

NOTE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA PERIOD
01.01.2014 DO 31.12.2014

Banja Luka, februara 2015. godine

WO.OB.01-003-Izdanie 5 1

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 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 Banja Luci, Kninska 1-a.

Proces preseljenja je uspješno završen sa 01.02.2015 godine.

Organi Društva su: Skupština, Upravni odbor, Izvršni odbor.

Upravni odbor Wiener osiguranja VIG ad čine:

- Mag. Peter Höfinger, predsjednik
- Dr Rudolf Ertl, član
- Dr Miroslav Miškić, član
- Mag. Mandić Goran, član
- Dragana Plavšić, član
- Branko Krstonošić, član
- Slavko Mitrović, član

Izvršni odbor čine:

- Dr Miroslav Miškić, predsjednik
- Dragana Plavšić, član
- Dragan Simikić, član
- Ognjen Aleksić, član
- Jasmin Šarić, član

Generalni direktor Društva je Dr Miroslav Miškić.

Društvo obavlja poslove osiguranja preko organizacionih jedinica - Filijala, sa sjedištima u slijedećim gradovima RS: Banja Luka, Bijeljina, Brčko, Doboj, Prijedor, Sokolac, i Trebinje.

Prodaja usluga osiguranja se vrši na području 39 opština Republike Srpske i Brčko Distrikta BiH.

Na tržištu F BiH od juna 2009. godine, „Jahorina osiguranje“ posluje preko Filijale Sarajevo sa podružnicama u Zenici, Travniku, Mostaru, Širokom Brijegu i Tuzli, kao i ispostavama u Bihaću, Zavidovićima, Žepču, Gornjem Vakufu i Donjem Vakufu, Konjicu i Usori. U okviru filijale formirani su Regionalni centri u Sarajevu, Zenici, Tuzli, Bihaću i Mostaru.

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 startovalo sa poslovima životnih osiguranja.

Na dan 31.12.2014.god. Društvo je zapošljavalo 245 radnika, što je za 14,49% % više nego u istom periodu prethodne godine. Prosječan broj zaposlenih na bazi časova rada iznosi 237, što je 16,18% više nego na dan 31.12.2013. godine.

„Wiener osiguranje“ VIG ad Banja Luka je osnivač zavisnog preduzeća sa 100% ulogom:

1.D00 „Jahorina auto“ Brčko, koje je registrovano za usluge tehničkih pregleda

„Wiener osiguranje“ VIG ad Banja Luka ima učešće od 28% u Društvu za upravljanje investicionim fondovima „Jahorina Konseko Progres“ AD Pale.

„Wiener osiguranje“ VIG ad Banja Luka posjeduje certifikat kvaliteta ISO-9001 od 2002.god.

IZUZETNI DOGAĐAJI

Poslovanje „Wiener osiguranja“ VIG ad Banja Luka, u 2014. godini je obilježilo nastavak uspješnog rada i djelovanja na tržištu osiguranja Republike Srpske, Brčko Distrikta BiH i F BiH. U maju 2014 godine, područje BiH je doživjelo katastrofalne poplave, što se svakako odrazilo i na poslovanje Društve. Društvo je na zadovoljstvo svojih osiguranika uspješno izvršilo isplatu najvećeg dijela odštetnih zahtijeva, za štete iz poplava, a nerješeni dio je ostao u rezervama za štete 2014 godine. Društvo se, zbog konkurencije koja obara cijene osiguranja autoodgovornosti, odlučilo za izmjenu strukture prtfelja u korist ostalih osiguranja, što je usporilo rast premije.

Nerazvijenost privrede, kao i slaba ekonomska moć stanovništva dodatno usložnjava uspješan nastup radi ostvarenja planiranih zadataka.

Treba napomenuti da je VIG pomogao zaposlenim u Društvu koji su stradali u poplavama, kao i široj društvenoj zajednici, kako u Republici Srpskoj, tako i u Federaciji Bosne i Hercegovine i Brčko Distrikta BiH.

Ukupan iznos donacije je 20.000 EUR (39.117 KM).

U proteklom periodu održane su tri vanredne Supštine i jedna redovna, na kojima su razmatrane odluke iz nadležnosti ovog upravljačkog tijela.

Upravni odbor na svojim sjednicama razmatrao je rezultate poslovanja u 2013. godini kao i rezultate popisa za 2013 godinu.

Na sjednicama UO su razmatrani rezultate tekućeg poslovanja i ocjena očekivanih rezultata u 2014. godini, te preduzimanje mjera na ostvarenju projektovanih planiranih veličina. Takođe je razmatrana strategija permanentnog smanjenje troškova sprovođenja osiguranja, te vršena stalna analiza i plan priliva i odliva gotovine, kao i način obezbjđenja tekuće i stalne likvidnosti Društva. Razmatran je i uticaj katastrofalnih majskih poplava na poslovanje Društva.

Usvojena su akta poslovne politike Društva vezana za usklađivanje sa zakonskim propisima i zahtjevima tržišta i zahtjevima ostvarenja planiranog uspješnog poslovanja.

Na dnevnom redu Upravnog odbora stalno je bilo prisutno i razmatranje poslovanja zavisnog pravnog lica „Jahorina auto“ doo Brčko 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

Pri izradi finansijskih izvještaja je poštovan Zakon o računovodstvu i reviziji RS („Sl.glasnik RS“ br. 36/09 i 52/11), Zakon o privrednim društvima (Sl. glasnik RS broj: 127/08, 58/09, 100/11), Zakon o društvima za osiguranje (Sl. glasnik RS broj: 17/05, 01/06, 64/06 i 74/10), Zakon oporezu na dobit (Sl. glasnik RS broj: 91/06) i Zakon o porezu na dobit (Službene novine Federacije BiH 97/07, 14/08 i 39/09), Zakon

o tržištu hartija od vrijednosti (Sl. glasnik RS broj: 92/06, 34/09) i drugi, kao i podzakonska regulativa propisana od strane regulatora Agencije za osiguranje RS od koje izdvajamo: Pravilnik o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj 131/10, 2/12), Pravilnik o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj: 10/09), Pravilnik o načinu utvrđivanja i praćenja likvidnosti društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj: 80/09), Pravilnik o tehničkim rezervama (Sl. glasnik RS broj: 116/06), Pravilnik o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje u RS i Pravilnik o načinu obračuna kapitala i adekvatnosti kapitala društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj: 103/12), i dr.

Na 96 sjednici UO održanoj 18.11.2013. godine, usvojena su sledeća nova akta koja se tiču domena računovodstva i finansija: RAČUNOVODSTVENE POLITIKE Društva, PRAVILNIK O RAČUNOVODSTVU, te PRAVILNIK O FINANSIJSKOM POSLOVANJU. Primjena seta internih akata je od 01.01. 2014 godine.

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 euro iznosi 1,95583 konvertibilnih maraka.

Broj note odgovara broju pozicije AOP-a.

Radi usklađivanja finansijskog izvještaja sa MRS-1 Presentacija finansijskih izvještaja, Društvo je sačinilo finansijske izvještaje po bilansnim šemama i kontnom okviru za Društva za osiguranje.

U toku obračuna primjenjeni su sledeći Međunarodni računovodstveni standardi: MRS-1 Presentacija finansijskih izvještaja, MRS-8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške, MRS-10 Događaji nakon datuma bilansiranja, MRS-12 Porez na dobit, MRS-16 Nekretnine, postrojenja i oprema, MRS-17 Lizing, MRS-18 Prihodi, MRS-19 Rezervisanja za zaposlene, MRS-32 Finansijski instrumenti: objavljivanje i prezentacija, MRS-36 Obezvredenje sredstava, MRS-37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva, MRS-38 Nematerijalna sredstva, MRS-39 Finansijski instrumenti: priznavanje i vrednovanje, MRS-40 Ulaganje u nekretnine i ostali.

U „Službenom glasniku RS“ broj 90/09 od 09.10.2009.g. objavljen je Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za osiguranje, a u „Službenom glasniku RS“ broj 97/09 od 30.10.2009.g. objavljen je Pravilnik o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje. Pravilnik o sadržini i formi obrazaca izvještaja o promjenama na kapitalu, objavljen je u „Službenom glasniku RS“ broj 84/09 od 22.09.2009.godine.

2) OBRAČUNSKA OSNOVA

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

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

*Investicione nekretnine koje se do dana inicijalnog sticanja procjenjuju po nabavnoj vrijednosti, a na dan bilansa se procjenjuju po tržišnoj vrijednosti.

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.

Efekti procjena se mogu razlikovati od pozicija navedenih u izvještajima, ali ne u značajnom iznosu, tj. procjena je da su izvještaji urađeni sa tačnošću od 97-98 %.

NOTE UZ BILANS STANJA

31.12.2014. godine

AKTIVA

AOP - 002 - Nematerijalna ulaganja

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 388.154 i manja su za 20,66% u odnosu na prošlogodišnji nivo.

Ulaganja u toku godine iznose 31.905 KM i odnose se na nabavku licenci za korišćenje zvaničnih programa Microsoft Office u vrijednosti KM 17.245 . U toku godine izvršeno je aktiviranje programa za štete ukupne vrijednosti KM 51.322.

Godišnja stopa amortizacije iznosi 20 %.

Obračunata amortizacija za Q 4 2014 iznosi KM 132.804, od čega amortizacija softvera 108.262 KM i licenci 24.542 KM.

AOP - 008 - Nekretnine, investicione nekretnine, oprema i ostala osnovna sredstva

U strukturi ukupne aktive ova pozicija učestvuje sa 18,03%.

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 poštenoj -fer 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.

Za obračun amortizacije ostalih sredstava primjenjuje se proporcionalni metod otpisivanja.

Obračun amortizacije se vrši pojedinačno za svako sredstvo.

Životni vijek nekretnina koji se koristili u finansijskim izvještajima je:

-upravne zgrade, prizemne i višespratne zgrade od betona i metala, kamena, opeke i drveta 77 godina, stopa otpisa 1,3 % godišnje,

-Stambene zgrade, prizemne i spratne od betona, metala, kamena, opeke i drveta 77 godina, stopa otpisa 1,3 % 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.

Stanje pozicije 008 u odnosu na prethodnu godinu i promjene u toku Q 4 2014. godine:

Nekretnine, investicione nekretnine, oprema i ostala osnovna sredstva pokazuju pad u odnosu na 2013. godinu za 5,50%. Razlog smanjenja su procjenjeni imparitet, amortizacioni troškovi, rashodovanje opreme zbog katastrofalnih poplava i reklasifikacija avansa za nekretninu u potraživanje. Ova pozicija čini 18,03% ukupne aktive Društva.

AOP-009-Zemljišta za obavljanje djelatnosti

Vrijednost ove pozicije iznosi 134.100 KM. U toku godine izvršena je procjena zemljišta u Zvorniku i Vlasenici i utvrđen imparitet u iznosu 56.110 KM.

AOP-010-Građevinski objekti za obavljanje djelatnosti

Građevinski objekti za obavljanje djelatnosti osiguranja i pokazuju pad u odnosu na prethodnu godinu za 0,58%.

U toku 2014 godine bilo je sticanje novih nekretnina Čajniče i Han Pijesak iz vanbilansa 27.078 KM, te ulaganja u zgradu Zvornik u vrijednosti 35.426 KM, što ukupno iznosi 62.505 KM. Izvršena je prodaja jednog kioska-kontejnera u Čelincu u vrijednosti KM 550 (nabavna vrijednost KM 4.921-ispravka vrijednosti KM 4.454 = sadašnja vrijednost KM 467).

Pri prodaji je ostvaren kapitalni dobitak KM 83 (KM 550-KM 467). Obračunata amortizacija na građevinske objekte iznosi KM 95.912. Stepenn otpisanosti građevinskih objekata je 13,50%. U prethodnim godinama izvršena je procjena vrijednosti nekretnina za obavljanje djelatnosti. Efekti povećanja su iskazani u korist revalorizacionih rezervi u iznosu 1.038.491 KM.

AOP-011-Oprema

Ova pozicija pokazuje smanjenje u odnosu na prethodnu godinu za 11,71% što je rezultat, najvećim dijelom obračuna toška amortizacije, kao i rashoda opreme po osnovu uticaja katastrofalnih majskih poplava.

Društvo raspolaže voznim parkom od 40 vozila.

Nabavljeno je različite opreme i inventara u vrijednosti 337.080, od čega računarske opreme - hardver u vrijednosti KM 178.100 (server masstorage od firme Konektis B. Luka KM 99.617), te obnovljena računarska oprema u direkciji Društva (40 računara) i druge prateće opreme 78.483 KM.

Nabavljen je jedan novi putnički automobil 78.200 KM, namještaj u vrijednosti 23.375 KM, te ostala oprema 57.405 KM.

Izvršena je prodaja opreme za tehnički pregled i namještaja ukupne nabavne vrijednosti 200.220 KM i otpisane vrijednosti 188.605 KM = sadašnje vrijednosti 11.616 KM, pri čemu je ostvaren kapitalni dobitak od 16.234 KM.

Ukupan iznos uništene opreme u majskim poplavama je 15.650 KM (nabavna vrijednost 53.359, otpisana 37.709 KM).

Izvršen je otpis opreme utvrđen prilikom godišnjeg popisa sadašnje vrijednosti KM 13.166 (NV 77.908 KM, IV 64.762 KM),

Ukupna knjigovodstvena vrijednost otpisane opreme iznosi 28.817 KM (NV 131.287 KM, IV 102.471 KM)

Obračunata amortizacija opreme iznosi 421.108 KM. Stepenn otpisanosti opreme je 77,25%.

AOP-012- Investicione nekretnine

Prema članu 3.3.1.2. Računovodstvenih politika, Investicione nekretnine ili njihovi dijelovi, su nekretnine, koje se drže kako bi generisale zakupninu ili/i povećanje vrijednosti i ne koriste se u vlastite potrebe u okviru uobičajenih poslovnih djelatnosti [IAS 40.5].

Početno priznavanje investicionih nekretnina je po nabavnoj ili proizvodnoj vrijednosti, gdje su troškovi transakcije (porez na promet nekretnina, provizije zastupnika itd.) obično uključeni.

Osnivanje, odnosno troškovi pokretanja ne smiju se iskazivati kao sredstva.

Zbog izmjena u IAS 16/ IAS 40 iz maja 2008, građevine, koje su u izgradnji i u fazi projektovanja, trebaju se knjižiti u skladu sa IAS 40.

Takođe, u slučaju investicionih nekretnina (IAS 40), naknadni troškovi nabavke se knjiže kada je razumno da Društvo može da izvuče korist iz korištenja sredstva, koja prelazi ranije nivoe ekonomske koristi. Tekući troškovi održavanja se isključuju.

Za naknadnu procjenu IAS 40 nudi sledeće opcije:

1. procjena po amortizovanom trošku (analogno IAS 16)
2. procjena po fer vrijednosti (tržišna vrijednost).

1. U slučaju da Društvo odluči da koristi naknadne nabavne odnosno proizvodne troškove, nema razlike u procjeni prema IAS 16. Na osnovu ekonomske korisnosti potrebno je odlučiti se za metodu amortizacije, gdje je odluka o metodi (linearna, degresivna, progresivna) na društvu. Neplanirane amortizacije se primjenjuju kao

rezultat testa obezvrjeđivanja, koji mora da se primjeni ako postoje indikatori koji to sugerišu kod tog sredstva (vidjeti poglavlje 3.3.5. "Smanjenje vrijednosti sredstava (Obezvrjeđivanje)).

Društvo treba godišnje da obračuna fer vrijednosti nekretnina s obzirom da je to obavezan zahtjev za note.

Očekivani životni vijek nekretnina mora da sa poklapa sa ekonomskom korisnosti. Životni vijek investicionih nekretnina koji se koristili u finansijskim izvještajima Wiener osiguranja Vienna Insurance Group je: 77 godina, a stopa otpisa 1,3% godišnje.

Za potrebe izvještavanja prema VIG-u Društvo koristi metodu linearne amortizacije.

2. Kao drugu alternativu društvu je dozvoljeno da koristi metodu fer vrijednosti. Kod primjene ove metode troškovi transakcije se moraju isključiti. Ako revalorizacija rezultuje sa povećanjem ili smanjenjem vrijednosti, razlika se priznaje u dobiti ili gubitku (= princip tržišne vrijednosti).

Za potrebe nacionalnog izvještavanja Društvo koristi metodu fer vrijednosti.

Postoji takođe opcija da se pređe sa metoda naknadnih troškova nabavke na metodu tržišne vrijednosti. Međutim, ova opcija se može primjeniti jednom i primjenjuje se samo u ovom pravcu tj. prelazak sa revalorizacije na naknadnu nabavnu vrijednost nije dozvoljeno.

Naknadna procjena mora biti po naknadnom nabavnom trošku. Metoda fer vrijednosti nije dozvoljena u okviru Vienna Insurance Group. Nekretnine koje su u vlastitoj upotrebi kao i u eksternoj upotrebi se klasifikuju u skladu sa pravilom 80:20.

Na kraju 2014 godine je izvršena procjena vrijednosti investicionih nekretnina što je rezultiralo knjiženjem impariteta u iznosu 478.781 KM. Povećanje pozicije investicionih nekretnina je za dvije nekretnine Kalinovik i Omarska, preknjižene iz vanbilansa u bilans, nakon sređivanja podataka o upisu vlasništva u zemljišnim knjigama, ukupne vrijednosti 31.979 KM. Društvo po N GAAP evidentira vrijednost investicionih nekretnina metodom procjene fer vrijednosti.

Društvo raspolaže zemljištima klasifikovanim u investicione nekretnine u vrijednosti 901.889 KM i građevinskim objektima klasifikovanim u kategoriju investicionih nekretnina tržišne fer vrijednosti 7.679.648 KM, sve ukupno 8.581.537 KM, što je za 4,95% manje u odnosu na prethodnu godinu. Posljednja procjena od starne Sparkasse nekretnina Sarajevo je izvršena sa 31.12.2014 godine.

U 2014 godini nije bilo prodaje ovih nekretnina.

Knjigovodstvena vrijednost investicionih nekretnina prema IFRS iznosi 8.100.279 KM. Razlika od 481.258 KM se odnosi na kumulirani trošak amortizacije.

AOP-013 Ostala osnovna sredstva

Pozicija, čija je sadašnja vrijednost 2.194 KM pokazuje smanjenje u odnosu na prethodnu godinu za 17,92%. Radi se o pomoćnom objektu privremenog karaktera u Prijedoru. Smanjenje vrijednosti je rezultat obračuna amortizacije za Q 4 2014.

AOP-014 Avansi i nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine u pripremi

Ova pozicija iznosi 490.906 KM i pokazuje smanjenje od 34,22% u odnosu na prethodnu godinu.

Avans u iznosu 112.044 KM je doznačen firmi Man Commerc iz Prijedora za kupovinu namještaja za preseljenje Direkcije u Banja Luku.

Smanjenje pozicije avansa u iznosu KM 359.463 je rezultat sklapanja ugovora o preuzimanju duga od strane Mikana Jovića za kupovinu tehničkog pregleda u Ugljeviku. Ugovor je obezbijeđen garancijom pribavljenom od strane Pavlović Internacional bank Bijeljina na iznos KM 324.537. Garancija ima rok do 16.04.2016 godine.

Nova ulaganja u sredstva u pripremi su izvršena u nadogradnju zgrade Filijale u Bijeljini firmi Gorex Gradnja u iznosu KM 22.587. Izvršeno je obezvređenje ulaganja u zemljište u Sokocu za 30.000 KM. Zemljište je kupljeno u ranijim godinama sa namjenom za izgradnju tehničkog pregleda.

AOP - 015 Ulaganje na tuđim nekretninama

Pozicija u iznosu 16.542 KM pokazuje smanjenje za 67,07% u odnosu na prethodnu godinu, radi prenosa iznosa sa ove pozicije nekretnine u Zvorniku, na poziciju građevinskih objekata iz djelatnosti u iznosu 35.426 KM. Obračunata amortizacije za Q 4 2014. godinu koja iznosi 701 KM.

Ulaganja su izvršena u ranijem periodu u adaptaciju kancelarije ispostave u Derventi. U 2014. godini nije bilo novih ulaganja.

AOP - 016 Dugoročni finansijski plasmani

Pozicija dugoročnih finansijskih plasmana 22.033.150 KM je manja za 5,59% u odnosu na prošlogodišnji nivo. Razlog ovome je prodaja HOV raspoloživo za prodaju, kao i otplata stambenih kredita. Ova pozicija učestvuje u ukupnoj aktivni sa 24,26%.

AOP-017 Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica

Ova pozicija u iznosu 414.753 KM i manja je u odnosu na prethodnu godinu za 68,31%. Ulaganje se odnosi na osnivački ulog zavisnog pravnog lica „Jahorina auto“ doo Brčko sa 100 % učešćem u vlasništvu. Na kraju 2014 godine izvršena je ispravka vrijednosti ovog ulaganja u iznosu 894.000 KM koliko je iznosio kumulirani gubitak ovog zavisnog pravnog lica.

AOP-087 Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica

Učešće od 28 % u kapitalu pridruženog pravnog lica Društva za upravljanje investicionim fondovima „Jahorina konseko progres“ AD Pale u iznosu KM 140.000 prati prošlogodišnji nivo.

AOP - 021 Dugoročni finansijski plasmani u zemlji

Vrijednost pozicije depozita kod poslovnih banaka iznosi KM 14.384.698, i pokazuje pad za 0,10 % u odnosu na prošlogodišnji nivo.

U životnim osiguranjima zadržan je isti nivo ulaganja u iznosu KM 2.165.698, a u neživotu iznos depozita je KM 12.219.000 i pokazuje pad za 0,12%. Izvršeno je povlačenje depozita od Balkan Investment banke i Hypo Alpe Adria banke zbog ugrožene sigurnosti depozitara.

Sredstva su reinvestirana u skladu sa novim ugovorima u depozite kod Nove banke B.Luka i UniCredit banke B.Luka.

AOP-024 Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Pozicija u iznosu 6.173.943 KM pokazuje pad u odnosu na prethodnu godinu za 5,34%. U životu HOV raspoložive za prodaju iznose 2.150.815 KM i imaju porast u odnosu na prethodnu godinu za 92,12% zbog novih ulaganja sredstava matematičke rezerve,

dok ova pozicija u neživotu iznosi 4.023.128 KM i pokazuje pad za 5,34% u odnosu na prethodnu godinu radi prodaje HOV u cilju izmirenja obaveza za sudske štete i štete iz osnova renti.

Ova sredstva služe za pokriće tehničkih rezervi životnih osiguranja i tehničkih rezervi neživotnih osiguranja.

Upravni odbor Društva je donio Odluku da se HOV klasifikuju kao „finansijska sredstva koja su raspoloživa za prodaju“ u skladu sa zahtjevima MRS-39.

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

AOP - 025 Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ova pozicija iznosi 919.756 KM i pokazuje pad u odnosu na prethodnu godinu za 4,81%, a razlog je otplata dugoročnih stambenih kredita zaposlenih. Struktura pozicije dugoročnih plasmana je sledeća:

Naziv	Bruto	Ispravka	Neto	Osnov odobranja
Stambeni krediti zaposleni radnicima	434.355,47	102.068,31	332.287,16	Akta Društva
Krediti Jahorina trgovine zaposlenim	15.007,35		15.007,35	Akta Društva
Rezervni fond Biro Zelene karte BiH	355.605,48		355.605,48	Zakonske odredbe
Fond za naknadu šteta Biro ZK BiH	216.855,81		216.855,81	Zakonske odredbe
Ostali dugoročni plasmani	129.755,65	129.755,65	0,00	Akta Društva
UKUPNO	1.151.579,76	231.823,96	919.755,80	

Otplata stambenih kredita se vrši obustavama od plata zaposlenih i ona je uredna. Postoji nekoliko ugovora po kojima se ne vrši otplata, to su slučajevi kada su radnici napustili Društvo, a nisu zaposleni ili su penzionisani. Takvi plasmani su na ispravci vrijednosti u iznosu 102.068 KM ili 23,50%.

Otplata kredita "Jahorina trgovine" se vrši obustavama od plata zaposlenih.

Rezervni fond Biroa Zelene karte BiH je ustanovljen na nivou BiH po osnovu reosiguranja zelene karte. Sredstva se formiraju po osnovu utvrđenog broja samoprdržaja, pomnoženim sa ugovornim samoprdržajem reosiguravajućeg pokrića. Sredstva Rezervnog fonda se tretiraju kao unaprijed plaćena sredstva po nastalim prijavljenim, i nastalim a ne prijavljenim 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 i na iznose manje od iznosa samoprdržaja reosiguravajućeg pokrića.

Takođe, ova sredstva se mogu koristiti i za plaćanje šteta po osnovu Fonda za naknadu šteta.

Na ova sredstva Društvo je evidentiralo prihode od kamata koji za 2014. godinu u iznosu 17.593 KM.

Kamata se pripisuje glavnici.

Fond za naknadu šteta je takođe ustanovljen na nivou Države BiH i služi za nadoknadu šteta prema oštećenima iz zemlje i inostranstva u slučaju da društvo iz BiH nije izvršilo isplatu štete zbog likvidacije, stečaja i slično. Upravni odbor Biroa zelene karte BiH na sjednici održanoj 15.12.2011 godine donio je Odluku broj: 04-01-2-4174-6/11 o donošenju „Finansijskog plana Fonda za naknadu šteta za 2011 godinu“ i načinu popunjenja Fonda za naknadu šteta za 2012 godinu. Na osnovu ovog akta članice su bile dužne uplatiti iznos od KM 500.000,00.

Ovaj iznos se izmiruje kvartalno, a u toku 2014 godine uplaćeno je (4x7.483) 29.932 KM.

Ostali dugoročni plasmani su odobreni po ugovorima sledećim pravnim i fizičkim licima:

Naziv	Iznos	Ispravka	Neto potraživanja	Osnov odobrava nja	% otpisano sti
“Matine” Laktaši	95.301,0 0	95.301,0 0	0,00	Ugovor	100%
“Ristika” Teslić	29.890,0 0	29.890,0 0	0,00	Ugovor	100%
Žmirić Dubravko	4.564,65	4.564,65	0,00	Ugovor	100%
Ukupno	129.755, 65	129.755, 65	0,00		

Firma “Matine” Laktaši je tužena, plasman odobren komitentu “Ristika” Teslić je vezan za poslovno tehničku saradnju na tehničkom pregledu i otplata duga se očekuje u narednim godinama.

Žmirić Dubravko je bio radnik povezanog lica “Jahorina auta” i redovno je otplaćivao dug u toku 2011, ali je napustio tu firmu u toku 2012 godine i prestao sa otplatom duga. Podignuta je tužba za naplatu potraživanja.

AOP - 027 Tekuća imovina

Pozicija iznosi 52.016.555 KM, u strukturi aktive učestvuje sa 57,28% i pokazuje višestruki rast u odnosu na prethodnu godinu. Razlog povećanja su rezerve za štete na teret reosiguravača, uzrokovane katastrofalnim majskim poplavama, koje iznose 37.386.545 KM, koje su veće u odnosu na stanje prethodne godine za 35.535.967 KM. Rast bilježe i prenosne premije na teret reosiguravača 6.153.357 KM koje su veće za 2.293.775 KM ili za 59,43%, zbog rezervi po kvotnom ugovoru sa VIG HOLDING u iznosu 2.953.856 KM. Unaprijed plaćeni troškovi 64.535 KM se odnose na troškove osiguranja i poreza i ostalih naknada koje se plaćaju jednokratno, a trošak se raspoređuje tokom cijele godine. Pozicija razgraničenih troškova sprovođenja osiguranja 2.660.655 KM pokazuje pad u odnosu na prethodnu godinu za 1,00 %. Odložena poreska sredstva iznose 5.820 KM.

AOP - 028 Zalihe, stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namjenjena prodaji

Pozicija zaliha iznosi 44.244 KM i pokazuje pad u odnosu na prethodnu godinu za 24,22%. Zalihe materijala iznose 11.709 KM, i veće su za 2,51%, a odnose se na

obrasce stroge evidencije i ostali kancelarijski materijal, koji se u toku godine treba, i tereti troškove poslovanja.

Avansi za usluge iznose 32.535 KM i pokazuju pad za 30,72%. Odnose se na unaprijed izvršene uplate prema dobavljačima ili unaprijed uplaćene depozite po ugovorima za zakupnine i slično.

AOP - 033 Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina

Ova pozicija iznosi 5.701.400 KM i pokazuje pad u odnosu na prethodnu godinu za 11,69%. Razlog su naplaćena potraživanja za štete iz reosiguranja od Wiener Re Beograd, iz potraživanja od prethodne godine. Učešće ove pozicije u ukupnoj aktivi je 6,28%.

Struktura ovih potraživanja je predstavljena u narednoj tabeli:

Naziv	Bruto iznos potraživanja	Ispravka	Neto potraživanje	Struktura	% otpisa
Potraživanja po osnovu premije život	38.855	1.943	36.912	0,65%	5,00%
Potraživanja po osnovu premije neživot	4.998.041	1.284.580	3.713.462	65,13%	25,70%
Potraž. po osnovu učešća u naknadi šteta iz reosiguranja u inostr.	818		818	0,01%	0,00%
Potraž. po osnovu učešća u naknadi šteta iz reosiguranja u inostr.	224.069		224.069	3,93%	0,00%
Ostali kupci	462.025	105.720	356.305	6,25%	22,88%
Potraživanja iz specifičnih poslova	684.881	459.671	225.210	3,95%	67,12%
Druga potraživanja	420.872	190.568	230.304	4,04%	45,28%
Kratkoročni finansijski plasmani	452.397	452.397	0	0,00%	100,00%
Gotovina	914.321		914.321	16,04%	0,00%
UKUPNO	8.196.279	2.494.879	5.701.401	100,00%	30,44%

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

Ukupna stopa otpisa dospjelih potraživanja iznosi 81,36%

Najveću stavku u strukturi ovih potraživanja čine potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja koja čine 65,13%. Nedospjela potraživanja po osnovu premije iznose 3.294.805 KM, a dospjela 1.703.237 KM. Dospjela potraživanja premije neživota su ispravljena u procentu od 75,42%. To znači 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 %.

Takođe su sa 100 % otpisana sva potraživanja čiji dužnici su imali neizmirena potraživanja u početnom stanju, bez obzira koliko je staro novo potraživanje u toku 2014. godine.

Visok nivo nedospjele premije u 2014 godini čini polisa osiguranja po osnovu fronting poslova zaključena sa EFT-a Stanari u 2012 godini u vrijednosti oko KM 3.867.090,60 sa rokom pokrića rizika u naredne četiri godine, te je i plaćanje

ugovoreno u više rata u toku ugovorenog roka pokriva rizika. Nedospjelo potraživanje po ovom ugovoru iznosi KM 908.477.

U skladu sa odredbama Pravilnika otpisana su i potraživanja od dužnika čija potraživanja prelaze 1 % od minimalnog garantnog fonda Društva, tj. iznosi potraživanja od jednog dužnika preko KM 50.000.

Strukturu dospelosti potraživanja i % ispravke vrijednosti potraživanja prikazuje naredni pregled:

Opis pozicije	Nedospjelo	Dospje lo do 90 dana	Dospje lo od 91 do 180 dana	Dospje lo od 181 do 270 dana	Dospje lo preko 270 dana	Ukupno dospje la potraživanja	Ukupno potraživanja	Ispravka vrijednosti potraživanja	Neto stanje potraživanja
1	2	3	4	5	6	7=(3+4+5+6)	8=(2+7)	9	10=(8-9)
Dati avansi	32.535					0	32.535		32.535
Potraživanja po osnovu premije život		38.855				38.855	38.855	1.943	36.912
Potraživanja po osnovu premije neživot	3.294.805	319.336	120.550	49.750	1.213.600	1.703.237	4.998.041	1.284.580	3.713.462
Potraž. po osnovu učešća u nakn. šteta iz re. u zem.	818					0	818		818
Potraž. po osnovu učešća u naknadi šteta iz reos.inos.	224.069					0	224.069		224.069
Ostali kupci	334.010	5.350	4.520	27.645	90.501	128.015	462.025	105.720	356.304
Potraživanja iz specifičnih poslova	131.560	23.500	29.500	98.400	401.921	553.321	684.881	459.671	225.211
Druga potraživanja	230.304				190.568	190.568	420.872	190.568	230.304
Kratkoročni finan. plasmani					452.397	452.397	452.397	452.397	0
UKUPNO	4.248.099	387.041	154.570	175.795	2.348.987	3.066.394	7.314.492	2.494.879	4.819.613

Zbog izrazito teške ekonomske situacije u zemlji postoji povećan rizik nenaplativosti potraživanja.

Društvo čini izuzetne napore na naplati potraživanja po svim osnovama.

U tom cilju formirana je opomenska služba koja permanentno radi na naplati svih vrsta potraživanja, što daje vidljive rezultate u naplati potraživanja, posebno u dijelu potraživanja iz osnova premije osiguranja.

AOP - 057 Gotovina

Stanje gotovine na dan 31.12.2014. god. iznosi 914.321 KM i veće je u odnosu na 2013. godinu za 2,14%. Gotovinu čine sredstva na računima i blagajni Društva i to:

Naziv	Život	Neživot	Ukupno
-------	-------	---------	--------

Žiro račun	165.203,02	204.884,45	370.087,47
Devizni račun	6.576,17	537.476,70	544.052,87
Blagajna	0,10	180,99	181,09
UKUPNO	171.779,29	742.542,14	914.321,43

Diverzifikaciju rizika novčanih sredstava po bankama pokazuje naredni pregled:

Naziv	Život	Neživot	Ukupno
Uni Credit bank B.Luka	126.470,61	609.104,81	735.575,42
Hypo Alpe Adria bank B.Luka		10.674,61	10.674,61
Nova banka B.Luka	15.470,92	41.846,00	57.316,92
Pavlović International bank		7.357,34	7.357,34
Banka Srpske AD B.Luka	545,29	7.567,95	8.113,24
Sparkasse banka Sarajevo	29.292,37	33.365,34	62.657,71
SBERBANK B.Luka		15.794,12	15.794,12
NLB Razvojna banka B. Luka		10.544,65	10.544,65
Komercijalna banka B. Luka		6105,16	6.105,16
Hypo Alpe Adria bank Mostar		1,17	1,17
UKUPNO	171.779,19	742.361,15	914.140,34

AOP - 059 Aktivna vremenska razgraničenja

Ova pozicija iznosi 46.265.091 KM i pokazuje višestruki rast u odnosu na prethodnu godinu, a struktura je:

Naziv	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Promjena 2014-2013	Index 2014/2013	Struktura Q-4 2014
Unaprijed plaćeni troškovi	64.535	93.490	-28.955	69,03%	0,14%
Razgraničeni troškovi pribave	2.660.655	2.687.493	-26.838	99,00%	5,75%
Prenosna premija osiguranja na teret reosiguravača	6.153.357	3.859.582	2.293.775	159,43%	13,30%
Rezervisane štete na teret reosiguravača	37.386.545	1.850.578	35.535.967	2020,26%	80,81%
Unaprijed obračunate kamate na obveznice	0	172.057	-172.057	0,00%	0,00%
Ostala AVR	0	1.386	-1.386	0,00%	0,00%
Ukupno	46.265.091	8.664.586	37.600.505	533,96%	100,00%

Najveću stavku u strukturi ove pozicije čine rezerve za štete na teret reosiguravača 80,81%.

Ova pozicija pokazuje enormni rast u odnosu na stanje u prethodnoj godini, što je posljedica katasrofalnih majskih poplava, koje su zadesile područje Bosne i Hercegovine.

Pozicija rezervi prenosne premije reosiguranja u strukturi AVR učestvuje sa 13,30% i pokazuje rast za 59,43% čemu je razlog način evidentiranja Kvotnog ugovora zaključenog sa VIG HOLDING Wien, vezano za reosiguranje MTPL i PA (AO i Nezgoda). Razgraničeni troškovi pribave čine 5,75 % u strukturi AVR, a bilježe pad za 1,00 %.

AOP - 060 Odložena poreska sredstva

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

Obračunati iznos odloženih poreskih sredstava iznosi 5.820 KM.

AOP - 062 Poslovna aktiva

Pozicija aktive je veća za 61,20% i iznosi 90.816.401 KM, a razlog ovome su povećane pozicije AVR, obračunate rezervisane štete i prenosne premije na teret reosiguravača, uzrokovane katastrofalnim poplavama.

AOP - 063 Vanbilansna aktiva

Pozicija vanbilansne aktive iznosi 947.654 KM. U toku godine uknjižene su nove nekretnine za koje je pribavljena pravno valjana dokumentacija o upisu vlasništva u zemljišnim knjigama u Loparama, Šipovu i Ugljeviku. Takođe su evidentirane i nekretnine za koje još nisu pribavljeni uredni dokumenti za upis vlasništva, ali ih Društvo koristi ili raspolaže pravo vlasništva na istim.

AOP - 064 Ukupna aktiva

Ukupna aktiva iznosi 91.764.055 KM i pokazuje rast za 60,34% u odnosu na 2013 godinu.

PASIVA

AOP - 101 Kapital

Pozicija kapitala iznosi 13.508.941KM i bilježi pad u odnosu na prethodnu godinu za 27,21% što je posljedica ostvarenje negativnog rezultata u 2014 godini u iznosu 4.725.542 KM, što je manje za 20,05% od iskazanog gubitka u 2013 godini. Takođe je došlo do smanjenja nerealizovanih dobitaka po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju za 48,38%, zbog prodaje HOV u neživotu radi isplate šteta i promjene u načinu evidentiranja obračunatih kamata po osnovu diskonta.

Strukturu kapitala pokazuje sledeća tabela:

Naziv	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013	Struktura Q-4 2014
Osnovni kapital	15.511.300	21.872.500	70,92%	114,82%
Emisiona premija	0	615.250	0,00%	0,00%
Zakonske rezerve	1.551.201	485.062	319,79%	11,48%
Revalorizacione rezerve	934.642	934.642	100,00%	6,92%
Nerealizivani dobitci po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	289.722	561.292	51,62%	2,14%
Nerealizivani gubici po osnovu finansijskih	-52.382	0		-0,39%

sredstava raspoloživih za prodaju				
Neraspoređeni dobitak	0	0		0,00%
Gubitak ranijih godina		-5.910.311	0,00%	0,00%
Gubitak tekuće godine	-4.725.542			-34,98%
Ukupno	13.508.941	18.558.435	72,79%	100,00%

AOP - 103 - Akcijski kapital

Akcijski kapital čine:

Naziv	Život	Neživot	Ukupno	Struktura život %	Struktura neživot %	Struktura ukupno %
Redovni akcijski kapital	3.000.000	12.511.300	15.511.300	19,34%	80,66%	100,00%

Prema knjizi akcionara na dan 31.12.2014. godine struktura akcijskog kapitala je sledeća:

Oznaka HOV / akcija	Broj akcionara	Broj akcija	Broj akcija sa pravom glasa	Vrijednost emisije
SODJ-R-A	1	155.113	155.113	15.511.300

Struktura vlasništva nad akcijama sa pravom glasa na dan 31.12.2014. god. je sledeća:

1.VIENNA INSURANCE GROUP AG Wien
 100,0000 %

Nominalna vrijednost jedne akcije iznosi KM 100,00.

Na vanrednoj sjednici Skupštine Društva održane 29.09.2014 godine donesena je odluka o pokriću gubitka iz 2013 godine na teret:

Emisione premija	615.249,86
Zakonskih rezervi	485.062,24
Osnovnog kapitala	4.809.999,34
Ukupno	5.910.311,44

Na istoj sjednici donesena je odluka o smanjenju osnovnog kapitala za 6.361.200 KM radi pokrića gubitka iz 2013 godine 4.809.999,34 KM i izdvajanja u zakonske rezerve 1.551.200,66 KM.

AOP - 111 - Zakonske rezerve

Zakonske rezerve iznose 1.551,201 KM i formirane su iz osnovnog kapitala u neživotu i raspodjele dobiti iz ranijih godina u životnim osiguranjima. (neživot 1.131.031 KM, život 420.169 KM)

Prema Zakonu o privrednim društvima, akcionarsko društvo je obavezno da u zakonske rezerve unosi 5 % dobiti 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.

Zakonske rezerve koriste se za pokriće gubitka.

AOP - 117 - Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve iznose KM 934.642 i nisu imale promjena u odnosu na stanje u prethodnoj godini. Ove rezerve potiču od procjene vrijednosti nekretnina za obavljanje djelatnosti iz ranijih godina u iznosu KM 1.038.491. Na ovu poziciju obračunate su odložene poreske obaveze u iznosu KM 103.849.

AOP - 118 - Nerealizovani dobiti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju

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

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

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

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

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

Stanje nerealizovanih dobitaka finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju na dan 31.12.2014. godine predstavljeno je u narednom pregledu:

OPIS	Stanje Q 4 2014	Stanje Q 4 2013	Promjena 2014 / 2013
Život			
Revalorizacioni dobiti	84.367	93.912	-9.545
Odloženi porezi	8.437	9.391	-954
Neto vrijednost	75.930	84.521	-8.591
Neživot			0
Revalorizacioni dobiti	237.547	529.746	-292.199
Odloženi porezi	23.755	52.975	-29.220
Neto vrijednost	213.792	476.771	-262.979
Ukupno			0
Revalorizacioni dobiti	321.914	623.658	-301.744

Odloženi porezi	32.191	62.366	-30.175
Neto vrijednost	289.722	561.292	-271.570

AOP - 119 - Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju

Stanje nerealizovanih gubitaka finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju na dan 31.12.2014. godine predstavljeno je u narednom pregledu:

OPIS	Stanje Q 4 2014	Stanje Q 4 2013	Promjena 2014 / 2013
Život			
Revalorizacioni gubici	8.981	0	8.981
Odloženi porezi	898	0	898
Neto vrijednost	8.083	0	8.083
Neživot			0
Revalorizacioni gubici	49.222	0	49.222
Odloženi porezi	4.922	0	4.922
Neto vrijednost	44.300	0	44.300
Uupno			0
Revalorizacioni gubici	58.203	0	58.203
Odloženi porezi	5.820	0	5.820
Neto vrijednost	52.382	0	52.382

Neto efekat nerealizovanih dobitaka i gubitaka po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju je negativan i iznosi 342.104 KM, nakon odbitka razgraničenih poreza. Promjena nerealizovanih dobitaka i gubitaka je negativna 323.952 KM, a rezultat je prodaje HOV u neživotu i promjene načina obračuna i evidentiranja kamata po osnovu diskonta.

Efekti prodaje su evidentni u bilansu uspjeha na poziciji prihodi od prodaje kapitalnih investicija.

Neto efekat nerealizovanih dobitaka i gubitaka po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju u životu i neživotu ilustruje naredni pregled:

OPIS	Stanje Q 4 2014	Stanje Q 4 2013	Promjena 2014 / 2013
Život			
Razlika RD-RG	75.387	93.912	-18.525
Odloženi porezi razlika	7.539	9.391	-1.852
Neto vrijednost razlika	67.848	84.521	-16.673
Neživot			
Razlika RD-RG	188.325	529.746	-341.421

Odloženi porezi razlika	18.832	52.975	-34.143
Neto vrijednost razlika	169.492	476.771	-307.279
Ukupno			
Razlika RD-RG	263.711	623.658	-359.947
Odloženi porezi razlika	26.371	62.366	-35.995
Neto vrijednost razlika	237.340	561.292	-323.952

AOP - 123 - Gubitak do visine kapitala

OPIS	Iznos Q 4 2014	Iznos Q 4 2013	Promjena 2014/2013
Gubitak tekuće godine neživot	-4.731.352	-6.103.968	1.372.616
Dobit tekuće godine život	5.810	193.657	-187.847
Ukupno gubitak do visine kapitala neživot	-4.725.542	-5.910.311	1.184.769

Na negativan rezultat u neživotnim osiguranjima su najvećim dijelom uticali jednokratni efekti kao što su:

Imparitet ulaganja u Jahorina auto 894.000 KM, imparitet nekretnina 96.110 KM, negativan efekat procjene investicionih nekretnina 478.781 KM, uticaj poplava 312.188 KM, uticaj preseljenja i rebrandinga je 546.337 KM, smanjenje provizije reosiguranja izazvano efektom poplava 323.630 KM, rezervacije štete NLB Lizing 314.292 KM, rezervisanja za sudske sporove 105.232 KM, te ostali jednokratni efekti advokatske i dr. usluge 71.605 KM, što ukupno iznosi 3.118.138 KM.

Ostvarenju negativnog rezultata u neživotu su doprinijeli i visoki troškovi sprovođenja osiguranja, te manje ostvareni planirani prihodi od premije.

Društvo strategiju daljeg uspješnog razvoja namjerava ostvariti promjenom strukture portfelja u korist ostalih imovinskih osiguranja i životnih osiguranja.

AOP - 126 - Dugoročna rezervisanja

Ova rezervisanja iznose 2.945.561 KM i veća su u odnosu na početno stanje za 45,57% a čine ih:

OPIS	Q-4 2014	Q-4 2013	Promjena 2014-2013	Indeks 2014/2013	Struktura %
Matematička rezerva-život	2.261.098	1.478.734	782.364	152,91%	76,76%
Rezervisanja za učešće u dobitku	34.552	0	34.552		1,17%
Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenim	191.901	191.901	0	100,00%	6,51%
Ostala dugoročna rezervisanja (sudski sporovi)	458.010	352.777	105.233	129,83%	15,55%
UKUPNO	2.945.561	2.023.412	922.149	145,57%	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 UO od 11.03.2010. god. 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.

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

Rezervisanja za zarade zaposlenih u skladu sa MRS-19 u iznosu KM 191.901 su zadržala prošlogodišnji nivo. Ova rezervisanja se vrše samo na kraju poslovne godine. Standard se primjenjuje od 2009. godine.

Rezervisanja za sudske sporove 458.010 KM su izvršena u 2013 i 2014 godini. Razlika knjižena u 2014 godini od 107.391 KM se odnosi na tužbe radnika 74.180 KM i na potraživanja 33.210 KM. U toku godine rješeno je 2.158 KM iz rezervi.

AOP - 135 - Obaveze

Obaveze iznose 74.361.899 KM i pokazuju višestruki rast u odnosu na prethodnu godinu.

Razlog za ovakvo kretanje su povećane rezerve za štete zbog majskih poplava. U strukturi pasive učestvuju sa 81,88%.

AOP - 136 - Dugoročne obaveze

Dugoročne obaveze iznose KM 391.166, a odnose se na primljeni ino kredit od TBIH Financial Services Group N.V. Amsterdam, Holandija (200.000 EUR). Kredit će služiti za poboljšanje poslovnih aktivnosti i plaćanje nastalih obaveza, prvenstveno šteta. Kredit je uzet sa grejs periodom otplate od 3 godine. Kamatna stopa iznosi 5,75%. Plaćanje kamate se vrši kvartalno. Iznos kvartalnog obračuna kamata je 2.875 EUR ili KM 5.623. Godišnja obaveza za kamate iznosi (EUR 11.500) KM 22.492.

Kredit je obezbjeđen zalogom na nekretnine iz djelatnosti osiguranja.

Radi se o sledećim nekretninama:

- Poslovni prostor u Gacku površine 45 m², upisan u Izvod knjige uložениh ugovora List broj 50, K.O. Gacko izgrađen na k.č. br.1/19
- Poslovni prostor u Sokocu površine 271 m², upisan u Izvod knjige uložениh ugovora List broj 134, K.O. Košutica izgrađen na k.č. br. 991/10
- Poslovni prostor u Istočnom Sarajevu površine 30 m², upisan u Izvod knjige uložениh ugovora List broj 983, K.O. Lukavica izgrađen na k.č. br.2716/24
- Poslovni prostor u Novom Gradu površine 50 m², upisan u Izvod knjige uložениh ugovora List broj 229, K.O. Novi Grad izgrađen na k.č. br.16
- Poslovni prostor u Foči površine 103 m², upisan u Izvod knjige uložениh ugovora List broj 359, K.O. Foča izgrađen na k.č. br.1534/3

AOP-145 - Kratkoročne obaveze

Kratkoročne obaveze iznose 73.970.733 KM i pokazuju višestruki rast u odnosu na prethodnu godinu iz razloga povećanih rezervi za štete zbog majskih poplava.

Vrste i strukturu obaveza ilustruje naredni pregled:

OPIS	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013	Struktura Q-4 2014
Kratkoročne finansijske obaveze	0	18.600	0,00%	0,00%
Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	101.198	1.416.409	7,14%	0,14%
Obaveze za premiju i specifične obaveze	2.004.963	2.532.418	79,17%	2,71%
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	393.238	417.584	94,17%	0,53%
Druge obaveze iz poslovanja	5.385.457	2.239.588	240,47%	7,28%
Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	480.784	441.896	108,80%	0,65%
Odložene poreske obaveze	136.040	166.215	81,85%	0,18%
Pasivna vremenska razgraničenja	65.469.053	28.521.947	229,54%	88,51%
Ukupno	73.970.733	35.754.657	206,88%	100,00%

AOP-154 - Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa

Pozicija obaveza za isplatu šteta bilježi pad u odnosu na prošlogodišnji nivo za 92,86% i iznosi 101.198 KM. Razlog ovome je činjenica da je na kraju 2013 godine ostala obaveza za štetu Natron Hayat koja je plaćena početkom godine u iznosu KM 1.032.864.

U toku godine isplaćeno je šteta u vrijednosti 32.062.021 KM, od čega je plaćeno po osnovu uticaja od poplava 21.546.409 KM ili 67,20%. Povećanje plaćenih obaveza za štete je rezultat uticaja majskih poplava, bolje ažurnosti u obradi šteta, nakon što je izvršena centralizacija ovog sektora, kao i primjena softvera za vođenje evidencije šteta, koji je prvi put uveden početkom 2013 godine, nakon čega su svi predmeti uvedeni u jedinstvenu bazu šteta Društva.

Društvo je u toku godine nastojalo i uspjevalo na vrijeme da izmiri obaveze po štetama.

AOP-158 - Obaveze za premiju i specifične obaveze

Pozicija u iznosu 2.004.963 KM je manja za 20,83% u odnosu na 31.12.2013. god.

Na ovoj poziciji iskazuju se obaveze prema reosiguravačima, obaveze za povrat premije „pro rata“ i preventivu.

Obaveze za premiju saosiguranja u zemlji za nezgodu (banko osiguranje) prema Eurohercu iznose 2.304 KM.

Obaveze za premiju reosiguranja u inostranstvu 1.512.355 KM se odnose na obavezu prema Wiener Re Beograd 1.446.103 KM. Najveći dio je nedospjela obaveza po osnovu ugovora o reosiguranju izgradnje termoelektrane EFT-a Stanari.

Obaveze iz reosiguranja po Q S ugovoru prema VIG HOLDING Beč iznose 56.359 KM.

Obaveza prema VIG Re Prague 9.893 KM odnosi se na obaveze po osnovu životnih osiguranja.

Obaveze za proviziju iz poslova saosiguranja i reosiguranja u inostranstvu iznose 466.255 KM, a uzrokovane su negativnim efektom po osnovu Nat Kat ugovora o reosiguranju sa Wiener re Beograd.

Obaveze za povrate „pro rata „ premije za prodana ili uništena vozila osiguranika iznose 11.495 KM.

Obaveze za povrate premije ugovaračima osiguranja MTPL iznose 11.271 KM.

Obaveze za preventivu iznose 1.284 KM.

AOP-159 - Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada

Obaveze po osnovu zarada iznose 393.238 KM i manje su za 5,83% u odnosu na prethodnu godinu.

OPIS	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Indeks 2014/2013	Napomena obaveza za
Obaveze za neto zarade	219.693	245.177	89,61%	decembar 2014
Obaveze za porez na zarade	22.319	25.875	86,26%	decembar 2014
Obaveze za doprinose na zarade	151.226	146.532	103,20%	decembar 2014
Ukupno	393.238	417.584	94,17%	

U toku 2014 godine, Društvo je uspjelo da na vrijeme izmiri obaveze prema zaposlenim i budžetima.

AOP-162 - Druge obaveze iz poslovanja

Druge obaveze u iznosu 5.385.457 KM i bilježe rast u odnosu na 31.12.2013. godine za 140,47%.

Razlog ovome su obaveze po osnovu depozita po Q S ugovoru vezano za PA i MTPL sa VIG Holding Wien za rezervisane štete i prenosne premije. Ostale obaveze prema dobavljačima, imaju tendenciju rasta u odnosu na prethodnu godinu, zbog preseljenja Direkcije u B. Luku od 01.12.2014 godine. Izvršena je kupovina opreme za novi poslovni prostor.

Struktura drugih obaveza iz poslovanja je sledeća:

OPIS	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013	Struktura Q-4 2014
Primljeni avansi	72.510	283.097	25,61%	1,35%
Depoziti rezervi za štete i prenosnu premiju Q S VIG HOLDING	4.829.939	1.532.829	315,10%	89,68%
Obaveze prema članovima UO	0	0		0,00%
Obaveze po ugovorima fizička lica	38.937	53.072	73,37%	0,72%
Obaveze prema dobavljačima	351.652	282.060	124,67%	6,53%
Obaveze po osnovu kamata	0	24.853	0,00%	0,00%
Obaveze prema Privrednoj komori RS	0	4.771	0,00%	0,00%
Ostale obaveze iz poslovanja	92.420	58.906	156,89%	1,72%
UKUPNO	5.385.457	2.239.587	240,47%	100,00%

AOP-163 – Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze

Ove obaveze u iznosu 480.784 KM i veće su za 8,80% u odnosu na prethodnu godinu, a struktura je sledeća:

Naziv	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013	Struktura Q-4 2014
Obaveze za porez na imovinu i ostale poreze i doprinose	54	845	6,44%	0,01%
Obaveze za obračunati PDV	6.097	9.138	66,72%	1,27%
Obaveze za doprinose koji terete troškove	59.483	15.373	386,94%	12,37%
Obaveze za dividende	331.052	348.362	95,03%	68,86%
Obaveze prema zaposlenima	64.199	48.658	131,94%	13,35%
Ostale obaveze za poreze i doprinose	19.899	19.520	101,94%	4,14%
UKUPNO	480.784	441.896	108,80%	100,00%

Najveći rast imaju doprinosi koji terete troškove zbog izmjene zakonskih propisa obračuna naknada za šume. U strukturi ove pozicije učestvuju sa 12,37%.

U strukturi ove pozicije najveće obaveze su obaveze po osnovu dividende 68,86 %. Obaveze se odnose na neisplaćene dividende po osnovu prioriternih akcija po odlukama Skupštine Društva iz 2012 i 2013 godine. Rok za isplatu ovih obaveza je dvije godine od presjeka knjige akcionara.

Obaveze prema zaposlenim učestvuju sa 13,35 % i obuhvataju obaveze po osnovu obustava iz plata zaposlenih i druge obaveze. Ostale obaveze za poreze i doprinose čine 4,14 % ove pozicije, a sve ostale obaveze u strukturi ove pozicije učestvuju sa 1,28 %.

AOP-165 – Odložene poreske obaveze

Odložene poreske obaveze su obračunate na revalorizacione rezerve nekretnina za obavljanje djelatnosti u iznosu KM 103.849, kao i po osnovu revalorizacionih rezervi na obveznice raspoložive za prodaju, u skladu sa MRS-12, i iznose KM 32.191, što ukupno iznosi KM 136.040.

AOP-166 – Pasivna vremenska razgraničenja

Pozicija PVR u iznosu 65.469.053 KM pokazuje rast u odnosu na prethodni period za 129,54%, a strukturu i promjene pokazuje naredni pregled:

Naziv	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Promjena 2014/2013	Index 2014/2013	Struktura Q-4 2014
Prenosna premija životnih osiguranja	18.525	15.850	2.675	116,88%	0,03%

Prenosna premija neživotnih osiguranja	16.195.103	14.682.782	1.512.321	110,30%	24,74%
Rezervisane štete životnih osiguranja	64.999	48.363	16.636	134,40%	0,10%
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	47.647.666	13.002.362	34.645.304	366,45%	72,78%
Druga pasivna vremenska razgraničenja	1.542.760	772.590	770.170	199,69%	2,36%
UKUPNO	65.469.052	28.521.947	36.947.105	229,54%	100,00%

AOP-170 -Rezervisane štete životnih osiguranja

Ova pozicija pokazuje visinu rezervisanih šteta iz poslova životnih osiguranja. Rezerve se formiraju po osnovu nastalih prijavljenih šteta, nastalih neprijavljenih šteta i indirektnih troškova obrade šteta.

Rezervisane štete životnih osiguranja iznose KM 64.999 su veće su za 34,40% u odnosu na prethodnu godinu.

OPIS	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Promjene u rezervama	Index 2014/2013	Struktura Q-4 2014
Rezerve za nastale prijavljene štete život	20.600	7.850	12.750	262,42%	31,69%
Rezerve za nastale neprijavljene štete život	41.304	38.210	3.094	108,10%	63,55%
Indirektni troškovi obrade za štete život	3.095	2.303	792	134,40%	4,76%
UKUPNO	64.999	48.363	16.636	134,40%	100,00%

Za obračun nastalih neprijavljenih šteta, sa stanjem na dan 31.12.2014. godine korišćena je metoda očekivane kvote šteta, koja je predviđena Pravilnikom o tehničkim rezervama propisanim od strane Agencija za osiguranje RS ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 116/06). Navedena metoda se može koristiti kada zbog nedovoljnosti podataka nije moguće korišćenje preciznijih metoda za obračun rezervacija za nastale neprijavljene štete.

AOP-171 Rezervisane štete neživotnih osiguranja

Rezerve za štete neživotnih osiguranja u obračunskom periodu iznose 47.647.666 KM i pokazuju rast za 266,45% u odnosu na stanje prethodne godine. Uzrok ovom povećanju su uticaji poplava iz maja 2014 godine.

Promjene u rezervama za štete neživotnih osiguranja pokazuje naredni pregled:

OPIS	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Promjen e u rezervam a	Index 2014/201 3	Struktu ra Q-4 2014
Rezerve za nastale prijavljene štete neživot	41.437.979	6.403.9 60	35.034. 019	647,07%	86,97 %
Rezerve za štete Sarajevoosiguranja-ZOIL	926.268	1.244.7 06	- 318.438	74,42%	1,94%
Rezerve za nastale neprijavljene štete neživot	4.458.243	4.595.3 71	- 137.128	97,02%	9,36%
Direktni troškovi obrade za štete neživot	181.752	208.359	-26.607	87,23%	0,38%
Indirektni troškovi obrade za štete neživot	643.423	549.967	93.456	116,99%	1,35%
UKUPNO	47.647.666	13.002. 362	34.645. 304	366,45%	100,0 0%

Vlastite rezerve za štete:

Po obračunu 31.12.2014. god. izvršena je rezervacija 1.216 slučajeva prijavljenih nastalih šteta neživotnih osiguranja u vrijednosti 41.437.979 KM. Najveći broj rezervisanih šteta se odnosi na štete iz osnova autoodgovornosti 582 slučajeva ili 47,86% u vrijednosti 5.179.144 KM ili 12,23% ukupno rezervisanih nastalih prijavljenih šteta, a iz osnova neobaveznih osiguranja 634 slučajeva ili 52,14 %, u vrijednosti 37.140.995 KM ili 87,77 %. Ovako visok broj i iznos nastalih šteta u ostalim vrstama imovinskih osiguranja su posljedica majskih poplava.

Najveći iznos rezervi za nastale prijavljene štete neobaveznih osiguranja je na tarifi 09 imovina ostalo 35.594.205 KM, tarifa 08 požar 467.943 KM, te tarifa 03 auto kasko 537.562 KM, tarifi 01 nezgoda 226.088 KM, tarifi 16 odgovornost finansijskih gubitaka 269.999 KM, te ostale vrste imovine 45.198 KM.

Rezervisane RBNS štete bez šteta od poplave iznose 9.292.375 KM i pokazuju tendenciju rasta za 45,10% u odnosu na isti period prethodne godine.

Ukupne rezerve šteta od poplava iznose 33.027.764 KM ili 78,04% nastalih prijavljenih šteta.

Rezerve za štete od poplava na dan 31.12.2014 godine, po vrstama i iznosima prezentuje naredni pregled:

Tarif a	Naziv	Broj rezervisani h šteta	Iznos
03	Auto kasko	21	8.000
08	Osiguranje požar	77	207.467
09	Ostale štete imovina	185	32.812.297
	Ukupno	283	33.027.764

Prosječna rezervisana šteta iznosi 34.802,74 KM. Iz osnova autoodgovornosti prosječna rezervisana šteta iznosi 8.898,87 KM, a iz osnova neobaveznih osiguranja 58.582,01KM.

Rezerve za štete ZOIL:

U Q 4 2014 godine je izvršena rezervacija 35 nastalih prijavljenih slučajeva sudskih šteta ZOIL-a u vrijednosti 882.160 KM. Troškovi obrade i procjene ovih šteta iznose

44.108 KM. Rezervacije su izvršene nakon prikupljene dokumentacije o sudskim predmetima nastalim po osnovu šteta prije rata koje sudovi presuđuju na teret Jahorina osiguranja, a po osnovu naslijeđenih prava i obaveza vezano za imovinu bivšeg Sarajevoosiguranja. Najveći broj ovih rezervacija se odnosi na štete po osnovu autoodgovornosti-MTPL 33 slučaja u vrijednosti 832.688 KM, jedan slučaj iz osnova auto kaska 37.472 KM i jedan slučaj ostale štete na imovini 12.000 KM.

Od ukupnog iznosa rezervisanih nastalih prijavljenih šteta (vlastite i ZOIL), na štete u sporu se odnosi 297 slučajeva u vrijednosti 4.833.216 KM. Prosječna rezervisana šteta u sporu iznosi 16.273,45 KM.

Najveći broj rezervisanih šteta u sporu je iz osnova autoodgovornosti 213 slučajeva u vrijednosti 3.215.582 KM ili 66,53%, a po osnovu ostalih neobaveznih osiguranja KM 1.617.634 ili 33,47 %.

Prosječna rezervisana šteta u sporu iz osnova autoodgovornosti iznosi 15.096,62 KM, a iz osnova ostalih neobaveznih osiguranja 19.257,55 KM.

Rezervacije šteta urađene su u skladu sa odredbama Pravilnika o formiranju i načinu obrazovanja rezervacija za štete.

Utvrđena je rezerva za:

1. nastale prijavljene, a neriješene štete na dan 31.12.2014. godine (RBNS),
2. nastale neprijavljene štete (IBNR),
3. direktne troškove obrade šteta,
4. indirektno troškove obrade šteta.

1. Nastale prijavljene štete rezervišu se u procijenjenom iznosu buduće isplate za svaku pojedinačnu štetu, a na osnovu raspoložive dokumentacije. Ukoliko iz raspoložive dokumentacije nije moguće utvrditi iznos rezervacije onda se on utvrđuje na osnovu prosječne štete te vrste osiguranja.

Rentne štete rezervišu se u kapitaliziranom iznosu budućih plaćanja, a prema pravilima aktuarske matematike i u skladu sa odredbama Pravilnika.

2. Rezervacije za nastale neprijavljene štete IBNR su izvršene u skladu sa novim Pravilnikom o rezervaciji šteta koji je usvojen od strane Upravnog odbora 13.06.2013. godine.

Osnovna izmjena je što se za obračun IBNR uvode aktuarske metode.

3. Rezervacija troškova obrade šteta vrši se za direktne i za indirektno troškove. Direktni troškovi se rezervišu na osnovu podataka o ostvarenim direktnim troškovima obrade šteta u toku godine, tj. njihovog učešća u ukupno likvidiranim štetama.

4. Indirektni troškovi rezervišu se prema procentu koji je utvrđen Pravilnikom.

Rezerve za nastale prijavljene štete iskazane su u bruto iznosu, tj. bez umanjnja za učešće reosiguravača u rezervisanim štetama. Učešće reosiguravača u rezervisanim štetama iskazuje se posebno na drugim pozicijama u bilansu, a na osnovu izrađenih borderoa učešća reosiguravača u rezervisanim štetama.

Rezerva za štete nije korigovana za očekivane regrese. Regresi se vode kao potraživanja.

AOP - 173 - Druga pasivna vremenska razgraničenja

Ova pozicija od 1.542.760 KM je veća za 99,69% u odnosu na prethodnu godinu, najvećim dijelom zbog ukalkulisanih troškova na kraju godine za fakture dobavljača koje nisu stigle, a terete troškove perioda.

Struktura ove pozicije je sledeća:

OPIS	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Promjen e u rezerva ma	Index 2014/2 013	Strukt ura Q- 4 2014
Obračunati doprinos za preventivu	562.521	385.58 9	176.932	145,89 %	36,46%
Obračunati prihodi budućeg perioda-kamate na stambene kredite	4.079	5.336	-1.257	76,44%	0,26%
Obračunati prihodi od provizija saosig. i reosiguranja	51.913	45.466	6.447	114,18 %	3,36%
Unaprijed obračunati troškovi	924.246	336.19 9	588.047	274,91 %	59,91%
UKUPNO	1.542.7 60	772.59 0	770.170	199,69 %	100,00 %

AOP - 174 Poslovna pasiva

Pozicija pasive iznosi 90.816.401KM i jednaka je poziciji neto aktive. Veća je u odnosu na prethodnu godinu za 61,20%, a rezultat je najvećim dijelom povećanih rezervi za štete prouzrokovane majskim poplavama.

AOP - 175 Vanbilansna pasiva

Pozicija vanbilansne pasive iznosi 947.654 KM. Bliža pojašnjenje za ovu poziciju su uz AOP 063 poslovna aktiva.

Potencijalne obaveze:

Društvo je garant za kredite koje je pribavilo povezano lice „Jahorina auto“ doo Brčko od

VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, u iznosu EUR 680.000,00 po ugovoru o kreditu zaključenom 21.02.2013 godine, uz kamatnu stopu 6% i rokom otplate do 05.03.2018 godine.

Iznos kredita odgovara protuvrijednosti KM 1.329.964,40.

Kao povezano lice Wiener osiguranje (Jahorina osiguranje) VIG ad je garantovalo otplatu kredita upisom hipoteke na sledeće nekretnine u vlasništvu društva:

Nekretnina upisana u Izvod iz knjige uloženi ugovora o prodaji poslovnih rada, poslovnih prostorija i garaža List broj 1423, na k.č. br 5684/14, Posjedovni list broj 5201, što u naravi predstavlja poslovni prostor u ulici Svetog Save u Doboju, sprat III, površine 249,87 m² sa upisanim pravom vlasništva u korist Jahorina osiguranje ad Pale sa dijelom 1/1;

Nekretnina upisana u Izvod iz knjige uloženi ugovora o prodaji poslovnih zgrada, poslovnih prostorija i garaža List broj 1837/4, na k.č. br 3698/4, Posjedovni list broj 3759, što u naravi predstavlja poslovni prostor u ulici Jevrejska bb u Banja Luci, sprat 2-13, površine 99 m² sa upisanim pravom vlasništva u korist Jahorina osiguranje ad Pale sa dijelom 1/1;

Nekretnina upisana u Izvod iz knjige uloženi ugovora o prodaji poslovnih zgrada, poslovnih prostorija i garaža List broj 1809/2, na k.č. br 3698/4, Posjedovni list broj 3759, što u naravi predstavlja poslovni prostor u ulici Jevrejska bb u Banja Luci, sprat 2-16, stan broj 16, površine 25 m² sa upisanim pravom vlasništva u korist Jahorina osiguranje ad Pale sa dijelom 1/1.

Jahorina auto doo uredno otplaćuje ovaj kredit. Stanje preostalih obaveza nadan 31.12.2014 iznosi 864.476,86 KM.

Prema ugovoru o zajmu od 28.05.2014 godine između TBIH Financial services Group N.V. Holandija i Jahorina osiguranja Veinna Insurance Group AD Pale, BiH u iznosu EUR 200.000, u postupku je upis hipoteke na sledeće nekretnine iz djelatnosti osiguranja Wiener osiguranja (Jahorina osiguranja) VIG:

- Poslovni prostor u Gacku površine 45 m², upisan u Izvod knjige uložениh ugovora List broj 50, K.O. Gacko izgrađen na k.č. br.1/19
- Poslovni prostor u Sokocu površine 271 m², upisan u Izvod knjige uložениh ugovora List broj 134, K.O. Košutica izgrađen na k.č. br. 991/10
- Poslovni prostor u Istočnom Sarajevu površine 30 m², upisan u Izvod knjige uložениh ugovora List broj 983, K.O. Lukavica izgrađen na k.č. br.2716/24
- Poslovni prostor u Novom Gradu površine 50 m², upisan u Izvod knjige uložениh ugovora List broj 229, K.O. Novi Grad izgrađen na k.č. br.16
- Poslovni prostor u Foči površine 103 m², upisan u Izvod knjige uložениh ugovora List broj 359, K.O. Foča izgrađen na k.č. br.1534/3

NOTE UZ BILANS USPJEHA
na dan 31.12.2014.god.

OPIS	Iznos život Q-4 2014	Iznos neživot Q-4 2014	Ukupno Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013
I - POSLOVNI PRIHODI	1.495.808	88.120.454	89.616.263	33.278.433	269,29%
II - POSLOVNI RASHODI	1.760.571	92.200.797	93.961.368	37.924.690	247,76%
III - POSLOVNI DOBITAK / GUBITAK	-264.762	-	-	-	93,52%
IV - FINANSIJSKI PRIHODI	264.970	1.073.771	1.338.741	1.180.879	113,37%
V - FINANSIJSKI RASHODI	12.537	256.729	269.266	134.522	200,17%
VI - DOBITAK / GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI	-12.329	-	-	-	90,99%
VII - OSTALI PRIHODI	32.222	1.541.888	1.574.109	1.626.444	96,78%
VIII - OSTALI RASHODI	14.083	2.088.887	2.102.969	3.267.087	64,37%
IX - DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	18.139	-546.999	-528.860	-	32,23%
X - RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	0	980.110	980.110	539.658	181,62%
XI - GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	0	-980.110	980.110	539.658	181,62%
1. Dobitak prije oporezivanja	5.810				#DIV/0!
2. Gubitak prije oporezivanja		-	-	-	82,78%
1. Poreski rashodi perioda		4.790.410	4.784.600	5.780.201	
X- Neto dobitak/gubitak tekuće godine	5.810	-	-	-	82,78%
XI - DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU	0	0		553.630	0,00%
XII - GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU	18.526	341.421	359.947	21.999	1636,20%
XIII OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU	18.526	341.421	359.947	531.631	67,71%
XIV POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	1.853	34.142	35.995	53.163	67,71%
XV NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU	16.673	307.279	323.952	478.468	67,71%
XVI UKUPAN NETO DOBITAK /GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU	10.863	-	-	-	96,36%
XVII UKUPNI PRIHODI	1.787.190	90.736.113	92.529.113	36.085.756	256,41%
XVIII UKUPNI RASHODI	1.793.000	95.526.523	97.313.713	41.865.957	232,44%

Rezultat	5.810	-	-	-	-82,78%
	4.790.410	4.784.600	5.780.201		

AOP -201 Poslovni prihodi

Poslovni prihodi iznose 89.616.263 KM (život 1.495.808 KM +neživot 88.120.454 KM) i pokazuju trostruki rast u odnosu na prethodnu godinu. Učešće ove pozicije u ukupnim prihodima iznosi 96,85%.

AOP -203 Prihodi od premije osiguranja životnih osiguranja

Prihodi od premije životnih osiguranja 1.495.808 KM pokazuju rast u odnosu na prethodnu godinu za 50,00 %, sa učešćem u ukupnim prihodima života od 83,70%, a u ukupnim prihodima Društva 1,62 %.

Rast premije života je rezultat zaključenog ugovora sa posrednikom Safe investom iz Sarajevo (F BiH) i B.Luke (RS). Takođe, Društvo je u toku godine zaposlilo više radnika u prodaji životnih osiguranja, sa ciljem da se stvori vlastiti kadrovski potencijal u prodaji života.

Društvo je zaključilo do početka 2014 godine 1.741 ugovor, a u toku godine je zaključilo još 802 ugovora o osiguranju života, što ukupno iznosi 2.543 ugovora, 13 ugovora rente i 1.792 ugovora o dodatnom osiguranju uz osiguranje života u ukupnoj vrijednosti 1.498.483 KM.

U toku perioda izvršeno je 77 otkupa 44.886 KM i 403 storna ugovora 215.625 KM , što ukupno iznosi 480 otkaza ugovora u vrijednosti 260.511 KM.

Promjena prenosea premije životnih osiguranja iznosi -2.674 KM.

Planiranu i ostvarenu premiju po entitetima pokazuje naredni pregled:

Vrsta osiguranja	Ostvarena dospjela premija	Planirana dospjela premija	Ostvarena dospjela premija	% promjene	
	Q4 2013	Q4 2014	Q4 2014	(4/2)	(4/3)
1	2	3	4	5	6
Osiguranje života - RS	599.084	975.000	909.796	51,86%	-6,69%
Osiguranje života - FBiH	118.671	235.000	177.141	49,27%	-24,62%
Ukupno Centralna prodaja	120.064	140.000	154.182	28,42%	10,13%
Ukupno interna mreža	837.819	1.350.000	1.241.120	28,42%	10,13%
Safe invest	162.494	305.000	257.363	58,38%	-15,62%
Ostala spoljna mreža		45.000			-100,00%
Ukupno	1.000.313	1.700.000	1.498.483	49,80%	-11,85%

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

Prihodi od premije osiguranja iznose 24.150.591 KM i pokazuju rast za 0,27 % u odnosu na prethodnu godinu.

Ovi prihodi čine 26,10% ukupnih prihoda Društva.

Rb	OPIS	Q-4 2014	Q-4 2013	Index 2014/2013
1	Fakturisana premija osiguranja i saosiguranja	25.662.912	22.252.878	15,32%
2	Prenosna premija osiguranja i saosiguranja	-1.512.322	1.831.691	-182,56%
3	Ukupno prihodi od premije	24.150.591	24.084.569	0,27%

U Q 4 2014 godine zaključeno je 103.304 ugovora o osiguranju od čega se 44.978 ili 43,54% odnosi na obavezna osiguranja autoodgovornosti, a 58.326 ili 56,46% zaključenih ugovora na ostale vrste osiguranja.

U ukupnoj vrijednosti zaključene premije 25.662.912 KM, premija autoodgovornosti učestvuje sa 41,91% ili 10.755.088 KM, a premija po ostalim vrstama osiguranja sa 58,09% ili 14.907.824 KM, što pokazuje da je strategija Društva u cilju izmjene portfelja u korist imovinskih osiguranja već dala značajne rezultate. Planiranu i ostvarenu premiju prezentuje naredni pregled:

Vrsta osiguranja	Ostvarena fakturisana premija Q4 2013	Planirana fakturisana premija Q4 2014	Ostvarena fakturisana premija Q4 2014	% promjene	
				4/2	4/3
1	2	3	4	5	6
Životna osiguranja	1.000.313	1.700.000	1.498.483	49,8%	-11,9%
Neživotna osiguranja	22.252.878	26.954.309	25.662.912	15,3%	-4,8%
Ukupno	23.253.190	28.654.309	27.161.395	16,8%	-5,2%

Ostvarenje fakturisane premije po vrstama i entitetima ilustruje naredni pregled:

Vrsta osiguranja	Republika Srpska			Federacija BiH			UKUPNO				
	Q4 2013	Q4 2014	% promjene 3/2	Q4 2013	Q4 2014	% promjene 6/5	Plan Q4 2014	Q4 2013	Q4 2014	% promjene 10/8	% promjene 10/9
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
10	8.327.682	6.908.653	-17,0%	3.994.963	3.846.435	-3,7%	12.009.165	12.322.645	10.755.088	-10,4%	-12,7%

03	1.320.27 9	1.248.85 8	-5,4%	704.17 4	984.933	39,9 %	2.683.8 92	2.024.45 4	2.233.79 0	- 16,8%	10,3%
01	2.552.46 4	3.280.25 5	28,5%	180.12 1	208.371	15,7 %	3.015.2 05	2.732.58 6	3.488.62 6	15,7%	27,7%
08	1.071.71 9	1.458.17 4	36,1%	136.78 5	249.826	82,6 %	2.396.3 49	1.208.50 4	1.708.00 0	- 28,7%	41,3%
09	2.883.51 8	2.907.05 8	0,8%	300.09 8	3.256.4 89	985, 1%	5.887.1 96	3.183.61 6	6.163.54 7	4,7%	93,6%
Os t.	574.326	864.014	50,4%	206.74 7	449.847	117, 6%	962.502	781.073	1.313.86 1	36,5%	68,2%
Uk up no	16.729.9 90	16.667.0 12	-0,4%	5.522. 888	8.995.9 00	62,9 %	26.954. 309	22.252.8 78	25.662.9 12	-4,8%	15,3%

Iz pregleda je vidljiv ukupni pad premije autoodgovornosti u odnosu na prethodnu godinu za 20,7%, a u odnosu na plan za 10,4%, od čega je u RS vidljiv pad za 17,0%, dok je u F BiH taj pad za 3,7%.

Uzrok ovome je strategija Društva da se napuste visoki popusti po osnovu zaključene premije autoodgovornosti, kao i da se izbjegne rizik velikog broja šteta iz ovog osnova, koji vode Društvo u permanentni gubitak.

Vrsta nezgode raste za 27,7%, što je rezultat ugovora zaključenih sa Novom bankom i Unicredit bankom za banko osiguranje korisnika kredita i korisnika tekućih računa građana.

Vrste požar, imovina I sve ostale vrste bilježe rast, a uzrok tome su najvećim dijelom poslovi po osnovu frontinga.

U odnosu na plan ostvarena je manja ukupna premija za 4,8%.

Broj zaključenih ugovora ilustruje naredni pregled:

Opis	Republika Srpska			Federacija BiH			UKUPNO		
	Q4 2013	Q4 2014	% promjene 3/2	Q4 2013	Q4 2014	% promjene 6/5	Q4 2013	Q4 2014	% promjene 9/8
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
AO	38.604	29.584	-23,4%	15.451	15.394	-0,4%	54.055	44.978	-16,8%
Autokasko	2.001	1.723	-13,9%	905	1.030	13,8%	2.906	2.753	-5,3%
Nezгода	27.364	23.868	-12,8%	14.129	14.382	1,8%	41.493	38.250	-7,8%
Osiguranje od požara	2.776	3.088	11,2%	278	608	118,7%	3.054	3.696	21,0%
Ostala imovina	3.157	3.581	13,4%	399	656	64,4%	3.556	4.237	19,2%
Ostalo	6.385	7.172	12,3%	1.628	2.218	36,2%	8.013	9.390	17,2%
Ukupno	80.287	69.016	-14,0%	32.790	34.288	4,6%	113.077	103.304	-8,6%

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

Prihodi po osnovu učešća reosiguravača u naknadi šteta iznose 23.704.160 KM i višestruko su veći od prethodne godine. Ovi prihodi u ukupnim prihodima

učeštvuju sa 25,62%, što je novi kvalitet u poslovanju i prihodima Društva. Uzrok povećanja ovih prihoda su majske katastrofalne poplave. Naplaćene štete zbog uticaja poplava iznose 21.301.930 KM i čine 89,87% ovih prihoda.

Prihodi od reosiguravača VIG Holding Wien iznose 1.980.632 KM i odnose se na Kvotni ugovor za reosiguranje autoodgovornosti i nezgode.

Prihodi od reosiguravača Wiener Re Beograd iznose 21.722.025 KM. a bez poplava 420.095 KM. Nastali su po osnovu ugovora o reosiguranju po poslovima Fronting, NatKat (prirodne katastrofe) fakultativa, kvota i excedent.

Prihodi po osnovu šteta saosiguranja u zemlji iznose 1.503 KM i ostvareni su po ugovoru saosiguranja sa Euroherc osiguranjem vezano za saosiguranje nezgoda banko osiguranje.

AOP-210 Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja

Prihodi od smanjenja rezervi za štete iz reosiguranja iznose 35.535.967 KM i posljedica su visokih rezervacija za štete iz majskih poplava.

AOP- 212 Drugi poslovni prihodi

Pozicija od 4.729.737 KM pokazuje pad u odnosu na isti period prethodne godine za 17,87%. U strukturi ukupnih prihoda ostali poslovni prihodi učestvuju sa 5,11%.

Strukturu ovih prihoda ilustruje naredni pregled:

OPIS	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013	Struktur a Q-4 2014
Prihodi od provizija po osnovu ugovora o reosiguranju	4.434.522	4.939.711	89,77%	93,76%
Prihodi od regresa	248.440	274.400	90,54%	5,25%
Prihodi od zakupa	354.725	350.320	101,26%	7,50%
Efekat procjene investicionih nekretnina	-478.781	32.075	-1492,69%	-10,12%
Ostali poslovni prihodi	170.832	162.501	105,13%	3,61%
Ukupno	4.729.737	5.759.007	82,13%	100,00%

Najveće učešće u strukturi ovih prihoda imaju prihodi od provizija iz reosiguranja sa 93,76% učešća. Ovi prihodi pokazuju tendenciju pada zbog pada provizija po Q S ugovoru sa VIG Holding Wien, zbog pada premije autoodgovornosti.

Po reosiguravačima prihodi od provizija reosiguranja iznose:

Saosiguranje u zemlji: EUROHERC osiguranje dd Sarajevo 2.104 KM

Reosiguranje u inostranstvu:

VIG HOLDING Wien 3.711.843 KM

Wiener Re Beograd 720.575 KM

Prihodi od regresa pokazuju tendenciju pada, a posljedica su otežane naplate i rješavanja regresnih zahtjeva zbog slabe finansijske moći regresnih dužnika, uglavnom fizičkih lica, iz osnova autoodgovornosti i auto kaska.

Prihodi od zakupa pokazuju laganu tendenciju rasta u odnosu na isti period prethodne godine. Društvo intenzivno radi na uređenju statusa nekretnina u nastojanju da se što više nekretnina izdaju pod zakup.

Ostali prihodi rastu za 5,13 %, a odnose se na prihode od zelene karte, koji su manji u odnosu na isti period prethodne godine za 13,12% zbog pada autoodgovornosti, te usluge procjene, obrade i isplate šteta koji imaju tendenciju rasta za 79,14%, i razni ostali prihodi koji rastu za 7,34% u odnosu na prethodnu godinu..

AOP- 213 Poslovni rashodi

Pozicija poslovnih rashoda iznosi 93.961.368 KM i u strukturi ukupnih rashoda učestvuju sa 96,56%, a pokazuju rast za 147,76%, najvećim dijelom zbog rasta naknada za štete zbog katastrofalnih poplava.

Strukturu ovih rashoda pokazuje naredni pregled:

OPIS	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013	Struktura Q-4 2014
Funkcionalni rashodi	80.764.576	25.507.000	316,64%	85,96%
Troškovi sprovođenja osiguranja	13.196.792	12.417.690	106,27%	14,04%
UKUPNO	93.961.368	37.924.690	247,76%	100,00%

AOP- 214 Funkcionalni rashodi

Funkcionalni rashodi imaju trostruki rast u odnosu na prethodnu godinu, a u strukturi ih čine:

R B	OPIS	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013	Struktura Q-4 2014
1	Rashodi za dugoročna rezervisanja	1.464.532	1.489.517	98,32%	1,81%
2	Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja	218.910	130.026	168,36%	0,27%
3	Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	79.081.134	23.887.457	331,06%	97,92%
4	UKUPNO	80.764.576	25.507.000	316,64%	100,00%

AOP- 215 Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Strukturu ovih rashoda pokazuje naredni pregled:

R b	OPIS	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013	Struktura Q-4 2014
--------	------	-------------------	-------------------	--------------------	-----------------------

1	Matematička rezerva životnih osiguranja	794.849	567.099	140,16%	54,27%
2	Doprinos za preventivu	201.278	222.529	90,45%	13,74%
3	Vatrogasni doprinos	36.311	12.674	286,50%	2,48%
4	Doprinos Zaštitnom fondu	233.563	304.821	76,62%	15,95%
5	Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne dop.	198.531	382.394	51,92%	13,56%
6	UKUPNO	1.464.532	1.489.517	98,32%	100,00%

Najveći iznos u strukturi ovih rashoda se odnosi na matematičku rezervu 794.849 KM ili 54,27 %, doprinos Zaštitnom fondu 233.563 KM ili 15,95 % doprinos za preventivu 201.278 KM ili 13,74 %, vatrogasni doprinos 36.311 KM ili 2,48 %, te ostala rezervisanja Doprinos za protivgradnu zaštitu 91.140 KM, te Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja - sudski sporovi 107.391 KM, ukupno 198.531 KM ili 13,56 %.

AOP- 223 Naknade šteta ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja životnih osiguranja

Pozicija u iznosu 218.710 KM pokazuje rast u odnosu na prethodnu godinu za 68,36%.

Najveći iznos se odnosi na likvidirane štete životnih osiguranja 77,91 % ili 170.555 KM, zatim promjene u rezervama za štete 17,68 % ili 38.704 KM i troškovi premije reosiguranja prema VIG Re Prague 9.651 KM. U odnosu na prethodnu godinu naknade šteta pokazuju tendenciju rasta za 55,50%, dok promjene rezervi za štete životnih osiguranja pokazuju trostruki rast, jer raste broj zaključenih osiguranja, a time i rizik nastanka štetnih događaja.

RB	OPIS	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013	Struktura Q-4 2014
1	Naknade šteta, ugov. iznosa, prem. saos. i reosig.	170.555	109.684	155,50%	77,91%
2	Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retroc. život. osig.	9.651	8.271	0,00%	0,00%
3	Rezervisanja za štete životnih osig. (promjena)	38.704	12.071	320,64%	17,68%
4	UKUPNO	218.910	130.026	168,36%	95,59%

U toku godine prijavljeno je 127 slučajeva šteta životnih osiguranja, a u rezervama iz prethodne godine je ostalo 7 slučajeva što ukupno iznosi 134 slučaja. Od čega je riješeno u redovnom postupku 119 slučajeva u iznosu KM 170.555, a 7 slučajeva prijavljenih nastalih šteta je odbijeno, što znači da je ukupno riješeno 126 slučajeva.

Prosječna isplaćena šteta u životnim osiguranjima iznosi 1.442 KM.

AOP- 229 Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja

Ukupna pozicija 79.081.134 KM pokazuje trostruki rast u odnosu na 2013 godinu zbog uticaja majskih poplava, a u strukturi ukupnih rashoda učestvuje sa 81,26%.

Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja iznose 30.735.218 KM i u strukturi ove pozicije učestvuju sa 38,87%. U odnosu na prethodnu godinu ove naknade su imale trostruki rast zbog uticaja poplava.

Takođe, Društvo je ubrzalo rješavanje šteta radi bolje pozicije na tržištu osiguranja i ugleda kod osiguranika i ostalih klijenata.

Rashodi premije i provizije reosiguranja iznose 13.700.613 KM i veći su za 14,90% u odnosu na 2013 godinu. Mjerodavna premije reosiguranja iznosi 13.185.121 KM, a rashodi provizije reosiguranja iznose 515.492 KM.

Promjene vlastitih rezervi za štete iznose 34.645.303 KM, a u odnosu na 2013 godinu bilježe višestruki rast zbog uticaja poplava.

Ovu poziciju ilustruje naredni pregled:

R b	OPIS	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013	Struktur a Q-4 2014
1	Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	30.735.218	11.299.388	272,01%	38,87%
2	Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	13.700.613	11.923.708	114,90%	17,32%
3	Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	34.645.303	664.361	5214,83%	43,81%
4	UKUPNO	79.081.134	23.887.457	331,06%	100,00%

U strukturi ovih rashoda najveće učešće 43,81 % imaju promjene u rezervama za štete, naknada šteta učestvuju sa 38,87%, a rashodi mjerodavne premije i provizije reosiguranja sa 17,32%.

AOP - 230 Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja

Naknade šteta neživotnih osiguranja 30.735.218 KM (158.962 KM su direktni troškovi obrade i procjene šteta) i pokazuju trostruki rast u odnosu na isti period prethodne godine. Ovaj veliki rast likvidiranih RBNS šteta je posledica šteta od poplave sredinom maja 2014 godine.

Likvidirane štete bez šteta od poplave su 9.029.847 KM i manje su za 18,67% od likvidiranih šteta u istom periodu prošle godine. Ovo je rezultat isplate sudskih šteta i šteta po osnovu renti prema Odluci Upravnog odbora, a u cilju smanjenja rezervisanja i likvidacije šteta u narednom periodu.

Broj prijavljenih šteta sa poplavama iznosi 5.172. iz rezervacija na kraju 2013 godine ostalo je 1.241 slučaj nastalih prijavljenih šteta, što znači da je na rješavanju bilo ukupno 6.413 slučajeva nastalih prijavljenih šteta. Od ovog broja rješeno je 4.446 slučajeva, 751 slučajeva je odbijeno, tako da je ukupno rješeno 5.197 slučajeva ili 81,04%.

Broj prijavljenih odštetnih zahtjeva od poplava iznosi 283. Od ovog broja rješeno je 210 slučajeva u vrijednosti 21.546.409 KM, 50 slučajeva su odbijeni, tako da je ukupno rješeno 258 slučajeva ili 91,17%.

Od ukupno likvidiranih šteta isplaćeno je 210 slučajeva u vrijednosti 21.546.409 KM ili 100%.

Najveći iznos likvidiranih šteta od poplava je u vrsti 09 ostala imovinska osiguranja, gdje je rješeno 176 slučajeva u vrijednosti 20.577.446 KM.

Prosječna likvidirana šteta u ovoj vrsti iznosi 131.907 KM. Najveća pojedinačna isplaćena šteta je kod osiguranika Natron Hayat KM 9.779.465. Dio štete uzrokovane poplavama kod ovog osiguranika je ostao u rezervi.

Prosječna likvidirana šteta od poplava u tarifi AK iznosi 16.659 KM, a u tarifi požar 18.534 KM.

Bez poplava prosječna likvidirana šteta iznosi 2.031,00 KM, u tarifi autoodgovornosti 3.391,07 KM, a u ostalim vrstama imovine 1.408,50 KM.

Isplaćeno je ukupno 4.514 slučajeva nastalih prijavljenih šteta u vrijednosti 31.891.821 KM. Na kraju godine je stalo neisplaćeno 98 slučajeva u vrijednosti 100.843 KM. Isplata ovih šteta je izvršena u toku mjeseca januara 2015 godine. Prosječna isplaćena šteta iznosi 7.065,09 KM. Bez poplava prosječno isplaćena šteta iznosi 2.403,67 KM. Prosječno isplaćena šteta iz poplava iznosi 102.601,95 KM.

Društvo uredno izmiruje nastale obaveze po osnovu šteta.

Rješene štete po entitetima pokazuje naredni pregled:

OPIS	2014		2013		Indeks 2014/2013	
	Broj šteta	Vrijednost	Broj šteta	Vrijednost	Broj šteta	Vrijednost
Republika Srpska	3.165	17.975.826	3.535	7.788.094	89,53%	230,81%
Federacija BiH	1281	12.600.430	1297	3.314.377	98,77%	380,17%
UKUPNO	4.446	30.576.256	4.832	11.102.471	92,01%	275,40%
Direktni troškovi šteta		158.962		196.917		80,73%
Svega		30.735.218		11.299.388		272,01%

AOP- 231 Rashodi po osnovu premija i provizija saosigur, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja

Pozicija iznosi 13.700.613 i pokazuje rast u odnosu na prethodnu godinu za 14,90 %, a čine je mjerodavna premija reosiguranja i troškovi provizija reosiguranja.

R B	OPIS	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013	Struktur a Q-4 2014
1	Rashodi premije reosiguranja	13.185. 121	11.879.47 8	110,99%	96,24%
2	Troškovi provizija reosiguranja	515.492	44.230	1165,48%	3,76%
3	UKUPNO	13.700. 613	11.923.70 8	114,90%	100,00%

Struktura pozicije po reosiguravačima na dan 31.12.014 godine je sledeća:

Naziv reosiguravača, saosiguravača	Bruto premija reosiguranja , saosiguranja	Prenosna premija reosiguranja - saosiguranja	Mjerodavna premija reosiguranja - saosiguranja
Biro zelene karte BiH	197.714		197.714
EUROHERC osiguranje dd Sarajevo	8.416		8.416

VIG HOLDING Wien	5.896.102	-188.295	6.084.397
Wiener Re Beograd	6.234.513	-660.081	6.894.594
Ukupno	12.336.745	-848.376	13.185.121
Rashodi provizija reosiguranja Wiener Re Beograd	515.492		515.492
Svega	12.852.236		13.700.613

AOP- 232 Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja

Promjenu rezervi za štete na dan 31.12.2014 po vrstama osiguranja prezentuje naredna tabela:

VRSTA OSIGURANJA	STANJE REZERVI		PROMJENA
	Q 4 2014	Q 4 2013	2014-2013
NEZGODA	1.099.698	785.268	314.430
ZDRAVSTVENO	324.709	387.542	-62.833
AUTO KASKO	954.102	898.794	55.308
KASKO VAZDUHOPLOV			0
KASKO PLOVILA			0
TRANSPORT	922		922
IMOVINA POŽAR	517.849	180.919	336.930
IMOVINA OSTALO	35.918.544	891.276	35.027.268
AUTOODGOVORNOST	8.528.225	9.844.411	-1.316.186
ODGOVORNOST LETJELICE			0
ODGOVORNOST PLOVILA			0
OPŠTA ODGOVORNOST	18.773	14.153	4.620
OSIG. FINANS. GUBITAKA	284.582		284.582
POMOĆ NA PUTU	263		263
UKUPNO	47.647.666	13.002.362	34.645.303

Ovako visok iznos promjena rezervi je uzrokovan majskim poplavama. Od ovoga iznosa rezerve za štete od poplava čine 95,33% ili 33.027.764 KM. Bez poplava promjena rezervi za štete iznosi 1.617.539 KM.

U ovom iznosu su sadržane i dvije velike RBNS štete: Tarifa 09 NLB leasing 1.100.000 KM i Tarifa 16 Nova banka 270.000 KM.

Promjena svih ostalih rezervi za štete iznosi 247.539 KM.

Po vrstama rezervi promjena rezervi je sledeća:

VRSTA REZERVE	STANJE REZERVI		PROMJENA
	Q 4 2014	Q 4 2013	2014-2013
RBNS	42.320.139	7.589.394	34.730.745
IBNR	4.458.243	4.595.371	-137.128

Direktni troškovi šteta	181.752	208.359	-26.607
Indirektni troškovi šteta	687.531	609.238	78.293
Ukupno	47.647.666	13.002.362	34.645.303

AOP-233 Troškovi sprovođenja osiguranja

Ukupni troškovi sprovođenja osiguranja iznose 13.196.792 KM, (život 746.811 KM, neživot 12.449.981 KM).

U ukupno fakturisanom bruto premiji troškovi sprovođenja osiguranja učestvuju sa 48,59% (život 49,84%, neživot 48,51%), a u naplaćenom bruto premiji sa 48,34% (život 49,46%, neživot 48,27%).

U narednom pregledu su predstavljeni troškovi nakon razgraničenja TSO:

OPIS	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013	Struktura Q-4 2014
1. Život	746.811	402.274	185,65%	5,66%
2. Neživot	12.449.981	12.015.416	103,62%	94,34%
3. Ukupno troškovi nakon razgraničenja	13.196.792	12.417.690	106,27%	100,00%
4. Razgraničeni troškovi	-26.839	456.162	-5,88%	
5. Ukupno troškovi prije razgraničenja	13.169.953	12.873.852	102,30%	

Dozvoljena visina troškova sprovođenja osiguranja je propisana Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka za poslove životnih osiguranja i Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka za poslove neživotnih osiguranja.

Pravilnik o maksimalnim stopama režijskog dodatka za poslove životnih osiguranja određuje stopu režijskog dodatka u visini 13% od bruto premije, za ostale vrste i dodatna osiguranja uz život stopu od 20% bruto premije.

Pravilnik o maksimalnim stopama režijskog dodatka za poslove neživotnih osiguranja određuje stope režijskog dodatka zavisno od vrste osiguranja u visini:

-autoodgovornost, auto kasko, zdravstveno, transport

30,00%

-nezgoda

36,50%

-imovina-požar, ostale štete na imovini,

građanska odgovornost za vazduhoplove,

opšta građanska odgovornost

39,00%

U F BiH propisani režijski dodatak na autoodgovornost je

14,53%

Troškovi sprovođenja osiguranja života iznose 746.811 KM. Troškovi pribave uključeni su u obračun matematičke rezerve na bazi cilmerizacije, u skladu sa tehničkim osnovama osiguranja usvojenim od Društva.

Jedan dio troškova sprovođenja životnog osiguranja koji nije pokriven iz režijskog dodatka, pokriven je prihodima od kamata na oročeni depozit za

pokriće 50 % minimalnog garantnog fonda životnog osiguranja, koji su u Q 4 2014 godine iznosili KM 76.473.

Dozvoljeni troškovi sprovođenja osiguranja za neživot iznose 8.119.320 KM ili 31,64% bruto fakturisane premije. Ostvareni troškovi sprovođenja osiguranja neživota prije razgraničenja iznose 12.423.142 KM.

Izvršeno je razgraničenje troškova pribave, srazmjerno učešću prenosne premije u ukupnoj premiji svake vrste osiguranja (razgraničeni su troškovi provizija i plata pribave neživotnih osiguranja):

Pregled troškova prema mjestu nastanka troška u neživotu pokazuje naredni pregled:

OPIS	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013	Struktura Q-4 2014
Investiranje	49.682	107.355	46,28%	0,40%
Provizije sa varijabilnim dijelom plata zaposlenih u prodaji	1.766.832	1.711.871	103,21%	14,22%
Pribava ostalo	5.997.823	6.559.365	91,44%	48,28%
Obrada šteta	568.051	554.951	102,36%	4,57%
Preseljenje i rebrending	546.337	0	#DIV/0!	4,40%
Uprava	3.494.418	3.538.036	98,77%	28,13%
Ukupno	12.423.142	12.471.578	99,61%	100,00%

Ostvareni i planirani ukupni troškovi bez efekta razgraničenja (život i neživot)

VRSTA TROŠKOVA	Ostvarenje	Plan	Ostvarenje	Promjena	Promjena
	Q4 2014	Q4 2014	Q4 2013	1/3	1/2
	1	2	3	4	5
I PERSONALNI TROŠKOVI	5.090.549	4.906.500	4.676.586	8,9%	3,8%
<i>Personalni troškovi prodaje</i>	2.726.725	2.690.915	2.496.519	9,2%	1,3%
Fiksni troškovi prodaje	2.592.295	2.377.509	2.363.161	9,7%	9,0%
Ostalo prodaja	134.430	313.406	133.358	0,8%	-57,1%
<i>Personalni troškovi administracije</i>	2.363.824	2.215.585	2.180.067	8,4%	6,7%
Fiksni troškovi administracije	2.014.449	2.200.585	1.892.425	6,4%	-8,5%
Ostalo administracija	349.375	15.000	287.641	21,5%	2229,2%
II MATERIJALNI TROŠKOVI	5.990.824	4.727.500	6.269.095	-4,4%	26,7%
<i>IT-troškovi</i>	122.147	175.500	137.622	-11,2%	-30,4%

Troškovi marketinga i prodaje	1.323.780	959.690	1.420.528	-6,8%	37,9%
Troškovi automobila	353.510	293.567	346.487	2,0%	20,4%
Troškovi poslovnih putovanja	528.514	295.500	724.508	-27,1%	78,9%
Troškovi kancelarijskog poslovanja	2.316.137	1.648.350	2.289.921	1,1%	40,5%
Kancelarijski materijal	149.333	210.500	247.411	-39,6%	-29,1%
Zakupnine i troškovi poslovanja	905.792	590.500	947.093	-4,4%	53,4%
Telekomunikacije	174.925	180.850	181.432	-3,6%	-3,3%
Ostali troškovi kanc.poslovanja	918.450	509.500	772.174	18,9%	80,3%
Kontinuirano savjetovanje	167.638	157.000	141.810	18,2%	6,8%
Amortizacije	651.004	675.900	666.337	-2,3%	-3,7%
Porezi i naknade	122.326	59.000	47.950	155,1%	107,3%
Ostali troškovi	573.406	619.993	635.742	-9,8%	-7,5%
Program ljudskih resursa	78.127	61.500	26.065	199,7%	27,0%
Specifično savjetovanje		30.000	14.277	-100,0%	-100,0%
Troškovi revizije	49.520	58.493	71.939	-31,2%	-15,3%
Bankarske i depozitne naknade	66.464	64.500	59.541	11,6%	3,0%
Razni troškovi	379.295	405.500	463.921	-18,2%	-6,5%
III PROVIZIJE *	2.088.581	1.886.200	1.928.171	8,3%	10,7%
Provizije život	321.749	288.200	216.300	48,8%	11,6%
Provizije imovina i nezgoda	1.766.832	1.598.000	1.711.871	3,2%	10,6%
UKUPNO	13.169.953	11.520.200	12.873.852	2,3%	14,3%

Kao što je vidljivo iz prednj tabele, troškovi su imali tendenciju rasta u poređenju sa prethodnom godinom za 14,3%, a u odnosu na plan za 2,3%.

- Troškovi preseljenja i promjene imena iznose 546.338 KM (nisu bili planirani)
- Provizije više za 202.381 KM od planiranih (L za 33.549 KM i NL za 168.832 KM)
- Velika fluktuacija zaposlenih u prodaji (efekat cca 170.000 KM -ostvarenje premije niže nego planirano, a troškovi viši od planiranih).

Bez preseljenja i promjene imena, troškovi su imali tendenciju pada u odnosu na prethodnu godinu za 1,9%, a u odnosu na plan su rasli za 9,6%, što je najvećim dijelom rezultat povećanih plata zaposlenih posebno u F BiH.

*Napomena: Provizije obuhvataju provizije (konto 541) i varijabilni dio plata zaposlenih u pribavi osiguranja (dio konta 550).

AOP-248 Finansijski prihodi

WO.OB.01-003-Izdavanje 5 41

Strukturu i rast finansijskih prihoda pokazuje naredni pregled:

FINANSIJSKI PRIHODI	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013
Prihodi od kamata	1.333.593	1.049.769	127,04%
Ostali finansijski prihodi	5.148	131.110	3,93%
Ukupno	1.338.741	1.180.879	113,37%

Prihodi od kamata pokazuju rast u odnosu na prethodnu godinu. To je posledica promjene načina obračuna i evidentiranja kamata na HOV, vezano za obračun diskonta.

Prihode od povezanih lica čine dividenda DUIF Jahorina Konseko Progres 2.240 KM, a razlika od 2.577 KM se odnosi na kamatu obračunatu na kredit Jahorina autu doo Brčko, pozitivne kursne razlike iznose 331 KM.

Strukturu i rast finansijskih prihoda u životu pokazuje naredni pregled:

FINANSIJSKI PRIHODI KAMATE ŽIVOT	Q-4 2014	Q-4 2013	2014/2013
Prihodi od kamata na sredstva žiro računa	96,42	164	58,79%
Prihodi od kamata po osnovu kupovine HOV-život	50.217	13.100	383,34%
Prihodi od kamata po osnovu kupovine HOV-život-diskont	104.306	75.084	138,92%
Prihodi od kamata na oroč. depoz. za pokr. tehn. rezervi- život	33.877	35.287	96,00%
Prihodi od kamata na oroč. depoz. za pokr. 50 % m.g.f- život	76.473	76.316	100,21%
Ukupno	264.970	199.951	132,52%

Strukturu i rast finansijskih prihoda u neživotu pokazuje naredni pregled:

FINANSIJSKI PRIHODI KAMATE NEŽIVOT	Q-4 2014	Q-4 2013	2014/2013
Prihodi od kamata na kratkoročne plasmane	0	100	0,00%
Prihodi od kamata na dugoročne plasmane	1.257	1.516	82,89%
Prihodi od zateznih kamata	758,54	26	2917,46%
Prihodi od kamata po sudskim presudama	35.375,75	203	17426,48%
Prihodi od kamata na sredstva žiro računa	444,66	452	98,38%
Prihodi od kamata na sredstva fonda za naknadu šteta Biro ZK i rez. fond Biro ZK	17.593	15.779	111,50%
Prihodi od kamata po osnovu kupovine HOV-neživot	139.256	74.196	187,69%
Prihodi od kamata po osnovu kupovine HOV-neživot-diskont	282.977	169.468	166,98%
Prihodi od kamata na oroč. depoz. za pokr. tehn. rezervi-neživot	468.459	469.579	99,76%
Prihodi od kamata na oroč. depoz. za pokr. 50 % m.g.f- neživot	122.503	118.499	103,38%
Ukupno	1.068.623	849.818	125,75%

AOP-253 Finansijski rashodi

Finansijski rashodi iznose 269.266 KM i veći su u odnosu na prethodnu godinu za duplo.

Ostvareni finansijski rashodi u neživotu su po osnovu rashoda kamata po Q S ugovoru sa VIG HOLDING Wien za reosiguranje PA i MTPL u iznosu 120.579 KM, rashodi kamata iz reosiguranja u životu iznose 241 KM, rashodi kamata po lizing kreditu koji je otplaćen u 2014 godini iznose 756 KM, rashodi pasivnih kamata u neživotu na pribavljeni kredite od Grupe (T BIH Financial Amsterdam) 13.433 KM, rashodi zatezних kamata iznose 9.184 KM. Negativne kursne razlike po poslovima reosiguranja vezane za US\$ iznose 93.567 KM. Ostali finansijski rashodi iznose 630 KM. Rashodi po osnovu efekata valutne klauzule 30.875 KM.

FINANSIJSKI RASHODI	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013
Fin.rash.iz odnosa sa povezanim pravnim licima	120.821	81.449	148,34%
Rashodi kamata	23.373	50.459	46,32%
Negativne kursne razlike	93.567	1.770	5286,27%
Ostali finansijski rashodi	31.505	844	3732,82%
Ukupno	269.266	134.522	200,17%

AOP-260 Ostali prihodi

Pozicija ukupnih ostalih prihoda 1.574.109 KM je manja za 3,22% u odnosu na prethodnu godinu.

OPIS	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013	Struktura %
Dobici od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	16.317	22.034	74,05%	1,04%
Dobici od prodaje dugorocnih HOV	392.425	351.004	111,80%	24,93%
Ostali prihodi	1.165.367	1.253.406	92,98%	74,03%
OSTALI PRIHODI	1.574.109	1.626.444	96,78%	100,00%

U toku 2014 godine ostvareni su manji prihodi od prodaje nekretnina i opreme.

U toku godine izvršena je prodaja kontejnera u Čelincu. Ostvaren je kapitalni dobitak od prodaje KM 83.

Kapitalni dobitak od prodaje opreme i namještaja iznosi 16.234 KM.

Dobici od prodaje obveznica RS klasifikovane "raspoloživo za prodaju" iznose 392.425 KM, od čega iz neživotnih osiguranja 373.962 KM, života 18.464 KM.

U strukturi ostalih prihoda najveću stavku čine ostali prihodi 74,03%. Ovu poziciju čine:

OPIS	Q-4 2014	Q-4 2013	2014/2013	Struktura %
Naplaćena ranije otpisana potraživanja	951.450	1.151.157	82,65%	81,64%

Prihodi od smanjenja obaveza	17.362	40549	42,82%	1,49%
Ostali prihodi	22.550	5.150	437,86%	1,93%
Prihodi iz ranijih godina	174.005	56.549	307,71%	14,93%
UKUPNO	1.165.367	1.253.405	92,98%	100,00%

Ostvareni su manji prihodi od naplate ranije otpisanih potraživanja za 17,35%. U 2012 godini u potpunosti je primjenjen Pravilnik o otpisu potraživanja, što je dalo jednokratni povećan efekat na ovoj poziciji u 2013.

Naplaćena otpisana potraživanja najvećim dijelom potiču od premije osiguranja 861.244 KM ili 90,52%, a iz ostalih osnova naplaćenih otpisa 90.207 KM ili 9,48 %.

Prihodi iz ranijih godina se odnose na naplaćena potraživanja iz sudskih sporova ili knjiženja odgovarajućih dokumenata iz prethodne godine.

AOP-265 Ostali rashodi

Pozicija ostalih rashoda 2.102.969 KM pokazuje pad u odnosu na 31.12.2013 godine za 35,63%.

OPIS	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013	Struktura %
Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	28.816	302.392	9,53%	1,37%
Gubici po osnovu prodaje HOV	35.823	552	6489,67%	1,70%
Ostali rashodi	2.038.330	2.964.143	68,77%	96,93%
UKUPNO	2.102.969	3.267.087	64,37%	100,00%

Gubici od rashodovanja opreme prilikom majskih poplava 15.650 KM, ostali rashodi opreme 13.166 KM, gubici od prodaje HOV u neživotu 35.823 KM, te ostali rashodi.

Struktura ostalih rashoda:

OPIS	Iznos Q-4 2014	Iznos Q-4 2013	Index 2014/2013	Struktura %
Rashodi otpisa potraživanja-premija	921.218	1.275.474	72,23%	45,19%
Rashodi otpisa potraživanja-ostalo	207.311	635.568	32,62%	10,17%
Kazne	39.158	8.440	463,96%	1,92%
Takse	89.397	75.306	118,71%	4,39%
Rashodi za smanjenje kapitala	35.141	0	#DIV/0!	1,72%
Advokatske naknade za vanbilansne nekretnine	36.464	53.376	68,32%	1,79%
Rashodi iz ranijih godina	112.143	182.505	61,45%	5,50%
Povratii korekcije premije	145.320	37.591	386,58%	7,13%
Humanitara davanja i pomoci	36.126	31.626	114,23%	1,77%

Ostali nepomenuti rashodi (rashod zaliha obrazaca) zbog promjene naziva i znaka	10.317	69.836	14,77%	0,51%
Povrati premije	405.733	594.421	68,26%	19,91%
UKUPNO	2.038.330	2.964.143	68,77%	100,00%

Rashodi otpisa potraživanja po osnovu premije u strukturi ove pozicije imaju učešće od 45,19%, dok otpisi potraživanja po drugim osnovama učestvuju sa 10,17%, što ukupno iznosi 55,36%.

Ovi rashodi pokazuju tendenciju pada u odnosu na prethodnu godinu. Ovo je rezultat uspostavljanja odjelenja naplate, što daje vidljive efekte na bilans.

Povrati i korekcije premije se odnose na povrate premije za prodana i uništena vozila, kao i preračune i korekcije premije pravnih lica vezano za ugovorene valutne klauzule i sl.

Humanitarna davanja su vršena postradalim od poplava, i za druge slične situacije.

Povrati premije osiguranicima po osnovu premije autoodgovornosti pokazuju tendenciju pada za 31,24% u odnosu na isti period prethodne godine.

Ukupno ova grupa rashoda pokazuje tendenciju pada za 31,23% u odnosu na prethodnu godinu.

Treba napomenuti da je VIG pomogao zaposlenim u Društvu koji su stradali u poplavama, kao i široj zajednici.

Ukupan iznos donacije je 20.000 EUR (39.117 KM).

AOP- 276 Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine

Pozicija rashoda od usklađivanja imovine iznosi 980.110 KM i pokazuje tendenciju rasta za 81,62% u odnosu na prethodnu godinu.

Obezvredjenje zemljišta na tehničkim pregledima u Vlasenici i Zvorniku iznose 56.110 KM.

Obezvredjenje ulaganja u Jahorina auto doo Brčko iznosi 894.000 KM i jednako je ostvarenom gubitku ovog društva za 2014 godinu. U odnosu na 2013 godinu ova pozicija pokazuje tendenciju rasta za 90,17%.

Ostali rashodi po osnovu obezvređenja vrijednosti imovine iznose 30.000 KM i odnose se na zemljište u pripremi u Sokocu kupljeno za izgradnju tehničkog pregleda.

AOP- 287 Gubitak prije oporezivanja

Gubitak prije oporezivanja iznosi 4.784.600 KM, a ostvaren je u neživotu 4.790.410 KM, dok je u životu ostvarena dobit 5.810 KM.

Ukupni prihodi i rashodi po poslovima životnih i neživotnih osiguranja sa poređenjem u istom periodu prethodne godine, predstavljeni su u narednom pregledu:

OPIS	Q 4 2014			Q 4 2013			Index 2014/ 2013		
	ŽIVOT	NEŽIVOT	UKUPNO	ŽIVOT	NEŽIVOT	UKUPNO	ŽIVOT	NEŽIVOT	UKUPNO
UKUPNI PRIHODI	1.793.000	90.736.113	92.529.113	1.319.995	34.765.761	36.085.756	35,83%	160,99%	156,41%
UKUPNI RASHODI	1.787.190	95.526.523	97.313.713	1.126.338	40.739.619	41.865.957	58,67%	134,48%	132,44%

BRUTO dobit/gubi tak	5.810	- 4.790.41 0	- 4.784.60 0	193.657	- 5.973.85 8	- 5.780.20 1	- 97,00 %	- 19,81 %	- 17,22 %
----------------------------	-------	--------------------	--------------------	---------	--------------------	--------------------	-----------------	-----------------	-----------------

Rast prihoda u životu je rezultat angažovanja Safe Invest u zaključivanju osiguranja, kao i zapošljavanje većeg broja prodavača osiguranja života u internoj mreži. Rast rashoda u životu je posljedica visokih provizija Safe Invest, plata zaposlenih i povećanja matematičke rezerve.

U neživotu rast prihoda je posljedica naplaćenih šteta iz reosiguranja nakon majskih poplava. Rast rashoda u neživotu je rezultat povećanih isplata za štete uzrokovane majskim poplavama.

Društvo ulaže napore u ostvarivanju pozitivnog finansijskog rezultata, te je svaka sjednica Upravnog odbora usmjerena u mjerenju prethodnih rezultata i projekciji budućih rezultata, te preduzimanju mjera za realizaciju zacrtanih planiranih veličina.

AOP-293 Dobici utvrđeni direktno u kapitalu

Vezano za usklađivanje izvještavanja sa MRS -1 Prezentacija finansijskih izvještaja sa ciljem prelaska prikazivanja sa koncepta istorijskog troška na koncept fer vrijednosti, dobiti i gubici koji tangiraju kapital, iskazani su u izvještaju o ukupnom rezultatu i ostalim dobitcima i gubicima u periodu u obrascu Bilans uspjeha. Ova pozicija je iskazana u Bilansu stanja na poziciji kapitala-nerealizovani dobiti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju.

Portfelj HOV čine HOV klasifikovane kao „raspoložive za prodaju“. Društvo je vršilo prodaju ovih HOV u toku godine. U slučaju prodaje efekti nerealizovanih dobitaka i gubitaka su uključeni u prihode i rashode u bilansu uspjeha.

U 2014 godini nije iskazana pozitivna promjena nerealizovanih dobitaka u bilansu uspjeha.

AOP-300 Gubici utvrđeni direktno u kapitalu

Nerealizovani gubici iznose 359.947 KM.

AOP-306 , 307 i 308 Ostali dobiti ili gubici u periodu, Porez na dobitak koji se odnosi na ostale dobitke i gubitke, Neto rezultat po osnovu ostalih dobitaka i gubitaka

Nerealizovani gubici iznose 359.947 KM, odloženi porezi 10% iznose 35.995 KM, a neto rezultat po osnovu ostalih dobitaka i gubitaka u periodu iznosi 323.952 KM.

Pozicija je vezana sa prethodnim objašnjenjem, a detaljniji opis stoji uz pozicije AOP- 118 i AOP-119 Bilansa stanja.

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

AOP-310 Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu

Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu iznosi 5.108.552 KM (gubitak u životu 10.863 KM +gubitak neživot 5.097.689 KM).

AOP-315 Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada

ŽIVOT Q 4 2014	NEŽIVOT Q 4 2014	UKUPNO Q-4 2014	UKUPNO Q-4 2013	Index 2014/2013
20,5	216,5	237	204	116,18%

AOP-316 Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca

ŽIVOT Q 4 2014	NEŽIVOT Q 4 2014	UKUPNO Q-4 2014	UKUPNO Q-4 2013	Index 2014/2013
23	222	245	214	114,49%

NOTE
UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE
za period 01.01. do 31.12.2014. godine

U prilogu nota nalazi se pregled priliva i odliva po mjesecima sa promjenama neto novčanog toka i stanje bilansa tokova gotovine na kr perioda 31.12.2014. godine.

U prilogu nota nalaze se koeficijenti likvidnosti u 2014 godini po mjesecima.

Društvo je u 2014 godini imalo zadovoljavajuće koeficijente likvidnc

Izveštaj o premiji osiguranja 31.12.2014.

u KM

Šifra osiguranja	VRSTA OSIGURANJA	Broj osiguranja (polisa)	Obračunata premija	Funkcionalna premija	Režijski dodatak
1	2	3	4=(5+6)	5	6
1	Osiguranje nezgode	38.250	3.488.626	2.215.277	1.273.348
2	Zdavstveno osiguranje	9.058	348.939	244.258	104.682
3	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila	2.753	2.233.790	1.563.653	670.137
4	Osiguranje vozila koja se kreću po šinama	0	0	0	0
5	Osiguranje vazduhoplova	4	2.552	1.557	995
6	Osiguranje plovila	0	0	0	0
7	Osiguranje robe u prevozu	74	72.816	50.971	21.845
8	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	3.696	1.708.000	1.041.880	666.120
9	Osiguranje ostalih šteta na imovini	4.237	6.163.547	3.759.763	2.403.783
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	44.978	10.755.088	8.123.605	2.631.483
11	Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhopl.	13	5.529	3.372	2.156
12	Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove	0	0	0	0
13	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	161	572.231	349.061	223.170
14	Osiguranje kredita	0	0	0	0
15	Osiguranje garancija	0	0	0	0
16	Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka	2	310.000	189.100	120.900
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	0	0	0	0
18	Osiguranje pomoći	78	1.794	1.095	700
	UKUPNO NEŽIVOTNA OSIGURANJA	103.304	25.662.912	17.543.593	8.119.320
19	Životno osiguranje	2.543	1.345.678	1.157.283	188.395
20	Rente	13	6.904	6.006	897
21	Dodatna osiguranja uz osiguranje života	1.792	145.901	102.131	43.770
22-27	Druge vrste životnih osiguranja	0	0	0	0
	UKUPNO ŽIVOTNA OSIGURANJA	4.348	1.498.483	1.265.420	233.063

		107.652	27.161.39	18.809.01	8.352.382
	UKUPNO		5	3	

Izvještaj o štetama 01.01.2014-31.12.2014

Str.1

Tarifa	Rezerve za prijavljene štete 01.01.2014		Prijavljene štete u tekućem obračunskom periodu			Ukupno rezervisane i prijavljene štete	RIJEŠENI ODŠTETNI ZAHTEJEVI							
			Prvi put prijavljene	Reaktivirane	Ukupno		u redovnom postupku		u sporu		Ukupno riješeni odštetni zahtjevi		Odbijeni odštetni zahtjevi	Ukupno riješeni odštetni zahtjevi
	Broj	Iznos					Broj	Broj	Broj	Iznos	Broj	Iznos		
1	3	4	5	6	7=(5+6)	8=(3+7)	9	10	11	12	13=(9+11)	14=(10+12)	15	16=(13+15)
01	220	213.795	1.614	15	1.629	1.849	1.343	1.234.507	32	91.083	1.375	1.325.590	284	1.659
02	23	22.490	296	5	301	324	257	274.900	0	0	257	274.900	23	280
03	199	642.554	831	9	840	1.039	802	1.816.543	6	89.203	808	1.905.746	48	856
07	0	0	4	0	4	4	2	1.490	0	0	2	1.490	1	3
08	19	147.478	219	3	222	241	126	970.563	0	0	126	970.563	71	197
09	112	608.928	640	5	645	757	474	21.286.300	2	61.951	476	21.348.252	116	592
10	668	5.954.149	1.422	78	1.500	2.168	1.303	3.107.737	93	1.626.199	1.396	4.733.936	190	1.586
13	0	0	28	0	28	28	6	15.778	0	0	6	15.778	18	24
16	0	0	2	0	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.241	7.589.394	5.057	115	5.172	6.413	4.313	28.707.819	133	1.868.436	4.446	30.576.256	751	5.197
19	0	0	78	5	83	83	82	122.027	0	0	82	122.027	0	82
21	7	7.850	44	0	44	51	37	48.528	0	0	37	48.528	7	44
	7	7.850	122	5	127	134	119	170.555	0	0	119	170.555	7	126
	1.248	7.597.244	5.179	120	5.299	6.547	4.432	28.878.374	133	1.868.436	4.565	30.746.811	758	5.323

Izveštaj o štetama 01.01.2014-31.12.2014

Str.2

Tarifa	Udio reosiguranja	Bruto rashodi procjene	Neisplaćeni rješeni zahtjevi iz prethodnog perioda		Isplaćeno od ukupno rješениh oštetnih zahtjeva		Neisplaćeni rješeni oštetni zahtjevi na kraju perioda		Rezerve za prijavljene štete na kraju perioda
	Iznos	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj
1	17	18	19	20	21	22	23=(13+19-21)	24=(14+20-22)	25=(8-16)
01	512.141	26.671	48	55.452	1.390	1.366.602	33	14.440	190
02	0	32.410	4	12.417	259	287.180	2	137	44
03	228.190	59.180	19	88.360	810	1.980.045	17	14.061	183
07	0	31	0	0	2	1.490	0	0	1
08	774.064	19.843	3	2.289	126	971.820	3	1.032	44
09	20.719.771	410.037	8	1.053.643	481	22.391.420	3	10.475	165
10	1.469.994	178.516	84	204.247	1.440	4.877.484	40	60.699	582
13	0	323	0	0	6	15.778	0	0	4
16	0	0	0	0	0	0	0	0	2
18	0	0	0	0	0	0	0	0	1
	23.704.160	727.012	166	1.416.409	4.514	31.891.821	98	100.843	1.216
19	0	0	0	0	82	122.027	0	0	1
21	0	0	0	0	36	48.174	1	354	7
	0	0	0	0	118	170.200	1	354	8
	23.704.160	727.012	166	1.416.409	4.632	32.062.021	99	101.198	1.224

BILANS TOKOVA GOTOVINE MJESEČNI PRILIVI I ODLIVI 01.01.-31.12.2014

ПОЗИЦИЈА	Ознака АОП	2014												Укупно
		Јануар	Фебр.	Март	Април	Мај	Јуни	Јули	Авг.	Септ.	Окт.	Нов.	Дец.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ I - Приливи готовине из пословних активности (502 до 505)	501	3.981.186	1.838.000	2.205.787	3.113.144	1.892.761	15.953.493	2.248.648	2.539.453	2.894.359	8.819.307	1.661.413	2.607.929	49.755.480
1. Приливи од премије осигурања, саосигурања и примљени аванси	502	2.983.328	1.779.820	2.154.060	2.913.571	1.759.204	2.002.457	2.175.080	2.081.072	2.809.501	1.848.244	1.540.136	2.264.293	26.310.767
2. Приливи од премије реосигурања и ретроцесија	503													0
3. Приливи од учешћа у накнади штете	504	948.525	2.154		108.489	63.702	13.880.473		396.617		6.910.896	57.705	196.072	22.564.632
4. Остали приливи из пословних активности	505	49.332	56.026	51.727	91.084	69.855	70.564	73.568	61.763	84.858	60.167	63.573	147.563	880.081
II - Одливи готовине из пословних активности (507 до 514)	506	4.319.869	2.253.617	2.653.509	3.444.037	1.703.974	16.159.926	2.434.199	2.309.756	1.939.972	9.824.115	1.747.997	2.603.395	51.394.365
1. Одлив по основу накнаде штете из осигурања и удјела у штетама из саосигурања и дати аванси	507	1.761.744	886.093	799.795	959.221	802.287	14.665.653	771.236	1.108.481	854.742	7.592.047	627.774	1.024.067	31.853.139

2. Одливи по основу накнаде штета и удјела из реосигурања и ретроцесија	508														0
3. Одливи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија	509	1.708.900	574.614	354.444	1.065.922	227.919	254.618	455.292	333.226	140.355	1.251.182	142.710	444.524	6.953.705	
4. Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	510	467.415	449.741	698.642	548.032	593.167	686.873	666.301	535.734	559.634	559.211	568.650	553.773	6.887.175	
5. Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	511	351.390	269.553	688.751	792.077	14.736	493.681	464.412	306.781	348.201	387.910	371.614	547.692	5.036.797	
6. Одливи по основу плаћених камата	512	6	24.853	3.635	3.431	297	33	861	2	5.625	2	7.812		46.556	
7. Одливи по основу пореза на добит	513													0	
8. Остали одливи из пословних активности	514	30.414	48.763	108.243	75.353	65.568	59.068	76.098	25.532	31.414	33.762	29.437	33.339	616.991	
III - Нето прилив готовине из пословних активности (501 - 506)	515	0	0	0	0	188.787	0	0	229.697	954.387	0	0	4.534	0	
IV - Нето одлив готовине из пословних активности (506 - 501)	516	338.683	415.617	447.722	330.892	0	206.433	185.551	0	0	1.004.808	86.583	0	1.638.884	
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА I - Приливи готовине из активности	517	1.196.108	1.795.801	238.167	299.039	217.486	510.841	93.042	286.781	118.052	67.280	48.661	391.189	5.262.447	

инвестирања (518 до 523)														
1. Прилив по основу краткорочних финансијских пласмана	518						292.000							292.000
2. Приливи по основу продаје акција и удјела	519													0
3. Приливи по основу продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	520		550		20.000	325	325		250					21.450
4. Приливи по основу камата	521	73.359	64.391	79.343	64.537	35.005	129.962	69.557	35.490	111.890	62.323	39.132	96.447	861.435
5. Прилив од дивиденди и учешћа у добитку	522													0
6. Прилив по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	523	1.122.749	1.730.860	158.824	214.502	182.156	88.554	23.486	251.042	6.162	4.957	9.529	294.741	4.087.562
II - Одливи готовине из активности пласирања и инвестирања (525 до 528)	524	7.071	2.197.790	173.828	12.494	444.602	191.281	58.082	78.822	151.369	147.069	21.065	461.637	3.945.111
1. Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	525						292.000							292.000

2. Одливи по основу куповине акција и удјела	526														0
3. Одливи на основу куповине нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	527	7.071	10.859	18.139	12.494	120.846	45.656	24.386	13.069	51.513	47.153	21.065	220.685	592.937	
4. Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	528		2.186.931	155.689		31.756	145.625	33.696	65.753	99.856	99.916		240.952	3.060.174	
III - Нето прилив готовине из активности инвестирања (517 - 524)	529	1.189.038	0	64.339	286.545	0	319.560	34.960	207.959	0	0	27.595	0	1.317.336	
IV - Нето одлив готовине из активности инвестирања (524 - 517)	530	0	401.989	0	0	227.117	0	0	0	33.317	79.789	0	70.449	0	
V. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА															
I. Приливи готовине из активности финансирања (532 до 535)	531	0	0	0	0	0	391.166	0	0	0	0	0	0	391.166	
1. Прилив по основу повећања основног капитала	532														0
2. Прилив по основу дугорочних кредита	533						391.166								391.166

3. Прилив по основу краткорочних кредита	534														0
4. Приливи по основу осталих дугорочних и краткорочних обавеза	535														0
II - Одливи готовине из активности финансирања (537 до 542)	536	2.095	2.083	2.288	17.714	2.187	2.607	2.083	2.142	2.206	13.747	667	640	50.459	
1. Одлив по основу откупа сопствених акција и удјела	537														0
2. Одливи по основу дугорочних кредита	538														0
3. Одливи по основу краткорочних кредита	539	271	271	578	373	373	373	373	373	222	102	102		3.412	
4. Одливи по основу финансијског лизинга	540	1.710	1.710	1.710	1.710	1.710	1.680	1.710	1.710	1.112	1.112	565		16.441	
5. Одливи по основу исплаћених дивиденди	541				15.324	-34				833				16.123	
6. Одливи по основу осталих дугорочних и краткорочних обавеза	542	113	102	0	307	138	553	0	59	39	12.532		640	14.483	
III - Нето прилив готовине из активности финансирања (531-536)	543	0	0	0	0	0	388.559	0	0	0	0	0	0	340.707	

IV - Нето одлив готовине из активности финансирања (536-531)	544	2.095	2.083	2.288	17.714	2.187	0	2.083	2.142	2.206	13.747	667	640	0
Г. УКУПНИ ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (501+517+531)	545	5.177.294	3.633.801	2.443.954	3.412.183	2.110.247	16.855.500	2.341.690	2.826.234	3.012.411	8.886.586	1.710.074	2.999.117	55.409.093
Д. УКУПНИ ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (506+524+536)	546	4.329.034	4.453.490	2.829.625	3.474.244	2.150.763	16.353.814	2.494.365	2.390.720	2.093.547	9.984.931	1.769.730	3.065.672	55.389.934
Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (545-546)	547	848.260	0	0	0	0	501.686	0	435.514	918.865	0	0	0	19.159
Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (546-545)	548	0	819.689	385.671	62.061	40.517	0	152.675	0	0	1.098.344	59.655	66.554	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	549	895.162	1.743.423	923.733	538.063	476.002	435.485	937.171	784.497	1.220.011	2.138.876	1.040.531	980.876	895.162
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (549+547-548+550-551)	552	1.743.423	923.733	538.063	476.002	435.485	937.171	784.497	1.220.011	2.138.876	1.040.531	980.876	914.321	914.321

PREGLED KOEFICIJENATA LIKVIDNOSTI NA KRAJU MJESECA 2014

R.b.	OPIS	31.1.20 14	28.2.20 14	31.3.20 14	30.4.20 14	31.5.20 14	30.6.20 14	31.7.20 14	31.8.20 14	30.9.20 14	31.10.2 014	30.11.2 014	31.12.2 014
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Ukupno likvidna sredstva	17.529.138	17.123.871	16.970.167	16.536.479	16.173.546	16.880.846	16.932.039	17.433.760	18.552.153	17.615.326	17.645.318	17.472.963
2	Ukupno dospjele obaveze	1.715.661	2.581.050	3.925.394	2.084.132	2.393.195	2.368.093	2.198.417	1.992.177	2.192.511	1.338.999	1.489.813	2.820.257
3	Koeficijent likvidnosti (1/12)	10,22%	6,63%	4,32%	7,93%	6,76%	7,13%	7,70%	8,75%	8,46%	13,16%	11,84%	6,20%