

IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2022. GODINU

Wiener osiguranje AD

Sadržaj

1.	Pismo predsjednika Upravnog odbora	3
2.	Obraćanje generalnog direktora	4
3.	Vienna Insurance Group.....	5
3.1	Od pokretača do tržišnog lidera u Centralno – Istočnoj Evropi (CEE)	5
3.2	Ekspertiza sa lokalnom odgovornošću	5
3.3.	Snažne finansije i kreditni rejting	5
4.	Opšte informacije o Društvu.....	7
5.	Mišljenje ovlašćenog revizora na godišnji finansijski izvještaj	9
6.	Mišljenje ovlašćenog aktuara na godišnji finansijski izvještaj	9
6.1	Ulaganja sredstava tehničkih rezervi i garantnog fonda neživotnih osiguranja	9
6.2	Ulaganja sredstava tehničkih rezervi i garantnog fonda životnih osiguranja.....	9
6.3	Mišljenje o finansijskom izvještaju za poslove neživotnih osiguranja.....	10
6.4	Mišljenje o finansijskom izvještaju za poslove životnih osiguranja	11
7.	Primjenjene računovodstvene politike i aktuarske metode	13
8.	Opis poslovnog okruženja i položaj Društva na tržištu osiguranja.....	14
9.	Broj i geografska rasprostranjenost organizacionih dijelova.....	15
10.	Broj i struktura zaposlenih	15
11.	Bruto fakturisana premija po vrstama osiguranja	16
12.	Štete po vrstama osiguranja.....	17
13.	Zaključeni ugovori u životnim osiguranjima	18
14.	Tabele mortaliteta	19
15.	Analiza finansijskog rezultata.....	22
15.1	Analiza prihoda i rashoda.....	22
15.2	Analiza odnosa troškova sprovođenja osiguranja i režijskog dodatka	22
16	Finansijski položaj.....	24
16.1	Analiza stalne i tekuće imovine	24
16.2	Upravljanje kapitalom.....	24
16.3	Pregled kreditnih zaduženja društva za osiguranje po ročnosti	25
17.	Pokazatelji poslovanja.....	26
17.1	Likvidnost.....	26
17.2	Racio troškova, racio šteta i kombinovani racio.....	27
18.	Tehničke rezerve i matematička rezerva	27
18.1	Struktura tehničkih rezervi.....	27
18.2	Ulaganje sredstava za pokriće tehničkih rezervi i matematičke rezerve.....	28

18.3. Prihodi od ulaganja.....	28
19. Dobit po osnovu ulaganja sredstava za pokriće matematičke.....	29
20. Odnosi sa povezanim privrednim društvima.....	29
21. Značajni poslovni događaji	30
22. Stuktura datih donacija.....	30
23. Očekivani budući razvoj Društva	30
24. Otkup vlastitih akcija.....	31
25. Aktivnosti u vezi sa istraživanjem i razvojem.....	31
26. Poslovni segmenti.....	31
27. Korišćenje finansijskih instrumenata.....	31
28. Izloženost rizicima.....	32
29. Podaci o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja.....	35
30. Primjenjena pravila korporativnog upravljanja.....	37
31. Uslovi i tarife	38
31.1 Neživotna osiguranja.....	38
31.2 Životna osiguranja	50
32. Korporativno upravljanje	53

1. Pismo predsjednika Upravnog odbora

Dame i gospodo,

Poslovno okruženje u 2022. godini je nesumnjivo bilo veoma izazovno. Početkom godine bilo je teško dati pouzdanu prognozu razvoja ekonomskih prilika u regionu i na tržištu, posebno imajući u vidu efekte postpandemijske i globalne finansijske krize, usporavanja privrede i uzdrmane makroekonomske stabilnost u regionu.

Ipak, potpuno smo svjesni da je uspješan nastup na tržištu isključivo naša odgovornost. U tom pogledu, Wiener osiguranje je nastavilo da sprovodi godinu ranije uvedeni set mjera za odgovor na očekivane promjene u poslovnom okruženju.

Prvi set mjera odnosio se na prilagođavanje ponude osiguranja klijentima i uključivao odgovarajuće mjere za poboljšanje cjenovne konkurentnosti i unapređenje sistema lojalnosti klijenata. Svrha ovih mjera je bila prilagođavanje izraženijoj racionalnosti klijenata, koja je rezultat očekivanog pada njihove stvarne kupovne moći. Drugi set mjera odnosio se na poboljšanje efikasnosti poslovanja kompanije uz uvažavanje predviđenih ekonomskih uslova. Ove mjere obuhvataju racionalizaciju troškova na svim nivoima poslovanja, ograničavanje obima ulaganja na nivo koji se može finansirati, te proširenje aktivnosti upravljanja rizicima sa posebnim fokusom na finansijske rizike.

Precizna percepcija mogućnosti koje se otvaraju na tržištu, detaljno poznavanje promjenljivih zahtjeva klijenata i sposobnost da im se izađe u susret, društvena odgovornost i ulaganja u kvalifikovane radnike omogućili su kompaniji da zadrži svoju konkurentsku prednost i ostvari svoje korporativne ciljeve.

Imajući sve ovo u vidu i uprkos operativnim izazovima u nekoliko poslovnih segmenata i strukturnim promjenama u okruženju poslovanja, Wiener osiguranje je ostalo uporno u svojoj posvećenosti poslovnoj izvrsnosti i ostvarilo sve planirane poslovne ciljeve. Ukupno ostvarena premija Wiener osiguranja veća je za 19% odnosno iznosila je 37,8 mil KM (u 2021. godini bila je 31,7 mil KM). Dobit Wiener osiguranja prije oporezivanja iznosila je 211,6 hiljada KM (2021.: 141,2 hiljada KM). Neto kombinovani omjer iznosio je 107,98 posto (2021.: 110,22 posto), a neto omjer šteta iznosio je 43,03 posto (2021.: 45,71 posto).

Svjesni smo da će globalna finansijska kriza i ekonomska recesija nastaviti da narušavaju poslovno okruženje. Iz ovih razloga, svoje strateške ciljeve prilagođavamo tržišnim okolnostima koje će oblikovati poslovni svijet u narednim godinama. Operativna prilagodljivost i fleksibilnost predstavljat će ključne konkurentne prednosti i uslove za dugoročno uspješno poslovanje, rast i naš razvoj.

Ovim putem želim da izrazim zahvalnost svim dioničarima Wiener osiguranja na podršci i povjerenju, te članovima Nadzornog odbora na ljubaznoj i profesionalnoj saradnji. Također, zahvaljujem se zaposlenima Wiener-a na sposobnosti, znanju i iskustvu u oblikovanju budućnosti Društva. Vjerujem da će narednih nekoliko godina biti zaista uspješne za Wiener osiguranje VIIG, obilježene još boljim poslovnim rezultatima i još snažnijim korporativnim upravljanjem.

S poštovanjem,

Gabor Lehel
Predsjednik Upravnog odbora

2. obraćanje generalnog direktora

Uprkos promjenama u ekonomskim prilikama i na tržištu, Wiener osiguranje VIG je uspješno završilo 2022. godinu kao lider na tržištu inovacija sa rastom u svim ključnim pokazateljima u odnosu na prethodu godinu. Ovo jasno ukazuje na to da smo ostali čvrsto posvećeni ostvarivanju vizije kompanije i da smo uspješno implementirali naše strateške politike.

U 2022. godini nastavili smo sa aktivnostima na optimizaciji poslovanja koje traju već nekoliko godina. Ove aktivnosti su dovele do povećanja produktivnosti i poboljšanja troškovne efikasnosti. Istovremeno, u tržišnom okruženju sa značajnom inflacijom, uspostavili smo novu politiku akvizicije koja za cilj ima ublažavanje efekta rasta cijena za klijente uz istovremeno poboljšanje konkurentnosti naše ponude. Upravo sa ovim aktivnostima, nastavili smo sa ulaganjima, najviše u razvoj prodajne mreže. Otvorili smo nekoliko novih poslovnih jedinica širom zemlje i nadogradili nekoliko postojećih. Naša poslovna linija banko osiguranja se dobro razvija i značajno će poboljšati naš profit u bliskoj budućnosti sa snažnim fokusom na jačanje našeg partnerstva sa bankama i naše sinergije na tržištu. Uspješno smo razvijali mrežu naših agencija i brokera, s našim proizvodom sada još više dostupnim potencijalnim klijentima širom naše zemlje. Konkurentnost naše ponude, pored visokog kvaliteta usluge našim partnerima, ostala je ključna u stvaranju naših partnerskih odnosa.

Naše komunikacijske aktivnosti u protekloj godini prvenstveno su bile usmjerene na ispunjavanje zahtjeva klijenata i uspostavljanje dugoročne veze s njima kroz stalne aktivnosti lojalnosti, povoljne ponude i savremeno iskustvo online kupovine. Među ključnim dostignućima u 2022. godini bilo je lansiranje naše platforme Web agente putem koje naši klijenti mogu inicirati obnovu svoje polise osiguranja. Ovo pokazuje snažnu posvećenost kompanije digitalnoj transformaciji i istovremeno posvećenost potrebama naših kupaca. S tim u vezi, godinu je obilježio i brz napredak u razvoju našeg novog informacionog sistema koji će ojačati svako od naših ključnih područja djelovanja.

U 2022. godini nastavili smo i sa svojim društveno odgovornim praksama na svim nivoima, od pružanja podrške brojnim društveno-korisnim aktivnostima i pomoći humanitarnim organizacijama i pojedincima, do održivog razvoja i ekološke svijesti koje smo nastojali promovirati smanjenjem ugljičnog otiska, kroz smanjenje upotrebe papira na nivou kompanije i sadnju drveća.

Kao rezultat svih naših aktivnosti, ostvarili smo pozitivan poslovni rezultat sa dobiti prije oporezivanja od 211,6 hiljada KM i premijom od 37,8 miliona KM, koja je za 19,9 posto viša u odnosu na 2021. godinu. Poboljšali smo svoj tržišni udio na 4,3 posto (2021.: 3,9 posto) i našu tržišnu poziciju na 11. mjesto (2021.: 12. mjesto).

Rast u svim ključnim oblastima podržan je punim radom svih naših segmenata. Iskoristio bih priliku da se zahvalim našim dioničarima i članovima Upravnog odbora na ukazanom povjerenju i podršci u posljednjih nekoliko godina. Posebno se zahvaljujem našim zaposlenicima, našoj najvećoj snazi, koji se iz dana u dan posvećuju zadovoljstvu naših klijenata i napretku naše kompanije. Zajedno ostajemo fokusirani na visoke standarde korporativnog upravljanja i stvaranje značajne i održive vrijednosti za naše klijente.

S poštovanjem,

Borislav Doder
Generalni direktor

3. Vienna Insurance Group

Vienna Insurance Group (VIG), sa sjedištem u Beču, vodeća je osiguravajuća grupa u cijeloj Centralnoj i Istočnoj Evropi (CEE). Oko 50 osiguravajućih društava u 30 zemalja čine Grupu sa dugom tradicijom, jakim brendovima i bliskim odnosima s klijentima. Više od 25.000 zaposlenih u VIG-u brine o svakodnevnim potrebama više od 22 miliona klijenata.

3.1 Od pokretača do tržišnog lidera u Centralno – Istočnoj Evropi (CEE)

VIG je bila jedna od prvih evropskih osiguravajućih grupa koja je počela da se širi na tržišta CEE regiona nakon pada Gvozdene zavjese 1989. godine. Korak po korak, Grupa se etablirala na novim tržištima i postala broj jedan u regionu. Vienna Insurance Group stavlja naglasak na Centralnu i Istočnu Evropu kao svoje domaće tržište i vodi dugoročnu strategiju na tržištima na kojima je zastupljena. Više od polovine ukupnog obima poslovanja i dobiti ostvaruje se u ovoj regiji.

3.2 Ekspertiza sa lokalnom odgovornošću

Vienna Insurance Group je sinonim za stabilnost i stručnost u pružanju finansijske zaštite od različitih rizika svojim klijentima. Veliki značaj pridaje se lokalnoj multi-brend politici sa regionalno uspostavljenim brendovima i lokalnim poduzetništvom. Konačno, uspjeh Grupe i bliskost sa svojim klijentima zavisi od individualnih snaga svakog brenda i lokalnog znanja.

3.3. Snažne finansije i kreditni rejting

Vienna Insurance Group posjeduje A+ rejting sa stabilnom procjenom poznate međunarodne agencije za bonitet Standard & Poor's. Vienna Insurance Group je listirana na berzama u Beču, Pragu i Budimpešti. Wiener Städtische Versicherungsverein – stabilni većinski vlasnik sa dugoročnim fokusom – posjeduje oko 70% akcija VIG-a. Preostale akcije su u slobodnoj prodaji.



WE ARE **NUMBER 1**
IN CENTRAL AND EASTERN EUROPE.



4. Opšte 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, Odbor za reviziju i Interni revizor.

Upravni odbor Wiener osiguranja VIG ad:

1. Gabor Lehel, predsjednik
2. Harald Londer, član
3. Claudia Ungar Huber, član
4. Igor Bilandžija, član do 30.9.2022. godine
5. Amir Softić, član od 1.10.2022. godine
6. Slavko Mitrović, član
7. Borislav Doder, član
8. Daliborka Dedić, član
9. Predrag Manojlović, član

Izvršni odbor Wiener osiguranja VIG ad:

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

Generalni direktor: Borislav Doder

Članovi Odbora za reviziju Društva su:

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

Revizorska kuća za 2022 godinu je PricewaterhouseCoopers d.o.o. Sarajevo .

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 i Trebinje.

Na tržištu Federacije BiH od juna 2009. godine, Wiener osiguranje VIG ad posluje preko Filijale Sarajevo sa podružnicama 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 obavljenjem poslova životnih osiguranja.

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

5. Mišljenje ovlaštenog revizora na godišnji finansijski izvještaj

Prema našem mišljenju finansijski izvještaji u svim značajnim aspektima fer prezentuju, finansijski položaj društva Wiener osiguranje Vienna Insurance Group a.d Banja Luka (u daljem tekstu „Društvo“) na dan 31. decembar 2022., i njegov finansijski rezultat i njegove tokove gotovine za godinu završenu na taj dan, sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na društva za osiguranje u Republici Srpskoj („RS“).

PricewaterhouseCoopers d.o.o
Podružnica Sarajevo
Ovlašteni revizori
Fra Andjela Zvizdovica 1
71000 Sarajevo

6. Mišljenje ovlaštenog aktuar na godišnji finansijski izvještaj

6.1 Ulaganja sredstava tehničkih rezervi i garantnog fonda neživotnih osiguranja

Društvo je izvršilo ulaganje 50% minimalnog garantnog fonda za obavljanje neživotnog osiguranja ili 3.500.000 KM u obveznice čiji je izdavalac Republika Srpska.

Uzimajući u obzir da je na dan 31.12.2022. godine Društvo obezbjedilo pokrivenost tehničkih rezervi osiguranja iskazanih u finansijskim izvještajima u skladu sa Pravilnikom ovlašćeni aktuar daje **konačno pozitivno mišljenje na tromesečni izvještaj o ulaganju sredstava neživotnog osiguranja Društva.**

Dana, 16.02.2023. godine

OVLAŠĆENI AKTUAR
Dr Mirela Mitrašević
Ovlašćenje broj 04-353-1/06

6.2 Ulaganja sredstava tehničkih rezervi i garantnog fonda životnih osiguranja

1. Društvo je izvršilo ulaganje 50% minimalnog garantnog fonda za životno osiguranje u obveznice čiji je emitent Republika Srpska.
2. Na dan 31.12.2022. godine Društvo je obezbjedilo pokrivenost tehničkih rezervi životnog osiguranja iskazanih u finansijskim izvještajima u skladu sa Pravilnikom o visini ulaganja sredstava društava za osiguranje.

Uzimajući u obzir naprijed navedene okolnosti ovlašćeni aktuar daje konačno pozitivno mišljenje na tromesečni izvještaj o ulaganja sredstava životnog osiguranja Društva.

Dana, 16.02.2023. godine

OVLAŠĆENI AKTUAR
Dr Mirela Mitrašević
Ovlašćenje broj 04-353-1/06

6.3 Mišljenje o finansijskom izvještaju za poslove neživotnih osiguranja

1. Društvo je u 2022. godini sprovodilo osiguranja za koja ima dozvolu i za koja je registrovano.
2. Centralna komisija za popis stanja stroge evidencije na dan 31.12.2022. godine izvršila je usaglašavanje zaduženih i razduženih obrazaca stroge evidencije iz centralnog ekonomata Direkcije i referenata prodaje osiguranja odnosno zastupnika u osiguranju.
3. Režijski dodatak Društva je određen u skladu sa Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka u svim vrstama osiguranja. Troškovi sprovođenja osiguranja u 2022. godini poslije razgraničenja iznose 14.887.431 KM.
Troškovi sprovođenja osiguranja u fakturiranoj premiji učestvuju sa 42,59% i manji su od režijskog dodatka definisanog Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka za 380.847 KM. Neto kvota troškova iznosi 70,90%. Relativno visoki troškovi poslovanja su u značajnoj mjeri uticali na to da Društvo u toku 2022. godine ostvari neto gubitak iz poslovanja neživotnog osiguranja u iznosu 198.461,92 KM.
4. U 2022. godini Društvo je u skladu sa Pravilnikom o preventivi usvojenim po Odluci IO od 4.2.2015. godine za preventivu izdvojilo 123.112,00 KM. Na dan 31.12.2022. godine neutrošeni obračunati doprinos za preventivu iznosio je 77.616,89 KM (račun 496).
5. U skladu sa Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja i visini prenosnih premija usvojenim 06.06.2007. godine prenosna premija se računa od ukupne (bruto) premije, po vrstama osiguranja, srazmjerno trajanju osiguranja. Obračun prenosne premije se vrši putem automatske obrade podataka. Prenosna premija na dan 31.12.2022. godine iznosi 25.443.531,69 KM i čini 72,79% od ukupno obračunate premije osiguranja u 2022. godini. Društvo je sprovело test adekvatnosti obaveza osiguranja na dan 31.12.2022. godine.
6. Rezerve za štete na dan 31.12.2022. godine su utvrđene u iznosu od 28.512.686 KM. Društvo kontinuirano prati adekvatnost procjenjene vrijednosti rezervi za štete na bazi Run-off analize.
7. Na dan 31.12.2022. godine Društvo nije formiralo rezerve za izravnjanje rizika.
8. Na osnovu činjenica navedenih u dijelu 9. ovlašćeni **aktuar daje konačno pozitivno mišljenje na sprovođenje politike saosiguranja i reosiguranja u periodu 01.01. do 31.12. 2022 godine.**
9. U 2022. godini Društvo je primjenjivalo Pravilnik o uslovima i načinu ostvarivanja regresa koji je donijet 17.4.2012. godine. Na dan 31.12.2022.godine Prihodi od regresa neživotnih osiguranja u 2022. godini iznose 507.354,29 KM.
10. Imajući u vidu činjenice navedene u dijelu 11. ovlašćeni aktuar daje **konačno pozitivno mišljenje na ulaganje sredstava tehničkih i garantnih rezervi Društva na dan 31.12.2022. godine.**
11. Na bazi koeficijenata likvidnosti može se zaključiti da je Društvo u toku 2022. godine bilo likvidno, odnosno da je imalo dovoljno sredstava da izmiri svoje dospjele obaveze.
12. Raspoloživi kapital društva za obavljanje poslova neživotnog osiguranja na dan 31.12.2022. godine iznosi 8.004.122,90 KM. Društvo je na dan 31.12.2022. godine

obezbjedilo adekvatnost kapitala u skladu sa Pravilnikom o elementima i kontroli margine solventnosti društva za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 103/12).

13. Društvo je u toku 2022. godine imalo zadovoljavajući stepen ažurnosti rješavanja šteta.
14. Na bazi podataka prezentovanih u finansijskim izvještajima Društva, kvota šteta bez efekata reosiguranja iznosila je 101,41% dok je kvota šteta sa efektima reosiguranja iznosila je 42,88%.

Uzimajući u obzir da je društvo na dan 31.12.2022. godine obezbedilo pokriće tehničkih rezervi i zadovoljilo uslove vezane za adekvatnost kapitala, aktuar daje **konačno pozitivno mišljenje** „**Wiener osiguranju Vienna Insurance Group**“ a.d. za period 1.1.-31.12.2022. godine.

Planom poslovanja je predviđeno da će u 2023. godini Društvo unaprediti produktivnost prodavaca, povećati mjerodavne premije u samoprdržaju u profitabilnim vrstama osiguranja i obezbediti efikasniju naplatu svih vrsta potraživanja. Planirano je da će Društvo sprovođenjem mjera ušteta i povećanjem neto premije, postepeno sniziti stopu troškova.

Ovo mišljenje je dato na osnovu sagledavanja i analize podataka iz finansijskog izvještaja i podataka dobijenih od stručnih službi „Wiener osiguranje Vienna Insurance Group“ a.d. Banja Luka.

Dana, 08.03.2023. godine.

OVLAŠĆENI AKTUAR
Dr Mirela Mitrašević
Ovlašćenje broj 04-353-1/06

6.4 Mišljenje o finansijskom izvještaju za poslove životnih osiguranja

1. Društvo je u 2022. godini sprovodilo osiguranja za koja ima dozvolu i za koja je registrovano. U sprovođenju osiguranja društvo se pridržavalo usvojenih uslova i tarifa osiguranja.
2. Troškovi sprovođenja osiguranja koji terete bilans uspjeha životnog osiguranja u 2022. godini iznose 570.124 KM
3. Prenosna premija za dopunska osiguranja uz osiguranje života iznosi 30.761,37 KM i obračunata je u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 116/06).
4. Rezerve za štete na dan 31.12.2022. godine utvrđene su u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama propisanim od strane Agencija za osiguranje RS ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 116/06).
5. Društvo je u 2022. godini obavljalo poslove reosiguranja u skladu sa Pravilnikom o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja, koji je usvojen 06.06.2007. godine. Ovlašćeni aktuar daje konačno pozitivno mišljenje na sprovođenje politike saosiguranja i reosiguranja u periodu 01.01.do 31.12.2022. godine.
6. Matematička rezerva je obračunata u skladu sa Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja matematičke rezerve usvojenim 6.6.2017. godine i usvojenim tehničkim osnovama osiguranja.
7. Na dan 31.12.2022. godine dozvoljeni oblici aktive za pokriće tehničkih rezervi osiguranja definisani članom 5. Pravilnika o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih

rezervi iznose 19.683.731,89 KM, što je za 29,02% više od iznosa tehničkih rezervi. Imajući u vidu naprijed navedene činjenice ovlašćeni aktuar daje konačno pozitivno mišljenje na ulaganje sredstava životnog osiguranja društva.

8. Na bazi koeficijenata likvidnosti može se zaključiti da društvo na dan 31.12.2022. godine bilo likvidno, odnosno da je imalo dovoljno sredstava da izmiri svoje dospjele obaveze iz poslovanja osiguranja.
9. Društvo je na dan 31.12.2022. godine ispunilo zahtjeve za adekvatnošću kapitala i solventnošću u skladu sa Pravilnikom o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 103/12) i Pravilnikom o načinu obračuna kapitala i adekvatnosti kapitala društava za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 89/19).
10. Kvota šteta dopunskih osiguranja bez efekata reosiguranja iznosila 67,99% dok je kvota šteta dopunskog osiguranja nezgode sa efektima reosiguranja bila veća i iznosila je 73,91%.

Uzimajući u obzir naprijed navedene okolnosti ovlašćeni aktuar daje *konačno pozitivno mišljenje na finansijski izvještaj i izvještaj o poslovanju životnog osiguranja „Wiener osiguranje Vienna Insurance Group“ a.d. za period 1.1-31.12.2022. godine.*

Ovo mišljenje je dato na osnovu sagledavanja i analize podataka iz finansijskog izvještaja i podataka dobijenih od stručnih službi „WIENER OSIGURANJA VIENNA INSURANCE GROUP“ a.d.

Dana, 08.03.2023. godine

OVLAŠĆENI AKTUAR
Dr Mirela Mitrašević
Ovlašćenje broj 04-353-1/06

7. Primjenjene računovodstvene politike i aktuarske metode

Pri izradi finansijskih izvještaja poštovan je Zakon o računovodstvu i reviziji RS („Sl. glasnik RS“ br. 94/15, 78/20), Zakon o privrednim društvima (Sl. glasnik RS broj: 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17 i 82/19), Zakon o društvima za osiguranje (Sl. glasnik RS broj: 17/05, 01/06, 64/06 i 74/10, 47/17 i 58/19), Zakon o porezu na dobit (Sl. glasnik RS broj: 94/15, 1/17, 58/19), Pravilnik o transfernim cijenama i metodama za njihovo usklađivanje Sl. gl. br. 47/16 i Zakon o porezu na dobit (Službene novine Federacije BiH 15/16, 15/20), Zakon o porezu na dohodak (Sl. gl. RS broj: 60/15, 66/18, 105/19, 5/16, 123/20, 49/21, 56/22), Pravilnik o porezu na dohodak i transfernim cijenama (Sl. gl. RS br. 98/15, 6/20, 119/21, 56/22) i drugi, kao i podzakonska regulativa propisana od strane regulatora Agencije za osiguranje RS od koje izdajamo: Pravilnik o ulaganju sredstava društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj 117/20, 118/22), Pravilnik o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj: 10/09, 91/14, 57/22), Pravilnik o načinu utvrđivanja i praćenja likvidnosti društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj: 38/15), Pravilnik o tehničkim rezervama (Sl. glasnik RS broj: 116/06), Pravilnik o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje u RS (Sl. glasnik RS broj: 103/12) 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), u „Službenom glasniku RS“ broj 63/16 od 29.07.2016.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.

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 Obezbvredjenje 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.

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.

8. Opis poslovnog okruženja i položaj Društva na tržištu osiguranja

Na tržištu BiH u periodu od 01.01. do 31.12.2022. godine je poslovalo ukupno 25 društava za osiguranje, od čega je 14 registrovano u Republici Srpskoj, a 11 u Federaciji BiH. Tržište osiguranja BiH je u 2022. godini u odnosu na isti period 2021. godine zabilježilo rast od 7,65%.

Rast premije neživotnih osiguranja iznosi 7,64%, dok su životna osiguranja veća za 7,70%. I dalje najveći udio na tržištu osiguranja zauzima automobilska odgovornost s učešćem od 61,63% u premiji neživotnih osiguranja. Društvo raste 20,1% u neživotnim osiguranjima i 9,8% u životnim osiguranjima što je daleko brži rast od tržišta.

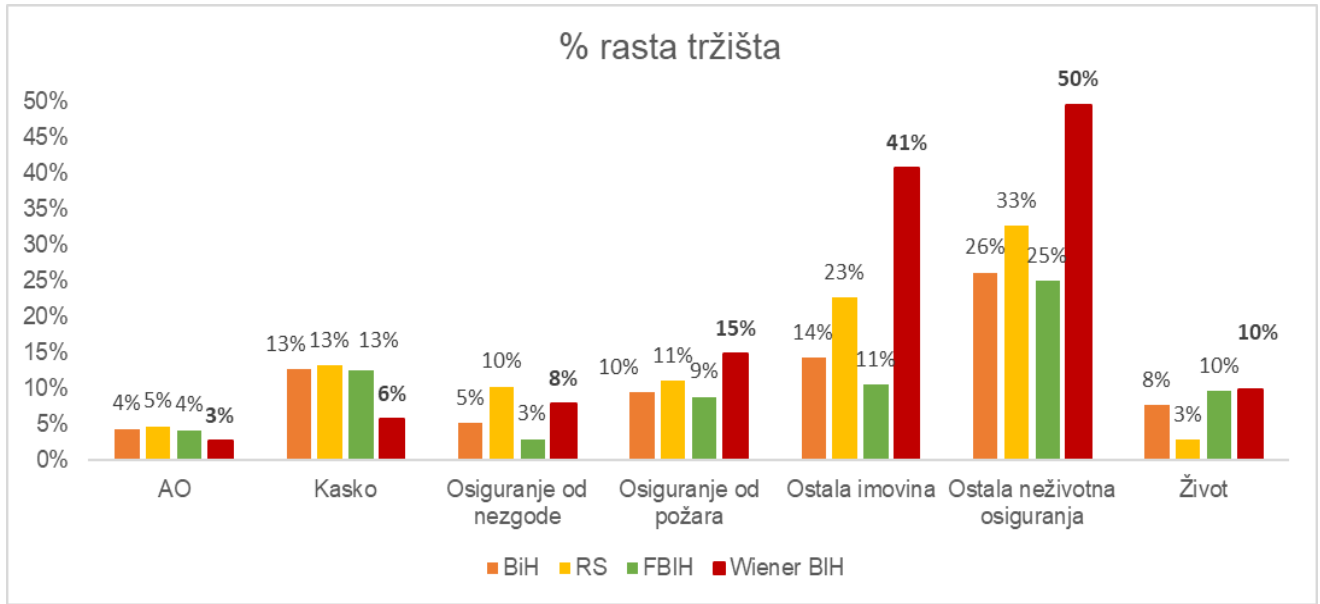
Društvo je ostvarilo ukupnu fakturisanu premiju u iznosu od 37.875 hiljada KM, od čega je iznos od 34.956 hiljada KM fakturisana premija neživotnih osiguranja, a 2.919 hiljada KM fakturisana premija životnih osiguranja.

Prema raspoloživim podacima za 2022. godinu, po ukupnoj premiji realizovanoj na teritoriji BiH od strane osiguravajućih društava registrovanih u RS, Društvo se vratilo na lidersku poziciju, dok je na ukupnom tržištu osiguranja BiH na jedanestoj poziciji po visini premije sa tržišnim učešćem od 4,3%.

Kao i u prethodnim godinama, najveće učešće u ukupnoj premiji ima premija osiguranja imovine (vrste osiguranja 08 i 09) sa 36%, premija autoodgovornosti sa 15%, nezgode sa 16% i autokaska sa 12%. Premija osiguranja imovine (vrste osiguranja 08 i 09) se povećala kao rezultat orijentacije Društva na prodaji profitabilnijih imovinskih vrsta osiguranja i povećanje njihovog učešća u ukupnom portfelju Društva. Društvo ovakvim pristupom i promjenom strukture portfelja, pogotovo svoje interne mreže želi da se pripremi za liberalizaciju tržišta osiguranja od automobilske odgovornosti i proaktivno djeluje u cilju smanjenja negativnog uticaja koji bi liberalizacija mogla imati na obim prihoda od premije i profitabilnost Društva. Navedeni svjesno odabrani put strateškog ponašanja će svoje pune efekte doživjeti liberalizacijom tržišta te osigurati u tom trenutku potpunu spremnost na sve tržišne okolnosti.

U narednoj tabeli prikazan je razvoj tržišta BiH u periodu od 01.01-31.12.2022. godine.

Vrsta osiguranja	% rasta tržišta			% rasta
	BiH	RS	FBIH	Wiener BiH
Autoodgovornost (10)	4,43%	4,78%	4,24%	2,7%
Kasko (03)	12,73%	13,27%	12,51%	5,7%
Ukupno motorna vozila				
Osiguranje od nezgode (01)	5,18%	10,32%	2,99%	7,9%
Osiguranje od požara (08)	9,51%	11,17%	8,87%	14,8%
Ostala imovina (09)	14,38%	22,63%	10,60%	40,7%
Ostala neživotna osiguranja	26,17%	32,74%	25,04%	49,5%
Ukupno bez motornih vozila	13,49%	18,29%	11,90%	28,3%
Ukupno neživot	7,64%	8,42%	7,33%	20,1%
Ukupno život	7,70%	2,86%	9,63%	9,8%
Ukupno tržište	7,65%	7,27%	7,83%	19,2%



9. Broj i geografska rasprostranjenost organizacionih dijelova

Wiener osiguranje obavlja poslove osiguranja u Republici Srpskoj preko organizacionih jedinica sa sjedištima u sljedećim gradovima: Banja Luka, Bijeljina, Doboj, Prijedor, Sokolac i Trebinje. Ukupan broj prodajnih lokacija u RS je 46.

Na tržištu FBiH od juna 2009. godine, Wiener osiguranje posluje preko Filijale Sarajevo sa regionalnim centrima/poslovnica u sljedećim gradovima: Sarajevo, Tuzla, Zenica i Mostar. Ukupan broj prodajnih lokacija u Federaciji BiH je 14.

10. Broj i struktura zaposlenih

Na dan 31.12.2022. godine Društvo je zapošljavalo 208 radnika. Stepenn stručne spreme, obrazovanosti je u porastu. Kvalifikaciona struktura zaposlenih prikazana je u narednoj tabeli:

Stručna sprema	RS	FBiH	UKUPNO
Doktor nauka	0	0	0
Magistar nauka	5	4	9
VSS	65	25	90
VŠS	12	0	12
VKV	0	0	0
KV	3	3	6
SSS	73	18	91
NSS	0	0	0
UKUPNO	158	50	208

11. Bruto fakturisana premija po vrstama osiguranja

U narednoj tabeli dat je prikaz bruto premije po vrstama osiguranja:

Vrsta osiguranja	2021	2022	Promjena 2022/2021	Struktura 2021	Struktura 2022
Neživot	29.117.348	34.956.301	20%	92%	92%
1 Osiguranje nezgode	5.687.557	6.137.765	8%	18%	16%
2 Zdravstveno	489.890	693.072	41%	2%	2%
3 Kasko osiguranje kopnenih vozila	4.192.877	4.431.717	6%	13%	12%
7 Osiguranje prevoza	265.007	404.768	53%	1%	1%
8 Osiguranje požara i prirodnih nepogoda	3.096.650	3.555.373	15%	10%	9%
9 Ostala imovinska osiguranja (sa izu. 3-7)	7.239.106	10.187.755	41%	23%	27%
10 AO kopnenih vozila	5.694.025	5.847.681	3%	18%	15%
11 Osiguranje od odgovornosti za letjelice	51.924	35.328	-32%	0%	0%
12 Osig.od odgovornosti za plovidbu morima,	1.195	893	-25%	0%	0%
13 Osig.od opšte odgovornosti	1.514.115	1.779.755	18%	5%	5%
14 Osiguranje kredita	226.748	807.405	256%	1%	2%
16 Razni finansijski gubici	584.238	973.584	67%	2%	3%
18 Osiguranje pomoći, putno	74.015	101.206	37%	0%	0%
Život	2.657.793	2.918.610	10%	8%	8%
Ukupno	31.775.141	37.874.910	19%	100%	100%

12. Štete po vrstama osiguranja

Šifra	Vrsta osiguranja	Broj rezerv. šteta 31.12.2021	01.01 - 31.12.2022								Ukupno štete 31.12.2021	Stopa rasta 2022/2021
			Prijavljene i reaktivirane štete	Ukupan broj šteta (2+1)	Likvid. i odbijene štete	Nelikvid. štete (3-4)	% ažurnosti (4/3)	Likvidirane štete	Rezerv. štete na dan 31.12.2022	Ukupno štete 31.12.2022 (7+8)		
			1	2	3	4	5	6	7	8		
01	Nezgodna	230	2.306	2.536	2.270	266	89,5%	2.415.651	1.597.260	4.012.910	4.382.842	-8%
02	Zdravstveno	3	209	212	201	11	94,8%	134.261	58.054	192.315	127.685	51%
03	Kasko auto	215	1.674	1.889	1.665	224	88,1%	3.241.756	941.488	4.183.244	3.770.747	11%
05	Kasko-vazd	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
06	Kasko-Plov	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
07	Transport	5	4	9	3	6	33,3%	3.716	49.062	52.778	80.614	-35%
08	Imovina požar	49	277	326	253	73	77,6%	656.510	547.491	1.204.002	791.166	52%
09	Ostala imovina	59	370	429	366	63	85,3%	8.018.181	18.638.299	26.656.480	4.168.094	540%
10	AO	181	756	937	707	230	75,5%	1.829.192	6.201.340	8.030.532	8.125.137	-1%
11	Avioodgovonost	0	0	0	0	0		0	73	73	72	1%
12	Odgovornost plovila	0	0	0	0	0		0	34	34	33	1%
13	Odgovornost opšta	41	72	113	70	43	61,9%	133.045	263.333	396.378	489.204	-19%
14	Osig. Kred	0	4	4	1	3	25,0%	6.924	79.382	86.306	15.127	471%
16	Finansijski gubici	0	10	10	4	6	40,0%	3.470	20.900	24.371	17.849	37%
18	Pomoc na putu	18	143	161	148	13	91,9%	91.182	115.970	207.152	112.140	85%
19	Total neživot	801	5.825	6.626	5.688	938	85,8%	16.533.889	28.512.686	45.046.575	22.080.711	104%
20	Osiguranje života	5	324	329	327	2	99,4%	2.313.671	3.511	2.317.181	2.153.934	8%
21	Dopunska nezgoda	7	68	75	70	5	93,3%	166.956	37.735	204.691	157.649	30%
22	Total život	12	392	404	397	7	98,3%	2.480.627	41.246	2.521.872	2.311.583	9%
Total		813	6.217	7.030	6.085	945	86,6%	19.014.515	28.553.932	47.568.447	24.392.294	95%

Najveći uticaj na rast šteta ima jedna šteta na imovini u iznosu od 24.203.724KM a koja je u potpunosti pokrivena na teret reosiguravača.

13. Zaključeni ugovori u životnim osiguranjima

Ukupna obračunata premija životnih osiguranja za period 1-12 2022. godine iznosi 2.918.610KM, a od toga 295.692 KM otpada na dopunska osiguranja uz osiguranja života. U odnosu na prethodnu godinu fakturisana premija je veća za 10%.

Portfolio polisa životnih osiguranja na dan 31.12.2021. godini činilo je 3528 polisa uključujući i kapitalizovane polise. U toku 2022. godine izdato je 198 novih polisa osiguranja, a 10 je reaktivirano, 18 polisa je stornirano, 75 polisa je kapitalizovano, 119 polisa su otkupljene, po osnovu 151 polise isplaćena je osigurana suma za doživljenje, a za 11 polise isplaćena je osigurana suma po osnovu smrtnog slučaja.

Opis	Aktivne polise 01.01.2022	Novougovoreno	Reaktivirano	Stornirano	Smrt	Otkupljeno	Redukovano	Istek -Riziko	Doživljenje	Aktivne polise 31.12.2022
Životno osiguranje	3.515	198	10	18	11	119	75	102	151	3.247
Rente	13	0	0	0	0	0	0	0	0	13
Druge vrste životnih osigura	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	3.528	198	10	18	11	119	75	102	151	3.260

U narednoj tabeli su prikazani oblici ugovaranja životnih polisa:

Oblici ugovaranja	Broj
Broj pojedinačnih ugovora	3.052
Broj grupnih ugovora	0
Ukupno	3.052
Plaćanje premije na rate	2.430
Jednokratno plaćanje premije	622
Ukupno	3.052
Ugovori bez učešća u dobiti	413
Ugovori sa učešćem u dobiti	2.639
Ugovori po kojima ugovarač snosi rizik ulaganja	0
Ukupno	3.052

14. Tabele mortaliteta

Opis	Proizvod	Kamatne stope	Tablice smrtnosti
Mješovito životno osiguranje jedne osobe s obročnim plaćanjem premije, gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljenja i smrti 1:1. U slučaju smrti usljed nezgode, koja je u skladu s opštim uslovima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja, osiguravač isplaćuje iznos u visini dvije osigurane sume za slučaj smrti.	C	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Mješovito životno osiguranje jedne osobe s obročnim plaćanjem premije i fiksnim rokom isplate ugovorene osigurane sume, gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljenja i smrti 1:1. U slučaju smrti usljed nezgode, koja je u skladu s opštim uslovima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja, osiguravač isplaćuje iznos u visini dvije osigurane sume za slučaj smrti. Nakon isteka ugovora o osiguranju osiguravač isplaćuje još jednu osiguranu sumu korisnicima.	E	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Mješovito životno osiguranje jedne osobe s plaćanjem premije u jednokratnom iznosu, gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljenja i smrti 1:1. U slučaju smrti usljed nezgode, koja je u skladu s opštim uslovima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja, osiguravač isplaćuje iznos u visini dvije osigurane sume za slučaj smrti.	CE-N11	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Mješovito životno osiguranje jedne osobe s plaćanjem premije u jednokratnom iznosu, gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljenja i smrti 1:1. U slučaju smrti usljed nezgode, koja je u skladu s opštim uslovima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja, osiguravač isplaćuje iznos u visini jedne osigurane sume za slučaj smrti.	CE-11	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Mješovito životno osiguranje jedne osobe s jednokratnom uplatom premije, gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljenja i smrti 1:1. Osiguranje je moguće ugovoriti uz period odloženosti. Pod periodom odloženosti podrazumijeva se period u kojem ne postoji osiguravajuće pokriće za slučaj smrti osiguranika, odnosno ne postoji obaveza osiguravača za isplatu osigurane sume, u slučaju njegove smrti.	CEND	1,3%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z

U slučaju smrti usljed nezgode, a nakon ugovorenog perioda odloženosti, koja je u skladu s opštim uslovima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja, osiguravač isplaćuje iznos u visini dodatne osigurane sume za slučaj smrti.			
Mješovito životno osiguranje jedne osobe s obročnim plaćanjem premije, gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljenja i smrti 1:1. U slučaju smrti usljed nezgode, koja je u skladu s opštim uslovima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja, osiguravač isplaćuje iznos u visini dvije osigurane sume za slučaj smrti.	SAFE LIFE	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Mješovito životno osiguranje jedne osobe s obročnim plaćanjem premije, gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljenja i smrti 1:1. Lica koja, prema uslovima Osiguravača kojim se osiguravaju uvećani rizici, ne bi mogla biti osigurana, mogu se osigurati po ovim uslovima, ali uz ugovaranje perioda odloženosti koji je godinu dana kraći od trajanja osiguranja.	D	1,3%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Pod periodom odloženosti podrazumijeva se period u kojem ne postoji osiguravajuće pokriće za slučaj smrti osiguranika, odnosno ne postoji obaveza osiguravača za isplatu osigurane sume, u slučaju njegove smrti.			
U slučaju smrti usljed nezgode, a nakon ugovorenog perioda odloženosti, koja je u skladu s opštim uslovima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja, osiguravač isplaćuje iznos u visini dvije osigurane sume za slučaj smrti.			
U slučaju smrti usljed nezgode, koja je u skladu s opštim uslovima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja, osiguravač isplaćuje iznos u visini dvije osigurane sume za slučaj smrti.			
Mješovito životno osiguranje jedne osobe s obročnim plaćanjem premije. Osiguranje se ugovara sa obavezom plaćanja premije za svo vrijeme trajanja ugovora ili sa skraćenim trajanjem plaćanja premije	D2014	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Dodatno osiguranje lica od nastepena težih bolesti, koje se ugovara uz osnovno osiguranje života. Ukoliko nastupi osigurani slučaj, osiguravač je u obavezi isplatiti osiguranu sumu dopunskog osiguranja lica od nastepena težih bolesti.	B	1,3%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z

Rentno osiguranje jedne osobe s obročnim plaćanjem premije, prema kojem osiguravač od ugovorenog dana i za ugovoreno razdoblje garantuje isplaćivanje ugovorene rente.	R	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Odložena doživotna lična renta sa garantovanim periodom isplate	III/2	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Odložena doživotna lična renta sa jednokratnom uplatom premije	JR	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Riziko životno osiguranje sa opadajućom osiguranom sumom i jednokratnim plaćanjem premije.	IKD	1,3%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Riziko životno osiguranje jedne osobe sa obročnim plaćanjem premije	IK-11	1,3%	RS 80-82 M i RS 80-82 Z
Doživotno osiguranje za slučaj smrti – senior program	SEN	1,3%	RS 80-82 M i RS 80-82 Z
Osiguranje za slučaj smrti i doživljenja sa jednokratnom uplatom premije I bonusom za doživljenje	CE21	1%	RS 80-82 M i RS 80-82 Z
Mješovito osiguranje za slučaj smrti i doživljenja i nastupanja teže bolesti dvije osobe	CB21	1,3%	Mješovite tablice RS 80-82
Mješovito osiguranje života sa utvrđenim rokom isplate osigurane sume	E2021	1,3%	Mješovite tablice RS 80-82

15. Analiza finansijskog rezultata

15.1 Analiza prihoda i rashoda

Skraćeni bilans uspjeha	31.12.2021	31.12.2022
POSLOVNI PRIHODI	38.320.979	50.399.627
POSLOVNI RASHODI	40.239.790	52.424.420
POSLOVNI DOBITAK/GUBITAK	-1.918.812	-2.024.793
FINANSIJSKI PRIHODI	1.329.868	1.131.372
FINANSIJSKI RASHODI	203.737	134.618
DOBITAK/GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI	-792.680	-1.028.039
OSTALI PRIHODI	1.700.851	2.077.145
OSTALI RASHODI	746.365	831.819
DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	954.486	1.245.326
RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	-20.566	0
DOBITAK/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	141.239	217.287
PORESKI RASHODI PERIODA	0	-5.679
NETO DOBITAK/GUBITAK TEKUĆE GODINE	141.239	211.608
DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU	0	0
GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPIT	525.303	279.881
OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU	-525.303	-279.881
POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	-52.530	-28.085
NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU	-472.772	-251.796
UKUPAN NETO DOBITAK/GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU	-331.534	-40.188

15.2 Analiza odnosa troškova sprovođenja osiguranja i režijskog dodatka

Ukupni troškovi sprovođenja osiguranja iznose 15.924.446 KM (život 570.124 KM, neživot 13.354.322 KM).

U ukupno fakturiranoj bruto premiji troškovi sprovođenja osiguranja učestvuju sa 42,04% (život 1,51%, neživot 40.54%).

U narednom pregledu su predstavljeni troškovi nakon razgraničenja TSO:

OPIS	2021	2022	Index 2022/2021	Struktura 2022
1. Život	682.543	570.124	83,53%	3,58%
2. Neživot	13.914.613	15.354.322	110,35%	96,42%
3. Ukupno troškovi prije razgraničenja	14.597.156	15.924.446	109,09%	100,00%
4. Razgraničeni troškovi	846.479	466.891	55,16%	
5. Ukupno troškovi nakon razgraničenja	13.750.677	15.457.555	112,41%	

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.

Stope režijskog dodatka za životna osiguranja i dopunsko osiguranje lica od nastupanja težih bolesti uz osiguranje života su definisane tehničkim osnovama za obračun premije osiguranja. Maksimalna stopa režijskog dodatka za dodatna osiguranja, kod kojih stope režijskog dodatka nisu definisane tehničkim osnovama:

Šifra vrste osiguranja	Vrsta rizika osiguranja	Bruto premija	Tehnička premija	Režijski dodatak
19.30	Dodatno osiguranje od posljedice nesrećnog slučaja uz životno osiguranje	100%	70%	30%
19.39	TARIFA AUZ	100%	70%	30%
19.39	UI50P	100%	70%	30%

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

-auto kasko, zdravstveno, transport	39,00%
-autoodgovornost	30,00%
-nezgoda	47,00%
-imovina-požar, ostale štete na imovini, opšta građanska odgovornost,	49,50%
-građanska odgovornost za vazduhoplove, osiguranje od različitih finansijskih gubitaka,	44,50%
-osiguranje pomoći	10,00%
U FBiH propisani režijski dodatak na autoodgovornost je	30,00%

Troškovi sprovođenja osiguranja života iznose 570.124 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 plasmana.

Dozvoljeni troškovi sprovođenja osiguranja za neživot iznose 15.268.278 KM ili 43,68% bruto fakturisane premije. Ostvareni troškovi sprovođenja osiguranja neživota nakon razgraničenja iznose 14.887.431 KM.

16 Finansijski položaj

16.1 Analiza stalne i tekuće imovine

Skraćeni bilans stanja	31.12.2021	31.12.2022
Aktiva		
Stalna imovina	53.434.620	52.589.502
Tekuća imovina	25.889.040	50.487.157
Poslovna aktiva	79.323.660	103.076.659
Vanbilansna aktiva	2.274.184	2.247.020
UKUPNA AKTIVA	81.597.844	105.323.679
Pasiva		
Kapital	17.444.022	17.403.833
Dugoročna rezervisanja	15.243.839	15.401.933
Dugoročne obaveze		
Kratkoročne obaveze	46.635.799	70.270.893
Poslovna pasiva	79.323.660	103.076.659
Vanbilansna pasiva	2.274.184	2.247.020
UKUPNA PASIVA	81.597.844	105.323.679

16.2 Upravljanje kapitalom

Raspoloživi kapital društva, u skladu sa Pravilnikom o elementima i kontroli margine solventnosti društva za osiguranje u Republici Srpskoj (Pravilnik), čini bazični kapital umanjen za odbitne stavke.

Garantni fond društva je propisan članom 53. stav 1. Zakona o osiguranju i iznosi za neživot KM 7.000.000,00 a za život KM 6.000.000,00. Garantni fond mora predstavljati jednu trećinu margine solventnosti.

Kapital društva ne može biti manji od sljedeće tri kategorije:

- a) margine solventnosti;
- b) 1/3 margine solventnosti;
- c) minimalnog iznosa jamstvenog fonda propisanog odredbama člana 53 stav 2 Zakona o društvima za osiguranje (Zakon).

Garantni fond društva ne može biti manji od:

- a) 1/3 margine solventnosti;
- b) minimalnog iznosa garantnog fonda propisanog odredbama članka 53 Zakona.

OPIS	Neživot		Život	
	2021	2022	2021	2022
	KM	KM	KM	KM
Bazični kapital	9.243.391	9.134.323	5.408.692	6.072.268
Akcionarski kapital	6.043.400	7.043.400	4.000.000	6.000.000
Rezerve kapitala			431.624	
Emisiona premija	4.600.587	3.076.190	985.631	82.890
Nematerijalna ulaganja	-876.200	-786.806	-8.563	-10.622
Preneseni gubitak iz tekuće godine	-524.397	-198.462	0	
Odbitne stavke	-1.075.635	-1.130.200	0	
Raspoloživi kapital	8.167.756	8.004.123	5.408.692	6.072.268
Margina solventnosti	3.594.755	3.636.957	716.119	716.571
1/3 margine solventnosti	1.198.252	1.212.319	238.706	238.857
Minimalni garantni fond	6.000.000	7.000.000	4.000.000	6.000.000
Višak/(manjak) raspoloživog kapitala	2.167.756	1.004.123	1.408.692	72.268
Višak bazičnog kapitala	3.243.391	2.134.323	1.408.692	72.268

16.3 Pregled kreditnih zaduženja društva za osiguranje po ročnosti

Društvo nije imalo kreditnih zaduženja u 2022. godini.

17. Pokazatelji poslovanja

17.1 Likvidnost

Društvo je u 2022. godini imalo zadovoljavajuće koeficijente likvidnosti što je prikazano u narednoj tabeli.

R.b.	OPIS	31.1.2022	28.2.2022	31.3.2022	30.4.2022	31.5.2022	30.6.2022	30.7.2022	31.8.2022	30.9.2022	29.10.2022	30.11.2022	31.12.2022
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Ukupno likvidna sredstva	9.217.710	9.169.110	14.732.695	11.419.987	12.435.790	12.097.133	9.738.303	9.939.481	10.418.453	8.598.269	10.166.092	8.227.149
2	Ukupno dospjele obaveze	2.389.550	2.326.660	4.502.106	1.998.419	2.376.571	1.981.093	4.180.439	3.847.902	4.472.213	7.125.595	7.377.518	7.329.376
3	Koeficijent likvidnosti (1/2)	3,86	3,94	3,27	5,71	5,23	6,11	2,33	2,58	2,33	1,21	1,38	1,12

17.2 Racio troškova, racio šteta i kombinovani racio

Kombinovani Racio		Ostvarenje 31.12.2021	Ostvarenje 31.12.2022
	Bruto stopa šteta	30,74%	100,66%
+	Bruto stopa troškova	45,72%	43,54%
	Od toga stopa troškova PRIBAVE	33,48%	30,54%
	Od toga stopa OPERATIVNIH troškova	12,24%	13,00%
=	Bruto kombinovani racio	76,46%	144,20%
	Neto stopa šteta	45,71%	43,03%
+	Neto stopa troškova	64,92%	65,84%
	Od toga stopa troškova PRIBAVE	40,89%	39,31%
	Od toga stopa OPERATIVNIH troškova	24,03%	26,53%
=	Neto kombinovani racio	110,63%	108,87%

18. Tehničke rezerve i matematička rezerva

18.1 Struktura tehničkih rezervi

R.b.	ULAGANJA	Popunjenost neživot		Popunjenost život	
		Iznos	%	Iznos	%
1	2	3	4	5	6
1	Hartije od vrijednosti	15.030.830	27,8%	18.767.367	123,0%
2	Akcije	0	0,0%	0	0,0%
3	Plasmani	0	0,0%	85.346	0,6%
4	Investicione nekretnine	6.860.253	12,7%	0	0,0%
5	Oročeni depoziti	0	0,0%	0	0,0%
6	Gotovina	2.776.463	5,1%	831.019	5,4%
7	Ukupno (1-6)	24.667.546	45,6%	19.683.732	129,0%
8	Prenosna premija Re- ukupno	7.944.355	14,7%	0	0,00%
8.1.	Prenosna premija po QS ugovoru	1.412.501	2,6%	0	0,00%
8.2.	Prenosna premija Re	6.531.854	12,1%	0	0,00%
9	Rezervisane štete reosiguranja	21.048.508	38,9%	0	0,00%
9.1.	Rezervisane štete ZK	283.055	0,5%	0	0,00%
10	Nedospjela potraživanja	951.115	1,8%	0	0,00%
11	Ukupno (8-9)	30.227.033	55,9%	0	0,0%
12	SVEGA	54.894.579	101,5%	19.683.732	129,0%
R.b.	TEHNIČKE REZERVE	Neživot	%	Život	%
1	Matematička rezerva	0	0,0%	15.145.437	99,3%
2	Rezerve za učešće u dobiti	25.443.532	47,0%	30.761	0,2%
3	Prenosne premije	28.512.686	52,7%	41.097	0,3%
4	Rezervisane štete		0,0%	38.806	0,3%
5	Rezerve za bonuse i popuste	78.803	0,1%		0,0%
6	Ostala rezervisanja	45.194	0,1%	0	0,0%
7	UKUPNO	54.080.215	100,0%	15.256.101	100,0%

18.2 Ulaganje sredstava za pokriće tehničkih rezervi i matematičke rezerve

Naredni prikaz daje sliku o strukturi ulaganja u 2022. godini:

R.b.	Opis	Iznos	Iznos	Razlika (4-3)	Index
		I-XII 2021	I-XII 2022		4/3
1	2	3	4	5	6
1	Obveznice RS	40.213.564	40.298.195	84.631	0,21%
2	Akcije kojima se ne trguje	0	0	0	0,00%
3	Učešća u povezanim licima	0	0	0	0,00%
4	Investicione nekretnine	7.479.080	7.854.668	375.588	5,02%
5	Nekretnine za obavljanje djelatnosti	1.139.221	1.174.032	34.811	3,06%
6	Zajam	59.946	85.346	25.401	42,37%
7	Oročeni depoziti u KM	200.000	0	-200.000	-100,00%
8	Oročeni depoziti u EUR	795.000	0	-795.000	-100,00%
9	Svega depoziti (7+8)	995.000	0	-995.000	-100,00%
10	Gotovina	3.385.141	3.619.279	234.138	6,92%
11	UKUPNO	53.271.952	53.031.520	-240.431	-0,45%

18.3. Prihodi od ulaganja

R.b.	Opis	2021	2022	Razlika (4-3)	Index
		Ukupno	Ukupno		(4/3)
1	2	3	4	5	6
1	Prihodi od zakupnina	212.693	290.419	77.727	37%
2	Kamata na HOV	1.113.305	1.010.580	-102.725	-9%
3	Kamata na depozite	19.722	16.339	-3.383	-17%
4	Kamata na sredstva žiro računa	34	36	2	5%
5	Kamata na kredite	3.945	3.785	-161	-4%
6	Prihodi iz redovnih aktivnosti (1 do 5)	1.349.698	1.321.158	-28.540	-2%
7	Prihod po osnovu povećanja vrijednosti nekretnina		64.112	64.112	
8	Prihodi od prodaje nekretnina	11.981		-11.981	-100%
9	Prihodi od portfolio restrukturiranja	456.677	137.443	-319.234	-70%
10	Prihodi iz vanrednih aktivnosti (7 do 9)	468.658	201.555	-267.103	-57%
11	Ukupno prihodi od investiranja	1.818.356	1.522.713	-295.643	-16%
12	Kamata na depozit iz reosiguranja	-63.204	-59.780	3.424	-5%
13	Amortizacija nekretnina za obavljanje djelatnosti	-26.665	-28.492	-1.827	7%
14	Amortizacija investicionih nekretnina				
15	Interni troškovi upravljanja sredstvima	-254.214	-283.666	-29.452	12%
16	Eksterni troškovi upravljanja sredstvima	-6.000	-6.000		0%
17	Ostali rashodi investiranja		-17.530	-17.530	
18	Ukupno rashodi od investiranja	-350.083	-395.468	-45.385	13%
19	UKUPNO rezultat investiranja	1.468.273	1.127.245	-341.029	-23%
20	Impairment investicione nekretnine*				
21	Impairment ulozi u povezana lica*				
22	Impairment nekretnine za obavljanje djelatnosti*				
23	UKUPNO rezultat investiranja sa impairmentom	1.468.273	1.127.245	-341.029	-23%

19. Dobit po osnovu ulaganja sredstava za pokriće matematičke

U 2022. godini prihod od plasmana sredstava tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda životnog osiguranja iznosio je 741.193 KM.

Tokom 2022. godine korisnicima životnog osiguranja nije vršen pripis dobiti.

Rezerva za učešće u dobiti na kraju 2022. godine iznosi 38.806 KM.

20. Odnosi sa povezanim privrednim društvima

OPIS	Imovina	Obaveze	Prihodi	Troškovi
Ključni zaposleni	0	268.556	112.611	711.858
Matično društvo				
Vienna Insurance Group	17.205.229	125.507	0	17.497.208
Zavisno pravno lice				
Jahorina Auto d.o.o.	132.380	51.184	216.194	538.279
Povezana društva				
Wiener Re Beograd	6.639.037	2.678.995	2.891.024	8.957.329
VIG HOLDING Wien	3.107.248	3.136.200	2.666.690	2.681.860
VIG Re Prague	4.091.562	4.047.974	429.851	733.138
DONAU VERSICHERUNG AG VIG	10.109	20.856	5.484	30.806
WIENER STADTISCHE VERSICHERUNG	117.060	432.163	51.370	570.802
VIENNA OSIGURANJE	0	0	0	0
SPARKASSE BANK	1.219.302	216.650	146.414	964.262

Ključni zaposleni u Društvu su članovi Izvršnog odbora i Upravnog odbora. Obaveze čine neisplaćene decembarske plate. Troškovi čine obračunate plate i naknade članova Izvršnog odbora u 2022. godini.

Vienna Insurance Group je 100% vlasnik redovnih akcija.

Troškovi se odnose na usluge hostinga i obuke zaposlenih.

Jahorina auto doo je u 100% vlasništvu Wiener osiguranja VIG ad.

Prihodi su nastali po osnovu zakupnina na tehničkim pregledima u vlasništvu Društva, prihodi od premije osiguranja (imovina).

Troškove čine naknade izviđaja i procjene šteta izvršenih od strane Jahorina auta za Društvo. Ostali troškovi se odnose na režijske troškove i usluge zakupa na tehničkim pregledima u vlasništvu Jahorina auta, dio plate zaposlenih i trošak marketinga. Imovinu čine potraživanja za premiju, oprema te potraživanja iz specifičnih poslova.

Jahorina Auto je od 15.03.2018. godini korisnik kredita kod Sparkasse Bank dd Sarajevo u iznosu od 850.000 KM s rokom otplate od 120 mjeseci i efektivnom kamatnom stopom od 4,18%. Tokom 2022. godine obaveze po osnovu ovog kredita su redovno izmirivane.

21. Značajni poslovni događaji

Dana 29.4.2022. godine za nezavisnog revizora Društva koji će izvršiti reviziju redovnog godišnjeg i finansijskog konsolidovanog izvještaja za 2022. godinu po prvi put je izabran PricewaterhouseCoopers d.o.o. Sarajevo.

G-din Igor Bilandžija je podnio ostavku na mjesto neizvršnog člana Upravnog odbora na vlastiti zahtjev počev od 01.10.2022. godine.

Dana 17.09.2022. godine i g-din Amir Softić izabran je za neizvršnog člana Upravnog odbora, počevši od 01.10.2022.

22. Stuktura datih donacija

Društvo je u toku 2022. godine izvršilo donacije u ukupnom iznosu od 41.566KM.

Donacije	Iznos
Donacije humanitarnim organizacijama	2.000
Donacije obrazovnim ustanovama	2.000
Donacije sportistima i sportskim klubovima	12.050
Donacije učenicima	7.800
Donacije zaposlenima u slučaju rođenja djeteta, bolesti i smrti člana porodice	11.858
Donacije zdravstvenim ustanovama	3.000
Pomoć javnim ustanovama	358
Donacija ratom ugroženim područjima	2.500
Ukupno	41.566

23. Očekivani budući razvoj Društva

„Wiener osiguranje“ ad i u 2022. godini nastavlja sa težnjom da se pozicionira na domaćem tržištu osiguranja kao Društvo koje će kvalitetno pružati zaštitu i sigurnost interesa osiguranika za preuzete rizike, neprekidno razvijati i osavremenjavati oblike pokrića, obezbjeđivati osnovne interese akcionara i vrijednost njihovog kapitala, obezbjeđivati stalan razvoj struke osiguranja, težiti uspostavljanju evropskih standarda poslovanja u osiguranju.

U cilju unapređenja poslovanja i stvaranja osnova za budući uspješan rad i razvoj uz uvažavanje tržišta osiguranja u Bosni i Hercegovini, izrađen je Poslovni plan Društva za 2023. godinu, u kome se posebna pažnja pridaje sljedećim poslovnim ciljevima:

- Očuvanje položaja na tržištu Republike Srpske i rast tržišnog učešća u FBiH.
- Preusmjerenje na ostale proizvode neživotnih osiguranja s manjim fokusom na automobilsku odgovornost, koji su generatori buduće snage Wiener osiguranja. Društvo ovakvim pristupom i promjenom strukture portfelja svoje interne mreže želi da se pripremi za liberalizaciju tržišta osiguranja AO i proaktivno djeluje u cilju smanjenja negativnog uticaja koji bi liberalizacija mogla imati na obim prihoda od premije i profitabilnost Društva
- Fokus na povećanju premije životnog osiguranja bez uvođenja specijalizovane prodajne mreže

- Daljni nastavak rasta kroz banko kanal i ostale proizvode osim PPI-a s posebnim naglaskom na stratešku saradnju sa Sparkasse bankom
- Odgovorno upravljanje troškovima Društva
- Disciplinovano provođenje konzervativne investicione politike
- Održanje solventnosti i likvidnosti Društva
- Nastavak razvoja sopstvene prodajne mreže i rad na poboljšanju efikasnosti, znanja i zadovoljstva, te smanjenju fluktuacije uz oprezno zapošljavanje novih agenata prodaje
- Kvalitetno i pravovremeno rješavanje odštetnih zahtjeva
- Kontinuiran razvoj tržišno prihvatljivih i konkurentnih proizvoda
- Digitalni razvoj Društva u svim aspektima poslovanja
- Dalji razvoj brenda i imidža „Wiener osiguranja” ad kao moderne, tržišno orijentisane i društveno odgovorne osiguravajuće kompanije koja stalno unapređuje i razvija odnos prema klijentu.24. Otkup vlastitih akcija

24. Otkup vlastitih akcija

U 2022. godini nije bilo otkupa vlastitih akcija.

25. Aktivnosti u vezi sa istraživanjem i razvojem

Društvo u 2022. godini nije imalo aktivnosti u vezi sa istraživanjem i razvojem.

26. Poslovni segmenti

Do 2010. godine Društvo je obavljalo poslove neživotnih osiguranja, a od 2010. godine Društvo posluje kao kompozitno kada je registrovano za poslove životnih osiguranja.

Društvo posluje na teritoriji cijele Bosne i Hercegovine (Republika Srpska, Federacija Bosne i Hercegovine i Brčko Distrikt).

Detaljnije informacije vezano za vrste osiguranja, premiju, štete i troškove vidjeti po tačkama: 11, 12, 14.2.

Oba segmenta, životna i neživotna osiguranja, ispunjavaju zakonske uslove adekvatnosti kapitala, kao i popunjenost tehničkih rezervi za 2022. godinu.

27. Korišćenje finansijskih instrumenata

Finansijski instrumenti su definisani po IAS 32 su ugovori uslijed kojih nastaje finansijska imovina jednog subjekta i finansijska obaveza ili vlasnički instrument drugog subjekta.

Osnovno princip IAS 32 je da finansijski instrument treba biti klasifikovan bilo kao finansijska obaveza ili kao vlasnički instrument.

Društvo mora da donese odluku u momentu kada se instrument prvobitno priznaje.

Odluku o klasifikaciji finansijskih instrumenata usvaja Upravni odbor Društva na prijedlog Izvršnog odbora.

Finansijski instrument je vlasnički instrument samo ako:

a) instrument uključuje ugovornu obavezu isporuke novca ili drugih finansijskih sredstava drugom subjektu i

b) će instrument biti ili može biti namiren vlastitim vlasničkim instrumentima izdavaoca.

Hartije od vrijednosti su klasifikovane kao raspoložive za prodaju-AFS

Kredit i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu, osim onih koja se drže za prodaju ili koja su pri početnom priznavanju priznata kao sredstva sa fer vrijednošću kroz dobit ili gubitak ili kao raspoloživa za prodaju.

Kredit i potraživanja se mjere po amortizovanom trošku.

Procjena vrijednosti kredita i potraživanja se vrši i evidentira u bilansu najmanje kvartalno u toku godine.

Na dan 31.12.2022. godine Društvo raspolaže sa državnim obveznicama u vrijednosti KM 40.298.195.

Obveznice služe za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda Društva.

28. Izloženost rizicima

Djelatnost osiguranja je povezana sa velikim brojem različitih vrsta rizika koji su konstantno prisutni i koji se mogu realizovati sa različitim intenzitetima. Pod rizikom se podrazumijeva vjerovatnoća nastanka negativnih efekata na poslovni i finansijski rezultat i položaj društva za osiguranje.

Kod društava za osiguranje postoje dvije osnovne vrste rizika i to: rizik koji društvo po ugovoru o osiguranju preuzima prema svojim klijentima (rizik portfelja) i rizik koji proističe iz samog poslovanja društva (rizik djelatnosti ili rizik preduzetništva).

Wiener osiguranje ima definisane limite ovlašćenja do kojih organizacioni dijelovi Društva mogu samostalno preuzimati rizike i ta ovlašćenja su svedena na minimum. Prilikom procjene rizika, procjene MMS-a, utvrđivanja zona rizika i sl. poštuje se princip "četiri oka". Snimanje i procjene rizika se rade komisijski. Društvo takođe ima zaposlenog risk menadžera za ove poslove, te se na taj način navedeni rizici pokušavaju svesti na minimum.

Rizik neadekvatnog određivanja nivoa samopridržaja

Društvo u potpunosti poštuje odredbe Odluke o kriterijumima, načinu utvrđivanja, tabeli maksimalnog samopridržaja i ukupnom iznosu samopridržaja društva za osiguranje i Pravilnika o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja. Kao dokaz za to možemo istaći činjenicu da je Društvo od poplava, koje su se desile u 2014. godini likvidiralo i rezervisalo preko 50 mil KM šteta, a što je značajno više od kompletnog premijskog prihoda društva na godišnjem nivou, i zahvaljući dobroj politici reosiguranja i pravilno određenim samopridržajima negativan uticaj na Društvo je u potpunosti izbjegnuto ili minimizirano.

Rizik neusklađene, neprilagođene i ekonomski štetne tarifne politike društva za osiguranje u vezi s disperzijom rizika (u vremenu i prostoru) koji se preuzimaju u osiguranje, odnosno rizik neadekvatnog utvrđivanja strukture premije osiguranja.

Wiener osiguranje i ove rizike pokušava svesti na minimum. Formirana je posebna Služba za naplatu potraživanja za ciljem bolje i efikasnije naplate premije osiguranja. Postoje jasna uputstva za načine ugovaranja plaćanja premije.

Rizik neodgovarajućeg utvrđivanja opštih, posebnih, dopunskih ili pojedinačnih uslova osiguranja proističe iz nejasno, odnosno neprecizno definisanih uslova kojima se utvrđuje obaveza osiguravača da nadoknadi štetu, odnosno isplati ugovorenu osiguranu sumu.

Wiener osiguranje je izloženo ovom riziku jer je u upotrebi veliki broj uslova i tarifa propisanih još za tržište bivše Jugoslavije, koje je bilo daleko veće i snažnije, kada je postojalo nekoliko osiguravajućih društava (ZOIL-a), kada je obuhvat svih vrsta osiguranja bio daleko veći ujedno i značajno bolja ekonomsko finansijska situacija u društvu. Pojedini proizvodi (masovniji) se prilagođavaju novim uslovima na tržištu, ali je potrebna analiza svih prizvoda u skladu sa trenutnim tržištem i sa aspekta premije kao i sa aspekta boljeg definisanja uslova, predmeta, rizika i isključenja ili ograničenja obaveze po ugovoru o osiguranju radi izbjegavanja sudskog tumačenja na štetu Wiener osiguranja.

Rizik neadekvatnog obezbjeđenja svih tehničkih rezervi društva za osiguranje proističe iz neprimjenjivanja propisa (Pravilnik o tehničkim rezervama, "Službeni glasnik Republike Srpske", br. 116/06 i Pravilnik o visini ulaganja sredstava društava za osiguranje („Službeni glasnik Republike Srpske“ br. 117/20, izmjene i dopune u br. 23/21, 118/22, 1/23)) i pravila struke osiguranja. Ova podgrupa naročito obuhvata:

- rizik neadekvatnog obračuna prenosne premije;
- rizik neadekvatne rezervacije nastalih prijavljenih šteta (rizik greške u procjeni visine obaveze društva za osiguranje i vremenske dimenzije rješavanja štete);
- rizik neadekvatnog obračuna rezervi za nastale neprijavljene štete;
- rizik neadekvatnog planiranja visine tehničkih rezervi prilikom izrade budžeta društva za osiguranje.

Tržišni rizik proističe iz nepovoljnih promjena na tržištu, i to prije svega na tržištu osiguranja i finansijskom tržištu.

Rizik promjene kamatnih stopa proističe iz promjene kamatnih stopa na deponovana i uložena sredstva društva za osiguranje i pozajmljena sredstva. Ova podgrupa naročito obuhvata:

- rizik pada kamatnih stopa na uložena i deponovana sredstva;
- rizik porasta kamatnih stopa na pozajmljena sredstva (dugoročne i kratkoročne kredite).

Rizik promjena kamatnih stopa u finansijskim plasmanima je u određenoj mjeri ograničen, budući da su kamatonosna ulaganja u proteklom periodu, a i za narednih nekoliko godina, definisana fiksnim kamatnim stopama.

Kratkoročno, osiguravajuće društvo Wiener osiguranje jedino je izloženo kamatnom riziku prilikom reinvestiranja priliva od već plasiranih sredstava .

Rizik promjene cijena hartija od vrijednosti proističe iz promjena na tržištu hartija od vrijednosti. Ova podgrupa naročito obuhvata rizik pada cijena hartija od vrijednosti iz portfolija društva za osiguranje na finansijskom tržištu.

Prilikom donošenja odluka o ulaganju u hartije od vrijednosti Emitent, rukovodeći se Investicionom politikom Društva, uzima u obzir ostvarivanje određenog nivoa disperzije rizika i diversifikaciju u portfelju.

Svrha ovakvog pristupa, pored ostvarivanja optimalnih stopa prinosa, ogleda se i u omogućavanju smanjenja rizika i oscilacija ukupnog portfelja na što je moguće niži nivo. Vrijednost investicionog portfelja je podložna cjenovnim promjena i cjenovnom riziku hartija od vrijednosti.

Predloženi postupci za procjenu ovog rizika su analiza volatilnosti tržišnih cijena hartija od vrijednosti, simulacije promjena vrijednosti investicionog portfelja i analiza osjetljivosti portfelja koristeći VaR metod.

Emitent posebnu pažnju posvećuje praćenju finansijske situacije izdavaoca hartija od vrijednosti, koje se nalaze u investicionom portfelju. Postojeća konzervativna politika ulaganja u hartije od vrijednosti oslanjaće se u budućnosti na detaljan proces identifikovanja i procjene kreditnog rizika, koji će uključivati analizu kreditne sposobnosti emitenta, izračunavanje izloženosti određenih pozicija portfelja kao i cjelokupnog portfelja, kao i međusobnu povezanost plasmana.

Rizik promjene cijene nepokretnosti proističe iz kretanja cijena nepokretnosti koje se nalaze u portfelju društva za osiguranje. Ova podgrupa naročito obuhvata:

- rizik pada cijena nepokretnosti na tržištu nepokretnosti u regionima gdje se nepokretnosti društva za osiguranje nalaze;
- rizik pada prinosa od investicionih nekretnina.

Na kraju 2022. godine nekretnine čine 16,88% ukupne aktive investiranja.

Društvo vodi brigu o sanacijama i održavanju nekretnina angažovanjem tehnički i ekonomski najpovoljnijih ponuđača koje procjenjuju imenovane Komisije i nadležni organi Društva.

Nekretnine u vlasništvu Društva osigurane su kod odabranih osiguravajućih društava, rizik unaprijed plaćenog osiguranja predstavlja veoma mali rizik.

Društvo nastoji dati u zakup višak nekretnina.

Postoji mogućnost prodaje viška nekretnina, ukoliko o tome odluči Upravni odbor Društva i steknu se povoljni uslovi vezano za cijene nekretnina na tržištu, što je uslovljeno stanjem ponude i potražnje na tržištu nekretnina u RS i BiH.

Društvo radi procjenu vrijednosti preostalog vijeka nekretnina. Vrijednost Investicionih nekretnina će fluktuirati u dozvoljenim limitima uzimajući u obzir pravne regulative vezane za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja.

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital društva za osiguranje usljed promjene deviznog kursa. Ovo naročito obuhvata rizik pada kursa strane valute, u kojoj društvo za osiguranje drži sredstva na međuvalutnom tržištu.

Društvo u svom investicionom portfelju posjeduje hartije od vrijednosti izražene u domaćoj valuti (BAM) kao i hartije od vrijednosti sa EUR klauzulom, s obzirom da je konvertibilna marka u fiksnom paritetu naspram EUR (eng. Pegged currency exchange rate regime), moglo bi se reći da je devizni rizik gotovo uklonjen iz analize rizika.

U proces procjene deviznog rizika treba uključivati redovno praćenje deviznih rezervi Centralne banke BiH, djelovanje Currency board-a BiH, makroekonomske pokazatelje BiH, kao i praćenje ekonomske politike Evropske monetarne unije.

Valute se ne tretiraju kao zasebna vrsta sredstava. Prateći politiku na nivou grupe, izloženost stranim valutama sa obe strane bilansa stanja sa efektima na BU (monetarni i nemonetarni efekti) će se generalno držati u ravnoteži tako da u konačnici efekat na BU bude manje-više neutralan. Otvoreni rizici valuta su predmet odgovarajućih limita pozicija ranije dogovorenih sa VIG Odjeljenjem za Upravljanje Sredstvima i prethodno odobrenih od strane Upravnog odbora.

Rizik ročne i strukturne neusklađenosti imovine sa obavezama proističe iz nesposobnosti društva za osiguranje da u cjelini i blagovremeno izmiruje svoje dospjele i buduće obaveze.

Rizik solventnosti i likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital društva za osiguranje, usljed nesposobnosti da ispunjava svoje dospjele obaveze.

Društvo redovno sačinjava plan likvidnosti za naredni mjesec (tromjesečje) i sačinjava ostvarenje mjesečnih tokove gotovine. Plan likvidnosti i ostvarenje Cash flow su predmet razmatranja Izvršnog odbora i Upravnog odbora Društva na svakoj redovnoj sjednici, najmanje jednom mjesečno. U toku 2022. godine Društvo je imalo zadovoljavajuće koeficijente likvidnosti. Ostvareni mjesečni koeficijenti likvidnosti u toku 2022. godine su već predstavljeni u ovom izvještaju.

Rizik neadekvatnog upravljanja imovinom i obavezama u društvu za osiguranje proističe iz neusklađenosti profila obaveza i dovoljnosti imovine adekvatnog oblika, ročnosti i likvidnosti.

Procjenu vrijednosti nekretnina Društva vrše ovlašteni procjenitelji najmanje jednom u toku godine primjenom uobičajenih metoda procjene. Društvo prati tokove cijena na tržištu nekretnina.

Rizik pogrešne procjene, evidentiranja, prezentovanja i objelodanjivanja vrijednosti imovine i izvora sredstava društva za osiguranje, kao i njihovih prihoda, rashoda i rezultata poslovanja direktno je u vezi sa rizikom neprimjenjivanja propisa iz oblasti računovodstva, internih akata i računovodstvenih politika, kao i nestručnosti lica koja vrše procjenu.

Društvo navedeni rizik svodi na najmanju moguću mjeru angažovanjem profesionalnog procjenitelja. Procjena investicionih nekretnina vrši se jednom godišnje, a nekretnina za obavljanje djelatnosti svake tri godine u skladu sa računovodstvenim politikama Društva.

Operativni rizik proističe iz propusta u radu zaposlenih i organa društva za osiguranje, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima, kao i usljed nepredvidivih spoljnih događaja.

Politika Društva u upravljanju operativnim rizicima je orijentisana na preventivno djelovanje i kontinuirana poboljšanja poslovnih procesa kako bi se smanjili operativni nedostaci u Društvu i osiguralo učinkovito i pouzdano odvijanje poslovnih procesa koje je usklađeno sa svim regulatornim zahtjevima i internim procedurama. Društvo ove rizike smanjuje sistemom jasno definisanih nadležnosti i odgovornosti, standardizacijom postupaka, te periodičnim razmatranjem i analizom promjena u poslovanju i poslovnim procesima.

29. Podaci o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja

Društvo najveći dio premije neživota u reosiguranje predaje povezanim društvima VIG Holding Vienna i WIENER RE Beograd. Reosiguranje života se takođe plasira preko reosiguravača iz Grupacije - VIG RE Prag.

Društvo u potpunosti poštuje smjernice grupacije što se tiče sigurnosti reosiguranja prilikom primjene politike reosiguranja i saosiguranja.

Društvo ima razrađen program reosiguranja koji pruža Društvu adekvatnu zaštitu od rizika, te smatramo da smo i u ovom segmentu poslovanja, uvažavajući mogućnosti koje nam se pružaju u okviru grupacije, daleko ispred konkurencije. U potpunosti se poštuju smjernice grupacije u ovom segmentu poslovanja, te se svi rizici iznad vlastitog samopridržaja obavezno i reosiguravaju. Cjelokupan imovinski portfolio sa aspekta svih rizika reosiguran je putem redovnih ugovora o reosiguranju u VIG RE i kod drugih renomiranih reosiguravatelja.

Društvo će i u narednom periodu cijeneći i analizirajuću strukturu vlastitog portfelja politiku reosiguranja sprovoditi u skladu sa svojim potrebama i smjernicama grupacije.

U 2022. godini, Društvo je zaključilo ugovore sa sledećim reosiguravačima:

- Wiener Re Beograd
- VIG RE zajistovna a.s. Czech Rep. Prague (A+ stable)
- VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe Austria Vienna (A+ stable)
- Reosiguranje zelene karte preko Biroa ZK BIH – vodeći reosiguravač Munich Re, Minhen (AA- stable)
- General Reinsurance AG Wächtergasse 11010 WIEN AUSTRIA (AA+ stable)
- DONAU VERSICHERUNG AG VIENNA INSURANCE GROUP,
- WIENER STÄDTISCHE VERSICHERUNG AG VIENNA INSURANCE GROUP,
- AIG EUROPE LIMITED (A+ stable)
- AMERICAN INTERNATIONAL GROUP UK
- NATIONAL UNION FIRE INSURANCE COMPANY OF PITTSBURGH, PA.
- BERKLEY INSURANCE COMPANY.

Društvo je u 2022. godini imalo zaključene sledeće ugovore o reosiguranju:

Redni broj	UGOVOR	Reosiguravač	Tip Ugovora
1	2	3	4
1	Kvotno-ekscedentni ugovor o reosiguranju imovinskog portfelja	Wiener RE Beograd	Proporcionalni ugovor
2	Ugovor o reosiguranju domaće Autoodgovornosti	Wiener RE Beograd	Neproporcionalni ugovor na bazi viška šteta (Excess of Loss)
3	Ugovor o reosiguranju zelene karte	Biro ZK, vodeći reosiguravač Munich Re, Minhen	Neproporcionalni ugovor na bazi viška štete (Excess of Loss)
4	Kvotni ugovor o reosiguranju Autoodgovornosti	VIG AG Beč	Proporcionalni ugovor o reosiguranju za poslove Autoodgovornosti
5	Ugovor NAT CAT (prirodne katastrofe)	Wiener RE Beograd	Neproporcionalni ugovor na bazi viška šteta (Excess of Loss)
6	Ugovor o reosiguranju viška transportnih rizika	Wiener Re Beograd	Neproporcionalni ugovor na bazi viška štete (Excess of Loss)

7	Ugovor o kvotnom reosiguranju za zdravstveno osiguranje	VIG RE Prag	Proporcionalni ugovor (kvota)
8	Ugovor o reosiguranju viška rizika za život	VIG RE Prag	Neproporcionalni ugovor na bazi viška štete (Excess of Loss)
9	Generalni ugovor o fakultativnom reosiguranju	Wiener RE Beograd	Proporcionalni ugovor
10	Ugovor o reosiguranju rizika viška štete rizika Odgovornosti	VIG RE Prag	Neproporcionalni ugovor na bazi viška šteta (Excess of Loss)
11	Ugovor o reosiguranju rizika viška štete za Auto kasko	VIG RE Prag	Neproporcionalni ugovor na bazi viška šteta (Excess of Loss)
12	Kvotni ugovor o reosiguranju korisnika kredita	VIG RE Prag	Proporcionalni ugovor (kvota)
13	Kvotni ugovor o reosiguranju korisnika kredita	Gen RE Prag	Proporcionalni ugovor (kvota)
14	Ugovor o fakultativnom reosiguranju	DONAU VERSICHERUNG AG VIENNA INSURANCE GROUP	Proporcionalni ugovor
15	Ugovor o fakultativnom reosiguranju	WIENER STÄDTISCHE VERSICHERUNG AG VIENNA INSURANCE GROUP	Proporcionalni ugovor
16	Ugovor o fakultativnom reosiguranju	VIENNA INSURANCE GROUP AG	Proporcionalni ugovor
17	Ugovor o fakultativnom reosiguranju	AIG SA LUKSEMBURG American International Group UK National union fire insurance company of pittsburgh, pa.	Proporcionalni ugovor
18	Ugovor o reosiguranju rizika viška štete za Nezgodu	VIG RE Prag	Neproporcionalni ugovor na bazi viška šteta (Excess of Loss)
19	Ugovor o fakultativnom reosiguranju	Berkley Insurance Company	Proporcionalni ugovor
20	Ugovor o kvotnom reosiguranju kreditnih potraživanja	Wiener RE Beograd	Proporcionalni ugovor

30. Primjenjena pravila korporativnog upravljanja

Društvo primjenjuje standarde koji su usvojeni na nivou VIG Grupe.

31. Uslovi i tarife

31.1 Neživotna osiguranja

R.B	OZNAKA	Naziv Uslova za osiguranje	DATUM USVAJANJA
1	WO.US.F.00.00-001 Verzija 3	OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE IMOVINE FBiH	24.8.2021
2	WO.US.00.00-001 Verzija 7	OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE IMOVINE RS	16.8.2022
3	WO.F.US.01.00-001 Verzija 2	OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE LICA OD POSLJEDICA NESREČNOG SLUČAJA (NEZGODE) I TABELA ZA ODREĐIVANJE PROCENTA TRAJNOG GUBITKA OPŠTE RADNE SPOSOBNOSTI (INVALIDITETA) OSIGURANIKA KAO POSLJEDICE NESREČNOG SLUČAJA (NEZGODE)	23.3.2021
4	WO.US.01.00-001 Verzija 3	OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE LICA OD POSLJEDICA NESREČNOG SLUČAJA (NEZGODE) I TABELA ZA ODREĐIVANJE PROCENTA TRAJNOG GUBITKA OPŠTE RADNE SPOSOBNOSTI (INVALIDITETA) OSIGURANIKA KAO POSLJEDICE NESREČNOG SLUČAJA (NEZGODE)	16.8.2022
5	WO.US.01.05-001 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE ODGOVORNOSTI UGOVARAČA OSIGURANJA OD POSLJEDICA NESREČNOG SLUČAJA	2.4.2015
6	WO.US.01.00-002 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE UVEĆANIH RIZIKA (ANORMALNI RIZIK)	2.4.2015
7	WO.F.US.01.01-002 Verzija 2	DODATNI USLOVI ZA KOLEKTIVNO OSIGURANJE RADNIKA OD POSLJEDICA NESREČNOG SLUČAJA (NEZGODE)	23.3.2021
8	WO.US.01.01-002 Verzija 2	DODATNI USLOVI ZA KOLEKTIVNO OSIGURANJE RADNIKA OD POSLJEDICA NESREČNOG SLUČAJA (NEZGODE)	23.3.2021
9	WO.F.US.01.01-002 Verzija 2	DODATNI USLOVI ZA KOLEKTIVNO KOMBINOVANO OSIGURANJE RADNIKA OD POSLJEDICA NESREČNOG SLUČAJA (NEZGODE) SA RIZIKOM SMRTI USLJED BOLESTI	23.3.2021
10	WO.US.01.01-002 Verzija 2	DODATNI USLOVI ZA KOLEKTIVNO KOMBINOVANO OSIGURANJE RADNIKA OD POSLJEDICA NESREČNOG SLUČAJA (NEZGODE) SA RIZIKOM SMRTI USLJED BOLESTI	23.3.2021
11	WO.US.01.01-003 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA KOLEKTIVNO KOMBINOVANO OSIGURANJE PENZIONERA OD POSLJEDICA NESREČNOG SLUČAJA (NEZGODE) SA RIZIKOM SMRTI USLJED BOLESTI	2.4.2015

12	WO.US.01.01-004 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA PAUŠALNO OSIGURANJE LICA OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
13	WO.US.01.01-005 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE ČLANOVA DOMAĆINSTVA OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
14	WO.US.01.02-001 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE VOZAČA, PUTNIKA I RADNIKA OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
15	WO.US.01.02-002 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE ČLANOVA SPORTSKIH ORGANIZACIJA, OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
16	WO.US.01.02-003 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE ČLANOVA LOVAČKIH I RIBOLOVAČKIH ORGANIZACIJA OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
17	WO.US.01.02-004 Verzija 1	ZA OSIGURANJE LICA PRI OBAVLJANJU DOBROVOLJNE VATROGASNE I DRUGE DOPUNSKI USLOVI ZA SPASILAČKE DJELATNOSTI OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
18	WO.US.01.02-005 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE LETAČKOG OSOBLJA I PUTNIKA PRI UPRAVLJANJU I VOŽNJI AVIONIMA I DRUGIM VAZDUŠNIM LETJELICAMA OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
19	WO.US.01.02-006 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE ČLANOVA KULTURNO-UMJETNIČKIH DRUŠTAVA OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
20	WO.US.01.02-007 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE DOBROVOLJNIH DAVALACA KRVI OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
21	WO.F.US.01.03-001 Verzija 2	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE DJECE OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	23.3.2021
22	WO.US.01.03-001 Verzija 2	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE DJECE OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	23.3.2021
23	WO.F.US.01.03-002 Verzija 2	DODATNI USLOVI ZA OSIGURANJE UČENIKA I STUDENATA OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	23.3.2021
24	WO.US.01.03-002 Verzija 2	DODATNI USLOVI ZA OSIGURANJE UČENIKA I STUDENATA OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	23.3.2021
25	WO.US.01.04-001 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE UČESNIKA U DOBROVOLJNIM RADNIM AKCIJAMA OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015

26	WO.US.01.04-002 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE OMLADINE OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE) ZA VRIJEME OBUKE U JEDINICAMA CIVILNE ZAŠTITE	2.4.2015
27	WO.US.01.04-003 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE STUDENATA ZA VRIJEME BORAVKA U INOSTRANSTVU OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
28	WO.US.01.05-002 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE GOSTIJU HOTELA, MOTELA, KAMPOVA, BUNGALOVA, BANJSKIH LJEČILIŠTA I SLIČNO OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
29	WO.US.01.05-003 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE GOSTIJU JAVNIH KUPALIŠTA OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
30	WO.US.01.05-004 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE POSJETILACA KULTURNO-UMJETNIČKIH, SPORTSKIH I DRUGIH PRIREDBI OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
31	WO.US.01.06.001 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE POTROŠAČA STRUJE, PLINA I SL. OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
32	WO.US.01.05-005 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE TURISTA I IZLETNIKA OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
33	WO.US.01.06.002 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE PRETPLATNIKA OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
34	WO.US.01.07-001 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE DEMONTERA MINA, GRANATA I DRUGIH EKSPLOZIVNIH PREDMETA OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
35	WO.US.01.06.003 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE ULAGAČA NA ŠTEDNJU OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
36	WO.US.01.07-002 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE KASKADERA I LICA KOJA UČESTVUJU U AKROBACIJAMA I DRUGIM OPASNIM SCENAMA OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
37	WO.US.01.07-003 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE ČLANOVA CIVILNE ZAŠTITE OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
38	WO.US.01.07-004 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE LICA ZA VRIJEME FERIJALNOG LJETOVANJA, ZIMOVANJA I LOGOROVANJA OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015

39	WO.US.01.07-005 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE POLAZNIKA TEČAJA SKIJANJA I PLIVANJA OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
40	WO.US.01.07-006 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE UČESNIKA RADNIČKIH SPORTSKIH IGARA, DJEČJIJIH ILI OMLADINSKIH OLIMPIJADA I SLIČNO OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
41	WO.US.01.07-007 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE HAJKAČA (GONIČA) U LOVU OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
42	WO.US.01.07-008 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE RONILACA OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
43	WO.US.01.09-010 Verzija 2.	USLOVI ZA OSIGURANJE OTPLATE GOTOVINSKIH KREDITA UNICREDIT BANK AD BANJA LUKA OD RIZIKA SMRTI, PRIVREMENE POTPUNE NESPOSOBNOSTI ZA RAD I NEZAPOSLENOSTI KORISNIKA KREDITA ZA KLIJENTE UNICREDIT BANK AD BANJA LUKA	16.08.2022
44	WO.US.01.08-001 Verzija 4	POSEBNI USLOVI OBAVEZNOG OSIGURANJA PUTNIKA U JAVNOM PRIJEVOZU OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE) - FBIH	27.12.2022
45	WO.US.01.08-001 Verzija 3	POSEBNI USLOVI OBAVEZNOG OSIGURANJA PUTNIKA U JAVNOM PRIJEVOZU OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE) - RS	27.12.2022
46	WO.US.01.07-010 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE LICA KOJA PRI REKREACIJI KORISTE ŽIČARE, USPINJAČE I VUČIONICE OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
47	WO.US.01.07-011 Verzija 1	DOPUNSKI USLOVI ZA OSIGURANJE ČLANOVA PLANINARSKOG SAVEZA OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)	2.4.2015
48	WO.US.01.01-006 Verzija 1	USLOVI ZA OSIGURANJE ZAPOSLENIH LICA U ERNST&YOUNG D.O.O. SARAJEVO OD POSLJEDICA NESREĆNOG SLUČAJA	2.4.2015
49	WO.US.01.09.004 Verzija 1.	POJEDINAČNI USLOVI ZA GRUPNO OSIGURANJE KORISNIKA KREDITA ZA SLUČAJ SMRTI, TRAJNE INVALIDNOSTI I PRIVREMENE NEZAPOSLENOSTI	2.4.2015
50	WO.US.01.09-001 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA GRUPNO OSIGURANJE KORISNIKA KREDITA ZA SLUČAJ SMRTI	2.4.2015
51	WO.US.01.09-002 Verzija 1.	POSEBNE USLOVE ZA GRUPNO OSIGURANJE KORISNIKA KREDITA ZA SLUČAJ SMRTI, TRAJNE INVALIDNOSTI I PRIVREMENE NEZAPOSLENOSTI	2.4.2015

52	WO.US.01.09-003 Verzija 1.	POSEBNI USLOVI ZA GRUPNO OSIGURANJE KORISNIKA KREDITA ZA SLUČAJ SMRTI I PRIVREMENE NEZAPOSLENOSTI	2.4.2015
53	WO.US.01.09-005 Verzija 1.	USLOVI ZA KOLEKTIVNO OSIGURANJE OTPLATE GOTOVINSKIH KREDITA OD RIZIKA SMRTI, PRIVREMENE POTPUNE NESPOSOBNOSTI ZA RAD I NEZAPOSLENOSTI KORISNIKA KREDITA	2.4.2015
54	WO.US.01.09-005 Verzija 1.	USLOVI ZA KOLEKTIVNO OSIGURANJE OTPLATE GOTOVINSKIH KREDITA OD RIZIKA SMRTI, PRIVREMENE POTPUNE NESPOSOBNOSTI ZA RAD I NEZAPOSLENOSTI KORISNIKA KREDITA	2.4.2015
55	WO.US.01.11.001 Verzija 1.	POSEBNI USLOVI ZA KOLEKTIVNO OSIGURANJE KORISNIKA KREDITNIH KARTICA	2.4.2015
56	WO.US.01.10.002 Verzija 1.	POSEBNI USLOVI ZA GRUPNO OSIGURANJE KORISNIKA TEKUĆIH RAČUNA	2.4.2015
57	WO.US.01.10-003 Verzija 2	POSEBNI USLOVI ZA GRUPNO OSIGURANJE KORISNIKA TRANSAKCIONIH RAČUNA - OVERDRAFT	2.4.2015
58	WO.US.01.10-001 Verzija 1.	POSEBNI USLOVI ZA KOLEKTIVNO OSIGURANJE KORISNIKA TEKUĆIH RAČUNA	2.4.2015
59	WO.US.01.11-002 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA KOLEKTIVNO KOMBINOVANO OSIGURANJE KORISNIKA KREDITNIH KARTICA	2.4.2015
60	WO.US.01.09-006 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA GRUPNO OSIGURANJE KORISNIKA KREDITA DO 75 GODINA STAROSTI	1.6.2015
61	WO.US.01.09-007 Verzija 1	USLOVI ZA OSIGURANJE OTPLATE GOTOVINSKIH KREDITA OD RIZIKA SMRTI, PRIVREMENE POTPUNE NESPOSOBNOSTI ZA RAD I NEZAPOSLENOSTI KORISNIKA KREDITA ZA KLIJENTE SPARKASSE BANK DD SARAJEVO BIH	22.6.2016
62	WO.US.01.09-008 Verzija 1.	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE UVEĆANIH RIZIKA KORISNIKA KREDITA ZA KLIJENTE SPARKASSE BANK DD SARAJEVO BiH	11.10.2016
63	WO.US.01.09-009 Verzija 1.	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE KORISNIKA KREDITA ZA SLUČAJ SMRTI	31.10.2017
64	WO.US.01.09-010 Verzija 1	USLOVI ZA OSIGURANJE OTPLATE GOTOVINSKIH KREDITA OD RIZIKA SMRTI, PRIVREMENE POTPUNE NESPOSOBNOSTI ZA RAD I NEZAPOSLENOSTI KORISNIKA KREDITA	31.10.2017
65	WO.US.02.01-001 Verzija 1	USLOVI ZA DOPUNSKO ZDRAVSTVENO OSIGURANJE ZA SLUČAJ HIRURŠKE INTERVENCIJE (OPERACIJE)	2.4.2015
66	WO.US.02.01-002 Verzija 1	USLOVI ZA DOPUNSKO ZDRAVSTVENO OSIGURANJE OD TEŽIH BOLESTI I POSLJEDICA BOLESTI	2.4.2015

67	WO.US.F.02.02-001 Verzija 4	USLOVI PUTNIČKOG ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA	30.5.2021
68	WO.US.02.02-001 Verzija 5	USLOVI PUTNIČKOG ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA	16.8.2022
69	WO.US.03.01-001 Verzija 9	USLOVI ZA KOMBINOVANO OSIGURANJE MOTORNIH VOZILA	7.9.2022
70	WO.F.US.03.01-001 Verzija 4	USLOVI ZA KOMBINOVANO OSIGURANJE MOTORNIH VOZILA	7.9.2022
71	WO.US.05.01-001 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE AVIONA	26.8.2015
72	WO.US.06.00-001 Verzija 1.	OPŠTI USLOVI ZA TRANSPORTNO KASKO OSIGURANJE	26.8.2015
73	WO.US.06.00-005 Verzija 1	USLOVI ZA OSIGURANJE BRODOVA	10.5.2018
74	WO.US.06.00-003 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE ČAMACA I JEDRILICA DO 15 BRT	26.8.2015
75	WO.US.06.00-002 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE BRODOVA IZNAD 15 BRT	26.8.2015
76	WO.US.06.00-004 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE BRODOVA U IZGRADNJI	26.8.2015
77	WO.F.US.07.00-002 Verzija 3	USLOVI ZA OSIGURANJE ROBE ODNOSNO STVARI U DOMAĆEM PREVOZU PO GENERALNIM POLISAMA	16.11.2021
78	WO.F.US.07.00-004 Verzija 3	USLOVI ZA OSIGURANJE ROBE ODNOSNO STVARI U DOMAĆEM PREVOZU PO POJEDINAČNIM POLISAMA	16.11.2021
79	WO.US.F.07.00-001 Verzija 3	USLOVI ZA OSIGURANJE ROBE ODNOSNO STVARI U MEĐUNARODNOM PREVOZU	16.11.2021
80	WO.US.07.00-002 Verzija 5	USLOVI ZA OSIGURANJE ROBE ODNOSNO STVARI U DOMAĆEM PREVOZU PO GENERALNIM POLISAMA	16.8.2022
81	WO.US.07.00-004 Verzija 5	USLOVI ZA OSIGURANJE ROBE ODNOSNO STVARI U DOMAĆEM PREVOZU PO POJEDINAČNIM POLISAMA	16.8.2022
82	WO.US.07.00-001 Verzija 5	USLOVI ZA OSIGURANJE ROBE ODNOSNO STVARI U MEĐUNARODNOM PREVOZU	16.8.2022
83	WO.F.US.08.00-001 Verzija 3	DODATNI USLOVI ZA OSIGURANJE OD OPASNOSTI POŽARA I NEKIH DRUGIH OPASNOSTI	24.8.2021
84	WO.US.08.00-001 Verzija 5	DODATNI USLOVI ZA OSIGURANJE OD OPASNOSTI POŽARA I NEKIH DRUGIH OPASNOSTI	24.8.2021
85	WO.US.08.00-002 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE GRAĐEVINSKIH OBJEKATA I OPREME NA UGOVORENU VRIJEDNOST	2.4.2015
86	WO.US.08.00-003 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE ZALIHA NA FLOTANTNOJ OSNOVI OD OPASNOSTI POŽARA I NEKIH DRUGIH OPASNOSTI	2.4.2015
87	WO.US.08.03-001 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE IMOVINE NAMIJENJENE OBAVLJANJU TRGOVINSKE ODNOSNO UGOSTITELJSKE DJELATNOSTI	2.4.2015

88	WO.US.08.04-001 Verzija 1	POSEBNE USLOVI ZA OSIGURANJE IMOVINE NAMJENJENE OBAVLJANJU ZANATSKO ODNOSNO USLUŽNE DJELATNOSTI	2.4.2015
89	WO.US.08.05-001 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE MATERIJALNIH ŠTETA I PREKIDA RADA OD ZEMLJOTRESA	14.5.2015
90	WO.US.08.99.001 Verzija 4	OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE IMOVINE I PREKIDA RADA OD SVIH RIZIKA	16.8.2022
91	WO.US.F.08.99.001 Verzija 4	OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE IMOVINE I PREKIDA RADA OD SVIH RIZIKA	16.8.2022
92	WO.US.09.01-001 Verzija 2	USLOVI ZA OSIGURANJE MAŠINA OD LOMA I NEKIH DRUGIH OPASNOSTI	26.9.2017
93	WO.US.09.01-002 Verzija 1.	ALL RISK - Posebni uslovi za osiguranje mašina od loma i prekida rada usled loma mašina	26.9.2017
94	WO.US.F.09.02--001 Verzija 2	USLOVI ZA OSIGURANJE OD OPASNOSTI PROVALNE KRAĐE I RAZBOJNIŠTVA	27.10.2020
95	WO.US.09.02-001 Verzija 2	USLOVI ZA OSIGURANJE OD OPASNOSTI PROVALNE KRAĐE I RAZBOJNIŠTVA	27.10.2020
96	WO.US.09.03-001 Verzija 1.	USLOVI ZA OSIGURANJE STAKLA OD LOMA	25.5.2015
97	WO.US.09.05-001 Verzija 1.	USLOVI ZA OSIGURANJE OBJEKATA U IZGRADNJI	25.5.2015
98	WO.US.09.05-002 Verzija 1.	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE OBJEKATA U IZGRADNJI I MONTAŽI OD SVIH RIZIKA	25.5.2015
99	WO.US.09.06.001 Verzija 1.	USLOVI ZA OSIGURANJE OBJEKATA U MONTAŽI	25.5.2015
100	WO.US.09.09.001 Verzija 1	USLOVI ZA KOMBINOVANO OSIGURANJE ELEKTRONSKIH RAČUNARA, PROCESORA I SLIČNIH UREĐAJA	25.5.2015
101	WO.US.09.10.001 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE ZALIHA U HLADNJAČAMA	2.4.2015
102	WO.US.09.11-001 Verzija 2	OPŠTE USLOVE ZA OSIGURANJE USJEVA I PLODOVA	15.2.2018
103	WO.US.09.11-002 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE USJEVA I PLODOVA OD OLUJE	1.6.2015
104	WO.US.09.11-003 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE USJEVA I PLODOVA OD POPLAVE	1.6.2015
105	WO.US.09.11-004 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE USJEVA I PLODOVA POSLIJE IZVRŠENE ŽETVE, ODNOSNO BERBE	1.6.2015
106	WO.US.09.11-005 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE SJEMENSKOG KUKURUZA OD GUBITKA SJEMENSKOG KVALITETA OD JESENJEG MRAZA	1.6.2015
107	WO.US.09.11-006 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE USJEVA I PLODOVA OD PROLJEČNOG MRAZA	1.6.2015
108	WO.US.09.11-007 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE USJEVA I PLODOVA OD GUBITKA SJEMENSKOG KVALITETA	1.6.2015

109	WO.US.09.11-008 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE USJEVA I PLODOVA U STAKLENICIMA I PLASTENICIMA	1.6.2015
110	WO.US.09.11-009 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE STABALA VOĆAKA I ČOKOTA VINOVE LOZE - ZASADA U RODU	1.6.2015
111	WO.US.09.11-010 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE STABALA VOĆAKA I ČOKOTA VINOVE LOZE - MLADIH ZASADA DO STUPANJA U ROD	1.6.2015
112	WO.US.09.11-011 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE PLODOVA VOĆA OD GUBITKA KOLIČINE I KVALITETA	1.6.2015
113	WO.US.09.11-012 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE STONOG GROŽĐA OD GUBITKA KOLIČINE I KVALITETA	1.6.2015
114	WO.US.09.11-013 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE RASADA DUVANA	1.6.2015
115	WO.US.09.11-014 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE DUVANA SA PROCJENOM U ZELENOM STANJU I NAKNADOM GUBITKA U KVALITETU I KVANTITETU	1.6.2015
116	WO.US.09.11-015 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE DUVANA SA PROCJENOM U ZELENOM STANJU I NAKNADOM ŠTETE SAMO U GUBITKU KOLIČINE PRINOSA	1.6.2015
117	WO.US.09.11-016 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE DUVANA NA BAZI VRŠENJA PROCJENE U SUVOM STANJU SA NAKNADOM ŠTETE U KOJU BI KLASU DUVAN BIO ODREĐEN DA NIJE OŠTEĆEN GRADOM	1.6.2015
118	WO.US.09.11-017 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE DUVANA NA BAZI VRŠENJA PROCJENE U SUVOM STANJU I NAKNADOM GUBITKA KOLIČINE I KVALITETA DAVANJEM JEDNE KLASSE VIŠE OD KLASSE PO KOJOJ JE DUVAN OTKUPLJEN	1.6.2015
119	WO.US.09.11-018 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE OSIGURANJE SREDSTAVA KOJA PREDUZEĆA (PРАВNA LICA) ULAŽU U UGOVORENU PROIZVODNJU SIROVOG DUVANA	1.6.2015
120	WO.US.09.12-001 Verzija 1	OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE ŽIVOTINJA	1.6.2015
121	WO.US.09.12-002 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE MUŠKIH PRIPLODNIH GRLA OD GUBITKA PRIPLODNE SPOSOBNOSTI	1.6.2015
122	WO.US.09.12-003 Verzija 1	POSEBNE USLOVE ZA OSIGURANJE RIZIKA GUBITKA TELETA ILI ŽDRIJEBETA PRI POROĐAJU	1.6.2015
123	WO.US.09.12-004 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE RIZIKA GUBITKA PRIPLODNE SPOSOBNOSTI JUNICA I KRAVA	1.6.2015
124	WO.US.09.12-005 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE ŽIVOTINJA ZA VRIJEME IZDRŽAVANJA KARANTINA	1.6.2015

125	WO.US.09.12-006 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE ŽIVOTINJA OD OPASNOSTI KASTRACIJE I OVARIOTOMIJE	1.6.2015
126	WO.US.09.12-007 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE ŽIVOTINJA NA IZLOŽBAMA	1.6.2015
127	WO.US.09.12-008 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE ŽIVOTINJA U SABIRALIŠTIMA (trgovinska skladišta)	1.6.2015
128	WO.US.09.12-009 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE ŽIVOTINJA NAMIJENJENIH KLANJU (klanično sabiralište - depo)	1.6.2015
129	WO.US.09.12-010 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE OVACA U VEZI SA MERINIZACIJOM	1.6.2015
130	WO.US.09.12-011 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE PČELA	1.6.2015
131	WO.US.09.12-012 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE PASA	1.6.2015
132	WO.US.09.12-013 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE PASA U VEZI SA VAKCINACIJOM I DEHELMINTIZACIJOM	1.6.2015
133	WO.US.09.12-014 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE EGZOTIČNIH I DRUGIH ŽIVOTINJA U ZOOLOŠKIM VRTOVIMA I VAN NJIH	1.6.2015
134	WO.US.09.12-015 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE VIDRICA (NERČEVA)	1.6.2015
135	WO.US.09.12-016 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE ŽIVINE	1.6.2015
136	WO.US.09.12-017 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE PASTRMKI	1.6.2015
137	WO.US.09.12-018 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE ŠARANA	1.6.2015
138	WO.US.09.12-019 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE UZGOJA RIBA U KAVEZIMA	1.6.2015
139	WO.US.09.12-020 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE FAZANA U FAZANERIJAMA	1.6.2015
140	WO.US.09.12-021 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE GUSAKA I PATAKA	1.6.2015
141	WO.US.09.12-022 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE ĆURANA	1.6.2015
142	WO.US.09.12-023 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE KUNIĆA	1.6.2015
143	WO.US.09.12-024 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE ŽIVOTINJA SA PERIODIČNIM UTVRĐIVANJEM SUME OSIGURANJA I PERIODIČNIM OBRAČUNOM PREMIJE	1.6.2015
144	WO.F.US.09.13.001 Verzija 1	USLOVI ZA OSIGURANJE PRIVATNIH OBJEKATA, STANOVA I STVARI DOMAĆINSTVA NA NOVU VRIJEDNOST I DIO	12.1.2018
145	WO.F.US.09.13-002 Verzija 1	(USLOVI ZA OSIGURANJE PRIVATNIH OBJEKATA I STANOVA I STVARI DOMAĆINSTVA NA NOVU VRIJEDNOST) II DIO	12.1.2018

146	WO.US.09.13.001 Verzija 2	USLOVI ZA OSIGURANJE PRIVATNIH OBJEKATA, STANOVA I STVARI DOMAĆINSTVA NA NOVU VRIJEDNOST I DIO	17.5.2017
147	WO.US.09.13.002 Verzija 2	(USLOVI ZA OSIGURANJE PRIVATNIH OBJEKATA I STANOVA I STVARI DOMAĆINSTVA NA NOVU VRIJEDNOST) II DIO	17.5.2017
148	WO.US.09.14.002 - Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE SISTEMA KOHLEARNOG IMPLANTATA	6.4.2017
149	WO.US.09.14.001 Verzija 1.	USLOVI ZA OSIGURANJE POKRETNE TEHNIKE (INSTRUMENTI, UREĐAJI, APARATI)	1.6.2015
150	WO.US.09.15.001 Verzija 1.	USLOVI ZA OSIGURANJE STANOVA I KUĆA U VLASNIŠTVU FIZIČKIH LICA	25.3.2015
151	WO.F.US.09.16- 001 Verzija 2	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE PRIVATNIH STAMBENIH OBJEKATA I STVARI DOMAĆINSTVA NA NOVU VRIJEDNOST	7.9.2022
152	WO.US.09.16-001 Verzija 2	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE PRIVATNIH STAMBENIH OBJEKATA I STVARI DOMAĆINSTVA NA NOVU VRIJEDNOST	7.9.2022
153	WO.US.09.99-001 Verzija 2	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE GRAĐEVINSKE MAHANIZACIJE I OPREME OD SVIH RIZIKA	7.9.2022
154	WO.US.09.99-001 Verzija 1	OPŠTI USLOVI i ODREDBE Za osiguranje mobilnih uređaja/aparata	22.6.2015
155	WO.US.09.99-001 Verzija 1	DODATNI USLOVI ZA OSIGURANJE OD OPASNOSTI TERORIZAM	19.7.2022
156	WO.US.10.01.001 Verzija 2.	USLOVI ZA OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI ZA MOTORNA VOZILA U RS	23.12.2015
157	021-2828-1/20	ODLUKU O USLOVIMA ZA OSIGURANJE VLASNIKA VOZILA OD ODGOVORNOSTI ZA ŠTETU PROUZROKOVANU TREĆIM LICIMA	9.10.2020
158	WO.US.10-03-003 Verzija 3.	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE ODGOVORNOSTI PREVOZNIKA ZA ŠTETE NA POŠILJKAMA U DRUMSKOM PREVOZU	16.8.2022
159	WO.US.F.10-03- 003 Verzija 2	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE ODGOVORNOSTI PREVOZNIKA ZA ŠTETE NA POŠILJKAMA U DRUMSKOM PREVOZU	7.6.2022
160	WO.US.10.03-004 Verzija 1.	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE PREVOZNIKOVE ODGOVORNOSTI ZA ŠTETE NA POŠILJKAMA U DRUMSKOM PREVOZU – prevoz vozila	16.4.2015
161	WO.US.11.02-002 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE ODGOVORNOSTI VLASNIKA ODNOSNO KORISNIKA VAZDUHOPLOVA OD HEMIJSKIH RIZIKA	26.8.2015
162	WO.US.11.02-001 Verzija 5	USLOVI ZA OSIGURANJE VLASNIKA VAZDUHOPLOVA OD ODGOVORNOSTI ZA ŠTETU PRIČINJENU TREĆIM LICIMA I PUTNICIMA - RS	16.8.2022

163	WO.F.US.11.02-001 Verzija 2.	USLOVI ZA OSIGURANJE VLASNIKA VAZDUHOPLOVA OD ODGOVORNOSTI ZA ŠTETU PRIČINJENU TREĆIM LICIMA I PUTNICIMA - FBIH	12.10.2021
164	WO.US.12.00-001 Verzija 3	OPŠTI USLOVI ZA OBAVEZNO OSIGURANJE VLASNIKA PLOVILA NA MOTORNI POGON OD ODGOVORNOSTI ZA ŠTETE PROUZROKOVANE TREĆIM LICIMA - FBIH	27.12.2022
165	WO.US.12.00-001 Verzija 4	OPŠTI USLOVI ZA OBAVEZNO OSIGURANJE VLASNIKA PLOVILA NA MOTORNI POGON OD ODGOVORNOSTI ZA ŠTETE PROUZROKOVANE TREĆIM LICIMA - RS	2.12.2022
166	WO.US.13.01-002 Verzija 1	OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI	13.7.2015
167	WO.US.F.13.01-001 Verzija 1	OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI IZ DJELATNOSTI ZA ŠTETE PRIČINJENE TREĆIM LICIMA	1.12.2021
168	WO.US.13.01-001 Verzija 3	OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI IZ DJELATNOSTI ZA ŠTETE PRIČINJENE TREĆIM LICIMA	16.8.2022
169	WO.US.F.13.02-001 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI IZ UPOTREBE PROIZVODA (PRODUCT LIABILITY INSURANCE)	1.12.2021
170	WO.US.13.02-001 Verzija 4	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI IZ UPOTREBE PROIZVODA (PRODUCT LIABILITY INSURANCE)	16.8.2022
171	WO.US.13.06-001 Verzija 2	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE OD PROFESIONALNE ODGOVORNOSTI REVIZORA I REVIZIJSKIH DRUŠTAVA	12.7.2016
172	WO.US.13.08-001 Verzija 1	POSEBNE USLOVE ZA OSIGURANJE OD PROFESIONALNE ODGOVORNOSTI ADVOKATA	23.11.2015
173	WO.US.13.09-001 Verzija 1.	OPŠTI USLOVE ZA OSIGURANJE PROFESIONALNE ODGOVORNOSTI LJEKARA	13.7.2015
174	WO.US.13.09-002 Verzija 1.	OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE ODGOVORNOSTI IZ OBAVLJANJA DJELATNOSTI VETERINARA	13.7.2015
175	WO.F.US.13.10-001 Verzija 1	DODATNI USLOVI ZA OSIGURANJE OD PROFESIONALNE ODGOVORNOSTI U ARHITEKTONSKIM I INŽINJERSKIM POSLOVIMA I DJELATNOSTIMA U PROSTORNOM UREĐENJU I GRADNJI	5.7.2022
176	WO.US.13.10-001 Verzija 2	DODATNI USLOVI ZA OSIGURANJE OD PROFESIONALNE ODGOVORNOSTI U ARHITEKTONSKIM I INŽINJERSKIM POSLOVIMA I DJELATNOSTIMA U PROSTORNOM UREĐENJU I GRADNJI	5.7.2022
177	WO.US.13.11-001 Verzija 2	USLOVI ZA OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI NOTARA	11.10.2016
178	WO.US.13.12-001 Verzija 1.	USLOVI ZA OSIGURANJE ODGOVORNOSTI IZ DJELATNOSTI BROKERA U OSIGURANJU	26.8.2015

179	WO.US.13.21-002	OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI MENADŽERA DIRECTORS' & OFFICERS' LIABILITY POLICY WORDING	15.6.2015
180	WO.US.13.23-001 Verzija 2	USLOVI ZA OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI ORGANIZATORA PUTOVANJA -TURISTIČKE AGENCIJE-	11.10.2016
181	WO.US.13.24-001 Verzija 1.	POSEBNI USLOVI OSIGURANJA OD ODGOVORNOSTI NASTALE KAO POSLJEDICA VRŠENJA KLINIČKIH ISPITIVANJA	7.3.2017
182	WO.US.F. 13.22-001 Verzija 1	OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE OD PROFESIONALNE ODGOVORNOSTI	1.12.2021
183	WO.US. 13.22-001 Verzija 4	OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE OD PROFESIONALNE ODGOVORNOSTI	16.8.2022
184	WO.US.16.01-001 Verzija 1	USLOVI ZA OSIGURANJE OD OPASNOSTI PREKIDA RADA USLJED POŽARA I NEKIH DRUGIH OPASNOSTI	11.10.2016
185	WO.US.16.07-001 Verzija 1	USLOVI ZA OSIGURANJE ZAŠTITE BONUSA KOD OSIGURANJA OD AUTOODGOVORNOSTI	16.8.2022
186	WO.US.F.16.07-001 Verzija 1	USLOVI ZA OSIGURANJE ZAŠTITE BONUSA KOD OSIGURANJA OD AUTOODGOVORNOSTI	12.1.2018
187	WO.US.18.01-003 Verzija 1	USLOVI ZA OSIGURANJE POMOĆI NA CESTI ZA TERETNI PROGRAM KINGSIZE HELP	2.8.2018
188	WO.US.F.18.01-003 Verzija 1	USLOVI ZA OSIGURANJE POMOĆI NA CESTI ZA TERETNI PROGRAM KINGSIZE HELP	2.8.2018
189	WO.US.18.01-002 Verzija 4	USLOVI ZA OSIGURANJE POMOĆI NA CESTI WIENER ASISTENCIJA	16.8.2022
190	WO.US.F.18.01-002 Verzija 3	USLOVE ZA OSIGURANJE POMOĆI NA CESTI WIENER ASISTENCIJA	12.5.2022
191	WO.US.18.01-001 Verzija 3	USLOVI ZA OSIGURANJE WIENER KUĆNE ASISTENCIJE	16.8.2022
192	WO.US.F.18.02-001 Verzija 2	USLOVI ZA OSIGURANJE WIENER KUĆNE ASISTENCIJE	12.5.2022
193	WO.US.13.25-001 Verzija 2	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI SUDSKIH VJEŠTAKA - RS	16.8.2022
194	WO.US.F.13.25-001 Verzija 1	POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI SUDSKIH VJEŠTAKA - FBIH	15.2.2018

31.2 Životna osiguranja

Tarifa	Opis tarife	Naziv akta	Datum početka primjene
	Uslovi za osiguranje života	Opšti uslovi za osiguranje života	09.06.2016
		Posebni uslovi za osiguranje uvećanih rizika	11.10.2016
		Posebni uslovi za dopunsko osiguranje lica od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode) uz osiguranje života	11.10.2016
		Tabela invaliditeta	09.06.2016
		Posebni uslovi za dopunsko osiguranje lica za slučaj smrti od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode) uz osiguranje života	02.02.2017
C	Mješovito osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja	Dopunski uslovi za mješovito osiguranje života	09.06.2016
		Tehničke osnove za obračun tarife C	22.02.2017
E	Složeno osiguranje života sa fiksnim terminom isplate osigurane sume	Dopunski uslovi za osiguranje života sa utvrđenim rokom isplate osigurane sume	09.06.2016
		Tehničke osnove za obračun tarife E	22.02.2017
IK11	Osiguranje za slučaj smrti	Dopunski uslovi za osiguranje života za slučaj smrti (riziko osiguranje)	11.10.2016
		Odluka o tehničkim osnovama	17.06.2020
IK doživotno	Doživotno osiguranje lica za slučaj smrti	Dopunski uslovi za doživotno osiguranje lica za slučaj smrti	11.10.2016
		Tehničke osnove - IK doživotno	17.06.2020.
CE11	Mješovito osiguranje života sa jednokratnom uplatom premije	Odluka o tehničkim osnovama	22.02.2017
CEN11	Složeno osiguranje života koje se sastoji od osiguranja za slučaj smrti i doživljenja i dodatnog osiguranja smrti kao posljedice nesrećnog slučaja sa jednokratnom uplatom premije jednokratnom uplatom premije	Odluka o tehničkim osnovama	22.02.2017
CD	Osiguranje za doživljenje sa periodom odloženosti	Dopunski uslovi za osiguranje za doživljenje sa periodom odloženosti i jednokratnom uplatom premije	09.06.2016

	i jednokratnom uplatom premije	Tehničke osnove za obračun tarife CEND	17.06.2020.
IKD	Osiguranje za slučaj smrti sa jednokratnim plaćanjem premije i opadajućom osiguranom sumom	Dopunski uslovi za osiguranje života samo za slučaj smrti osiguranika sa opadajućom osiguranom sumom	15.4.2015
		Tehničke osnove za obračun tarife IKD	17.06.2020.
B	Dopunsko osiguranje lica od nastupanja teže bolesti uz osiguranje života	Posebni uslovi za dopunsko osiguranje lica od nastupanja teže bolesti uz osiguranje života	11.10.2016
		Posebni uslovi za osiguranje uvećanih rizika po tarifi B	09.06.2016
		Tehničke osnove za obračun tarife B-prečišćen tekst	17.06.2020
R	Osiguranje odložene privremene lične rente za školovanje djece	Opšti uslovi za osiguranje lične rente	09.06.2016
		Dopunski uslovi za osiguranje privremene lične rente za školovanje djece	09.06.2016
		Tehničke osnove za obračun tarife R - prečišćen tekst	22.02.2017
III/2	Osiguranje doživotne lične rente sa garantovanim periodom isplate	Dopunski uslovi za osiguranje odložene doživotne lične rente sa garantovanim periodom isplate	09.06.2016
		Tehničke osnove za tarifu III/2	22.02.2017
JR	Doživotna lična renta sa jednokratnom uplatom	Dopunski uslovi za osiguranje doživotne lične rente sa jednokratnom premijom	09.06.2016
		Tehničke osnove za tarifu JR	22.02.2017
D	Osiguranje za doživljenje sa odloženim osiguranjem za slučaj smrti	Dopunski uslovi za osiguranje za doživljenje sa odloženim osiguranjem za slučaj smrti	09.06.2016
		Tehničke osnove za obračun tarife D	17.06.2020
Safe Life	Mješovito osiguranje života sa dopunskim osiguranjem za slučaj smrti od posljedica nesrećnog slučaja	Dopunski uslovi - prečišćen tekst	15.4.2015
		Tehničke osnove za obračun tarife Safe Life - prečišćen tekst	22.02.2017
HI	Dopunsko osiguranje lica za slučaj hirurških intervencija	Posebni uslovi za dopunsko osiguranje lica za slučaj hirurških intervencija uz osiguranje života	06.04.2017
		Tarifa premija za dopunsko osiguranje lica za slučaj hirurških intervencija	09.02.2021
U0	Dopunsko osiguranje lica za slučaj smrti od posljedica nesrećnog slučaja uz osiguranje života	Odluka o izmjenama i dopunama tehničkih osnova za tarifu U0	1.5.2013

AUZ	Dopunsko osiguranje za oslobađanje od plaćanja premije za vrijeme radne nesposobnosti usljed nezgode	Tehničke osnove	20.9.2012
UI50P	Dopunsko osiguranje za oslobađanje od plaćanja premije u slučaju trajnog invaliditeta 50% i više usljed posljedica nesrećnog slučaja	Tehničke osnove	20.9.2012
CB21	Mješovito osiguranje za slučaj smrti i doživljenja i nastupanja teže bolesti dvije osobe	Dodatni uslovi za mješovito osiguranje za slučaj smrti i doživljenja i nastupanja teže bolesti dvije osobe	29.12.2021
		Tehničke osnove mješovitog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja i nastupanja teže bolesti dvije osobe	29.12.2021
CE21	Osiguranje za slučaj smrti i doživljenja sa jednokratnom uplatom premije i bonusom za doživljenje	Dodatni uslovi za slučaj smrti i doživljenja (mješovito osiguranje) sa jednokratnom uplatom premije i bonusom za doživljenje	09.06.2021
		Tehničke osnove osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja sa jednokratnom uplatom premije i bonusom za doživljenje	09.06.2021
		Dodatni uslovi za mješovito osiguranje života sa utvrđenim rokom isplate osigurane sume	29.12.2021
E2021	Osiguranje za slučaj smrti i doživljenja sa utvrđenim rokom isplate osigurane sume	Tehničke osnove za obračun tarife mješovito osiguranje života sa utvrđenim rokom isplate osigurane sume	29.12.2021

32. Korporativno upravljanje

Društvo smatra da je odgovorno i dosljedno korporativno upravljanje preduslov sigurnog i stabilnog poslovanja, rasta i razvoja vrijednosti za akcionara, osiguranike i druge zainteresovane strane.

Društvo u poslovanju primjenjuje spoljne i interne pravilnike, kao i smjernice matičnog društva, Vienna Insurance Group, vodeći pri tome računa da su navedene smjernice u skladu sa zakonskim odredbama Bosne i Hercegovine.

Akcionar svoje pravo glasa koristi na sjednicama Skupštine akcionara koje saziva Upravni odbor, nakon što utvrdi prijedloge odluka i dostavi ih Skupštini na usvajanje, u skladu sa Statutom i odredbama mjerodavnih zakona.

Skupština posebno odlučuje o pitanjima imenovanja članova Upravnog odbora, usvajanju godišnjih finansijskih izvještaja, godišnjih izvještaja o poslovanju, izmjenama Statuta i raspodjeli dobiti te imenovanju revizora Društva.