



**NOTE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA PERIOD
01.01.2019. DO 31.12.2019.**

Banja Luka, februar 2020. godine

WO.OB.01-003-Izdanje 5

Generalna direkcija Banja Luka, Kninska 1a tel:051/931-100 fax: 051/931-101 e-mail:direkcija@wiener.ba Registrovano kod Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci, MBS: 1-17573-00 MB: 1755927 Uplaćeni kapital: 9.043.400 KM JIB: 4400590750002

INFORMACIJE O DRUŠTVU

„Wiener osiguranje“ Vienna Insurance Group ad Banja Luka MB 1755927 osnovano je 11.08.1992. godine kao dioničko društvo u mješovitoj svojini, a od 02.09.2002. god. registrovano je kao akcionarsko društvo.

U skladu sa novim Zakonom o društvima za osiguranje, Društvo je pribavilo novu dozvolu za rad, gdje se registrovalo i za obavljanje poslova:

- za sve vrste neživotnih osiguranja iz člana 49. stav 2. tačka a), b) i c)

Zakona o društvima za osiguranje i

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

Od 01.12.2014. godine Društvo je promijenilo naziv i sjedište. Stari naziv i sjedište „Jahorina osiguranje VIG“ ad Pale promjenjen je u novi naziv Wiener osiguranje Vienna Insurance Group ad sa sjedištem u Banja Luci, Kninska 1-a.

Organi Društva su: Skupština, Upravni odbor, Izvršni odbor, Generalni direktor i Interni revizor.

Upravni odbor Wiener osiguranja VIG ad:

Izvršni odbor Wiener osiguranja VIG ad:

1. Gabor Lehel, predsjednik
2. Branko Krstonošić, zamjenik predsjednika
3. Harald Londer, član
4. Srđan Šuput, član
5. Goran Mandić, član do 30.6.2019. godine
6. Slavko Mitrović, član
7. Robert Lasshofer, član
8. Sanel Kusturica, član
9. Daliborka Dedić, član

1. Daliborka Dedić, predsjednik (od 5.12.2019. godine)
2. Goran Mandić, član do 30.6.2019.
3. Srđan Šuput, član (predsjednik do 4.12.2019. godine)

Generalni direktor, Srđan Šuput do 4.12.2019, a od 5.12.2019. godine Daliborka Dedić

Revizorska kuća za 2019. godinu je KPMG Banja Luka.

Ovlašćeni aktuar Društva je dr Mirela Mitrašević.

Društvo obavlja poslove osiguranja preko organizacionih jedinica – filijala sa sjedištima u sljedećim gradovima RS: Banja Luka, Bijeljina, Doboj, Prijedor, Sokolac, Zvornik i Trebinje.

Na tržištu Federacije BiH od juna 2009. godine, Wiener osiguranje VIG ad posluje preko Filijale Sarajevo sa poslovnica u Sarajevu, Zenici, Mostaru i Tuzli.

Matični broj Društva je: 1755927, JIB 4400590750002, a šifre djelatnosti: 65.11 - životna osiguranja, 65.12 - ostala osiguranja, 66.21 - procjena rizika i štete i 66.29 - ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima.

Od početka 2010. godine Društvo je počelo sa obavljanjem poslova životnih osiguranja.

Na dan 31.12.2019. godine Društvo je zapošljavalo 215 radnika, što je za 27 radnika više nego u istom periodu prethodne godine. Prosječan broj zaposlenih na bazi časova rada iznosi 210.

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

Takođe, Društvo ima učešće od 28% u Društvu za upravljanje investicionim fondovima „Jahorina Konseko Progres“ AD Pale koje je u postupku likvidacije. U postupku likvidacije DUIF Jahorina Konseko izvršena je raspodjela likvidacione mase na akcionare. Nakon toga, doneseno je prvostepeno rješenje o zaključenju likvidacionog postupka, koje još nije postalo pravosnažno, jer je jedan akcionar izjavio žalbu.

WO.OB.01-003-Izdanje 5 2

IZUZETNI DOGAĐAJI

Poslovanje „Wiener osiguranja“ VIG ad, u 2019. godini je obilježilo nastavak rada i djelovanja na tržištu osiguranja Republike Srpske, Brčko Distrikta BiH i FBiH.

U toku 2019. godine je jedna redovna sjednica Supštine akcionara, dana 22.4.2019. godine i dvije vanredne sjednice Skupštine akcionara, 12.3.2019. godine i 20.12.2019. godine, na kojima su razmatrane odluke iz nadležnosti ovog upravljačkog tijela.

Na redovnoj sjednici održanoj 22.4.2019. godine donesena su sledeće značajnije odluke:

- Odluka o usvajanju Izveštaja o poslovanju i završnog računa društva za 2018. godinu
- Odluka o usvajanju Izveštaja nezavisnog revizora o izvršenoj reviziji finansijskih izveštaja za 2018. godinu
- Odluka o usvajanju mišljenja ovlaštenog aktuara o finansijskom izveštaju i godišnjem Izveštaju o poslovanju Društva za 2018. godinu
- Odluke o pokriću gubitka iz 2018. godine. Ovom odlukom je definisano da se gubitak u iznosu od 402.679,13 KM pokriva na teret zakonskih rezervi iz segmenta neživotnih osiguranja.
- Odluke o rasporedu sredstava zakonskih rezervi. Kako je društvo izvršilo pokriće gubitka u iznosu od 402.679,31 KM iz zakonskih rezervi neživotnih osiguranja koje su iznosile 416.463,21 KM, ovom odlukom je definisano da se emisiona premija Društva u iznosu od 5.999.900 KM smanjuje se za iznos od 413.681,93 KM radi raspoređivanja u zakonske rezerve u segmentu životnih osiguranja u istom iznosu. Odlukom je određeno da se ukupna sredstva rezervi Društva raspoređuju na sledeći način:
Zakonske rezerve neživotnih osiguranja u iznosu od 13.783,90 KM
Rezerve kapitala neživotnih osiguranja (emisiona premija) u iznosu od 5.586.218,07 KM
Zakonske rezerve životnih osiguranja u iznosu od 901.555,99 KM.
- Odluka o izboru nezavisnog revizora za reviziju redovnog godišnjeg i finansijskog konsolidovanog izveštaja za 2019. godinu. Ovom odlukom je određeno da se kao nezavisni revizor bira KPMG B-H d.o.o. za reviziju – Podružnica Banja Luka
- Odluka o isplati bonusa članovima Upravnog odbora za 2018. godinu

Na vanrednoj sjednici održanoj 12.3.2019. godine donesene su sledeće značajnije odluke:

Imenovanje g. Haralda Londera kao člana Upravnog odbora Društva. G. Londer je imenovan za člana Upravnog odbora Društva sa mandatom do 20.2.2022. godine

Na vanrednoj sjednici održanoj 20.12.2019. godine donesene su sledeće značajnije odluke:

Odluka o o izmenama i dopunama Statuta Društva – Statut je usaglašen sa izmenama i dopunama Zakona o osiguranju RS (usaglašeni nazivi organizacionih delova Društva i predviđeno postojanje Odbora za reviziju)

Odluka o usvajanju prečišćenog teksta Statuta Društva;

Odluka o potvrđivanju broja članova Upravnog odbora Društva – u skladu sa zahtjevom Agencije za osiguranje RS utvrđen je tačan broj članova Upravnog odbora budući da Statut predviđa da Upravni odbor može imati od 7 – 9 članova

Odluka o imenovanju članova Odbora za reviziju Društva – Društvo je ispunilo obavezu predviđenu izmenama i dopunama Zakona o osiguranju RS koji predviđa da društva za osiguranje treba da imaju internog revizora i Odbor za reviziju

Napomena: Upravni odbor je zakazao i vanrednu sjednicu Skupštine akcionara za 28.6.2019. godine koja je odgođena za 1.7.2019. godine. Dana 1.7.2019. godine konstatovano je da sjednici nije pristupio predstavnik jedinog akcionara, tako da sjednica nije održana

Osnovni kapital Društva je 9.043.400 KM. Iznos emisione premije je 5.586.218 KM. Iznos zakonskih rezervi Društva je 915.340 KM (od kojih se iznos od 13.784 KM odnosi na neživotna osiguranja, a preostali iznos od 901.556 KM odnosi na životna osiguranja). Ovaj iznos zakonskih rezervi predstavlja najmanje 10% vrijednosti osnovnog kapitala propisanog članom 231. stav 2. Zakona o privrednim društvima.

Održano je 10 sjednica Upravnog odbora, od čega 6 redovnih i 4 cirkulame.

Na sjednicama UO su razmatrani rezultati tekućeg poslovanja i ocjena očekivanih rezultata u 2019. godini, te preduzimanje mjera na ostvarenju projektovanih planiranih veličina. Takođe je razmatrana strategija povećanja

obuhvata premije i ocjena i analiza isplativosti i permanentnog smanjenja troškova sprovođenja osiguranja prodajnih mjesta, te vršena stalna analiza priliva i odliva gotovine, kao i plan likvidnosti Društva.

Usvojena su akta poslovne politike Društva vezana za usklađivanje sa zakonskim propisima i zahtjevima tržišta, te politike i strategije za ostvarenje plana poslovanja u 2019 godini.

Na dnevnom redu Upravnog odbora stalno je bilo prisutno i razmatranje poslovanja zavisnog pravnog lica „Jahorina auto“ doo Banjaluka i preduzimanje mjera za uspješno poslovanje ovog društva.

U proteklom periodu Izvršni odbor se bavio analizom tekućih poslovnih zadataka i preduzimanjem mjera za ostvarenje zadatih planiranih veličina, kao startnom pripremom za odluke koje donosi Upravni odbor.

1. OSNOVA PREZENTOVANJA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KOMPARATIVNI PRIKAZ

Pri izradi finansijskih izvještaja poštovan je Zakon o računovodstvu i reviziji RS („Sl. glasnik RS“ br. 94/15), Zakon o privrednim društvima (Sl. glasnik RS broj: 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17 i 82/19), Zakon o društvima za osiguranje (Sl. glasnik RS broj: 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 i 58/19), Zakon oporezu na dobit (Sl. glasnik RS broj: 94/15 i 1/17, 58/19), Pravilnik o transfernim cijenama i metodama za njihovo usklađivanje Sl. gl. br. 47/16 i Zakon o porezu na dobit (Službene novine Federacije BiH 15/16), Zakon o porezu na dohodak (Sl. gl. RS broj: 60/15, 66/18, 105/19, 5/16), Pravilnik o porezu na dohodak i transfernim cijenama Sl. gl. RS br. 98/15) i drugi, kao i podzakonska regulativa propisana od strane regulatora Agencije za osiguranje RS od koje izdajamo: Pravilnik o ulaganju sredstava društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj 61/15, 87/15), Pravilnik o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj: 91/14), Pravilnik o načinu utvrđivanja i praćenja likvidnosti društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj: 38/15), Pravilnik o tehničkim rezervama (Sl. glasnik RS broj: 116/06), Pravilnik o 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: 89/19), Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje (Sl. gl. RS broj: 108/15), Zakon o porezu na nepokretnosti (Sl. gl. RS br. 91/15)

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 nota 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 Obezvređenje 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.

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.

WO.OB.01-003-Izdanje 5 4

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

31.12.2019. godine

AKTIVA

AOP – 002 – Nematerijalna sredstva

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

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

Nematerijalna ulaganja iznose KM 457.993 i veća su za KM 206.322 u odnosu na prošlu godinu. Najveći dio ove pozicije se odnosi na koncesije, patente, licence i ostala prava.

Ulaganja u toku godine iznose KM 288.849 i odnose se na nabavku licenci za korišćenje zvaničnih programa i nadogradnju postojećih programa.

Obračunata amortizacija za 2019. iznosi KM 46.004

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

U strukturi ukupne aktive ova pozicija učestvuje sa 12%.

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. Ovlašćen sudski procjenitelj je izvršio procjenu vrijednosti investicionih nekretnina po prihodovnoj, troškovnoj i uporednoj metodi.

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:

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

Stanje pozicije 009 u odnosu na prethodnu godinu i promjene u toku 2019. godine:

Nekretnine, investicione nekretnine, oprema i ostala osnovna sredstva pokazuju rast u odnosu na 2018. godinu za 7%. U toku godine je vršen redovni obračun amortizacije.

AOP-010-Zemljišta za obavljanje djelatnosti

Izvršena je reklasifikacija zemljišta tokom 2019. godine u zemljišta investicionih nekretnina.

AOP-012-Građevinski objekti za obavljanje djelatnosti

Vrijednost ove pozicije iznosi KM 1.267.251. Građevinski objekti bilježe rast od 3% u odnosu na prošlogodišnji nivo, što je posljedica .

Obračunata amortizacija na građevinske objekte iznosi KM 33.203. Stanje revalorizacionih rezervi nekretnina za obavljanje djelatnosti je KM 47.054. Ove rezerve potiču iz procjene vrijednosti ovih nekretnina u ranijim godinama.

AOP-013-Oprema

Ova pozicija iznosi KM 806.390 i pokazuje pad u odnosu na prethodnu godinu za 22%.

U toku godine nabavljeno je opreme u vrijednosti KM 143.597, od čega najveće povećanje bilježi nabavka računarske opreme KM 129.954.

Obračunata amortizacija opreme iznosi KM 178.588.

AOP-014- Investicione nekretnine

Prema članu 3.3.1.2. Računovodstvenih politika, Investicione nekretnine i njihovi dijelovi, su nekretnine, koje se drže kako bi generisale zakupninu ili/ 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 nivoa 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 poglavje 3.3.5. "Smanjenje vrijednosti sredstava (Obezvrjeđivanje).

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

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 primijeniti 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.

Ukupna vrijednost investicionih nekretnina iznosi KM 7.167.330 i veća je za 13% u odnosu na prethodnu godinu. Tokom 2019. Godine Društvo je kupilo stanice za tehnički pregled od povezanog Društva Jahorina auta, te je iste klasifikovalo kao investicione nekretnine.

AOP – 015 Ulaganje na tuđim nekretninama

Pozicija u iznosu KM 338.284 pokazuje rast u odnosu na prethodnu godinu za 14%. Rast na ovoj pozicije je posljedica primjene IFRS-a 16.

AOP-016 Ostala osnovna sredstva

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

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

Ova pozicija iznosi KM 33.588 i pokazuje pad u odnosu na prethodnu godinu. Pad je posljedica aktiviranja opreme kao i obezvrjeđenja avansa datih za građevinske objekte.

AOP - 018 Dugoročni finansijski plasmani

Pozicija dugoročnih finansijskih plasmana KM 45.900.813 je veća za 10% ili 4.063.043 KM u odnosu na prošlogodišnji nivo. Razlog ovome je ulaganje sredstava u kupovinu HOV-a (obveznice) u toku godine, kao i ulaganje matematičke rezerve u ovaj oblik investicione aktive. Sredstva po osnovu dospjelih depozita su takođe ulagana u HOV.

Ova pozicija učestvuje u ukupnoj aktivi sa 56%, što pokazuje da se struktura aktive koja služi za pokrivanje tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda mijenja iz nekretnina i depozita u poziciju HOV raspoloživo za prodaju, koja donosi veći prihod od investicionog ulaganja, u odnosu na ostale oblike aktive koji služe za pokrivanje tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda.

AOP-020 Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica

Ova pozicija u odnosu na prethodnu godinu manja je za KM 70.000. Razlog za ovu promjenu je likvidacija pridruženog pravnog lica Društva za upravljanje investicionim fondovima „Jahorina konseko progres“ AD Pale. U postupku likvidacije DUIF Jahorina Konseko izvršena je raspodjela likvidacione mase na akcionare. Nakon toga, doneseno je prvostepeno rješenje o zaključenju likvidacionog postupka, koje još nije postalo pravosnažno, jer je jedan akcionar izjavio žalbu.

AOP - 023 Dugoročni finansijski plasmani u zemlji

Vrijednost pozicije depozita kod poslovnih banaka iznosi KM 2.043.375 i manja je u prošlu godinu. Razlog je dospjeće depozita koji su se dalje plasirala u obveznice zbog više stope prinosa koja se može ostvariti ulaganjem u ovu vrstu finansijskih instrumenata.

AOP-026 Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Pozicija u iznosu KM 43.061.419 pokazuje rast u odnosu na prethodnu godinu za 16%. U toku perioda vršene su kupovine novih HOV-a i reinvestiranja dospjelih kupona obveznica.

Ova sredstva služe za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja i tehničkih rezervi životnih osiguranja, kao i za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda osiguranja u iznosu KM 4.000.000.

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

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

AOP – 027 Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ova pozicija iznosi KM 796.019 i pokazuje pad u odnosu na prethodnu godinu za 2%.

Otplata stambenih kredita se vrši obustavama od plata zaposlenih i ona je najvećim dijelom uredna.

Sredstva u Rezervnom fondu Biroa Zelene karte BiH iznose KM 350.448. Ovaj fond je ustanovljen na nivou BiH po osnovu reosiguranja zelene karte. Sredstva se formiraju po osnovu utvrđenog broja samopridržaja, pomnoženim sa ugovornim samopridržajem reosiguravajućeg pokrića. Sredstva Rezervnog fonda se tretiraju kao unaprijed plaćena sredstva po nastalim prijavljenim, i nastalim a neprijavljenim štetama zelene karte, a sve u skladu sa međunarodnim sporazumima. Ova sredstva se koriste za plaćanje odštetnih zahtjeva koje Birou ZK BiH dostave drugi nacionalni biroi na iznose manje od iznosa samopridržaja reosiguravajućeg pokrića.

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

Na ova sredstva Društvo je evidentiralo prihode od kamata koji iznose KM 5.906.

Fond za naknadu šteta KM 279.408 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.

Ovaj iznos se izmiruje kvartalno, a za 2019 godinu je uplaćeno KM 7.192.

Ukupna vrijednost sredstava angažovanih u ovim fondovima iznosi KM 629.856.

AOP – 030 Tekuća imovina

Pozicija iznosi KM 22.699.932, u strukturi aktive učestvuje sa 28%, te pokazuje pad u odnosu na prethodnu godinu za 9%

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

Pozicija zaliha iznosi KM 10.225 od čega zalihe obrazaca stroge evidencije KM 4.374, zalihe kancelarijskog materijala KM 4.341, te zalihe reklamnog materijala KM 1.510.

Dati avansi, iznose KM 306.056 i pokazuju rast u odnosu na početno stanje u iznosu 246.849 KM.

AOP - 036 Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina

Ova pozicija iznosi KM 6.743.938 i pokazuje pad u odnosu na prethodnu godinu za 30,25%. U ukupnoj aktivni ova pozicija učestvuje sa 8%.

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

Najveću stavku u strukturi ovih potraživanja čine potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja KM 2.821.791 dok potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja iznose KM 30.086.

Stanje ispravke vrijednosti premije neživota iznosi KM 1.054.133, a premije života KM 1.583.

Nedospjela potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja iznose KM 2.496.777, a dospjela KM 1.379.147.

Sva dospjela nenaplaćena potraživanja starosti od 16 do 90 dana ispravljena u procentu od 5 %, starosti od 91 do 180 dana ispravljena u procentu 25%, starosti od 181 do 270 dana ispravljena u procentu od 50 % i starosti od 270 do 360 i preko 360 dana ispravljena u procentu od 100%.

Takođe su sa 100% ispravljena sva potraživanja čiji dužnici su imali neizmirena potraživanja u početnom stanju, bez obzira koliko je staro novo potraživanje u toku 2019. godine.

Visok nivo nedospjele premije u 2019. godini čine polise osiguranja po osnovu čija su plaćanja ugovorena u ratama.

1. Struktura potraživanja premije po starosti

Redni broj	Potraživanja za premiju neživotnih osiguranja	31.12.2019	31.12.2018	Razlika 2019-2018
1	manje od 90 dana	181.552	201.181	-19.628
2	90-180 dana	146.156	132.467	13.689
3	180-270 dana	85.841	109.969	-24.128
4	preko 1 god.	985.598	1.227.289	-261.691
5	Ukupno (1 do 4)	1.379.147	1.670.906	-291.758
6	% udio bruto potraživanja za premiju u BFP	4,85%	6,17%	-1,33%
7	Isp. Vr. 5%	9.078	10.059	-981
8	Isp. Vr. 25%	36.539	33.117	3.422
9	Isp. Vr. 50%	42.921	54.985	-12.064
10	Isp. Vr. 100%	985.598	1.227.289	-261.691
11	Ukupno isp. Vr. (7 do 10)	1.054.133	1.325.449	-271.314

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

Društvo čini izuzetne napore na naplati potraživanja po svim osnovama te Odjeljenje za naplatu permanentno radi na naplati potraživanja (premija i ostala potraživanja), što daje vidljive rezultate u naplati potraživanja, posebno u dijelu potraživanja iz osnova premije osiguranja.

AOP – 058 Gotovina

Stanje gotovine na dan 31.12.2019. god. iznosi KM 2.275.625 (život KM 687.299, neživot KM 1.588.326) i manje je u odnosu na 2018. godinu za 41%. Tokom 2019. godine u odnosu na 2018. je bilo više mogućnosti za ulaganja na tržištu kapitala.

Sredstva su raspoređena u više poslovnih banaka u oba entiteta.

AOP – 062 Aktivna vremenska razgraničenja

Ova pozicija iznosi KM 15.576.285 i pokazuje rast u odnosu na prethodnu godinu, a struktura je sledeća:

NAZIV	Iznos Q4- 2019	Iznos Q4- 2018	Promjena 2019/2018	Indeks 2019/2018	Struktura Q4-2019
Unaprijed plaćeni troškovi	103.808	81.408	22.400	128%	1%
Razgraničeni troškovi pribave	5.702.779	4.517.091	1.185.688	126%	36%
Prenosna premija osiguranja na teret reosiguravača	3.309.659	3.909.564	-599.905	85%	21%
Rezervisane štete na teret reosiguravača	6.460.039	6.445.186	14.853	100%	41%
Unaprijed obrač. i ugovor kamate i najamnine	0	0	0		0%
Matematička rezerva na teret reosiguravača	0	31.812	31.812	199%	0%
Ostala AVR	0	0	0		0
UKUPNO	15.576.285	14.985.081	591.204	104%	100%

Najveću stavku u strukturi ove pozicije čine rezervisane štete na teret reosiguravača VIG HOLDING Beč (Q S ugovor MTPL i PA) i WIENER RE Beograd (kvotni ugovor, treaty, Fakultativni, NatKat) koje u strukturi AVR učestvuju sa 41% i pokazuju rast od 0,23%.

Pozicija prenosnih premija iz reosiguranja u strukturi AVR učestvuje sa 21%. Razgraničeni troškovi pribave čine 36% u strukturi AVR i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 26%.

AOP – 063 Odložena poreska sredstva

Društvo je izvršilo obračun odloženih poreskih sredstava na obveznice raspoložive za prodaju. Obračunati iznos odloženih poreskih sredstava iznosi KM 63.428 i bilježi pad.

AOP – 065 Poslovna aktiva

Pozicija aktive je veća za 4% u odnosu na stanje iskazano na kraju prethodne godine, a iznosi KM 78.674.206.

AOP – 066 Vanbilansna aktiva

Pozicija vanbilansne aktive iznosi KM 2.627.955

Vanbilansnu aktivu čine sledeće pozicije:

OPIS	POČETNO STANJE	POVEĆANJA	SMANJENJA	STANJE
Tuđa osnovna sredstva	766.097	8.486		774.583
Hipoteke na nepokretnoj imovini	0	763.170	-87.535	675.635
Mjenična i druga jamstva data za obezbj. obaveza trećih lica	945.097	408.837	-176.198	1.177.736
Založni depoziti	17.000	108.000	-125.000	0
TOTAL	1.728.194	1.280.234	-368.733	2.627.955

Mjenična jamstva KM 1.177.736 se odnose na: garanciju pribavljenu od Sparkasse Bank od KM 320.000, garanciju pribavljenu od Unicredit banke u iznosu od 30.000, mjenično obezbjeđenje za naknadu prema Zaštitnom fondu RS od KM 28.755, Sparkasse leasing KM 58.493 obezbjeđenje po četiri ugovora o operativnom leasingu, mjenice Sparkasse Bank za zajam Jahorina Autu od KM 724.650, te mjenice za Dinere kartice KM 15.000.

AOP – 067 Ukupna aktiva

Ukupna aktiva iznosi KM 81.302.161 i pokazuje rast za 5% u odnosu na 2018. godinu.

PASIVA

AOP – 101 Kapital

Pozicija kapitala iznosi KM 18.237.060 i bilježi pad u odnosu na prethodnu godinu za 5%.

Osnovni kapital Društva, u iznosu KM 9.043.400, je na istom nivou kao i 2018. godine. Iznos emisije premije je smanjen za iznos od KM 413.682 radi raspoređivanja sredstava na zakonske rezerve životnih osiguranja, te sad iznosi KM 5.586.218. Sredstva zakonskih rezervi formirana su od KM 901.556 za životna osiguranja i KM 13.784 za neživotna osiguranja.

Strukturu kapitala pokazuje sledeća tabela:

NAZIV	Iznos Q-4 2019	Iznos Q-4 2018	Indeks 2019/2018	Struktura Q-4 2019
Osnovni kapital	9.043.400	9.043.400	100%	49%
Emisiona premija	5.586.218	5.998.900	93%	30%
Zakonske rezerve	915.340	904.337	101%	5%
Revalorizacione rezerve	42.349	42.349	100%	0%
Nerealizovani dobiti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	2.445.617	2.854.802	86%	13%
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	66.785	1.092.062	8%	0%
Gubitak prethodne godine	0	0	0	0%
Dobitak/Gubitak tekuće godine	290.921	-402.679	75%	2%
UKUPNO	17.237.060	17.350.047	102%	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	6.043.400	9.043.400	33,17%	66,87%	100,00%

Prema knjizi akcionara na dan 31.12.2019. godine struktura akcijskog kapitala je sledeća:

Oznaka HOV / akcija	Broj akcionara	Broj akcija	Broj akcija sa pravom glasa	Vrednost emisije
SODJ-R-A	1	90.434	90.434	9.434.400

Struktura vlasništva nad akcijama sa pravom glasa na dan 31.12.2019. god. je sledeća:

1.VIENNA INSURANCE GROUP AG Wien

100,00 %

Nominalna vrednost jedne akcije iznosi KM 100.

AOP – 109 – Emisiona premija

Emisiona premija, formirana iz dokapitalizacije u 2018. godini, je smanjena za iznos od KM 413.682. Iznos emisione premije na 31.12.2019.godine je KM 5.586.218.

AOP – 112 – Zakonske rezerve

Zakonske rezerve iznose KM 915.340 i formirane su iz osnovnog kapitala (neživot KM 13.784, život KM 901.556). Prema Zakonu o privrednim društvima, akcionarsko društvo je obavezno da u zakonske rezerve unosi 5% dobiti na kraju tekuće godine umanjene za gubitak iz prethodne godine, sve dok te rezerve zajedno sa rezervama kapitala ne dostignu visinu od najmanje 10% osnovnog kapitala ili osnivačkim aktom, odnosno statutom određeni veći dio osnovnog kapitala.

AOP – 118 – Revalorizacione rezerve

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

AOP – 119 – Nerealizovani 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 31.12.2019. iznosi KM 2.445.617, što je za 14% manje u odnosu na početno stanje.

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

Stanje nerealizovanih gubitaka finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju na dan 31.12.2019. godine iznosi KM 86.785 i pokazuje pad, što je posljedica rasta cijene pojedinih obveznica na tržištu HOV.

AOP – 123 – Neraspoređeni dobitak

Društvo je tokom 2019. godine ostvarilo dobit u iznosu od KM 290.921 (dobit u životnim osiguranjima iznosi KM 855.237, dok je u segmentu neživotnih osiguranja ostvaren gubitak u iznosu od KM 564.316)

AOP – 127 - Dugoročna rezervisanja

Dugoročna rezervisanja iznose KM 14.875.846 i veća su u odnosu na početno stanje za 10%, zbog povećanja matematičke rezerve a čine ih:

NAZIV	Iznos Q-4 2019	Iznos Q-4 2018	Promjena 2019/2018	Index 2019/2018	Struktura Q-4 2019
Matematička rezerva-život	14.456.870	12.843.782	1.612.888	113%	97,18%
Rezervisanja za učešća u dobitku	55.532	57.804	-2.272	96%	0,37%
Rezervisanja za bonuse i popuste	10.833	9.359	1.474	116%	0,07%
Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	166.285	162.143	4.142	103%	1,12%
Ostala rezervisanja (rezerve za neistekle rizike)	45.194	0	45.194		0,30%
Ostala rezervisanja (sudski sporovi)	141.332	469.520	-328.188	30%	0,95%
UKUPNO	14.875.846	13.542.608	1.333.238	110%	100%

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

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

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

Rezervisanja za zarade zaposlenih u skladu sa MRS-19 u iznosu KM 166.285. Standard se primjenjuje od 2009. godine i rezervisanja se rade na kraju poslovne godine.

Rezervisanja za sudske sporove iznose KM 141.322. U toku perioda izvršena su dodatna rezervisanja u iznosu od KM 50.800 i ukidanja rezervisanja u sporovima u iznosu od KM 378.988 jer su sudski sporovi okončani.

AOP – 137 – Obaveze

Obaveze iznose KM 45.232.860 i u odnosu na prethodnu godinu veće su za 0,05%.

AOP-147 – Kratkoročne obaveze

Kratkoročne obaveze iznose KM 45.561.300 te su veće za 1% u odnosu na prethodnu godinu.

Vrste i strukturu obaveza ilustruje naredni pregled:

NAZIV	Iznos Q-4 2019	Iznos Q-4 2018	Index 2019/2018	Struktura Q-4 2019
Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	211.663	518.926	41%	0%
Obaveze za premiju i specifične obaveze	1.518.652	1.428.729	106%	3%
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	427.246	445.312	96%	1%
Druge obaveze iz poslovanja	5.092.852	5.807.604	88%	11%
Obaveze za poreze, doprinose i druge katgoročne obaveze	513.175	505.805	101%	1%
Odložena poreske obaveze	330.225	321.906	103%	1%
Pasivna vremenska razgraničenja	37.467.487	36.022.537	103%	82%
UKUPNO	45.581.300	45.050.819	100.40%	100%

AOP-156 – Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa

Pozicija obaveza za isplatu šteta bilježi rast u odnosu na prošlogodišnji nivo za 3%.

U toku godine isplaćeno je šteta po obavezama u neživotu KM 8.079.864, a isplaćene štete u životnom osiguranju iznose KM 1.072.919. Društvo je ažurno u obradi i isplati šteta.

AOP-160 – Obaveze za premiju i specifične obaveze

Pozicija u iznosu KM 1.518.652 i bilježi rast u odnosu na 2018. godinu za 6%.

NAZIV	Iznos Q-4 2019	Iznos Q-4 2018	Index 2019/2018
Obaveza za premiju reosiguranja u zemlji	12.350	17.629	70%
Obaveza za premiju reosiguranja u inostranstvu	1.422.019	1.332.363	107%
Obaveza za premiju saosiguranja	3.826	3.265	117%
Obaveze za provizije iz poslova osiguranja i reosiguranja	15.874	1.274	1248%
Obaveze po regresima i uslužnim štetama	420	581	75%
Ostale obaveze za premiju i ostale specifične obaveze	64.163	73.637	87%
UKUPNO	1.518.652	1.428.729	106%

AOP-161 – Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada

Obaveze po osnovu zarada iznose KM 427.246.

NAZIV	Iznos Q-4 2019	Iznos Q-4 2018	Index 2019/2018
Obaveze za neto zarade	219.328	232.255	94%
Obaveze za porez na zarade	27.599	28.369	97%
Obaveze za doprinose na zarade	180.319	184.688	98%
UKUPNO	427.246	445.312	96%

Obaveze iz životnog osiguranja iznose KM 17.382, a iz neživotnog KM 409.863.

U 2019. godini, kao i u prethodnom periodu, Društvo je uspjelo da na vrijeme izmiri obaveze prema zaposlenim i budžetima.

Stanje obaveza odnosi se na obračunatu platu iz decembra 2019. godine koja je isplaćena u januaru 2020. godine.

AOP-164 – Druge obaveze iz poslovanja

Druge obaveze iznose KM 5.092.852 i bilježe pad u odnosu na 31.12.2018. godine za 12%.

Obaveze po osnovu depozita su smanjene za KM 751.654 po QS ugovoru vezano za PA i MTPL sa VIG Holding Wien (neživot) i VIG re Prague (život) za rezervisane štete i prenosne premije. Ovo je obračunska kategorija koja nije plativa.

Obaveze prema dobavljačima, imaju rast u odnosu na prethodnu godinu za 93%.

Struktura drugih obaveza iz poslovanja je sljedeća:

NAZIV	Iznos Q4 2019	Iznos Q4 2018	Indeks 2019/2018	Struktura Q4 2019
Primljeni avansi	489.896	838.470	58%	10%
Depoziti rezervi za štete i prenosnu premiju Q S VIG HOLDING-neživot i VIG re-život	3.696.190	4.447.644	83%	73%
Obaveze po ugovorima fizička lica	60.587	58.273	104%	1%
Obaveze po Mastercard karticama	0	0		0%
Obaveze prema dobavljačima	748.081	386.959	193%	15%
Obaveze po osnovu kamata	1.227	1.250	98%	0%
Ostale obaveze iz poslovanja	97.071	74.808	130%	2%
UKUPNO	5.092.852	5.807.604	88%	100%

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

Ove obaveze iznose KM 513.175 i pokazuju rast u odnosu na prošlogodišnji nivo.

AOP-167 – Odložene poreske obaveze

Odložene poreske obaveze su obračunate na revalorizacione rezerve nekretnina za obavljanje djelatnosti u iznosu KM 4.706, kao i po osnovu revalorizacionih rezervi na obveznice raspoložive za prodaju, u skladu sa MRS-12, i iznose KM 325.519, što ukupno iznosi KM 330.225.

AOP-168 – Pasivna vremenska razgraničenja

Pozicija PVR u iznosu KM 37.467.487 pokazuje rast za 4% u odnosu na prethodni period

NAZIV	Iznos: Q4 2019	Iznos: Q4 2018	Promjena: 2019/2018	Index: 2019/2018	Struktura: Q4 2019
Prenosne premije životnih osiguranja	34.196	37.239	-3.043	92%	0%
Prenosne premije neživotnih osiguranja	21.466.587	19.271.946	2.194.641	111%	57%
Rezervisane štete životnih osiguranja	189.365	234.228	-64.861	72%	0%
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	14.820.158	15.308.739	-488.581	97%	40%
Doprinos za preventivu	94.373	37.819	56.554	250%	0%
Obračunati prihodi budućeg perioda	26.634	40.300	-13.666	66%	0%
Ostala AVR	856.174	1.092.268	-236.094	78%	2%
UKUPNO	37.467.487	36.022.537	1.444.950	104%	100%

AOP – 176 - Poslovna pasiva

Pozicija pasive iznosi KM 78.874.206 | pokazuje tendenciju rasta za 4%.

AOP – 177 - Vanbilansna pasiva

Pozicija vanbilansne pasive iznosi KM 2.627.955.
Blži opis ove pozicije iskazan na AOP-086 aktive.

AOP-178 - Ukupna pasiva

Ukupna pasiva iznosi KM 81.302.161 | veća je u odnosu na početno stanje za 5%.

NOTE UZ BILANS USPJEHA
na dan 31.12.2019. godine

OPIS	Iznos izdati Q4 2019	Iznos prihoda Q4 2019	Ukupno Q4 2019	Ukupno Q4 2018	Indeks 2019/2018
I - POSLOVNI PRIHODI	2.958.371	32.697.128	35.655.499	39.552.814	-10%
II - POSLOVNI RASHODI	3.151.007	34.242.588	37.393.595	41.369.276	-10%
III - POSLOVNI DOBITAK / GUBITAK	-192.635	-1.545.462	-1.738.097	-1.818.462	-4%
IV - FINANSIJSKI PRIHODI	893.231	1.046.037	1.939.268	1.826.001	6%
V - FINANSIJSKI RASHODI	0	146.844	146.844	162.276	-10%
VI - DOBITAK / GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI	700.596	-646.069	54.527	-152.737	-136%
VII - OSTALI PRIHODI	37.825	868.098	905.723	1.151.789	-21%
VIII - OSTALI RASHODI	18.950	1.025.111	1.044.061	1.175.899	-11%
IX - DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	18.675	-157.013	-138.338	-24.110	474%
X - PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	169.281	475.545	644.826	0	
XI - RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	33.315	236.779	270.094	225.833	20%
XII - DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	135.966	238.766	374.732	225.833	66%
1. Dobitak/Gubitak prije oporezivanja	855.237	-564.316	290.921	-402.680	-172%
1. Poreski rashodi perioda	0	0	0	0	
XIII- Neto dobitak/gubitak tekuće godine	855.237	-564.316	290.921	-402.680	-172%
XIV - DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU	650.639	11.684	662.323	96.600	586%
XV - GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU	0	0	0	0	
XVI OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU	650.639	11.684	662.323	96.600	586%
XVII POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	-65.064	-1.168	-66.232	-9.660	586%
XVIII NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU	585.575	10.516	596.091	86.940	586%
XIX UKUPAN NETO DOBITAK /GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU	1.440.812	-553.800	887.012	-315.740	-381%
XX UKUPNI PRIHODI	4.058.509	35.086.807	39.145.316	42.530.604	-8%
XXI UKUPNI RASHODI	3.203.272	35.651.122	38.854.394	42.933.284	-10%
REZULTAT	855.237	-564.316	290.921	-402.680	-172%

AOP -201 Poslovni prihodi

Poslovni prihodi iznose KM 35.655.499 (život KM 2.958.371 + neživot 32.697.128) i manji su u odnosu na prethodnu godinu za 10%. Učešće ove pozicije u ukupnim prihodima iznosi 91%.

AOP -202 Prihodi od premije osiguranja životnih osiguranja

Prihodi od premije životnih osiguranja KM 2.958.371 i pokazuju pad u odnosu na prethodnu godinu za 17%, sa učešćem u ukupnim prihodima života od 73%, a u ukupnim prihodima Društva 8%.

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

Prihodi od premije neživotnog osiguranja iznose KM 26.249.659 i pokazuju pad za oko 4% u odnosu na prethodnu godinu.

Ovi prihodi čine 68% ukupnih prihoda Društva.

OPIS	Q4 2019	Q4 2018	Index 2019/2018
Fakturisana premija osiguranja	28.444.301	27.063.163	5,10%
Promjena prenosne premije saosiguranja i reosiguranja	-2.194.641	330.546	-763,94%
Ukupno prihod od premije	26.249.660	27.393.709	-4,18%

Ostvarenje fakturisane premije po vrstama ilustruje naredni pregled:

Vrsta osiguranja	Ostvarenja I-XII 2018	Ostvarenje I-XII 2019	Promjena 2019/2018
1	2	3	4
Neživot	27.063.163	28.444.300	105%
Indirektni poslovi			
Direktni poslovi	27.063.163	28.444.300	105%
1 Osiguranje nezgode	5.796.768	7.360.698	127%
2 Zdravstveno	584.900	605.919	107%
3 Kasko osiguranje kopnenih vozila	2.204.803	2.790.541	122%
4 Kasko osiguranje šinskih vozila			
5 Kasko osiguranje letjelica			
6 Kasko osig. plovidbe na rijekama, jezerima, morima			
7 Osiguranje prevoza	439.700	466.217	106%
8 Osiguranje požara i prirodnih nepogoda	2.148.530	2.801.356	130%
Od toga MSP	102.118	108.005	106%
9 Ostala imovinska osiguranja (sa izu. 3-7)	7.819.863	7.216.751	95%
Od toga Paket rizika	588.337	655.679	115%
Od toga Mozaik	30.509	40.313	132%
10 AO kopnenih vozila	6.735.027	5.595.729	83%
11 Osiguranje od odgovornosti za letjelice	13.891	34.719	250%
12 Osig.od odgovornosti za plovidbu morima, jezerima, rijekama	372	336	90%
13 Osig.od opšte odgovornosti	943.495	1.010.895	107%
14 Osiguranje kredita	27.382	34.360	125%
15 Osiguranje garancija			
16 Razni finansijski gubici	473.038	457.436	97%
17 Osiguranje troškova pravne zaštite			
18 Osiguranje pomoći, putno	5.395	60.343	1119%
Život	3.576.695	2.884.412	81%
Regular	3.017.755	2.789.175	92%
Single	407.149	958	0%
IKD	151.791	94.289	62%
Ukupno	30.639.858	31.328.713	102%

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

Prihodi po osnovu učešća reosiguravača u naknadi šteta iznose KM 2.467.891 i pokazuju pad za 34% . Ovi prihodi u ukupnim prihodima učestvuju sa 7%.

PRIHODI SAOSIGURANJA U ZEMLJI	Iznos
SAOSIGURANJE U ZEMLJI	163.490
Ukupno	163.490
PRIHODI REOSIGURANJA IZ INOSTRANSTVA	
GEN RE	326.809
VIG HOLDING VIENNA BEČ - VIG HOLDING VIENNA BEČ	1.431.131
WIENER RE AD BEOGRAD - WIENER RE AD BEOGRAD	320.887
VIG RE	30.076
WIENER STADTISCHE	194.059
ZURICH INSURANCE COMPANY	1.439
Ukupno	2.304.401
SVEGA	2.467.891

AOP-210 Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja

U 2019. godini došlo je do smanjenja rezervisanja u ukupnom iznosu od KM 748.304. Najvećim dijelom smanjenje rezervisanja se odnosi na smanjenje rezervi za štete neživotnih osiguranja.

AOP- 212 Drugi poslovni prihodi

Pozicija od KM 3.231.274 pokazuje pad u odnosu na isti period prethodne godine za 33%. U strukturi ukupnih prihoda ostali poslovni prihodi učestvuju sa 8%.

Strukturu ovih prihoda ilustruje naredni pregled:

OPIS	Q4 2019	Q4 2018	Index 2019/2018	Struktura Q4 2019
Prihodi od provizija po osnovu ugovora o reosiguranju	2.591.712	4.001.327	-35,23%	80%
Prihodi od regresa	532.870	416.069	28,06%	16%
Prihodi od zakupa	167.052	167.446	-0,24%	5%
Prihodi od zelene karte	61.172	70.148	-12,80%	2%
Prihodi od usluga procjene i isplate šteta	86.521	57.145	51,41%	3%
Ostali poslovni prihodi	74.779	78.741	-5,03%	2%
Efekt povećanja/smanjenja inv. nekretnosti koji se ne amortizuje	-282.832	10.360	-2830,04%	-9%
Ukupno	3.231.274	4.801.269	-32,70%	100%

Najveće učešće u strukturi ovih prihoda imaju prihodi od provizija iz reosiguranja sa 80% učešća što je posljedica promjene ugovora sa reosiguravačima.

Prihodi od regresa pokazuju tendenciju rasta, u odnosu na isti period prethodne godine.

Prihodi od zelene karte su manji u odnosu na isti period prethodne godine.

AOP- 213 Poslovni rashodi

Pozicija poslovnih rashoda iznosi KM 37.393.595 i u strukturi ukupnih rashoda učestvuju sa 97%, a pokazuju pad za 9% u odnosu na isti period prošle godine.

Strukturu ovih rashoda pokazuje naredni pregled:

OPIS	Q4 2019	Q4 2018	Index 2019/2018	Struktura Q4 2019
Funkcionalni rashodi	24.269.631	28.393.679	-15%	65%
Troškovi sprovođenja osiguranja	13.123.964	12.975.597	1%	35%
UKUPNO	37.393.595	41.369.276	-10%	100%

AOP- 214 Funkcionalni rashodi

Funkcionalni rashodi bilježe pad u odnosu na prethodnu godinu za 15%, a struktura je sledeća:

OPIS	Q4 2019	Q4 2018	Index 2019/2018	Struktura Q4 2019
Rashodi za dugoročna rezervisanja	2.086.268	2.719.740	-23%	8%
Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja	1.099.040	850.426	29%	5%
Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	21.084.323	24.823.513	-15%	87%
UKUPNO	24.269.631	28.393.679	-15%	100%

AOP- 215 Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Strukturu i kretanje ovih rashoda pokazuje naredni pregled:

OPIS	Q4 2019	Q4 2018	Index 2019/2018	Struktura Q4 2019
Matematička rezerva životnih osiguranja	1.612.888	2.231.224	-28%	77%
Doprinos za preventivu	110.181	87.822	25%	5%
Vatrogasni doprinos	81.021	62.894	29%	4%
Doprinos zaštitnom fondu	111.834	141.993	-21%	5%
Povećanje drugih tehničkih rezervi	45.194	0	100%	2%
Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne dop.	125.350	195.807	-36%	6%
UKUPNO	2.086.268	2.719.740	-23%	100%

Najveći iznos u strukturi ovih rashoda se odnosi na promjenu matematičke rezerve KM 1.612.888 ili 77%.

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

U toku 2019. godine ovu poziciju čine likvidirane štete životnih osiguranja u iznosu od KM 1.072.919, bilježe rast u odnosu na prethodnu godinu za 76%.

OPIS	Q4 2019	Q4 2018	Index 2019/2018	Struktura Q4 2019
Naknade šteta, ugov. iznosa, prem. saos. i reosig.	1.072.919	609.125	76%	98%
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retroc. život. osig.	26.121	57.371	-54%	2%
Rezervisanja za štete životnih osigur.	0	183.930	-100%	0%
UKUPNO (AOP 225)	1.099.040	850.426	29%	100%

AOP- 231 Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja

Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja iznose KM 8.174.922 i u strukturi ukupnih rashoda učestvuju sa 21%, dok u strukturi naknada šteta i ostalih naknada njihovo učešće iznosi 39%, i manje su za 9% u odnosu na prethodnu godinu.

Promjena rezervi za štete u 2019. godini je iznosila KM 53.839.

Rashodi po osnovu premija i provizija reosiguranja iznose KM 12.855.564 i pokazuju pad za 17% u odnosu na isti period prethodne godine sa učešćem od 61% u strukturi troškova naknade šteta.

Ovu poziciju ilustruje naredni pregled:

OPIS	Q4 2019	Q4 2018	Index 2019/2018	Struktura Q4 2019
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	8.174.920	8.934.444	-9%	39%
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	12.855.564	15.539.471	-17%	61%
Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	53.839	349.598	-85%	0%
UKUPNO	21.084.323	24.823.513	-15,06%	100,00%

AOP - 232 Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja

Naknade šteta neživotnih osiguranja zajedno sa troškovima obrade i procjene šteta iznose KM 8.174.920 i pokazuju pad od 9% u odnosu na isti period prethodne godine.

Broj riješenih šteta u 2019. godini je 4.662 što je manje u odnosu na 2018. godinu za 2%, u likvidiranom iznosu KM 8.174.920 što je manje za 9% u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupno riješene štete prijavljene u neživotu po entitetima pokazuje naredni pregled:

OPIS	Q4 2019		Q4 2018		Indeksi 2019/2018	
	Broj šteta	Vrijednost	Broj šteta	Vrijednost	Broj šteta	Vrijednost
Republika Srpska	2.851	4.810.973	2.871	5.026.330	-0,70%	-4,28%
Federacija BiH	1.811	3.363.947	1.891	3.908.114	-4,23%	-13,92%
UKUPNO	4.662	8.174.920	4.762	8.934.444	-2,10%	-8,50%

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

WO.OB.01-003-Izdanje 5

23

Pozicija iznosi KM 12.855.564 i pokazuje pad u odnosu na isti period prethodne godine za 17%, a čine je mjerodavna premija reosiguranja i troškovi provizija reosiguranja.

OPIS	Q4 2019	Q4 2018	Index 2019/2018	Struktura Q4 2019
Rashodi premije reosiguranja	12.777.094	15.481.981	-17%	99%
Troškovi provizija reosiguranja	78.470	57.490	36%	1%
UKUPNO	12.855.564	15.539.471	-17%	100%

Struktura pozicije po reosiguravačima na dan 31.12.2019. godine je sljedeća:

Naziv reosiguravača	Bruto premija reosiguranja	Prenosna premija reosiguranja- saosiguranja	Mjerodavna premija reosiguranja- saosiguranja
Biro zelene karte BiH	74.281	0	74.281
Saosiguravači u zemlji	270.674	-5.349	265.325
VIG HOLDING Wien	2.587.364	131.760	2.719.124
Wiener Re Beograd	6.145.307	-51.531	6.093.776
VIG Re	216.673	0	216.673
DONAU VERSICHERUNG AG VIG	24.283	-2.255	22.028
GEN RE	846.413	0	846.413
WIENER STADTISCHE VERSICHERUNG	398.094	135.317	533.411
Vienna Insurance Group	1.866.854	4.585	1.871.449
Ostali	72.310	12.304	84.614
Ukupno	12.502.253	274.841	12.777.094

AOP-236 Troškovi sprovođenja osiguranja

Ukupni troškovi sprovođenja osiguranja iznose KM 13.123.964 od čega život KM 439.079 i neživot KM 12.684.885. U ovaj iznos je uključena promjena rezervi DAC-a u iznosu KM 1.185.688. Bez DAC-a troškovi sprovođenja osiguranja iznose KM 14.309.652

U narednom pregledu su predstavljeni troškovi nakon razgraničenja TSO:

OPIS	Q4 2019	Q4 2018	Index 2019/2018	Struktura Q4 2019
1.Život	439.079	947.926	-54%	3%
2.Neživot	12.684.885	12.027.671	5%	97%
UKUPNO	13.123.964	12.975.597	1%	100%

Ostvarenje troškova na 31.12.2019. godine:

VRSTA TROŠKOVA	Q4 2019	Q4 2018	Indeks
	NL+L	NL+L	2019/2018
I PERSONALNI TROŠKOVI	5.342.412	5.631.551	-5%
<i>Plaća i naknade</i>	5.342.412	5.631.551	-5%
II MATERIJALNI TROŠKOVI	4.825.522	4.957.633	-3%
<i>IT-troškovi</i>	247.321	263.386	-6%
<i>Troškovi marketinga i prodaje</i>	603.516	591.883	2%
<i>Troškovi automobila</i>	273.518	312.795	-13%
<i>Troškovi poslovnih putovanja</i>	207.051	200.556	3%
<i>Troškovi kancelarijskog poslovanja</i>	1.415.250	2.062.927	-31%
Kancelarijski materijal	71.539	73.258	-2%
Zakupnine i troškovi poslovanja	587.703	1.170.790	-50%
Telekomunikacije	125.448	137.450	-9%
Ostali troškovi kanc.poslovanja	477.958	587.783	-19%
Kontinuirano savjetovanje	152.602	93.645	63%
<i>Amortizacije</i>	<i>1.085.275</i>	<i>445.754</i>	<i>143%</i>
<i>Porazi i naknade</i>	<i>49.208</i>	<i>53.185</i>	<i>-7%</i>
<i>Ostali troškovi</i>	<i>944.384</i>	<i>1.026.647</i>	<i>-8%</i>
Program ljudskih resursa	61.415	41.278	49%
Posebno savjetovanje	23.590	192.153	-88%
Troškovi revizije	44.485	42.398	5%
Bankarske i depozitne naknade	68.550	69.258	-1%
Razni troškovi	612.251	681.559	-10%
III PROVIZIJE	2.956.030	2.386.414	24%
Provizije život	78.085	202.945	-62%
Provizije imovina i nezgoda	2.877.935	2.183.469	32%
UKUPNO	13.123.964	12.975.598	1%

AOP-251 Finansijski prihodi

Ostvareni finansijski prihodi iznose KM 1.939.268 i bilježe rast u odnosu na prethodnu godinu za 6%.

Strukturu finansijskih prihoda u neživotu pokazuje naredni pregled:

FINANSIJSKI PRIHODI	Q4 2019	Q4 2018	Index 2019/2018
Prihodi od kamata	1.014.401	949.746	7%
Pozitivne kursne razlike	31.636	45.288	-30%
Fin.prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih lica	0	618	-100%
Ukupno	1.046.037	995.652	5%

Prihodi od kamata pokazuju rast u odnosu na prethodnu godinu za 7%.

Strukturu finansijskih prihoda u životu prikazuje naredni pregled:

FINANSIJSKI PRIHODI	Q4 2019	Q4 2018	Index 2019/2018
Prihodi od kamata	893.231	829.263	8%
Pozitivne kursne razlike	0	0	
Fin.prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih lica	0	1.086	-100%
Ukupno	893.231	830.349	8%

U životu je zabilježen rast prihoda od kamata što je posljedica povećanog ulaganja sredstava tehničkih rezervi u HOV.

AOP-256 Finansijski rashodi

Finansijski rashodi iznose KM 146.644 i manji su u odnosu na prethodnu godinu za 10%.

FINANSIJSKI RASHODI	Q4 2019	Q4 2018	Index 2019/2018
Fin.rashodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih lica	83.610	90.837	-8%
Rashodi kamata	35.671	52.574	-32%
Negativne kursne razlike	27.363	18.865	45%
Ukupno	146.644	162.276	-10%

AOP-263 Ostali prihodi

Ostali prihodi iznose KM 1.550.550 i veći su za 3% u odnosu na prethodnu godinu, a čine ih:

OSTALI PRIHODI	Q4 2019	Q4 2018	Index 2019/2018	Struktura Q4 2019
Dobici od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	7.320	105.994	-93%	1%
Ostali prihodi	898.403	1.045.795	-14%	99%
Ukupno	905.723	1.151.789	-21,36%	100,00%

Poziciju ostalih prihoda čine:

OPIS	Q4 2019	Q4 2018	Index 2019/2018	Struktura Q4 2019
Naplaćena ranije otpisana potraživanja	724.293	772.594	-6%	81%
Ostali prihodi	146.761	272.712	-46%	16%
Prihod od smanjenja obaveza	27.349	489	5493%	3%
Ukupno	898.403	1.045.795	-14%	100%

AOP-268 Ostali rashodi

Ostali rashodi iznose KM 1.044.061, i manji su u odnosu na prethodnu godinu za 11%, a čine ih:

OPIS	Q4 2019	Q4 2018	Index 2019/2018	Struktura Q4 2019
Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, biloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	15.105	761	1885%	1%
Ostali rashodi	1.028.956	1.175.138	-12%	99%
Ukupno	1.044.061	1.175.899	-11%	100%

Poziciju ostalih rashoda čine:

OPIS	Q4 2019	Q4 2018	Index 2019/2018	Struktura Q4 2019
Rashodi po osnovu ispravke vrijednosti potraživanja	664.442	935.945	-29%	65%
Ostali rashodi	362.138	228.890	58%	35%
Manjkovi	2.376	10.504	-77%	0%
Ukupno	1.028.956	1.175.138	-12%	100%

AOP-275 Prihodi od usklađivanja imovine

Ukupni prihodi iskazani na ovoj poziciji iznose KM 644.826 i odnose se na prihode po osnovu usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti investicionih nekretnina sa procjenjenim vrijednostima, kao i prihode koji su nastali po osnovu usklađivanja vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju. Tokom 2018. godine Društvo nije ostvarilo prihode po ovim osnovama.

AOP-279 Rashodi od usklađivanja imovine

Ukupni rashodi iskazani na ovoj poziciji iznose KM 270.094 i odnose se na rashode po osnovu usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti investicionih nekretnina sa procjenjenim vrijednostima, na rashode koji su nastali po osnovu usklađivanja vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju. Pored toga na ovoj poziciji je prikazano rashod po osnovu obezvrjeđenja ulaganja u pridruženo pravno lice DUIF „Jahorina Konseko“ s obzirom da je u postupku likvidacije izvršena raspodjela likvidacione mase. Tokom 2018. godine Društvo je ostvarilo KM 225.833.

AOP- 294 Dobitak prije oporezivanja

Dobitak prije oporezivanja iznosi KM 290.921. Rezultat u životu je pozitivan KM 855.235, dok je u neživotu ostvaren gubitak u iznosu KM 564.314. Ukupni prihodi i rashodi po poslovima životnih i neživotnih osiguranja sa poređenjem u istom periodu prethodne godine, predstavljeni su u narednom pregledu:

OPIS	Q4 2019			Q4 2018			Index 2019/2018		
	ŽIVOT	NEŽIVOT	UKUPNO	ŽIVOT	NEŽIVOT	UKUPNO	ŽIVOT	NEŽIVOT	UKUPNO
UKUPNI PRIHODI	4.058.508	34.583.376	38.641.884	4.453.211	38.077.383	42.530.604	-9%	-9%	-9%
UKUPNI RASHODI	3.203.273	35.147.690	38.350.963	4.039.529	38.893.755	42.933.284	-21%	-10%	-11%
REZULTAT	855.235	-564.314	290.921	413.682	-816.362	-402.680	107%	-31%	-172%

AOP-296 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, dobici 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 dobici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju. Portfelj HOV čine HOV klasifikovane kao „raspoložive za prodaju“. Društvo je vršilo kupovinu ovih HOV u toku 2019. godine.

U slučaju prodaje efekti nerealizovanih dobitaka i gubitaka su uključeni u prihode i rashode u bilansu uspjeha. Dobici utvrđeni u kapitalu iznose KM 662.323.

AOP-309 Ostali dobici ili gubici u periodu

Ova pozicija iznosi ukupno KM 662.323, a rezultat je utvrđenih dobitaka i gubitaka direktno u kapitalu.

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

Iznos obračunatog poreza iznosi KM 66.232. Ovaj porez predstavlja odložene poreske obaveze, a stopa za obračun je 10%.

AOP-311 Neto rezultat po osnovu ostalih dobitaka i gubitaka

Neto rezultat iznosi KM 596.091.

AOP-312 Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu

Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu iznosi KM 887.012.

AOP-318 Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada

UKUPNO Q4 2019	Q4 2018	Index 2019/2018
210	221	5%

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

UKUPNO Q4 2019	Q4 2018	Index 2019/2018
248	236	5%

U nastavku je prikaz transakcija sa povezanim licima

Naziv	Imovina	Obaveze	Prilodi	Troškovi
Matično društvo				
Vienna Insurance Group	187.998	364.775	36.776	2.022.042
Podružnice				
Jahorina Auto d.o.o.	28.300	12.263	64.404	559.006
Jahorina Konseko	0	0	0	43.240
Povezana društva				
Wiener Re Beograd	5.706.200	484.836	1.049.437	8.198.080
VIG HOLDING Wien	3.695.631	3.727.139	2.928.694	3.066.310
VIG Re Prague	13.274	98.630	49.081	236.294
DONAU VERSICHERUNG AG VIG	4.453	5.055	5.882	22.028
WIENER STÄDTISCHE VERSICHERUNG	352.289	565.131	242.149	390.748
VIENNA OSIGURANJE	0	24	7.500	3.380
SPARKASSE BANK	557.581	193.903	292.091	803.477

Note uz Bilans tokova gotovine

U Sl. Glasniku RS broj 38/15 objavljen je Pravilnik o načinu utvrđivanja i praćenja likvidnosti društava za osiguranje i reosiguranje od strane Agencije za osiguranje Republike Srpske, koji je stupio na snagu 26.05.2015 godine. Ovim aktom je znatno pooštrio obračun koeficijenata likvidnosti, posebno u dijelu priznavanja sredstava za pokriće tehničkih rezervi (depozita i HOV) za potrebe tekuće likvidnosti.

Pozicija	Oznaka	Iznos		Razlika	Napomene
	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina		
1	2	3	4	5	
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI					
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	32.920.844	31.692.654	1.228.189	
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	30.916.435	29.922.307	994.128	Povećanje ugovorne premije u odnosu na isti period 2018. godine
2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503			0	
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	1.113.713	1.272.281	-158.568	
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	890.696	498.067	392.629	
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	33.228.139	31.756.679	1.471.460	
1. Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	507	8.828.220	8.800.555	27.665	
2. Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508	0	784	-784	
3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	8.919.585	9.749.747	-830.162	Posljedica strukture premije i promjene ugovora po osnovu reosiguranja
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	6.796.575	6.376.949	419.626	
5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	7.920.033	6.710.053	1.209.979	Povećanje odliva po osnovu provizija i plaćanja prema dobavljačima
6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512	49.194	22.223	26.972	
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	78.785	0	78.785	
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	635.748	96.369	539.379	
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501-506)	515	0	0	0	
IV - Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506-501)	516	307.296	64.025	243.270	
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA				0	
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	8.218.433	16.661.575	-8.443.142	
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	0	414.000	-414.000	
2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	519	0	0	0	

3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	520	27.320	1.264.980	-1.237.660	
4. Prilivi po osnovu kamata	521	987.360	1.030.131	-42.771	
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522	0	0	0	
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523	7.203.753	13.952.454	-6.748.711	
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	9.459.272	18.946.344	10.487.072	
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	0	937.000	-937.000	Tokom 2018. godine dat zajam zavisnom društvu JA
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	526	0	0	0	
3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	307.733	328.886	-21.153	
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	9.151.539	18.680.458	-9.528.919	u 2019. smanjeno ulaganje s obzirom da je tokom 2018 vršena ulaganja po osnovu sredstava dokapitalizacije
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517-524)	529	0	0	0	
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524-517)	530	1.240.839	3.284.789	-2.043.930	
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA				0	
I - Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531	0	6.000.000	-6.000.000	
1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532	0	6.000.000	-6.000.000	
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	533	0	0	0	
3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	534	0	0	0	
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535	0	0	0	
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536	27.188	18.853	8.335	
1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537	0	0	0	
2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	538	0	0	0	
3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	539	0	0	0	
4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	540	0	0	0	
5. Odliv po osnovu isplaćenih dividendi	541	0	0	0	
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542	27.188	18.853	8.335	
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531-536)	543	0	5.981.147	-5.981.147	
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536-531)	544	27.188	0	27.188	
G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501+517+531)	545	41.139.276	54.354.229	13.214.953	
D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (508+524+536)	546	42.714.599	51.721.876	-9.007.278	

D. NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	547	0	2.632.353	-2.632.353	
E. NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)	548	1.575.323	0	1.575.323	
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	3.850.947	1.218.594	2.632.353	
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550			0	
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551			0	
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (549+547-548+550-551)	552	2.275.624	3.850.947	-1.575.323	

Društvo je u 2019. godini imalo zadovoljavajuće koeficijente likvidnosti iznad 1.

Banja Luka, 28.02.2020.

Lice sa licencom:

Aleksandra Babić

Aleksandra Babić



Direktor:

Daliborka Dedić

Daliborka Dedić