapitala je sledeća:

Oznaka HOV / akcija	Broj akcionara	Broj akcija	Broj akcija sa pravom glasa	Vrijednost emisije
SODJ-R-A	1	130.434	130.434	13.043.400

Struktura vlasništva nad akcijama sa pravom glasa na dan 30.06.2022. god. je sledeća:

1.VIENNA INSURANCE GROUP AG Wien 100,00 %

Nominalna vrijednost jedne akcije iznosi KM 100.

AOP – 109 – Emisiona premija

Kao što je prethodno navedeno, sredstva emisione premije korištena su u 2022. godini za povećanje osnovnog kapitala te na dan 30.06.2022. ona iznose KM 3.159.080

AOP – 112 – Zakonske rezerve

Zakonske rezerve koje su na 31.12.2021 iznosile KM 431.624 u segmentu životnih osiguranja iskorištene su za povećanje osnovnog kapitala. Prema Zakonu o privrednim društvima, akcionarsko društvo je obavezno da u zakonske rezerve unosi 5% dobiti na kraju tekuće godine umanjene za gubitak iz prethodne godine, sve dok te rezerve zajedno sa rezervama kapitala ne dostignu visinu od najmanje 10% osnovnog kapitala ili osnivačkim aktom, odnosno statutom određeni veći dio osnovnog kapitala.

AOP – 118 – Revalorizacija rezerve

Revalorizacija rezerve iznose KM 42.349. Ove rezerve potiču od procjene vrijednosti nekretnina za obavljanje djelatnosti iz ranijih godina u iznosu KM 47.054. Na ovu poziciju obračunate su odložene poreske obaveze u iznosu KM 4.705.

AOP – 119 – Nerealizovani dobiti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju

Ova pozicija je rezultat primjene MRS-39 Finansijski instrumenti: priznavanje i vrednovanje.

U toku godine Društvo je kupovalo i prodavalo hartije od vrijednosti-obveznice za pokriće tehničkih rezervi neživotnih i životnih osiguranja, čija je vrijednost na dan bilansiranja usklađena sa tržišnim.

Hartije od vrijednosti su nakon početnog priznavanja klasifikovane kao „finansijska sredstva koja su raspoloživa za prodaju“.

Na dan bilansiranja ove HOV se vrednuju po berzanskoj cijeni ostvarenoj na dan koji je najbliži danu bilansa u skladu sa MRS-39, a efekti se iskazuju kroz nerealizovane dobitke i gubitke finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju u bilansu stanja na poziciji kapitala.

Nakon prodaje konačni efekti se utvrđuju preko pozicija prihoda i rashoda u bilansu uspjeha, što je uslovljeno visinom prodajne cijene.

Stanje nerealizovanih dobitaka finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju na dan 30.06.2022. iznosi KM 1.380.326, što je za 6,4% manje u odnosu na početno stanje. Pad nerealizovanih dobitaka je posljedica usklađivanja cijene obveznica na tržištu HOV.

AOP – 120 – Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju

Stanje nerealizovanih gubitaka finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju na dan 30.06.2022. godine iznosi KM 563.388 i pokazuje rast, što je posljedica pada cijene pojedinih obveznica na tržištu HOV.

AOP – 123 – Neraspoređeni dobitak

Društvo je tokom 2022. godine ostvarilo dobit u iznosu od KM 123.369 (dobit u životnim osiguranjima iznosi KM 188.385, a u segmentu neživotnih osiguranja gubitak u iznosu od KM 65.016).

AOP – 127 - Dugoročna rezervisanja

Dugoročna rezervisanja iznose KM 14.976.210 i manja su u odnosu na početno stanje za 1,8%, zbog smanjenja rezerve za sudske sporove, a čine ih:

NAZIV	Iznos Q2 2022	Iznos Q4 2021	Promjena 2022-2021	Index 2022/2021	Struktura Q2 2022
Matematička rezerva-život	14.755.991	14.942.555	-186.564	99%	98,0%
Rezervisanja za učešća u dobitku	38.099	38.099	0	100%	0,2%
Rezervisanja za bonuse i popuste	44.083	75.148	-31.065	59%	0,5%
Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	89.311	89.311	0	100%	0,6%
Ostala rezervisanja (rezerve za neistekle rizike)	45.194	45.194	0	100%	0,3%
Ostala rezervisanja (sudski sporovi)	3.532	53.532	-50.000	7%	0,4%
UKUPNO	14.976.210	15.243.839	267.629	98%	100%

Matematička rezerva životnih osiguranja je aktuarski obračun rezervi životnih osiguranja. Urađena je prospektivnom metodom u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama (Sl.gl. RS broj:116/06) i Aktom Društva - Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja matematičke rezerve, usvojenim na sjednici IO od 06.06.2017. Broj: 001-12996/17. Izvršena je cilmerizacija matematičke rezerve.

Kamatna stopa i tablice smrtnosti koje se primjenjuju u obračunu matematičke rezerve jednake su kamatnoj stopi i tablicama smrtnosti iz tarifnog sistema na osnovu koga je zaključen ugovor o osiguranju. Prilikom obračuna matematičke rezerve za rentna osiguranja korištene su tablice smrtnosti Republike Srbije 2010-12.

U obračun matematičke rezerve uključena je i prenosna premija životnih osiguranja. Ovaj obračun se zasniva na tehničkoj premiji i dozvoljenom godišnjem iznosu cilmerizacije iz ugovora o osiguranju, uzimajući u obzir način plaćanja premije.

Rezervisanja za zarade zaposlenih u skladu sa MRS-19 u iznosu KM 89.311. Standard se primjenjuje od 2009. godine i rezervisanja se rade na kraju poslovne godine.

Rezervisanja za sudske sporove iznose KM 53.532. U toku perioda otpuštene su rezervacije za pozitivno rješene sudske sporove u korist Društva.

AOP – 137 – Obaveze

Obaveze iznose KM 73.741.356 i u odnosu na prethodnu godinu veće su za 58%.

AOP-147 – Kratkoročne obaveze

Kratkoročne obaveze iznose KM 73.741.356 i u odnosu na prethodnu godinu veće su za 58%.

Vrste i strukturu obaveza ilustruje naredni pregled:

NAZIV	Iznos Q2 2022	Iznos Q4 2021	Index 2022/2021	Struktura Q2 2022
Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	81.263	132.439	61%	0,1%
Obaveze za premiju i specifične obaveze	3.256.843	2.040.148	160%	4,4%
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	480.260	555.209	87%	0,7%
Druge obaveze iz poslovanja	4.297.008	4.609.312	93%	5,8%
Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	528.480	556.468	95%	0,7%
Odložene poreske obaveze	211.770	241.651	88%	0,3%
Pasivna vremenska razgraničenja	64.885.732	38.500.572	169%	88%
UKUPNO	73.741.356	46.635.799	158%	100%

AOP-156 – Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa

Pozicija obaveza za isplatu šteta bilježi pad u odnosu na prošlogodišnji nivo za 38,6%.

U toku godine isplaćeno je šteta po obavezama u neživotu KM 4.609.404 a isplaćene štete u životnom osiguranju iznose KM 1.640.485. Društvo je ažurno u obradi i isplati šteta.

AOP-160 – Obaveze za premiju i specifične obaveze

Pozicija u iznosu KM 3.256.843 bilježi rast u odnosu na 2021. godinu za 60%.

NAZIV	Iznos Q2 2022	Iznos Q4 2021	Index 2021/2020
Obaveze za premiju reosiguranja u zemlji	9.915	9.457	105%
Obaveze za premiju reosiguranja u inostranstvu	3.155.349	1.863.220	169%
Obaveze za premiju saosiguranja	51.510	93.074	55%
Obaveze za provizije iz poslova osiguranja i reosiguranja	6.704	1.271	527%
Obaveze po regresima i uslužnim štetama	2.571	7.451	35%
Ostale obaveze za premiju i ostale specifične obaveze	30.794	65.675	47%
UKUPNO	3.256.843	2.040.148	160%

AOP-161 – Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada

Obaveze po osnovu zarada iznose KM 480.260.

NAZIV	Iznos Q2 2022	Iznos Q4 2021	Index 2022/2021
Obaveze za neto zarade	248.622	262.195	95%
Obaveze za porez na zarade	32.234	30.475	106%
Obaveze za doprinose na zarade	199.404	262.539	76%
UKUPNO	480.260	555.209	87%

Obaveze iz životnog osiguranja iznose KM 21.824, a iz neživotnog KM 458,436.

U 2022. godini, kao i u prethodnom periodu, Društvo je uspjelo da na vrijeme izmiri obaveze prema zaposlenima i nadležnim organima za poreze i doprinose. Stanje obaveza odnosi se na obračunatu platu iz juna 2022. godine koja je isplaćena u julu 2022. godine.

AOP-164 – Druge obaveze iz poslovanja

Druge obaveze iznose KM 4.297.008 i bilježe pad u odnosu na 31.12.2021. godine za 7%.

Obaveze po osnovu depozita su smanjenje za KM 21.473 po QS ugovoru vezano za PA i MTPL sa VIG Holding Wien (neživot) i VIG re Prague (život) za rezervisane štete i prenosne premije. Ovo je obračunska kategorija koja nije plativa.

Obaveze prema dobavljačima bilježe pad u odnosu na prethodnu godinu za 57%.

Struktura drugih obaveza iz poslovanja je sljedeća:

NAZIV	Iznos Q2 2022	Iznos Q4 2021	Index 2022/2021	Struktura Q2 2022
Primljeni avansi	607.431	461.791	132%	14,1%
Depoziti rezervi za štete i prenosnu premiju Q S VIG HOLDING-neživot i VIG re-život	3.172.514	3.151.041	101%	73,8%
Obaveze po ugovorima fizička lica	77.293	89.952	86%	1,8%
Obaveze prema dobavljačima	351.284	821.213	43%	8,2%
Obaveze po osnovu kamata	3.735	5.735	65%	0,1%
Ostale obaveze iz poslovanja	84.751	79.579	106%	2,0%
UKUPNO	4.297.008	4.609.312	93%	100%

AOP-165 – Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze

Ove obaveze iznose KM 528.480 i pokazuju pad u odnosu na prošlogodišnji nivo za 5%.

AOP-167 – Odložene poreske obaveze

Odložene poreske obaveze su obračunate na revalorizacije rezerve nekretnina za obavljanje djelatnosti u iznosu KM 4.705, kao i po osnovu revalorizacionih rezervi na obveznice raspoložive za prodaju u skladu sa MRS-12 i iznose KM 207.065 što ukupno iznosi KM 211.770. Iznos odloženih poreskih obaveza je smanjen na poziciji odloženih poreskih obaveza poreza na dobit na fer vrijednost HOV, zbog smanjenja nerealizovanih dobitaka kao posljedica usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti sa vrijednošću na tržištu HOV.

AOP-168 – Pasivna vremenska razgraničenja

Pozicija PVR u iznosu od KM 64.885.732 bilježi rast u odnosu na 31.12.2021 u iznosu od KM 26.385.160 koji se najvećim dijelom u iznosu od KM 23.666.518 odnosi na rast pozicije rezervisanih šteta neživotnih osiguranja. Najveći uticaj na promjenu navedene pozicije odnosi se na jednu rezervisanu štetu na teret reosiguravača u iznosu od KM 24.203.724 nastalu u maju mjesecu 2022. godine.

NAZIV	Iznos Q2 2022	Iznos Q4 2021	Promjena 2022/2021	Index 2022/2021	Struktura Q2 2022
Prenosne premije životnih osiguranja	29.693	32.013	-2.320	93%	0,0%
Prenosne premije neživotnih osiguranja	25.816.374	23.089.402	2.726.973	112%	39,8%
Rezervisane štete životnih osiguranja	67.594	63.599	3.995	106%	0,1%
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	35.988.167	12.321.649	23.666.518	292%	55,5%
Doprinos za preventivu	132.016	83.921	48.095	157%	0,2%
Obračunati prihodi budućeg perioda	740.187	613.526	126.661	121%	1,1%
Ostala PVR	2.111.701	2.296.463	-184.762	92%	3,3%
UKUPNO	64.885.732	38.500.572	26.385.160	169%	100%

AOP – 176 - Poslovna pasiva

Pozicija poslovne aktive koja na dan 30.06.2022. iznosi KM 105.902.702 bilježi rast od 33,5% u odnosu na 31.12.2021 isključivo zbog rasta pozicije rezervisanih šteta ali na teret reosiguravača.

AOP – 177 - Vanbilansna pasiva

Pozicija vanbilansne pasive iznosi KM 2.233.332.
Bliži opis ove pozicije iskazan na AOP-066 aktive.

AOP-178 - Ukupna pasiva

Ukupna pasiva iznosi KM 108.136.034 bilježi rast u odnosu na 31.12.2021 isključivo zbog rasta pozicije rezervisanih šteta na teret reosiguravača.

NOTE UZ BILANS USPJEHA
na dan 30.06.2022. godine

OPIS	Iznos život Q2 2022	Iznos neživot Q2 2022	Ukupno Q2 2022	Ukupno Q2 2021	Index 2022/2021
I - POSLOVNI PRIHODI	1.734.933	19.190.068	20.925.001	18.923.860	10,6%
II - POSLOVNI RASHODI	1.918.202	20.067.097	21.985.299	19.885.316	10,6%
III - POSLOVNI DOBITAK / GUBITAK	183.269	877.029	1.060.298	-961.456	-210,3%
IV - FINANSIJSKI PRIHODI	349.318	213.128	562.446	885.550	-36,5%
V - FINANSIJSKI RASHODI	0	76.514	76.514	58.042	31,8%
VI - DOBITAK / GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI	-166.049	740.415	574.366	-133.948	-528,8%
VII - OSTALI PRIHODI	26.121	1.098.553	1.124.674	640.747	75,5%
VIII - OSTALI RASHODI	3.785	413.649	417.434	337.176	23,8%
IX - DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	22.336	684.904	707.240	303.571	133,0%
X - PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	0	0	0	0	0,0%
XI - RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	0	9.505	9.505	9.328	1,9%
XII - DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	0	9.505	9.505	-9.328	-201,9%
1. Dobitak/Gubitak prije oporezivanja	188.385	-65.016	123.369	160.296	-23,0%
1. Poreski rashodi perioda	0	0	0	0	0,0%
XIII- Neto dobitak/gubitak tekuće godine	188.385	-65.016	123.369	160.296	-23,0%
XIV - DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU	0	0	0	0	0,0%
XV - GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU	245.762	178.963	424.725	166.168	155,6%
XVI OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU	-245.762	-178.963	-424.725	-166.168	155,6%
XVII POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	24.575	17.896	42.471	16.617	155,6%
XVIII NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU	-221.187	-161.067	-382.254	-149.551	155,6%
XIX UKUPAN NETO DOBITAK /GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU	32.802	226.083	258.885	10.744	2309,5%
XX UKUPNI PRIHODI	2.110.372	20.501.749	22.612.121	20.450.158	10,6%
XXI UKUPNI RASHODI	1.921.987	20.566.765	22.488.752	20.289.862	10,8%
REZULTAT	188.385	-65.016	123.369	160.296	-23,0%

AOP -201 Poslovni prihodi

Poslovni prihodi iznose KM 20.925.001 (život KM 1.734.933 + neživot 19.190.068) i viši su u odnosu na prethodnu godinu za 10,6%. Učešće ove pozicije u ukupnim prihodima iznosi 92,5%.

AOP -202 Prihodi od premije osiguranja životnih osiguranja

Prihodi od premije životnih osiguranja KM 1.734.933 i pokazuju rast u odnosu na prethodnu godinu za 27,6%, sa učešćem u ukupnim prihodima života od 82,2%, a u ukupnim prihodima Društva 7,7%.

AOP -208 Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja

Prihodi od premije neživotnog osiguranja iznose KM 15.277.241 i viši su u odnosu na 2021. godinu za 17,1%. Ovi prihodi čine 74,5% ukupnih prihoda neživota, a 67,6% ukupnih prihoda Društva.

OPIS	Q2 2022	Q2 2021	Index 2022/2021
Fakturisana premija osiguranja	18.004.213	15.335.538	117,4%
Promjena prenosne premije saosiguranja i resiguranja	-2.726.972	-2.292.412	119,0%
Ukupno prihod od premije	15.277.241	13.043.126	117,1%

Ostvarenje fakturisane premije po vrstama ilustruje naredni pregled:

Šifra osiguranja	VRSTA OSIGURANJA	
01	Osiguranje nezgode	2.883.823,79
02	Zdravstveno osiguranje	298.965,67
03	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila	2.263.168,89
04	Osiguranje vozila koja se kreću po šinama	0,00
05	Osiguranje vazduhoplova	0,00
06	Osiguranje plovila	0,00
07	Osiguranje robe u prevozu	293.736,66
08	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	1.724.468,13
09	Osiguranje ostalih šteta na imovini	5.258.025,10
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	3.029.735,36
11	Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove	29.011,64
12	Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove	175,70
13	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	783.688,80
14	Osiguranje kredita	474.475,80
15	Osiguranje garancija	0,00
16	Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka	925.558,70
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	0,00
18	Osiguranje pomoći	39.379,24
	UKUPNO NEŽIVOTNA OSIGURANJA	18.004.213,48

AOP-209 Prihodi po osnovu učešća reosiguranja u naknadi šteta neživotnih osiguranja

Prihodi po osnovu učešća reosiguravača u naknadi šteta iznose KM 1.564.608 i pokazuju pad od 37,1%. Ovi prihodi u ukupnim prihodima učestvuju sa 6,9%.

PRIHODI SAOSIGURANJA U ZEMLJI	Iznos
SAOSIGURANJE U ZEMLJI	124.422
Ukupno	124.422
PRIHODI REOSIGURANJA IZ INOSTRANSTVA	
GEN RE	88.564
VIG HOLDING VIENNA BEČ	353.589
VIENNA INSURANCE GROUP	6.143
WIENER RE AD BEOGRAD	851.948
VIG RE	139.942
Ukupno	1.440.186
SVEGA	1.564.608

AOP-210 Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja

Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja u 2022. godini iznose KM 31.065, što je za KM 213.972 manje u odnosu na isti period prošle godine.

AOP- 212 Drugi poslovni prihodi

Pozicija drugih poslovnih prihoda koja iznosi KM 2.317.154 pokazuje rast u odnosu na isti period prethodne godine za 29,4%. U strukturi ukupnih prihoda ostali poslovni prihodi učestvuju sa 10,2%.

Strukturu ovih prihoda ilustruje naredni pregled:

OPIS	Q2 2022	Q2 2021	Index 2022/2021	Struktura Q2 2022
Prihodi od provizija po osnovu ugovora o reosiguranju	1.899.195	1.387.896	136,8%	77,49%
Prihodi od regresa	252.922	236.316	107,0%	13,19%
Prihodi od zakupa	143.865	107.645	133,6%	6,01%
Prihodi od zelene karte	7.612	19.988	38,1%	1,12%
Prihodi od usluga procjene i isplate šteta i ostali posl.prihod	13.560	39.313	34,5%	2,19%
Ukupno	2.317.154	1.791.158	129,4%	100,00%

Najveće učešće u strukturi ovih prihoda imaju prihodi od provizija iz reosiguranja sa 77,49% učešća. Prihodi od regresa pokazuju tendenciju rasta u odnosu na isti period prethodne godine. Na tržištu nekretnina postoji konkurencija oko cijena izdavanja poslovnih prostora. Društvo intenzivno radi na uređenju statusa nekretnina u nastojanju da se što više nekretnina izdaju pod zakup. S tim u vezi uočljiv je rast prihoda od zakupa. Prihodi od zelene karte su manji u odnosu na isti period prethodne godine.

AOP- 213 Poslovni rashodi

Pozicija poslovnih rashoda iznosi KM 21.985.299 i u strukturi ukupnih rashoda učestvuju sa 97,8%, a pokazuju rast od 10,6% u odnosu na isti period prošle godine.

Strukturu ovih rashoda pokazuje naredni pregled:

OPIS	Q2 2022	Q2 2021	Index 2022/2021	Struktura Q2 2022
Funkcionalni rashodi	14.576.899	13.575.241	107,4%	66,30%
Troškovi sprovođenja osiguranja	7.408.400	6.310.075	117,4%	33,70%
UKUPNO	21.985.299	19.885.316	109,6%	100,00%

AOP- 214 Funkcionalni rashodi

Funkcionalni rashodi bilježe rast u odnosu na prethodnu godinu za 6%, a struktura je sledeća:

OPIS	Q2 2022	Q2 2021	Index 2022/2021	Struktura Q2 2022
Rashodi za dugoročna rezervisanja	205.376	190.317	107,9%	1,41%
Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja	1.644.480	1.129.683	145,6%	11,28%
Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	12.727.043	12.255.241	103,8%	87,31%
UKUPNO	14.576.899	13.575.241	107,4%	100,00%

AOP- 215 Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Strukturu i kretanje ovih rashoda pokazuje naredni pregled:

OPIS	Q2 2022	Q2 2021
Doprinos za preventivu	63.495	52.795
Vatrogasni doprinos	46.698	47.774
Doprinos zaštitnom fondu	57.107	56.728
Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne dop.	38.076	33.020
UKUPNO	205.376	190.317

AOP- 225 Naknade šteta ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja

U toku 2022. godine ovu poziciju čine likvidirane štete životnih osiguranja u iznosu od KM 1.644.480 i bilježe rast u odnosu na prethodnu godinu za 7%.

OPIS	Q2 2022	Q2 2021	Index 2022/2021	Struktura Q2 2022
Naknade šteta, ugov. iznosa, prem. saos. i reosig.	1.644.480	1.129.683	145,6%	100%
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retroc. život. osig.	0	0	100%	0%
UKUPNO	1.644.480	1.129.683	145,6%	100%

AOP- 231 Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja

Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznos i udjeli u štetama neživotnih osiguranja iznose KM 4.724.898 i u strukturi ukupnih rashoda učestvuju sa 21%, dok u strukturi naknada šteta i ostalih naknada njihovo učešće iznosi 37,1% i manji su za 15,8% u odnosu na prethodnu godinu. Rashodi po osnovu premija i provizija reosiguranja iznose KM 7.736.546 i viši su u odnosu na prethodnu godinu za 16,5% sa učešćem od 60,8% u strukturi troškova naknade šteta. Rashodi po osnovu rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja iznose KM 265.599 i viši su u odnosu na isti period prošle godine.

Ovu poziciju ilustruje naredni pregled:

OPIS	Q2 2022	Q2 2021	Index 2022/2021	Struktura Q2 2022
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	4.724.898	5.611.838	84,2%	37,1%
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	7.736.546	6.643.403	116,5%	60,8%
Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	265.599	0	100%	2,1%
UKUPNO	12.727.043	12.255.241	103,8%	100,0%

AOP- 233 Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja

Pozicija iznosi KM 7.736.546 i viša je u odnosu na isti period prethodne godine za 16,5%, a čine je mjerodavna premija reosiguranja i troškovi provizija reosiguranja.

OPIS	Q2 2022	Q2 2021	Index 2022/2021	Struktura Q2 2022
Rashodi premije reosiguranja	7.672.344	6.619.289	115,9%	99,2%
Troškovi provizija reosiguranja	64.202	24.114	266,2%	0,8%
UKUPNO	7.736.546	6.643.403	116,5%	100,0%

Struktura pozicije po reosiguravačima na dan 30.06.2022. godine je sljedeća:

Naziv reosiguravača	Bruto premija reosiguranja	Prenosna premija reosiguranja-saosiguranja	Mjerodavna premija reosiguranja-saosiguranja	Troškovi provizija reosiguranja	Ukupno
Biro zelene karte BiH	33.996	0	33.996	0	33.996
Saosiguravači u zemlji	241.852	-20.180	262.032	44.206	306.238
VIG HOLDING Wien	1.385.987	76.420	1.309.567	0	1.309.567
Wiener Re Beograd	3.565.626	-164.024	3.729.650	19.998	3.749.648
VIG Re	401.159	89.490	311.669	0	311.669
DONAU VERSICHERUNG AG VIG	19.156	1.806	17.350	0	17.350
GEN RE	262.682	0	262.682	0	262.682
WIENER STADTISCHE VERSICHERUNG	79.160	13.680	65.480	0	65.480
Vienna Insurance Group	3.068.760	1.539.900	1.528.860	0	1.528.860
AIG EUROPE LIMITED	267.713	146.087	121.626	0	121.626
Ostali	29.430	0	29.430	0	29.430
Ukupno	9.355.521	1.683.179	7.672.342	64.204	7.736.546

AOP-236 Troškovi sprovođenja osiguranja

Ukupni troškovi sprovođenja osiguranja iznose KM 7.408.400 od čega život KM 260.780 i neživot KM 7.147.620. U ovaj iznos je uključena promjena rezervi DAC-a u iznosu KM 492.388. Bez DAC-a troškovi sprovođenja osiguranja iznose KM 7.900.788.

U narednom pregledu su predstavljeni troškovi nakon razgraničenja TSO:

OPIS	Q2 2022	Q2 2021	Index 2022/2021	Struktura Q2 2022
1. Život	260.780	147.898	176,3%	3,5%
2. Neživot	7.147.620	6.162.177	116,0%	96,5%
UKUPNO	7.408.400	6.310.075	117,4%	100,0%

Ostvarenje troškova na 30.06.2022. godine:

OPIS	Q2 2022	Q2 2021	Index 2022/2021	Struktura Q2 2022
Troškovi zarada i naknada zarada	3.382.963	2.906.776	116,4%	45,7%
Troškovi materijala, energije i usluga	3.533.166	2.914.145	121,2%	47,7%
Troškovi amortizacije i rezervisanja	492.271	489.154	100,6%	6,6%
UKUPNO	7.408.400	6.310.075	117,4%	100,0%

AOP-251 Finansijski prihodi

Ostvareni finansijski prihodi iznose KM 562.446 i manji su u odnosu na prethodnu godinu za 36,5%.

Strukturu finansijskih prihoda u neživotu pokazuje naredni pregled:

FINANSIJSKI PRIHODI	Q2 2022	Q2 2021	Index 2022/2021
Prihodi od kamata	206.266	430.323	47,9%
Pozitivne kursne razlike	6.862	25.104	27,3%
Ukupno	213.128	455.427	46,8%

Prihodi od kamata u segmentu neživota pokazuju pad u odnosu na prethodnu godinu za 52,1%.

Strukturu finansijskih prihoda u životu prikazuje naredni pregled:

FINANSIJSKI PRIHODI	Q2 2022	Q2 2021	Index 2022/2021
Prihodi od kamata	349.318	430.123	81,2%
Pozitivne kursne razlike	0	0	100%
Ukupno	349.318	430.123	81,2%

U životu je zabilježen pad prihoda od kamata od 18,8%.

AOP-256 Finansijski rashodi

Finansijski rashodi iznose KM 76.514 i veći su u odnosu na prethodnu godinu.

FINANSIJSKI RASHODI	Q2 2022	Q2 2021	Index 2022/2021	Struktura Q2 2022
Fin.rashodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih lica	29.217	31.105	93,9%	38,2%
Rashodi kamata	7	22.383	0,0%	0,0%
Negativne kursne razlika	47.290	4.554	1038,4%	61,8%
Ukupno	76.514	58.042	131,8%	100,0%

AOP-263 Ostali prihodi

Ostali prihodi iznose KM 1.124.674 i rastu u odnosu na prethodnu godinu:

OSTALI PRIHODI	Q2 2022	Q2 2021	Index 2022/2021	Struktura Q2 2022
Dobici od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	0	11.830	0,0%	0,0%
Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	19.670	0	0,0%	1,7%
Ostali prihodi	1.105.004	628.917	175,7%	98,3%
Ukupno	1.124.674	640.747	175,5%	100,0%

Poziciju ostalih prihoda čine:

OPIS	Q2 2022	Q2 2021	Index 2022/2021	Struktura Q2 2022
Naplaćena ranije otpisana potraživanja	565.266	199.862	282,8%	51,2%
Ostali prihodi	539.738	429.056	125,8%	48,8%
Ukupno	1.105.004	628.917	175,70%	100,00%

AOP-268 Ostali rashodi

Ostali rashodi iznose KM 417.434, i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 23,8%, a čine ih:

OPIS	Q2 2022	Q2 2021	Index 2022/2021	Struktura Q2 2022
Direktan otpis potraživanja	302.625	241.738	125,2%	72,5%
Ostali rashodi	114.809	95.438	120,3%	27,5%
Ukupno	417.434	337.176	123,8%	100,00%

AOP- 294 Dobitak prije oporezivanja

Dobitak prije oporezivanja iznosi KM 123.369. Rezultat je pozitivan u životu i iznosi KM 188.385, dok je u neživotu negativan, u iznosu KM 65.016. Ukupni prihodi i rashodi po poslovima životnih i neživotnih osiguranja sa poređenjem u istom periodu prethodne godine, predstavljeni su u narednom pregledu:

OPIS	Q2 2022			Q2 2021			Index 2022/2021		
	ŽIVOT	NEŽIVOT	UKUPNO	ŽIVOT	NEŽIVOT	UKUPNO	ŽIVOT	NEŽIVOT	UKUPNO
UKUPNI PRIHODI	2.110.372	20.501.749	22.612.121	1.880.149	18.570.009	20.450.158	112%	110%	111%
UKUPNI RASHODI	1.921.987	20.566.765	22.488.752	1.306.561	18.983.302	20.289.863	147%	108%	111%
REZULTAT	188.385	-65.016	123.369	573.588	-413.293	160.295	33%	16%	77%

AOP-303 Gubici utvrđeni direktno u kapitalu

Vezano za usklađivanje izvještavanja sa MRS –1 Prezentacija finansijskih izvještaja sa ciljem prelaska prikazivanja sa koncepta istorijskog troška na koncept fer vrijednosti, dobiti i gubici koji tangiraju kapital, iskazani su u izvještaju o ukupnom rezultatu i ostalim dobitcima i gubicima u periodu u obrascu Bilans uspjeha. Ova pozicija je iskazana u Bilansu stanja na poziciji kapitala - nerealizovani dobitci po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju. Portfelj HOV čine HOV klasifikovane kao „raspoložive za prodaju“. Društvo je vršilo kupovinu ovih HOV u toku 2022. godine. U slučaju prodaje efekti realiziranih dobitaka i gubitaka su uključeni u prihode i rashode u bilansu uspjeha. Gubici utvrđeni u kapitalu iznose KM 424.725.

AOP-309 Ostali dobitci ili gubici u periodu

Ova pozicija iznosi ukupno KM 424.725, a rezultat je utvrđenih dobitaka i gubitaka direktno u kapitalu.

AOP-310 Porez na dobitak koji se odnosi na ostale dobitke i gubitke

Iznos obračunatog poreza iznosi KM 42.471. Ovaj porez predstavlja odložene poreske obaveze, a stopa za obračun je 10%.

AOP-311 Neto rezultat po osnovu ostalih dobitaka i gubitaka

Neto rezultat iznosi KM -382.254

AOP-313 Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu

Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu iznosi KM 258.885

AOP-318 Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada

ŽIVOT Q2 2022	NEŽIVOT Q2 2022	Q2 2022	Q4 2021	Index 2022/2021
2	185	187	197	95%

AOP-319 Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca

ŽIVOT Q2 2022	NEŽIVOT Q2 2022	Q2 2022	Q4 2021	Index 2022/2021
3	205	208	225	92%

Note uz Bilans tokova gotovine

U Sl. Glasniku RS broj 38/15 objavljen je Pravilnik o načinu utvrđivanja i praćenja likvidnosti društava za osiguranje i reosiguranje od strane Agencije za osiguranje Republike Srpske, koji je stupio na snagu 26.05.2015 godine.

Pozicija	Oznaka	Iznos		Razlika	Napomene
	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina		
1	2	3	4	5	
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI					
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	20.089.889	17.774.988	2.314.901	
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	18.492.015	15.673.719	2.818.296	Povećanje premije u odnosu na isti period 2021. godine
2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503	0	0	0	
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	1.019.633	1.553.978	-534.345	
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	578.241	547.291	30.950	
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	20.143.093	18.025.027	2.118.066	
1. Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	507	6.192.195	6.297.149	-104.954	
2. Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508	0	0	0	
3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	5.586.461	3.980.654	1.605.807	Odlivi po osnovu fronting poslova
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	4.022.186	3.367.975	654.211	
5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	4.212.371	4.291.906	-79.535	
6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512	7	0	7	
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	0	0	0	
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	129.873	87.343	42.530	
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501-506)	515	0	0	0	
IV - Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506-501)	516	53.204	250.039	-196.835	
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA				0	
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	4.805.596	1.472.149	3.333.447	
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	0	0	0	

2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	519	0	0	0	
3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	520	2.600	0	2.600	
4. Prilivi po osnovu kamata	521	461.661	371.700	89.961	
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522	0	0	0	
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523	4.341.335	1.100.449	3.240.886	Viši nivo reinvestiranja dospjelih plasmana u 2022. godini
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	4.455.840	1.314.489	3.141.351	
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	0	0	0	
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	526	0	0	0	
3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	0	17.848	-17.848	
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	4.455.840	1.296.641	3.159.199	Viši nivo reinvestiranja dospjelih plasmana u 2022. godini
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517-524)	529	349.756	157.660	192.096	
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524-517)	530	0	0	0	
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA				0	
I - Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531	0	0	0	
1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532	0	0	0	
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	533	0	0	0	
3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	534	0	0	0	
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535	0	0	0	
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536	26.678	5.922	20.756	
1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537	0	0	0	
2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	538	0	0	0	
3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	539	0	0	0	
4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	540	0	0	0	
5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541	0	0	0	
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542	26.678	5.922	20.756	
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531-536)	543	0	0	0	

IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536-531)	544	26.678	5.922	20.756	
G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501+517+531)	545	24.895.485	19.247.137	5.648.348	
D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506+524+536)	546	24.625.610	19.345.438	5.280.172	
Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	547	269.874	0	269.874	
E. NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)	548	0	98.301	-98.301	
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	3.385.141	2.214.850	1.170.291	
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550	0		0	
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551	0		0	
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (549+547-548+550-551)	552	3.655.015	2.116.549	1.538.466	

Društvo je u 2022. godini imalo zadovoljavajuće koeficijente likvidnosti iznad 1.

Banja Luka, 29.07.2022.

Lice sa licencom:

Sanja Rudić Šakić

Sanja Rudić Šakić

Boris Doder Direktor:

Boris Doder

Borislav Doder

