



NOTE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA PERIOD
01.01.2023. DO 30.06.2023.

Banja Luka, jul 2023. 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. Amir Softić, 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, 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 30.6.2023. godine Društvo je zapošljavalo 199 radnika, što je za 9 radnika manje nego na dan 31.12.2022 godine. Prosječan broj zaposlenih na bazi časova rada iznosi 188,75.

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 prvoj polovini 2023. godine je obilježilo nastavak rada i djelovanja na tržištu osiguranja Republike Srpske, Brčko Distrikta i FBiH.

zaključno sa 30.6.2023. godine održana je jedna redovna sjednica Supštine akcionara, dana 26.4.2023. godine, na kojoj su razmatrane odluke iz nadležnosti ovog upravljačkog tijela.

Na redovnoj sjednici održanoj 26.4.2023. godine donesene su sledeće značajnije odluke:

- 1) Odluka o izboru radnih tijela (zapisničar, Komisija za glasanje) skupštine akcionara Wiener osiguranje Vienna Insurance Group a.d;
- 2) Odluka o usvajanju zapisnika sa prethodne sjednice Skupštine akcionara
- 3) Odluka o usvajanju Izvještaja o poslovanju i završnog računa društva za 2022. godinu
- 4) Odluka o usvajanju Izvještaja nezavisnog revizora o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja za 2022. Godinu
- 5) Odluka o usvajanju godišnjeg Izvještaja o radu interne revizije Društva za 2022. godinu
- 6) Odluka o usvajanju mišljenja ovlaštenog aktuara o finansijskom izvještaju i godišnjem izvještaju o poslovanju Društva za 2022. godinu
- 7) Odluka o rasporedu dobiti
- 8) Odluka o rasporedu sredstava rezervi Društva
- 9) Odluka o izboru nezavisnog revizora za reviziju redovnog godišnjeg i finansijskog konsolidovanog izvještaja za 2023. godinu
- 10) Donošenje odluke o isplati bonusa članovima Upravnog odbora za 2022. godinu

Osnovni kapital Društva iznosi 13.043.400 KM, dok je iznos emisione premije 3.159.080,00 KM (od toga 2,877,728 KM u segmentu neživotnih osiguranja i 281,352 KM u segmentu životnih osiguranja),

Održano je 4 sjednice Upravnog odbora, od čega 2 redovne i 2 cirkularne.

Na sjednicama UO su razmatrani rezultati tekućeg poslovanja i ocjena očekivanih rezultata u 2023. godini, te preduzimanje mjera na ostvarenju projektovanih planiranih veličina. Takođe, razmatrana je 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 2023. 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 30.06.2023. 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 utvrđivanje (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 izdajamo: Pravilnik o ulaganju sredstava društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj 117/20, 23/21, 118/22), 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 sljedeće 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

30.06.2023. 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 716.083 i manja su za KM 81.345 u odnosu na prošlu godinu. Najveći dio ove pozicije se odnosi na 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 ovlašćenih procjenitelja. Ovlašćeni sudski procjenitelj je izvršio procjenu vrijednosti investicionih nekretnina po prihodovnoj, troškovnoj i uporednoj metodi na dan 31.12.2022.

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 pad u odnosu na 2022. godinu za KM 340.600. U toku godine je vršen redovni obračun amortizacije.



AOP-012-Građevinski objekti za obavljanje djelatnosti

Vrijednost ove pozicije iznosi KM 1.159.156. Građevinski objekti bilježe pad od 1,3 % u odnosu na prošlogodišnji nivo, što je posljedica amortizacije.

Obračunata amortizacija na građevinske objekte iznosi KM 14.876. 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 652.955 i pokazuje pad u odnosu na prethodnu godinu za 11,1%.

U toku godine nabavljeno je opreme u vrijednosti KM 55.707, od čega se najveći iznos odnosi na nabavku računarske opreme KM 35.528 i namještaja KM 17.301.

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 7.857.646 što predstavlja približno jednaku vrijednost u odnosu na prethodnu godinu.

AOP – 015 Ulaganje na tuđim nekretninama

Pozicija u iznosu KM 697.855 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 0 zbog činjenice da je sva oprema u pripremi aktivirana.



AOP - 018 Dugoročni finansijski plasmani

Polozicija dugoročnih finansijskih plasmana KM 42.061.381 je veća za 2,4% ili 980.144 KM u odnosu na prošlogodišnji nivo. Razlog navedenog povećanja je primarno investiranje u hartije od vrijednosti emitenta Republika Srpska.

AOP-026 Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Polozicija u iznosu KM 41.278.501 pokazuje neznatan rast u odnosu na prethodnu godinu od 2,4%, kao rezultat novih ulaganja u toku godine, dospjeća pojedinih hartija u okviru portfolija, kao i promjene 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 6.500.000. 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 tržišnoj 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 782.880 i pokazuje neznatan pad u odnosu na prethodnu godinu za 0.02%.

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 samoprdržaja, pomnoženim sa ugovornim samoprdržajem reosiguravajućeg pokrivača. 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 iznos manje od iznosa samoprdržaja reosiguravajućeg pokrivača. 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 3.781.

Fond za naknadu šteta KM 283.055 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.



AOP – 030 Tekuća imovina

Polozicija iznosi KM 54.481.348, u strukturi aktive učestvuje sa 50,6%, te pokazuje rast u odnosu na prethodnu godinu za 7,9%.

AOP – 031 Zalihe, stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namijenjena prodaji

Polozicija zaliha iznosi KM 28.581 od čega zalihe obrazaca stroge evidencije KM 4.241, zalihe kancelarijskog materijala KM 13.969 i ostaci osiguranih oštećenih stvari KM 10.371.

Dati avansi, iznose KM 176.302 i pokazuju rast u odnosu na početno stanje u iznosu KM 64.158.

AOP - 036 Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina

Ova pozicija iznosi KM 13.035.539 i pokazuje rast u odnosu na prethodnu godinu za 21,5%. U ukupnoj aktivi ova pozicija učestvuje sa 12,1%.

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 6.875.168 dok potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja iznose neto KM 22.240. Stanje ispravke vrijednosti premije neživota iznosi KM 943.190, a premije života KM 898.

Stepen otpisa potraživanja po osnovu premije neživota je 12,1%, a života 3,9%.

Nedospjela potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja iznose KM 6.352.107, a dospjela KM 1.466.252.

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	30.06.2023	31.12.2022	Razlika 2023-2022
manje od 90 dana	360.256	317.129	43.127
91-180 dana	186.610	134.480	52.130
181-270 dana	81.726	53.656	28.070
preko 270 dana	837.660	826.131	11.529
Ukupno (1 do 4)	1.466.252	1.331.396	134.856
Isp. Vr. 5%	18.014	15.886	2.128
Isp. Vr. 25%	46.653	33.620	13.033
Isp. Vr. 50%	40.863	26.828	14.035
Isp. Vr. 100%	837.660	826.131	11.529
Ukupno ispravka vrijednosti	943.190	902.455	40.725



Društvo je 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 30.06.2023. iznosi KM 3.869.801 (život KM 735.511, neživot KM 3.134.290) i više je u odnosu na 2022. godinu za 6,9%.

Sredstva su raspoređena u više poslovnih banaka u oba entiteta.

AOP – 062 Aktivna vremenska razgraničenja

Ova pozicija iznosi KM 41.099.593, a struktura je sledeća:

NAZIV	Iznos Q2 2023	Iznos Q4 2022	Promjena 2023/2022	Index 2023/2022	Struktura Q2-2023
Unaprijed plaćeni troškovi	293.430	270.339	23.091	108,54%	0,72%
Razgraničeni troškovi pribave	7.206.487	6.827.335	379.152	105,55%	17,53%
Prenosna premija osiguranja na teret reosiguravača	12.378.973	10.985.062	1.393.911	112,69%	30,12%
Rezervisane štete na teret reosiguravača	21.220.703	21.389.711	-169.008	99,21%	51,63%
UKUPNO	41.099.593	39.472.447	1.627.146	104,12%	100%

Rezervisane štete na teret reosiguravača koje na dan 30.06.2023 iznose KM 21.220.703 čine najveću stavku u strukturi ove pozicije sa učešćem od 51,63%, te se najvećim dijelom, u iznosu od KM 14.072.525, odnose na jednu štetu na teret reosiguravača nastalu u maju mjesecu 2022. godine.

Pozicija prenosnih premija iz reosiguranja u strukturi AVR učestvuje sa 30,12% dok razgraničeni troškovi pribave čine 17,53% 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 141.333 i bilježi pad od 4%. Na pojedinim HOV su knjiženi nerealizovani gubici na poziciji revalorizacionih rezervi u kapitalu.

AOP – 065 Poslovna aktiva

Pozicija poslovne aktive koja na dan 30.06.2023. iznosi KM 107.629.049 bilježi rast od 4,4% u odnosu na 31.12.2022.



AOP – 066 Vanbilansna aktiva

Polizija vanbilansne aktive iznosi KM 2.209.351.

Vanbilansnu aktivnu čine sledeće pozicije:

OPIS	POČETNO STANJE	POVEĆANJA	SMANJENJA	STANJE
Tuđa osnovna sredstva	694.237	0	0	694.237
Hipoteke na nepokretnoj imovini	730.200	0	0	730.200
Mjениčna i druga jemstva data za obezbu. obaveza trećih lica	822.583	3.673	41.342	784.914
TOTAL	2.247.020	3.673	41.342	2.209.351

Mjениčna jemstva KM 784.914 se odnose na garanciju pribavljenu od Sparkasse Bank od KM 300.000, mjениčno obezbeđenje za naknadu prema Zaštitnom fondu RS od KM 28.755, mjениce Sparkasse Bank za zajam Jahorina Autu od KM 447.049, te ostalo KM 9.110.

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, Gavrila 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 107.629.049 i bilježi rast u odnosu na 31.12.2022 od 4,4% i to isključivo zbog rasta pozicije prenosne premije osiguranja na teret reosiguravača i potraživanja po osnovu premije.



PASIVA

AOP – 101 Kapital

Pozicija kapitala iznosi KM 17.415.137 i neznatno je viša u odnosu na 2022. godinu za 0,1%, najviše zbog rasta zakonskih rezervi, a zbog raspodjele dobiti 2022. godine.

Osnovni kapital Društva iznosi KM 13.043.400 a posljednje povećanje ove pozicije je bilo u 2022. godini i to za iznos od KM 3.000.000 a 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 emisione premije, zakonskih rezervi i neraspoređenog dobitka korištena su za navedeno povećanje osnovnog kapitala Društva u 2022. godini.

Strukturu kapitala pokazuje sledeća tabela:

NAZIV	Iznos Q2 2023	Iznos Q4 2022	Index 2023/2022	Struktura Q2 2023
Osnovni kapital	13.043.400	13.043.400	100,00%	74,90%
Emisiona premija	3.159.080	3.159.080	100,00%	18,14%
Zakonske rezerve	211.608	-	-	1,22%
Revalorizacione rezerve	42.349	42.349	100,00%	0,24%
Nerealizovani dobitci po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	1.598.479	1.686.705	94,77%	9,18%
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-673.763	-739.309	91,13%	-3,88%
Dobitak tekuće godine	33.984	211.608	16,06%	0,20%
UKUPNO	17.415.137	17.403.833	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 30.06.2023. godine struktura akcijskog kapitala je sljedeća:

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 30.06.2023. god. je sljedeća:

1.VIENNA INSURANCE GROUP AG Wien 100,00 %

Nominalna vrijednost jedne akcije iznosi KM 100.



AOP – 109 – Emisiona premija

Kao što je vidljivo na prethodnoj tabeli emisiona premija na dan 30.06.2023. iznosi KM 3.159.080 i nije bilo promjene u odnosu na 2022. godinu.

AOP – 112 – Zakonske rezerve

Zakonske rezerve koje na dan 30.06.2023. iznose KM 211.608 u potpunosti se odnose na rezultat prethodne 2022. godine. 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 – Revalorizacione rezerve

Revalorizacione 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 dobitci i gubici 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 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 tržišnoj 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 i gubitaka finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju na dan 30.06.2023. iznosi KM 924.716, što je za 2,39% manje u odnosu na početno stanje. Neto pad nerealizovanih dobitaka je posljedica usklađivanja cijene obveznica na tržištu HOV.

AOP – 123 – Neraspoređeni dobitak

Društvo je tokom 2023. godine ostvarilo dobit u iznosu od KM 33.984 (dobit u životnim osiguranjima iznosi KM 193.850, a u segmentu neživotnih osiguranja gubitak u iznosu od KM 159.866).



AOP – 127 - Dugoročna rezervisanja

Dugoročna rezervisanja iznose KM 15.527.001 i veća su u odnosu na početno stanje za 0,81%, zbog rasta matematičke rezerve, a čine ih:

NAZIV	Iznos Q2 2023	Iznos Q4 2022	Promjena 2023-2022	Index 2023/2022	Struktura Q2 2023
Matematička rezerva-život	15.279.627	15.145.437	134.190	100,89%	98,41%
Rezervisanja za učešća u dobitku	38.806	38.806	-	100,00%	0,25%
Rezervisanja za bonuse i popuste	73.213	78.803	-5.590	92,91%	0,47%
Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	90.161	90.161	-	100,00%	0,58%
Ostala rezervisanja (rezerve za neistekle rizike)	45.194	45.194	-	100,00%	0,29%
Ostala rezervisanja (sudski sporovi)	-	3.532	-3.532	0,00%	0,00%
UKUPNO	15.527.001	15.401.933	125.068	100,81%	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.

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 doživotne rente korištene su tablice smrtnosti Republike Srbije 2010-12.

U obračun matematičke rezerve kod polisa sa periodičnim plaćanjem premije, 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 90.161. Standard se primjenjuje od 2009. godine i rezervisanja se rade na kraju poslovne godine.

Rezervisanja za sudske sporove iznose KM 0. U toku perioda otpuštene su rezervacije za rješene sudske sporove.

AOP – 137 – Obaveze

Obaveze iznose KM 74.686.911 i u odnosu na prethodnu godinu veće su za 6,3%.

AOP-147 – Kratkoročne obaveze

Kratkoročne obaveze iznose KM 74.243.326 i u odnosu na prethodnu godinu veće su za 6,3%.



Vrste i strukturu obaveza ilustruje naredni pregled:

NAZIV	Iznos Q2 2023	Iznos Q4 2022	Index 2023/2022	Struktura Q2 2023
Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	270.572	-	0,00%	0,36%
Obaveze za premiju i specifične obaveze	11.020.594	8.351.311	131,96%	14,84%
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	504.074	504.850	99,85%	0,68%
Druge obaveze iz poslovanja	4.195.538	4.588.524	91,44%	5,65%
Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	148.686	179.829	82,68%	0,20%
Dio dugoročnih obaveza koji dospijeva za plaćanje do jedne godine	257.775	499.757	51,58%	0,35%
Odložene poreske obaveze	248.785	257.027	96,79%	0,34%
Pasivna vremenska razgraničenja	57.597.302	55.446.010	103,88%	77,58%
UKUPNO	74.243.326	69.827.308	106,32%	100%

AOP-156 – Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa

Pozicija obaveza za isplatu šteta bilježi rast u odnosu na prošlogodišnji nivo za 100% jer su sve štete isplaćene zaključno sa 31.12.2022. Društvo je ažurno u obradi i isplati šteta.

AOP-160 – Obaveze za premiju i specifične obaveze

Pozicija u iznosu KM 11.020.594 bilježi rast u odnosu na 2022. godinu za 31,96%.

NAZIV	Iznos Q2 2023	Iznos Q4 2022	Index 2023/2022
Obaveze za premiju reosiguranja u zemlji	12.868	11.332	113,55%
Obaveze za premiju reosiguranja u inostranstvu	10.810.538	8.225.142	131,43%
Obaveze za premiju saosiguranja	93.443	71.875	130,01%
Obaveze za provizije iz poslova osiguranja i reosiguranja	14.913	2.291	650,94%
Obaveze po regresima i uslužnim štetama	30.603	10.080	303,60%
Ostale obaveze za premiju i ostale specifične obaveze	58.229	30.591	190,35%
UKUPNO	11.020.594	8.351.311	131,96%

AOP-161 – Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada

Obaveze po osnovu zarada iznose KM 504.074.

NAZIV	Iznos Q2 2023	Iznos Q4 2022	Index 2023/2022
Obaveze za neto zarade	260.645	258.906	100,67%
Obaveze za porez na zarade	34.170	33.868	100,89%
Obaveze za doprinose na zarade	209.259	212.076	98,67%
UKUPNO	504.074	504.850	99,85%



Obaveze iz životnog osiguranja iznose KM 22.671, a iz neživotnog KM 481.403. U 2023. 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 se odnosi na obračunatu platu iz juna mjeseca 2023. godine koja je isplaćena u julu 2023. godine.

AOP-164 – Druge obaveze iz poslovanja

Druge obaveze iznose KM 4.195.538 i bilježe pad u odnosu na 31.12.2022. godine za 8,6%. Obaveze po osnovu depozita su smanjene za KM 51.758 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 48,6%.

Struktura drugih obaveza iz poslovanja je sljedeća:

NAZIV	Iznos	Iznos	Index	Struktura
	Q2 2023	Q4 2022	2023/2022	Q2 2023
Primljeni avansi	390.009	361.149	107,99%	9,30%
Depoziti rezervi za štete i prenosnu premiju Q S VIG HOLDING-neživot i VIG re-život	3.159.006	3.107.248	101,67%	75,29%
Obaveze po ugovorima fizička lica	82.237	80.878	101,68%	1,96%
Obaveze prema dobavljačima	489.743	953.049	51,39%	11,67%
Obaveze po osnovu kamata	-	-	0,00%	0,00%
Ostale obaveze iz poslovanja	74.543	86.200	86,48%	1,78%
UKUPNO	4.195.538	4.588.524	91,44%	100%

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

Ove obaveze iznose KM 148.686 i pokazuju pad u odnosu na prošlogodišnji nivo za 17,3%.

AOP-167 – Odložene poreske obaveze

Odložene poreske obaveze su obračunate na revalorizacione 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 244.080, što ukupno iznosi KM 248.785. Iznos odloženih poreskih obaveza je smanjen na poziciji odloženih poreskih obaveza poreza na dobit na fer vrijednost HOV, zbog kretanja nerealizovanih dobitaka kao posljedica usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti sa vrijednošću na tržištu HOV.

AOP-168 – Pasivna vremenska razgraničenja

Pozicija PVR u iznosu od KM 57.597.302 bilježi rast u odnosu na 31.12.2022 u iznosu od KM 2.151.292 koji se najvećim dijelom u iznosu od KM 1.726.959 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 3.100.000,00 KM nastalu u aprilu mjesecu 2023. godine.



NAZIV	Iznos Q2 2023	Iznos Q4 2022	Promjena 2023/2022	Index 2023/2022	Struktura Q2 2023
Prenosne premije životnih osiguranja	27.640	30.761	-3.121	89,85%	0,05%
Prenosne premije neživotnih osiguranja	27.170.491	25.443.532	1.726.959	106,79%	47,17%
Rezervisane štete životnih osiguranja	50.001	41.097	8.904	121,67%	0,09%
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	28.294.840	28.512.686	-217.846	99,24%	49,13%
Doprinos za preventivu	103.098	77.617	25.481	132,83%	0,18%
Obračunati prihodi budućeg perioda	914.388	719.662	194.726	127,06%	1,58%
Ostala PVR	1.036.844	620.655	416.189	167,06%	1,80%
UKUPNO	57.597.302	55.446.010	2.151.292	103,88%	100%

AOP – 176 - Poslovna pasiva

Pozicija poslovne pasive na dan 30.06.2023. iznosi KM 107.629.049 i bilježi rast od 4,4% u odnosu na 31.12.2022. isključivo zbog rasta pozicija obaveza za premiju reosiguranja u inostranstvu i prenosne premije neživotnih osiguranja.

AOP – 177 - Vanbilansna pasiva

Pozicija vanbilansne pasive iznosi KM 2.209.351. Bliži opis ove pozicije iskazan na AOP-066 aktive.

AOP-178 - Ukupna pasiva

Ukupna pasiva iznosi KM 109.838.400 i bilježi rast u odnosu na 31.12.2022. isključivo zbog rasta pozicija obaveza za premiju reosiguranja u inostranstvu i prenosne premije neživotnih osiguranja.



NOTE UZ BILANS USPJEHA
na dan 30.06.2023. godine

OPIS	Iznos život Q2 2023	Iznos neživot Q2 2023	Ukupno Q2 2023	Ukupno Q2 2022	Index 2023/2022
I - POSLOVNI PRIHODI	1.156.380	23.800.932	24.957.312	20.925.001	19%
II - POSLOVNI RASHODI	1.351.446	24.138.808	25.490.254	21.985.299	16%
III - POSLOVNI DOBITAK / GUBITAK	-195.066	-337.876	-532.942	-1.060.298	-50%
IV - FINANSIJSKI PRIHODI	369.267	289.144	658.411	562.446	17%
V - FINANSIJSKI RASHODI	0	39.795	39.795	76.514	-48%
VI - DOBITAK / GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI	174.201	-88.527	85.674	-574.366	-115%
VII - OSTALI PRIHODI	20.949	375.020	395.969	1.124.674	-65%
VIII - OSTALI RASHODI	1.300	446.359	447.659	417.434	7%
IX - DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	19.649	-71.339	-51.690	707.240	-107%
X - PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	0	0	0	0	0%
XI - RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	0	0	0	9.505	-100%
XII - DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	0	0	0	-9.505	-100%
1. Dobitak/Gubitak prije oporezivanja	193.850	-159.866	33.984	123.369	-72%
1. Poreski rashodi perioda	0	0	0	0	0%
XIII- Neto dobitak/gubitak tekuće godine	193.850	-159.866	33.984	123.369	-72%
XIV - DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU	0	190.925	190.925	0	0%
XV - GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU	216.017	0	216.017	424.725	-49%
XVI OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU	-216.017	190.925	-25.092	-424.725	-94%
XVII POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	21.605	-19.193	2.412	42.471	-94%
XVIII NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU	-194.412	171.732	-22.680	-382.254	-94%
XIX UKUPAN NETO DOBITAK /GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU	-562	11.866	11.304	-258.885	-104%
XX UKUPNI PRIHODI	1.546.596	24.465.096	26.011.692	22.612.121	15%
XXI UKUPNI RASHODI	1.352.746	24.624.962	25.977.708	22.488.752	16%
REZULTAT	193.850	-159.866	33.984	123.369	-72%



AOP -201 Poslovni prihodi

Poslovni prihodi iznose KM 24.957.312 (život KM 1.156.380 + neživot 23.800.932) | viši su u odnosu na prethodnu godinu za 19,3%. Učešće ove pozicije u ukupnim prihodima iznosi 95,9%.

AOP -202 Prihodi od premije osiguranja životnih osiguranja

Prihodi od premije životnih osiguranja KM 1.156.380 i pokazuju pad u odnosu na prethodnu godinu za 33,3%, sa učešćem u ukupnim prihodima života od 74,8%, a u ukupnim prihodima Društva 4,4%.

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

Prihodi od premije neživotnog osiguranja iznose KM 16.827.769 i viši su u odnosu na 2022. godinu za 10,1%. Ovi prihodi čine 68,8% ukupnih prihoda neživota, a 64,7% ukupnih prihoda Društva.

OPIS	Q2 2023	Q2 2022	Index 2023/2022
Faktisana premija osiguranja	18.554.729	18.004.213	103,06%
Promjena prenosne premije saosiguranja i resiguranja	-1.726.960	-2.726.972	63,33%
Ukupno prihod od premije	16.827.769	15.277.241	110,15%

Ostvarenje faktisane premije po vrstama ilustruje naredni pregled:

Sifra osiguranja	VRSTA OSIGURANJA	Q2 2023	Q2 2022	Index 2023/2022
01	Osiguranje nezgode	3.590.436	2.883.824	124,50%
02	Zdravstveno osiguranje	266.673	298.966	89,20%
03	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila	2.158.933	2.263.169	95,39%
04	Osiguranje vozila koja se kreću po šinama	0	0	0,00%
05	Osiguranje vazduhoplova	0	0	0,00%
06	Osiguranje plovila	0	0	0,00%
07	Osiguranje robe u prevozu	378.277	293.737	128,78%
08	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	1.843.748	1.724.467	106,92%
09	Osiguranje ostalih šteta na imovini	4.665.517	5.258.024	88,73%
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	3.171.761	3.029.735	104,69%
11	Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove	66.113	29.012	227,88%
12	Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove	827	176	469,89%
13	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	969.383	783.689	123,69%
14	Osiguranje kredita	442.865	474.476	93,34%
15	Osiguranje garancija	0	0	0,00%
16	Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka	949.440	925.559	102,58%
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	0	0	0,00%
18	Osiguranje pomoći	50.756	39.379	128,89%
UKUPNO NEŽIVOTNA OSIGURANJA		18.554.729	18.004.213	103,06%



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

Prihodi po osnovu učešća reosiguravača u naknadi šteta iznose KM 4.555.218 i pokazuju rast od 191,1%. Ovi prihodi u ukupnim prihodima učestvuju sa 17,5%.

PRIHODI SAOSIGURANJA U ZEMLJI	Q2 2023	Q2 2022
SAOSIGURANJE U ZEMLJI	147.180	124.422
Ukupno	147.180	124.422
PRIHODI REOSIGURANJA IZ INOSTRANSTVA		
GEN RE	138.065	88.564
VIG HOLDING VIENNA BEČ	593.859	353.589
VIENNA INSURANCE GROUP	3.092.513	6.143
WIENER RE AD BEOGRAD	466.548	851.948
VIG RE	117.053	139.942
Ukupno	4.408.038	1.440.186
SVEGA	4.555.218	1.564.608

AOP-210 Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja

Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja u 2023. godini iznose KM 5.833, što je za KM 25.232 manje u odnosu na isti period prošle godine.

AOP- 212 Drugi poslovni prihodi

Pozicija drugih poslovnih prihoda koja iznosi KM 2.412.112 pokazuje rast u odnosu na isti period prethodne godine za 4,1%. U strukturi ukupnih prihoda drugi poslovni prihodi učestvuju sa 9,3%.

Strukturu ovih prihoda ilustruje naredni pregled:

OPIS	Q2 2023	Q2 2022	Index 2023/2022	Struktura Q2 2023
Prihodi od provizija po osnovu ugovora o reosiguranju	1.901.133	1.899.195	100,10%	78,82%
Prihodi od regresa	301.557	252.922	119,23%	12,50%
Prihodi od zakupa	146.603	143.865	101,90%	6,08%
Prihodi od zelene karte	5.960	7.612	78,30%	0,24%
Prihodi od usluga procjene i isplate šteta i ostali poslovni prihodi	56.859	13.560	419,31%	2,36%
Ukupno	2.412.112	2.317.154	104,10%	100,00%

Najveće učešće u strukturi ovih prihoda imaju prihodi od provizija iz reosiguranja sa 78,82% 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 izdaje pod zakup te je posljedično uočljiv rast prihoda od zakupa. Prihodi od zelene karte su manji u odnosu na prethodnu godinu.



AOP- 213 Poslovni rashodi

Pozicija poslovnih rashoda iznosi KM 25.490.254 i u strukturi ukupnih rashoda učestvuje sa 98,1%, a pokazuje rast od 15,9% u odnosu na isti period prošle godine.

Strukturu ovih rashoda pokazuje naredni pregled:

OPIS	Q2 2023	Q2 2022	Index 2023/2022	Struktura Q2 2023
Funkcionalni rashodi	17.695.990	14.576.899	121,4%	69,42%
Troškovi sprovođenja osiguranja	7.794.264	7.408.400	105,2%	30,58%
UKUPNO	25.490.254	21.985.299	115,9%	100,00%

AOP- 214 Funkcionalni rashodi

Funkcionalni rashodi bilježe rast u odnosu na prethodnu godinu za 21,4%, a struktura je sljedeća:

OPIS	Q2 2023	Q2 2022	Index 2023/2022	Struktura Q2 2023
Rashodi za dugoročna rezervisanja	357.508	205.376	174,1%	2,02%
Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja	893.682	1.644.480	54,3%	5,05%
Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	16.444.800	12.727.043	129,2%	92,93%
UKUPNO	17.695.990	14.576.899	121,4%	100,00%

AOP- 215 Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Strukturu i kretanje ovih rashoda pokazuje naredni pregled:

OPIS	Q2 2023	Q2 2022
Matematička rezerva životnih osiguranja	134.190	-
Doprinos za preventivu	81.622	63.495
Vatrogasni doprinos	51.794	46.698
Doprinos zaštitnom fondu	55.012	57.107
Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne dop.	34.890	38.076
UKUPNO	357.508	205.376



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

U toku 2023. godine ovu poziciju čine likvidirane štete životnih osiguranja u iznosu od KM 893.682 | bilježe pad u odnosu na prethodnu godinu za 45,7%.

OPIS	Q2 2023	Q2 2022	Index 2023/2022	Struktura Q2 2023
Naknade šteta, ugov. iznosa, prem. saos. i reosig.	893.682	1.644.480	54,3%	100%
UKUPNO	893.682	1.644.480	54,3%	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 7.585.067 i u strukturi ukupnih rashoda učestvuju sa 29,2%, dok u strukturi naknada šteta i ostalih naknada njihovo učešće iznosi 46,12% i veći su za 60,53% u odnosu na prethodnu godinu. Rashodi po osnovu premija i provizija reosiguranja iznose KM 8.729.172 i viši su u odnosu na prethodnu godinu za 12,83% sa učešćem od 53,08% u strukturi troškova naknade šteta. Rashodi po osnovu rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja odnose se na njihovu promjenu i iznose KM 130.561 i niži su u odnosu na isti period prošle godine.

Ovu poziciju ilustruje naredni pregled:

OPIS	Q2 2023	Q2 2022	Index 2023/2022	Struktura Q2 2023
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	7.585.067	4.724.898	160,53%	46,12%
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	8.729.172	7.736.546	112,83%	53,09%
Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	130.561	265.599	49,16%	0,79%
UKUPNO	16.444.800	12.727.043	129,21%	100,0%

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

Pozicija iznosi KM 8.729.172 i viša je u odnosu na isti period prethodne godine za 12,83%, a čine je mjerodavna premija reosiguranja i troškovi provizija reosiguranja.

OPIS	Q2 2023	Q2 2022	Index 2023/2022	Struktura Q2 2023
Rashodi premije reosiguranja	8.678.757	7.672.344	113,12%	99,42%
Troškovi provizija reosiguranja	50.415	64.202	78,53%	0,58%
UKUPNO	8.729.172	7.736.546	112,83%	100,0%



Struktura pozicije po reosiguravačima na dan 30.06.2023. godine je sljedeća:

Naziv reosiguravača	Bruto premija reosiguranja	Prenosna premija reosiguranja-saosiguranja	Mjerodavna premija reosiguranja-saosiguranja	Troškovi provizija reosiguranja	Ukupno
Biro zelene karte BiH	38.604	0	38.604		38.604
Saosiguravači u zemlji	282.023	16.981	265.042	23.888	288.930
VIG HOLDING Wien	1.454.977	134.531	1.320.446		1.320.446
Wiener Re Beograd	5.054.184	-187.564	5.241.748	26.527	5.268.275
VIG Re	831.078	458.198	372.880		372.880
DONAU VERSICHERUNG AG VIG	6.161	-1.725	7.886		7.886
GEN RE	-51.557	-266.973	215.416		215.416
WIENER STADTISCHE VERSICHERUNG	53.718	-14.000	67.718		67.718
Vienna Insurance Group	2.396.594	1.188.954	1.207.640		1.207.640
AIG EUROPE LIMITED	272.250	65.510	206.740		206.740
Ostali	-265.363	0	-265.363		-265.363
Ukupno	10.072.669	1.393.912	8.678.757	50.415	8.729.172

AOP-236 Troškovi sprovođenja osiguranja

Ukupni troškovi sprovođenja osiguranja iznose KM 7.794.264 od čega život KM 313.421 i neživot KM 7.480.843. U ovaj iznos je uključena promjena rezervi DAC-a u iznosu KM 379.153. Bez DAC-a troškovi sprovođenja osiguranja iznose KM 8.173.417.

U narednom pregledu su predstavljeni troškovi nakon razgraničenja TSO:

OPIS	Q2 2023	Q2 2022	Index 2023/2022	Struktura Q2 2023
1. Život	313.421	260.780	120,19%	4,02%
2. Neživot	7.480.843	7.147.620	104,66%	95,98%
UKUPNO	7.794.264	7.408.400	105,21%	100,0%

Ostvarenje troškova na 30.06.2023. godine:

OPIS	Q2 2023	Q2 2022	Index 2023/2022	Struktura Q2 2023
Troškovi zarada i naknada zarada	3.483.346	3.382.963	103,0%	44,69%
Troškovi materijala, energije i usluga	3.797.707	3.533.166	107,5%	48,73%
Troškovi amortizacije i rezervisanja	513.211	492.271	104,3%	6,58%
UKUPNO	7.794.264	7.408.400	105,21%	100,0%



AOP-251 Finansijski prihodi

Ostvareni finansijski prihodi iznose KM 658.411 i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 17,1%.

Strukturu finansijskih prihoda u neživotu pokazuje naredni pregled:

FINANSIJSKI PRIHODI	Q2 2023	Q2 2022	Index 2023/2022
Prihodi od kamata	273.530	206.266	132,6%
Pozitivne kursne razlike	15.614	6.862	227,5%
Ukupno	289.144	213.128	135,7%

Prihodi od kamata u segmentu neživota pokazuju rast u odnosu na prethodnu godinu za 32,6%.

Strukturu finansijskih prihoda u životu prikazuje naredni pregled:

FINANSIJSKI PRIHODI	Q2 2023	Q2 2022	Index 2023/2022
Prihodi od kamata	369.267	349.318	105,7%
Pozitivne kursne razlike	-	-	100%
Ukupno	369.267	349.318	105,7%

U životu je zabilježen rast prihoda od kamata od 5,7%.

AOP-256 Finansijski rashodi

Finansijski rashodi iznose KM 39.795 i manji su u odnosu na prethodnu godinu.

FINANSIJSKI RASHODI	Q2 2023	Q2 2022	Index 2023/2022	Struktura Q2 2023
Fin.rashodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih lica	30.028	29.217	102,8%	75,46%
Rashodi kamata	6.401	7	91442,9%	16,08%
Negativne kursne razlika	3.366	47.290	7,1%	8,46%
Ukupno	39.795	76.514	52,0%	100,0%

AOP-263 Ostali prihodi

Ostali prihodi iznose KM 395.969 i rastu u odnosu na prethodnu godinu:

OSTALI PRIHODI	Q2 2023	Q2 2022	Index 2023/2022	Struktura Q2 2023
Dobici od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	-	-	100,0%	0,0%
Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	15.742	19.670	80,0%	3,98%
Ostali prihodi	380.227	1.105.004	34,4%	96,02%
Ukupno	395.969	1.124.674	35,2%	100,0%



Poziciju ostalih prihoda čine:

OPIS	Q2 2023	Q2 2022	Index 2023/2022	Struktura Q2 2023
Naplaćena ranije otpisana potraživanja	224.791	565.266	39,8%	59,12%
Ostali prihodi	155.436	539.738	28,8%	40,88%
Ukupno	380.227	1.105.004	34,4%	100,00%

AOP-268 Ostali rashodi

Ostali rashodi iznose KM 447.659, i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 7,2%, a čine ih:

OPIS	Q2 2023	Q2 2022	Index 2023/2022	Struktura Q2 2023
Direktan otpis potraživanja	311.541	302.625	102,9%	69,59%
Ostali rashodi	136.118	114.809	118,6%	30,41%
Ukupno	447.659	417.434	107,2%	100,00%

AOP- 294 Neto dobitak/gubitak perioda

Neto dobitak perioda iznosi KM 33.984. Rezultat je pozitivan u životu i iznosi KM 193.850, dok je u neživotu negativan, u iznosu KM 159.866. Ukupni prihodi i rashodi po poslovima životnih i neživotnih osiguranja sa poređenjem u istom periodu prethodne godine, predstavljeni su u narednom pregledu:

OPIS	Q2 2023			Q2 2022			Index 2023/2022		
	ŽIVOT	NEŽIVOT	UKUPNO	ŽIVOT	NEŽIVOT	UKUPNO	ŽIVOT	NEŽIVOT	UKUPNO
UKUPNI PRIHODI	1.546.596	24.465.096	26.011.892	2.110.372	20.501.749	22.612.121	73%	119%	115%
UKUPNI RASHODI	1.352.746	24.624.962	25.977.708	1.921.987	20.566.765	22.488.752	70%	120%	116%
REZULTAT	193.850	-159.866	33.984	188.385	-65.016	123.369	103%	246%	28%

AOP-303 Gubici utvrđeni direktno u kapitalu

Vezano za usklađivanje izvještavanja sa MRS –1 Presentacija 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 dobiti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju. Portfelj HOV čine HOV klasifikovane kao „raspoložive za prodaju“. Društvo je vršilo kupovinu ovih HOV u toku 2023. godine. U slučaju prodaje efekti realizovanih dobitaka i gubitaka su uključeni u prihode i rashode u bilansu uspjeha. Gubici utvrđeni u kapitalu iznose KM 216.017.

AOP-309 Ostali dobitci ili gubici u periodu

Ova pozicija iznosi ukupno KM 25.092, 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 2.412. Ovaj porez se odnosi na odložene poreske obaveze, a stopa za obračun je 10%.



AOP-311 Neto rezultat po osnovu ostalih dobitaka i gubitaka

Neto rezultat iznosi KM -22.680

AOP-313 Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu

Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu iznosi KM 562

AOP-318 Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada

ŽIVOT Q2 2023	NEŽIVOT Q2 2023	Q2 2023	Q4 2022	Index 2023/2022
2	186,75	188,75	189,75	99%

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

ŽIVOT Q2 2023	NEŽIVOT Q2 2023	Q2 2023	Q4 2022	Index 2023/2022 2
2	197	199	211	94%



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 AOP	Iznos		Razlika	Napomene
		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	21.655.759	20.089.889	1.565.870	
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	17.350.376	18.492.015	-1.141.639	
2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503	0	0	0	
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	3.717.979	1.019.633	2.698.345	Veći iznos šteta po osnovu polisa predanih u reosiguranje
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	587.404	578.241	9.163	
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	21.064.038	20.143.093	920.945	
1. Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	507	7.911.381	6.192.195	1.719.186	Povećanje rashoda za naknade šteta u odnosu na isti period prošle godine
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	4.742.813	5.586.461	-843.648	Odlivi po osnovu fronting poslova
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	3.854.144	4.022.186	-168.041	
5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	4.402.004	4.212.371	189.633	
6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512	0	6,75	-7	
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	0	0	0	
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	153.696	129.873	23.822	
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501-506)	515	591.721	0	591.721	
IV - Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506-501)	516	0	53.204	-53.204	
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA					



I - Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	2.869.854	4.805.596	-1.935.742	
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	8.124	2600	5.524	
4. Prilivi po osnovu kamata	521	555.299	461.661	93.638	
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522	0	0	0	
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523	2.306.431	4.341.335	-2.034.904	Viši nivo dospjeća plasmana u 2022. godini
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	3.207.685	4.455.840	-1.248.155	
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	0	0	
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	3.207.685	4.455.840	-1.248.155	Viši nivo reinvestiranja dospelih plasmana u 2022. godini
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517-524)	529	0	349.756	-349.756	
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524-517)	530	337.832	0	337.832	
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	3.366	26.678	-23.311	
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	3.366	26.678	-23.311	
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531-536)	543	0	0	0	
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536-531)	544	3.366	26.678	-23.311	
G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501+517+531)	545	24.525.612	24.895.485	-369.872	
D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506+524+536)	546	24.275.089	24.625.610	-350.521	
Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	547	250.523	269874,34	-19.351	
E. NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)	548	0	0	0	
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	3.619.278	3.385.141	234.137	
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550	0	0	0	
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551	0	0	0	
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (549+547-548+550-551)	552	3.869.801	3.655.015	214.786	

Društvo je u 2023. godini imalo zadovoljavajuće koeficijente likvidnosti iznad 1.

Banja Luka, 31.07.2023.

Lice sa licencom:



Stefan Lazić

Direktor:



Borislav Doder

