



**NOTE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA PERIOD
01.01.2023. DO 31.12.2023.**

Banja Luka, februar 2024. 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
- za životno osiguranje iz člana 49. stav 2. tačka d) Zakona o društvima za osiguranje.

Od 01.12.2014. godine Društvo je promjenilo 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, Doboј, Prijedor, Sokolac 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 31.12.2023. godine Društvo je zapošljavalo 202 radnika, što je za 9 radnika manje nego na dan 31.12.2022. godine. Prosječan broj zaposlenih na bazi časova rada iznosi 186,25.

Wiener osiguranje VIG ad je osnivač zavisnog preduzeća DOO „Wiener Auto Centar“ (prethodni naziv DOO „Jahorina Auto“) sa 100% ulogom, čija je osnovna djelatnost vršenje usluga tehničkih pregleda.



IZUZETNI DOGAĐAJI

Poslovanje „Wiener osiguranja“ VIG ad, u 2023. godini je obilježilo nastavak rada i djelovanja na tržištu osiguranja Republike Srpske, Brčko Distrikta i FBiH.

U 2023. godini održana je jedna redovna sjednica Supštine akcionara, dana 26.4.2023. godine i jedna vanredna sjednica Supštine akcionara dana 11.12.2023. godine, na kojoj su razmatrane odluke iz nadležnosti ovog upravljačkog tijela.

Na redovnoj sjednici održanoj 26.4.2023. godine donesene su sledeće značajne 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 Izveštaja o poslovanju i završnog računa društva za 2022. godinu
- 4) Odluka o usvajanju Izveštaja nezavisnog revizora o izvršenoj reviziji finansijskih izveštaja za 2022. Godinu
- 5) Odluka o usvajanju godišnjeg Izveštaja o radu interne revizije Društva za 2022. godinu
- 6) Odluka o usvajanju mišljenja ovlaštenog aktuara o finansijskom izveštaju i godišnjem Izveštaju 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 izveštaja za 2023. godinu
- 10) Donošenje odluke o isplati bonusa članovima Upravnog odbora za 2022. godinu

Na redovnoj sjednici održanoj 11.12.2023. godine donesene su sljedeće značajne odluke:

1. Odluka o izboru radnih tijela;
2. Odluka o primanju k znanju zapisnika sa prethodne sjednice Skupštine akcionara održane dana 29.4.2022. godine;
3. Odluka o ponovnom izboru članova Upravnog odbora nakon isteka mandata.

Osnovni kapital Društva iznosi 13.043.400 KM, dok je iznos emisione premije 3,159,080 KM (od toga 2,877,728 KM u segmentu neživotnih osiguranja te 281,352 u segmentu životnih osiguranja) a zakonskih rezervi 211,608 KM i to u segmentu životnih osiguranja.

Održano je 8 sjednica Upravnog odbora, od čega 5 redovnih i 3 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 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 „Wiener Auto Centar“ doo Banja Luka (stari naziv „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 godišnje finansijske izvještaje društva „Wiener osiguranje“ Vienna Insurance Group ad Banja Luka za period od 1.1.2023. do 31.12.2023. 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, 82/19, 17/23), 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 transfemim 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, 112/23), 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, 25/23), 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.

OBRAČUNSKA OSNOVA

Finansijski izvještaji su sastavljeni uz poštovanje istorijskog troška, osim za sjedeće 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
31.12.2023. 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 639.529 i manja su za KM 157.899 u odnosu na prošlu godinu. Najveći dio ove pozicije se odnosi na software i licence. 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. Ovlašćeni sudski procjenitelj je izvršio procjenu vrijednosti investicionih nekretnina po prihodovnoj, troškovnoj i uporednoj metodi na dan 31.12.2023.

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 (ograda, 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 663.004. U toku godine je vršen redovni obračun amortizacije što predstavlja i najveći razlog pada u odnosu na prethodnu godinu.



AOP-012-Građevinski objekti za obavljanje djelatnosti

Vrijednost ove pozicije iznosi KM 1.191.742. Građevinski objekti bilježe rast od 1,5% u odnosu na prošlogodišnji nivo, što je posljedica prenosa jedna nekretnine iz vanbilansne evidencije zbog rješavanja imovinsko pravnih odnosa na istoj i amortizacije.

Obračunata amortizacija na građevinske objekte iznosi KM 29.910.

AOP-013-Oprema

Ova pozicija iznosi KM 559.342 i pokazuje pad u odnosu na prethodnu godinu za 23,8%.

U toku godine nabavljeno je opreme u vrijednosti KM 84.068, od čega se najveći iznos odnosi na nabavku računarske opreme KM 58.373 i namještaja KM 18.508.

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 7.736.376 i pokazuje smanjenje od 1,5% u odnosu na prethodnu godinu.

AOP – 015 Ulaganje na tuđim nekretninama

Pozicija u iznosu KM 557.748 pokazuje smanjenje 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 - 018 Dugoročni finansijski plasmani

Pozicija dugoročnih finansijskih plasmana KM 42.804.905 je veća za 4,2% ili 1.723.668 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

Pozicija u iznosu KM 42.013.637 pokazuje rast u odnosu na prethodnu godinu od 4,3%, 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 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 791.268 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.

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 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 iznose manje od iznosa samopridržaja 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 5.260.

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

Pozicija iznosi KM 53.005.976, u strukturi aktive učestvuje sa 49,8%, te pokazuje rast u odnosu na prethodnu godinu od 5%.

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

Pozicija zaliha iznosi KM 29.508 od čega zalihe obrazaca stroge evidencije iznose KM 2.544, a zalihe kancelarijskog materijala KM 16.593 i ostaci osiguranih oštećenih stvari KM 10.371.

Dati avansi iznose KM 120.096 i pokazuju rast u odnosu na početno stanje u iznosu KM 7.952.

AOP - 036 Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina

Ova pozicija iznosi KM 12.731.347 i pokazuje rast u odnosu na prethodnu godinu za 18,6%. U ukupnoj aktivi ova pozicija učestvuje sa 12%.

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 4.871.769 dok potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja iznose neto KM 35.702. Stanje ispravke vrijednosti premije neživota iznosi KM 992.924, a premije života KM 1.879.

Stepen otpisa potraživanja po osnovu premije neživota je 16,9%, a života 5%.

Nedospjela potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja iznose KM 4.331.656, a dospjela KM 1.533.037.

Dospjela potraživanja premije neživota su ispravljena u procentu od 65%, 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 2023. 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	31.12.2023	31.12.2022	Razlika 2023-2022
manje od 90 dana	346.569	317.129	29.440
91-180 dana	206.023	134.480	71.543
181-270 dana	112.712	53.656	59.056
preko 1 god.	867.733	826.131	41.602
Ukupno (1 do 4)	1.533.037	1.331.396	201.641
Isp. Vr. 5%	17.329	15.886	1.443
Isp. Vr. 25%	51.506	33.620	17.886
Isp. Vr. 50%	56.356	26.828	29.528
Isp. Vr. 100%	867.733	826.131	41.602
Ukupno ispravka vrijednosti	992.924	902.465	90.459

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 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 31.12.2023. iznosi KM 5.480.937 (život KM 1.435.485, neživot KM 4.045.452) i više je u odnosu na 2022. godinu za 51,4%.

Sredstva su raspoređena u više poslovnih banaka u oba entiteta.

AOP – 062 Aktivna vremenska razgraničenja

Ova pozicija iznosi KM 39.992.644, a struktura je sledeća:

NAZIV	Iznos Q4 2023	Iznos Q4 2022	Promjena 2023/2022	Index 2023/2022	Struktura Q4-2023
Unaprijed plaćeni troškovi	107.302	270.339	-163.037	39,69%	0,27%
Razgraničeni troškovi pribave	7.401.342	6.827.335	574.007	108,41%	18,51%
Prenosna premija osiguranja na teret reosiguravača	11.766.178	10.985.062	781.116	107,11%	29,42%
Rezervisane štete na teret reosiguravača	20.717.822	21.389.711	-671.889	96,86%	51,80%
UKUPNO	39.992.644	39.472.447	520.197	101,32%	100%

Rezervisane štete na teret reosiguravača, koje na dan 31.12.2023 iznose KM 20.717.822 čine najveću stavku u strukturi ove pozicije sa učešćem od 51,80% te se najvećim dijelom, u iznosu od 15.000.000,00 KM odnose na jednu štetu na teret reosiguravača nastalu u avgustu 2023. godine.

Pozicija prenosnih premija iz reosiguranja u strukturi AVR učestvuje sa 29,42% dok razgraničeni troškovi pribave čine 18,51% u strukturi AVR.

AOP – 063 Odložena poreska sredstva

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

Obračunati iznos odloženih poreskih sredstava iznosi KM 132.381 i bilježi pad od 10%.

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

AOP – 065 Poslovna aktiva

Pozicija poslovne aktive na dan 31.12.2023. iznosi KM 106.498.243 i bilježi rast od 3,3% u odnosu na 31.12.2022.



AOP – 066 Vanbilansna aktiva

Pozicija vanbilansne aktive iznosi KM 2.163.339.

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	1.830	6.080	725.950
Mjениčna i druga jemstva data za obezbu, obaveza trećih lica	822.583	3.673	83.103	743.152
TOTAL	2.247.020	5.503	89.184	2.163.339

Mjениčna jemstva KM 743.152 se odnose na garanciju pribavljenu od Sparkasse Bank od KM 300.000, mjениčno obezbeđenje za naknadu prema Zaštitnom fondu RS od KM 28.755, mjenice Sparkasse Bank za zajam Wiener auto Centar od KM 405.287, 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 108.661.582 | bilježi rast u odnosu na 31.12.2022 isključivo zbog rasta pozicije prenosne premije osiguranja na teret reosiguravača, finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju i gotovine.



PASIVA

AOP – 101 Kapital

Pozicija kapitala iznosi KM 17.709.674 i neznatno je viša u odnosu na 2022. godinu za 1,8%, 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 Q4 2023	Iznos Q4 2022	Index 2023/2022	Struktura Q4 2023
Osnovni kapital	13.043.400	13.043.400	100,00%	73,65%
Emisiona premija	3.159.080	3.159.080	100,00%	17,84%
Zakonske rezerve	211.608	-	0,00%	1,19%
Revalorizacione rezerve	-	42.349	0,00%	0,00%
Nerealizovani dobiti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	1.695.038	1.686.705	100,49%	9,57%
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-594.795	-739.309	80,45%	-3,36%
Dobitak ranijih godina	47.054	-	0,00%	0,27%
Dobitak tekuće godine	148.289	211.608	70,08%	0,84%
UKUPNO	17.709.674	17.403.833	101,76%	100,00%

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 31.12.2023. 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 31.12.2023. 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 31.12.2023. iznosi KM 3.159.080 i nije bilo promjene u odnosu na 2022. godinu.

AOP – 112 – Zakonske rezerve

Zakonske rezerve koje na dan 31.12.2023. 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 koje su na dan 31.12.2022 iznosile KM 42.349 u potpunosti su ukinute u korist neraspoređene dobiti ranijih godina zbog prodaje predmetne nekretnine. Ove rezerve poticale su od procjene vrijednosti nekretnina za obavljanje djelatnosti iz ranijih godina u iznosu KM 47.054 te su na ovu poziciju bile obračunate odložene poreske obaveze u iznosu KM 4.705.

AOP – 119 i 120 – Nerealizovani dobiti 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 31.12.2023. iznosi KM 1.100.243, što je za 16% više u odnosu na početno stanje. Neto rast 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 148.289 (dobit u životnim osiguranjima iznosi KM 454.208, a u segmentu neživotnih osiguranja gubitak u iznosu od KM 305.919).



AOP – 127 - Dugoročna rezervisanja

Dugoročna rezervisanja iznose KM 16.051.627 i veća su u odnosu na početno stanje za 4,2%, zbog rasta matematičke rezerve, a čine ih:

NAZIV	Iznos Q4 2023	Iznos Q4 2022	Promjena 2023-2022	Index 2023/2022	Struktura Q4 2023
Matematička rezerva-život	15.739.038	15.145.437	593.601	103,92%	98,05%
Rezervisanja za učešća u dobitku	43.321	38.806	4.515	111,63%	0,27%
Rezervisanja za bonuse i popuste	94.085	78.803	15.282	119,39%	0,59%
Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	94.989	90.161	4.828	105,35%	0,59%
Ostala rezervisanja (rezerve za neistekle rizike)	45.194	45.194	-	100,00%	0,28%
Ostala rezervisanja (sudski sporovi)	35.000	3.532	31.468	990,94%	0,22%
UKUPNO	16.051.627	15.401.933	649.694	104,22%	100,00%

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 na dan 31.12.2023 iznose KM 94.989. Standard se primjenjuje od 2009. godine i rezervisanja se rade na kraju poslovne godine.

Rezervisanja za sudske sporove iznose KM 35.000. U toku perioda iskorištene su rezervacije za završene sudske sporove Društva sa početnog stanja te uknjižene nove.

AOP – 137 – Obaveze

Obaveze iznose KM 72.736.942 i u odnosu na prethodnu godinu veće su za 3,5%.

AOP-147 – Kratkoročne obaveze

Kratkoročne obaveze iznose KM 72.293.357 i u odnosu na prethodnu godinu veće su za 3,5%.



Vrste i strukturu obaveza ilustruje naredni pregled:

NAZIV	Iznos Q4 2023	Iznos Q4 2022	Index 2023/2022	Struktura Q4 2023
Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	-	-	0,00%	0,00%
Obaveze za premiju i specifične obaveze	9.399.590	8.351.311	112,55%	13,00%
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	493.453	504.850	97,74%	0,68%
Druge obaveze iz poslovanja	4.850.558	4.588.524	105,71%	6,71%
Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	188.876	179.829	105,03%	0,26%
Dio dugoročnih obaveza koji dospijeva za plaćanje do jedne godine	121.740	499.757	24,36%	0,17%
Odložene poreske obaveze	254.631	257.027	99,07%	0,35%
Pasivna vremenska razgraničenja	56.984.509	55.446.010	102,77%	78,82%
UKUPNO	72.293.357	69.827.308	103,53%	100,00%

AOP-156 – Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa

Pozicija obaveza za isplatu šteta nema promjene u odnosu na prošlogodišnji nivo jer su sve štete isplaćene zaključno sa 31.12. kao i prethodne godine. Društvo je ažurno u obradi i isplati šteta.

AOP-160 – Obaveze za premiju i specifične obaveze

Pozicija u iznosu KM 9.399.590 i biježi rast u odnosu na 2022. godinu za 12,6%.

NAZIV	Iznos Q4 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	8.706.467	8.225.142	105,85%
Obaveze za premiju saosiguranja	49.166	71.875	68,40%
Obaveze za provizije iz poslova osiguranja i reosiguranja	401.152	2.291	17509,91%
Obaveze po regresima i uslužnim štetama	300	10.080	2,98%
Ostale obaveze za premiju i ostale specifične obaveze	229.637	30.591	750,67%
UKUPNO	9.399.590	8.351.311	112,6%

AOP-161 – Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada

Obaveze po osnovu zarada iznose KM 493.453.

NAZIV	Iznos Q4 2023	Iznos Q4 2022	Index 2023/2022
Obaveze za neto zarade	253.643	258.906	97,97%
Obaveze za porez na zarade	34.748	33.868	102,60%
Obaveze za doprinose na zarade	205.062	212.076	96,69%
UKUPNO	493.453	504.850	97,74%



Obaveze iz životnog osiguranja iznose KM 26.586, a iz neživotnog KM 466.867.

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 decembra 2023. godine koja je isplaćena u januaru 2024. godine.

AOP-164 – Druge obaveze iz poslovanja

Druge obaveze iznose KM 4.850.558 i bilježe rast u odnosu na 31.12.2022. godine za 5,7%.

Obaveze po osnovu depozita su se povećale za KM 189.851 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 3%.

Struktura drugih obaveza iz poslovanja je sljedeća:

NAZIV	Iznos Q4 2023	Iznos Q4 2022	Index 2023/2022	Struktura Q4 2023
Primljeni avansi	459.659	361.149	127,28%	9,48%
Depoziti rezervi za štete i prenosnu premiju Q S VIG HOLDING-neživot i VIG re-život	3.297.099	3.107.248	106,11%	67,97%
Obaveze po ugovorima fizička lica	93.161	80.878	115,19%	1,92%
Obaveze prema dobavljačima	924.423	953.049	97,00%	19,06%
Obaveze po osnovu kamata	-	-	0,00%	0,00%
Ostale obaveze iz poslovanja	76.216	86.200	88,42%	1,57%
UKUPNO	4.850.558	4.588.524	105,71%	100,00%

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

Ove obaveze iznose KM 188.876 i pokazuju rast u odnosu na prošlogodišnji nivo za 5%.

AOP-167 – Odložene poreske obaveze

Odložene poreske obaveze su obračunate po osnovu revalorizacionih rezervi na obveznice raspoložive za prodaju u skladu sa MRS-12 i iznose KM 254.631. Iznos odloženih poreskih obaveza se neznatno smanjio 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 56.984.509 bilježi rast u odnosu na 31.12.2022 u iznosu od KM 1.538.499 koji se najvećim dijelom odnosi na rast pozicije prenosne premije neživotnih osiguranja.



NAZIV	Iznos: Q4 2023	Iznos: Q4 2022	Promjena 2023/2022	Index: 2023/2022	Struktura: Q4 2023
Prenosne premije životnih osiguranja	29.932	30.761	-829	97,31%	0,05%
Prenosne premije neživotnih osiguranja	27.888.226	25.443.532	2.444.694	109,61%	48,94%
Rezervisane štete životnih osiguranja	28.129	41.097	-12.968	68,45%	0,05%
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	27.382.051	28.512.686	-1.130.635	96,03%	48,05%
Doprinos za preventivu	73.039	77.617	-4.578	94,10%	0,13%
Obračunati prihodi budućeg perioda	811.290	719.662	91.628	112,73%	1,42%
Ostala PVR	771.842	620.655	151.187	124,36%	1,35%
UKUPNO	56.984.509	55.446.010	1.538.499	102,77%	100,00%

AOP – 176 - Poslovna pasiva

Pozicija poslovne pasive na dan 31.12.2023. iznosi KM 106.498.243 i bilježi rast od 3,3% u odnosu na 31.12.2022. isključivo zbog rasta pozicije prenosne premije neživotnih osiguranja.

AOP – 177 - Vanbilansna pasiva

Pozicija vanbilansne pasive iznosi KM 2.163.339. Bliži opis ove pozicije iskazan na AOP-066 aktive.

AOP-178 - Ukupna pasiva

Ukupna pasiva iznosi KM 108.661.582 i bilježi rast u odnosu na 31.12.2022. isključivo zbog rasta pozicije prenosne premije neživotnih osiguranja.



NOTE UZ BILANS USPJEHA
na dan 31.12.2023. godine

OPIS	Iznos život Q4 2023	Iznos neživot Q4 2023	Ukupno Q4 2023	Ukupno Q4 2022	Promjena 2023/2022
I - POSLOVNI PRIHODI	2.647.664	52.639.623	55.287.487	50.399.627	10%
II - POSLOVNI RASHODI	2.988.088	53.276.960	56.265.048	52.424.420	7%
III - POSLOVNI DOBITAK / GUBITAK	-340.424	-837.137	-977.561	-2.024.793	-52%
IV - FINANSIJSKI PRIHODI	667.036	657.758	1.324.794	1.131.372	17%
V - FINANSIJSKI RASHODI	0	107.204	107.204	134.618	-20%
VI - DOBITAK / GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI	326.612	-86.583	240.029	-1.028.039	-123%
VII - OSTALI PRIHODI	133.595	772.417	906.012	2.077.145	-56%
VIII - OSTALI RASHODI	5.999	991.753	997.752	831.819	20%
IX - DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	127.596	-219.336	-91.740	1.245.326	-107%
X - PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	0	0	0	0	0%
XI - RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	0	0	0	0	0%
XII - DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	0	0	0	0	0%
1. Dobitak/Gubitak prije oporezivanja	454.208	-305.919	148.289	217.287	-32%
1. Poreski rashodi perioda	0	0	0	5.679	-100%
XIII- Neto dobitak/gubitak tekuće godine	454.208	-305.919	148.289	211.608	-30%
XIV - DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU	0	326.900	326.900	0	0%
XV - GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU	156.963	0	156.963	279.881	-44%
XVI OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU	-156.963	326.900	169.937	-279.881	-161%
XVII POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	15.700	-32.790	-17.090	28.085	-161%
XVIII NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU	-141.263	294.110	152.847	-251.796	-161%
XIX UKUPAN NETO DOBITAK /GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU	312.945	-11.809	301.136	-40.188	-849%
XX UKUPNI PRIHODI	3.448.295	54.069.998	57.518.293	53.608.144	7%
XXI UKUPNI RASHODI	2.994.087	54.375.917	57.370.004	53.390.857	7%
REZULTAT PRIJE OPOREZIVANJA	454.208	-305.919	148.289	217.287	-32%



AOP -201 Poslovni prihodi

Poslovni prihodi iznose KM 55.287.487 (život KM 2.647.664 + neživot 52.639.823) i viši su u odnosu na prethodnu godinu za 9,7%. Učešće ove pozicije u ukupnim prihodima iznosi 96,1%.

AOP -202 Prihodi od premije osiguranja životnih osiguranja

Prihodi od premije životnih osiguranja iznose KM 2.647.664 i pokazuju pad u odnosu na prethodnu godinu za 10%, sa učešćem u ukupnim prihodima života od 76,8%, a u ukupnim prihodima Društva 4,6%.

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

Prihodi od premije neživotnog osiguranja iznose KM 34.938.887 i viši su u odnosu na prethodnu godinu za 7,2%. Ovi prihodi čine 64,6% ukupnih prihoda neživota, a 60,7% ukupnih prihoda Društva.

OPIS	Q4 2023	Q4 2022	Index 2023/2022
Fakturisana premija osiguranja	37.383.581	34.956.300	106,94%
Promjena prenosne premije saosiguranja i resiguranja	-2.444.694	-2.354.130	103,85%
Ukupno prihod od premije	34.938.887	32.602.170	107,2%

Ostvarenja fakturisane premije po vrstama ilustruje naredni pregled:

Sifra osiguranja	VRSTA OSIGURANJA	Q4 2023	Q4 2022
01	Osiguranje nezgode	7.125.808	6.137.765
02	Zdravstveno osiguranje	701.993	693.072
03	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila	4.417.265	4.431.717
04	Osiguranje vozila koja se kreću po šinama	0	0
05	Osiguranje vazduhoplova	0	0
06	Osiguranje plovila	0	0
07	Osiguranje robe u prevozu	616.826	404.768
08	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	3.810.382	3.555.372
09	Osiguranje ostalih šteta na imovini	9.560.646	10.187.754
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	6.669.765	5.847.681
11	Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove	71.338	35.328
12	Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove	1.592	893
13	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	2.451.809	1.779.755
14	Osiguranje kredita	799.211	807.405
15	Osiguranje garancija	0	0
16	Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka	1.020.910	973.584
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	0	0
18	Osiguranje pomoći	136.036	101.206
	UKUPNO NEŽIVOTNA OSIGURANJA	37.383.581	34.956.300



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

Prihodi po osnovu učešća reosiguravača u naknadi šteta iznose KM 12.727.425 i pokazuju rast od 27,1%. Ovi prihodi u ukupnim prihodima učestvuju sa 22,1%.

PRIHODI SAOSIGURANJA U ZEMLJI	Q4 2023	Q4 2022
SAOSIGURANJE U ZEMLJI	263.184	274.195
Ukupno	263.184	274.195
PRIHODI REOSIGURANJA IZ INOSTRANSTVA		
GEN RE	176.067	178.350
VIG HOLDING VIENNA BEČ	1.094.357	802.147
VIENNA INSURANCE GROUP	7.333.342	7.047.131
WIENER RE AD BEOGRAD	3.678.784	1.403.181
VIG RE	156.930	306.509
OSTALI	22.741	116
Ukupno	12.464.241	9.737.434
SVEGA	12.727.425	10.011.629

AOP-210 Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja

Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja u 2023. godini iznose KM 345, što je za KM 2.410 manje u odnosu na prethodnu godinu.

AOP- 212 Drugi poslovni prihodi

Pozicija drugih poslovnih prihoda koja iznosi KM 4.973.166 pokazuje rast u odnosu na prethodnu godinu za 2,7%. U strukturi ukupnih prihoda drugi poslovni prihodi učestvuju sa 8,6%.

Strukturu ovih prihoda ilustruje naredni pregled:

OPIS	Q4 2023	Q4 2022	Index 2023/2022	Struktura Q4 2023
Prihodi od provizija po osnovu ugovora o reosiguranju	4.021.262	3.861.468	104,14%	80,86%
Prihodi od regresa	480.908	507.354	94,79%	9,67%
Prihodi od zakupa	294.302	292.727	100,54%	5,92%
Prihodi od zelene karte	12.068	13.400	90,06%	0,24%
Prihodi od usluga procjene i isplate šteta I ostali posl.prihod	130.204	101.649	128,09%	2,62%
Efeki povećanja/smanjenja inv. nekretnina koji se ne amortizuje	34.422	64.112	53,69%	0,69%
Ukupno	4.973.166	4.840.710	102,74%	100,00%

Najveće učešće u strukturi ovih prihoda imaju prihodi od provizija iz reosiguranja sa 80,86% učešća. Prihodi od regresa pokazuju tendenciju pada u odnosu na prethodnu godinu. 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 56.265.048 i u strukturi ukupnih rashoda učestvuje sa 98,1%, a pokazuje rast od 7,3% u odnosu na isti period prošle godine.

Strukturu ovih rashoda pokazuje naredni pregled:

OPIS	Q4 2023	Q4 2022	Index 2023/2022	Struktura Q4 2023
Funkcionalni rashodi	40.248.429	36.966.865	108,9%	71,53%
Troškovi sprovođenja osiguranja	16.016.819	15.457.555	103,6%	28,47%
UKUPNO	56.265.048	52.424.420	107,3%	100,00%

AOP- 214 Funkcionalni rashodi

Funkcionalni rashodi bilježe rast u odnosu na prethodnu godinu za 8,9%, a struktura je sljedeća:

OPIS	Q4 2023	Q4 2022	Index 2023/2022	Struktura Q4 2023
Rashodi za dugoročna rezervisanja	1.117.755	612.096	182,6%	2,78%
Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja	1.724.915	2.481.333	69,5%	4,29%
Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	37.405.749	33.873.436	110,4%	92,94%
UKUPNO	40.248.429	36.966.865	108,9%	100,00%

AOP- 215 Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Strukturu i kretanje ovih rashoda pokazuje naredni pregled:

OPIS	Q4 2023	Q4 2022
Matematička rezerva životnih osiguranja	593.601	202.881
Doprinos za preventivu	178.997	123.112
Vatrogasni doprinos	105.862	94.367
Doprinos zaštitnom fondu	110.385	114.214
Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne dop.	128.920	77.522
UKUPNO	1.117.765	612.096



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 1.724.915 i bilježe pad u odnosu na prethodnu godinu za 30,5%.

OPIS	Q4 2023	Q4 2022	Index 2023/2022	Struktura Q4 2023
Naknade šteta, ugov. iznosa, prem. saos. i reosig.	1.724.915	2.481.333	69,5%	100%
UKUPNO	1.724.915	2.481.333	69,5%	100%

AOP- 231 Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja

Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja iznose KM 19.035.384 i u strukturi ukupnih rashoda učestvuju sa 33,2%, dok u strukturi naknada šteta i ostalih naknada njihovo učešće iznosi 50,89% i veći su za 12,7% u odnosu na prethodnu godinu. Rashodi po osnovu premija i provizija reosiguranja iznose KM 18.511.421 i viši su u odnosu na prethodnu godinu za 8,8% sa učešćem od 49,49% 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 -141.056. Ovu poziciju ilustruje naredni pregled:

OPIS	Q4 2023	Q4 2022	Index 2023/2022	Struktura Q4 2023
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	19.035.384	16.892.968	112,7%	50,89%
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	18.511.421	17.020.533	108,8%	49,49%
Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	-141.056	-40.065	352,1%	-0,38%
UKUPNO	37.405.749	33.873.436	110,4%	100,00%

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

Pozicija iznosi KM 18.511.421 i viša je u odnosu na isti period prethodne godine za 8,8%, a čine je mjerodavna premija reosiguranja i troškovi provizija reosiguranja.

OPIS	Q4 2023	Q4 2022	Index 2023/2022	Struktura Q4 2023
Rashodi premije reosiguranja	18.002.656	16.886.132	106,6%	97,25%
Troškovi provizija reosiguranja	508.765	134.401	378,5%	2,75%
UKUPNO	18.511.421	17.020.533	108,8%	100,0%



Struktura pozicije po reosiguravačima na dan 31.12.2023. godine je sljedeća:

Naziv reosiguravača	Bruto premija reosiguranja	Prenosna premija reosiguranja-saosiguranja	Mjerodavna premija reosiguranja-saosiguranja	Troškovi provizija reosiguranja	Ukupno
Biro zelene karte BiH	91.878	0	91.878		91.878
Saosiguravači u zemlji	504.609	-34.131	538.740	23.109	561.849
VIG HOLDING Wien	3.037.018	256.583	2.780.435		2.780.435
Wiener Re Beograd	10.753.185	440.041	10.313.144	485.656	10.798.800
VIG Re	1.437.127	676.159	760.968		760.968
DONAU VERSICHERUNG AG VIG	14.004	-9.759	23.763		23.763
GEN RE	-164.519	-537.997	373.478		373.478
WIENER STADTISCHE VERSICHERUNG	499.494	-23.006	522.500		522.500
Vienna Insurance Group	2.355.850	-14.575	2.370.425		2.370.425
AIG EUROPE LIMITED	450.702	27.801	422.901		422.901
Ostali	-195.577	0	-195.577		-195.577
Ukupno	18.783.771	781.116	18.002.655	508.765	18.511.420

AOP-236 Troškovi sprovođenja osiguranja

Ukupni troškovi sprovođenja osiguranja iznose KM 16.016.619, od čega život KM 649.541 i neživot KM 15.367.078. U ovaj iznos je uključena promjena rezervi DAC-a u iznosu KM 574.007. Bez DAC-a troškovi sprovođenja osiguranja iznose KM 16.590.626.

U narednom pregledu su predstavljeni troškovi nakon razgraničenja TSO:

OPIS	Q4 2023	Q4 2022	Index 2023/2022	Struktura Q4 2023
1. Život	649.541	570.124	113,9%	4,06%
2. Neživot	15.367.078	14.887.431	103,2%	95,94%
UKUPNO	16.016.619	15.457.555	103,6%	100,0%

Ostvarenje troškova na 31.12.2023. godine:

OPIS	Q4 2023	Q4 2022	Index 2023/2022	Struktura Q4 2023
Troškovi zarada i naknada zarada	7.240.548	6.951.884	104,15%	45,21%
Troškovi materijala, energije i usluga	7.759.915	7.517.250	103,23%	48,45%
Troškovi amortizacije i rezervisanja	1.016.156	988.421	102,81%	6,34%
UKUPNO	16.016.619	15.457.555	103,6%	100,0%



AOP-251 Finansijski prihodi

Ostvareni finansijski prihodi iznose KM 1.324.794 i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 17,1%.

Strukturu finansijskih prihoda u neživotu pokazuje naredni pregled:

FINANSIJSKI PRIHODI	Q4 2023	Q4 2022	Index 2023/2022
Prihodi od kamata	596.188	438.655	135,9%
Pozitivne kursne razlike	61.570	95.790	64,3%
Ukupno	657.758	534.445	123,1%

Prihodi od kamata u segmentu neživota pokazuju rast u odnosu na prethodnu godinu za 35,9%.

Strukturu finansijskih prihoda u životu prikazuje naredni pregled:

FINANSIJSKI PRIHODI	Q4 2023	Q4 2022	Index 2023/2022
Prihodi od kamata	667.036	596.927	111,7%
Pozitivne kursne razlike	0	0	0,0%
Ukupno	667.036	596.927	111,7%

U životu je zabilježen rast prihoda od kamata od 11,7%.

AOP-256 Finansijski rashodi

Finansijski rashodi iznose KM 107.204 i manji su u odnosu na prethodnu godinu.

FINANSIJSKI RASHODI	Q4 2023	Q4 2022	Index 2023/2022	Struktura Q4 2023
Finansijski rashodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih lica	60.788	59.781	101,7%	56,70%
Rashodi kamata	11.576	17.539	66,0%	10,80%
Negativne kursne razlika	18.514	57.298	32,3%	17,27%
Ostali finansijski rashodi	16.326	0	0,0%	15,23%
Ukupno	107.204	134.618	79,6%	100,0%

AOP-263 Ostali prihodi

Ostali prihodi iznose KM 906.012 i smanjili su se u odnosu na prethodnu godinu za 56,4%:

OSTALI PRIHODI	Q4 2023	Q4 2022	Index 2023/2022	Struktura Q4 2023
Dobici od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	61.399	964	6369,2%	6,78%
Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	129.706	160.274	80,9%	14,32%
Ostali prihodi	714.907	1.915.907	37,3%	78,91%
Ukupno	906.012	2.077.145	43,6%	100,0%



Poziciju ostalih unutar ostalih prihoda čine:

OPIS	Q4 2023	Q4 2022	Index 2023/2022	Struktura Q4 2023
Naplaćena ranije otpisana potraživanja	473.712	763.490	62,05%	66,26%
Ostali prihodi	241.195	1.152.417	20,93%	33,74%
Ukupno	714.907	1.915.907	37,3%	100,0%

AOP-268 Ostali rashodi

Ostali rashodi iznose KM 997.752 i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 19,95%, a čine ih:

OPIS	Q4 2023	Q4 2022	Index 2023/2022	Struktura Q4 2023
Direktan otpis potraživanja	684.019	618.328	110,62%	68,56%
Ostali rashodi	313.733	213.491	146,95%	31,44%
Ukupno	997.752	831.819	119,95%	100,0%

AOP- 294 Neto dobitak/gubitak perioda

Neto dobitak perioda iznosi KM 148.289. Rezultat je pozitivan u životu i iznosi KM 454.208, dok je u neživotu negativan u iznosu KM 305.919. Ukupni prihodi i rashodi po poslovima životnih i neživotnih osiguranja sa poređenjem u istom periodu prethodne godine, predstavljeni su u narednom pregledu:

OPIS	Q4 2023			Q4 2022			Index 2023/2022		
	ŽIVOT	NEŽIVOT	UKUPNO	ŽIVOT	NEŽIVOT	UKUPNO	ŽIVOT	NEŽIVOT	UKUPNO
UKUPNI PRIHODI	3.448.295	54.069.998	57.518.293	3.696.007	49.910.137	53.606.144	93,2%	108,3%	107,3%
UKUPNI RASHODI	2.994.087	54.375.917	57.370.004	3.287.937	50.102.920	53.390.857	91,1%	108,5%	107,5%
REZULTAT	454.208	-305.919	148.289	410.070	-192.783	217.287	110,8%	158,7%	68,2%

AOP - 296 i 303 Dobici i Gubici utvrđeni direktno u kapitalu

Vežano 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 2023. godine. U slučaju prodaje efekti realizovanih dobitaka i gubitaka su uključeni u prihode i rashode u bilansu uspjeha.

Neto dobitci utvrđeni direktno u kapitalu iznose KM 169.937.



AOP-309 Ostali dobitci ili gubici u periodu

Ova pozicija iznosi ukupno KM 169.937, 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 17.090. 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 152.847.

AOP-312 i 313 Ukupan neto dobitak / gubitak u obračunskom periodu

Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu iznosi KM 301.136.

AOP-318 Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada

ŽIVOT Q4 2023	NEŽIVOT Q4 2023	Q4 2023	Q4 2022	Index 2023/2022
2	184,25	186,25	189,75	98%

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

ŽIVOT Q4 2023	NEŽIVOT Q4 2023	Q4 2023	Q4 2022	Index 2023/2022
2	200	202	211	96%



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
		Tokuća godina	Prethodna godina		
1	2	3	4	5	
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI					
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	51.640.967	45.412.166	6.228.801	
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	39.359.184	35.688.309	3.670.875	Povećanje premije u odnosu na 2022. godinu
2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503	0	124.976	-124.976	
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	11.499.572	8.727.477	2.772.095	Veći iznos šteta po osnovu polisa predanih u reosiguranje
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	782.212	871.404	-89.193	
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	49.720.301	46.899.151	2.821.150	
1. Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	507	19.949.779	18.872.069	1.077.710	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	12.969.554	11.768.108	1.201.447	Odlivi po osnovu fronting poslova
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	7.480.122	7.860.346	-380.224	
5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	9.047.984	8.157.777	890.207	Viši nivo troškova sprovođenja osiguranja
6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512	0	9	-9	
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	0	0	0	
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	272.862	240.842	32.020	
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501-506)	515	1.920.666	0	1.920.666	
IV - Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506-501)	516	0	1.486.985	-1.486.985	





B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA					
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	6.703.601	8.899.650	-2.196.049	
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	256.922	2.800	254.322	
4. Prilivi po osnovu kamata	521	1.052.104	861.505	190.599	
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522	0	0	0	
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523	5.394.574	8.035.545	-2.640.971	Viši nivo dospjeća plasmana u 2022. godini
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	6.744.093	7.141.844	-397.751	
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	401.030	-401.030	
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	6.744.093	6.740.814	3.279	
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517-524)	529	0	1.757.806	-1.757.806	
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524-517)	530	40.492	0	40.492	
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA					
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	18.513	36.685	-18.172	
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	18.513	36.685	-18.172	
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531-536)	543	0	0	0	
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536-531)	544	18.513	36.685	-18.172	
G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501+517+531)	545	58.344.568	54.311.816	4.032.752	
D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506+524+536)	546	56.482.907	54.077.680	2.405.228	
Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	547	1.861.661	234.136	1.627.525	
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	5.480.939	3.619.277	1.861.662	

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

Banja Luka, 27.02.2024.

Lice sa licencom:



Stefan Lazić

Direktor:



Borislav Doder

