

SDO d.o.o. Banja Luka

Broj... 136/25

Datum... 07.04.2025

**Wiener osiguranje Vienna Insurance Group a.d
Banja Luka**

Odvojeni i konsolidovani finansijski izvještaji
za godinu završenu 31. decembra 2024.
i izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	Strana
Izveštaj Izvršnog odbora	1 - 6
Odgovornost Izvršnog odbora i Upravnog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	7
Izveštaj nezavisnog revizora	8 – 12
Odvojeni i konsolidovani izvještaji o finansijskom položaju	13
Odvojeni i konsolidovani bilansi uspjeha	14
Odvojeni i konsolidovani izvještaji o ukupnoj sveobuhvatnoj dobiti	15
Odvojeni i konsolidovani izvještaji o promjenama na kapitalu	16 - 17
Odvojeni i konsolidovani izvještaji o gotovinskim tokovima	18
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje	19 – 99

Izveštaj Izvršnog odbora

Izvršni odbor Društva predstavlja izvještaj zajedno sa revidiranim godišnjim finansijskim izvještajima za godinu završenu 31. decembra 2024.

Wiener osiguranje Vienna Insurance Group akcionarsko društvo Banja Luka (u nastavku „Društvo“) je osnovano 1992. godine, a danas posluje kao punopravni član jedne od najvećih osiguravajućih grupacija u Centralnoj i Jugoistočnoj Evropi Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe (u nastavku „VIG“ ili „Grupa“). Krajnje matično društvo je Wiener Städtische Wechselseitiger Versicherungsverein – Vermögensverwaltung – Vienna Insurance Group.

U skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje, Društvo je registrovano za obavljanje poslova neživotnih i životnih osiguranja.

Od 1. decembra 2014. godine Društvo je promijenilo naziv i sjedište. Stari naziv i sjedište „Jahorina osiguranje VIG“ ad Pale promijenjen je u novi naziv Wiener osiguranje Vienna Insurance Group AD sa sjedištem u Banjoj Luci. Proces preseljenja je uspješno završen 1. februara 2015. godine.

U cilju podizanja nivoa kvaliteta usluga osnovali smo 2003. godine specijalizovano preduzeće za obavljanje usluga tehničkog pregleda „Wiener Auto Centar“ d.o.o. (prethodni naziv do 22.11.2023. godine „Jahorina auto“ d.o.o.) i danas u 14 gradova širom Bosne i Hercegovine u obavljamo tehničke preglede za naše klijente.

Društvo svoju pripadnost Grupi ne izražava isključivo koristeći „porodično ime“ Vienna Insurance Group, već promovisanjem njenih vrijednosti koje su sastavni dio strategije korporativnog upravljanja Društvom.

Sastavni dio Vienna Insurance Group (VIG)

Vienna Insurance Group (VIG), sa sjedištem u Beču, je vodeća osiguravajuća grupa u cijeloj Centralnoj i Istočnoj Evropi (CEE). Više od 50 osiguravajućih društava i penzionih fondova u 30 zemalja čine Grupu sa dugom tradicijom, jakim brendovima i bliskim odnosima s klijentima. Oko 30.000 zaposlenih u VIG-u brine o svakodnevnim potrebama klijenata.

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 Gvozdena 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.

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.

Snažne finansijske i kreditne rejtinge

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. VIG blisko sarađuje sa Erste Grupom, najvećom bankom za stanovništvo u Centralnoj i Istočnoj Evropi.

Izveštaj Izvršnog odbora (nastavak)

Društvo

Godina iza nas bila je izazovna, pružila prilike za rast, inovacije i jačanje našeg poslovanja ali i inspirativna za našu kompaniju. Dok smo se prilagođavali dinamičnim promjenama u industriji osiguranja i širem ekonomskom okruženju, prateći trendove naše branše, makroekonomskih pokazatelja u širem smislu kako lokalno tako i regionalno, tokom cijele godine imerativ našeg poslovanja je bilo usmjerenje na profitabilan rast, održivost, digitalizaciju poslovnih procesa kao i fokusa na naše strateške partnere i klijente.

U 2024. godini, ostvarili smo zadovoljavajuće rezultate u mnogim ključnim područjima poslovanja. Finansijski rezultati ostaju čvrsti, a naša posvećenost inovacijama i unaprjeđenju korisničkog iskustva rezultirala je značajnim rastom našeg portfelja osiguranja. Takođe, s ponosom ističemo naše napore u društveno odgovornim inicijativama i doprinos zajednici, jer vjerujemo da poslovni uspjeh ide ruku pod ruku s odgovornošću prema zajednici.

Tokom godine ostvarili smo značajne rezultate u mnogim ključnim područjima poslovanja. Finansijska stabilnost, upravljanje rizicima i poštivanje regulatornih zahtjeva ostali su naši prioriteti, osiguravajući trajnost i povjerenje naših dioničara i klijenata.

Bez obzira na sve, ostajemo fokusirani na našu misiju pružanja zaštite i podrške našim klijentima u svim životnim situacijama.

Sa svojih oko 200 motivisanih i edukovanih zaposlenih Društvo izražava svoju spremnost na ostvarenje vrhunskih rezultata i u sljedećim godinama.

Poslovni rezultati

U 2024. godini Društvo je ostvarilo neto dobit od 266 hiljada KM što je odraz stabilnosti poslovanja Društva, strogog upravljanja troškovima i konzervativne politike ulaganja. Uprkos implementiranoj strategiji rasta, Društvo je primjenjivalo selektivnu politiku u preuzimanju osiguranja s težištem na profitabilnosti, nezavisno o mogućim premijskim gubicima. Takvo načelo upravljanja će slijediti i u idućim godinama.

Društvo je ostvarilo ukupnu fakturisano premiju u iznosu od 46.966 hiljada KM, od čega je iznos od 44.118 hiljada KM fakturisana premija neživotnih osiguranja, a 2.848 hiljada KM fakturisana premija životnih osiguranja.

Bruto premija Društva rasla je za 17,4%. Prema raspoloživim podacima za 2024. godinu, premija realizovana na teritoriji BIH od strane osiguravajućih društava registrovanih u RS, Društvo je zadržalo lidersku poziciju u Republici Srpskoj, dok je na ukupnom tržištu osiguranja Bosne i Hercegovine napredovalo za jednu poziciju i završilo godinu a devetoj 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 35%, premija nezgode sa 20%, autoodgovornosti sa 15% i autokaska sa 9%. 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.

Izvještaj Izvršnog odbora (nastavak)

Ukupni troškovi pribave i administrativni troškovi Društva iznosili su 17.321 hiljada KM što predstavlja povećanje za 1.309 hiljada KM u poređenju s prošlom godinom. Na dan 31. decembar 2024. ukupna aktiva Društva iznosila je 103.238 hiljada KM. U 2024. godini neto izdaci za štete Društva su dosegli iznos od 9.872 hiljada KM što u odnosu na prethodnu godinu predstavlja povećanje za 1.722 hiljade KM.

Društvo je tokom 2024. godine nastavilo aktivno sa programom za suzbijanje prevara, VIG Antifraud Project, koji je inicirala naša Grupa u svrhu implementacije strukturisanog procesa upravljanja prevarama, očekujući dodatne potencijale profitabilnosti iz navedenog kao i širenja značaja pojma prevara u štetama. Kad dio ove aktivnosti uveden je novi izvještaj koji se dostavlja VIG-u ali i redovni dvomjesečni sastanci sa kolegom iz VIG-a zaduženim za praćenje ovih aktivnosti.

Društvo je ranije uzelo aktivno učešće u formiranju baze oštećenih vozila po osnovu automobilske odgovornosti i kasko osiguranja na nivou Udruženja društava za osiguranje Federacije Bosne i Hercegovine, te na dnevnom nivou ispunjava svoju obavezu punjenja baze ažurnim podacima o štetama. Poticionirali smo se kao jedan od inicijatora za formiranje slične baze na nivou udruženja osiguravajućih društava Republike Srpske, te se očekuje implenetacija ovog rješenja u toku 2025. godine. Krajem 2022. godine stvoreni su uslovi za intenziviranje rada na projektu "brze štete" koji podrazumijeva obradu i isplatu manjih šteta u roku od 48 časova od dana prijave, što bi trebalo da ubrza proces obrade šteta i donese dodatne uštede, te se i u 2024. godini nastavilo na unapređenju ovog procesa.

Stabilnost poslovanja, kao i održiva strategija rasta i profitabilnosti u budućnosti, zahtijevaju da Društvo nastavi s daljim razvojem digitalizacije procesa nabavke i upravljanja portfeljom. Društvo je sproveo IT projekte u različitim segmentima poslovanja, uključujući prelazak na novu glavnu knjigu SAP i uvođenje novog investicionog softvera, s ciljem prilagođavanja globalnoj digitalnoj transformaciji i optimizacije poslovnih procesa. Trenutno je u toku zamjena tehničkog softvera i prelazak na Grupni program KING. Veći dio portfelja neživotnog osiguranja (83%) već je prebačen iz zastarjelog tehničkog sistema u novi korporativni sistem. Puna implementacija očekuje se krajem 2025. godine.

Tokom prve polovine marta 2025. godine završen je redizajn Wiener Web Shop e-commerce servisa, koji omogućava online kupovinu proizvoda, uključujući imovinska osiguranja pod nazivom „Siguran dom“, putno osiguranje, kao i online plaćanje. U cilju dodatnog približavanja klijentima i pružanja maksimalne podrške, realizovana je i usluga "WebAgent", koja je izabrana kao pobjedničko digitalno rješenje u okviru VIG projekta.

Dodatno su pojačane sigurnosne mjere i zaštita od potencijalnih cyber napada kroz uspostavljanje centara kompetencija na nivou Grupe i integraciju sa lokalnom IT infrastrukturom i tehničkim resursima u okviru sigurnosnih streamova: GCC Fortress (IT Asset Management – ITAM), GCC Shield (Security Intelligence), GCC Guard (Security Operations Center – SOC/SIEM) i GCC Force (IT Risk Management – ITRM).

U skladu s aktivnostima digitalizacije Društva, tokom 2024. godine glavni fokus bio je na unapređenju online prodaje osiguranja. Gotovo sve marketinške aktivnosti bile su usmjerene na promociju ovog kanala, pružajući jednostavno i efikasno iskustvo kupovine osiguranja putem webshopa. Kampanje „Šta ako?“ i „Jesi siguran?“ svojom duhovitošću i upečatljivim vizualima uspjele su zadržati pažnju klijenata i šire javnosti, dodatno jačajući prepoznatljivost našeg brenda.

Iako je implementacija standarda IFRS 17/9 lokalno prolongirana, Društvo je nastavilo da uspješno primjenjuje ove standarde u skladu s smjernicama Grupacije za potrebe Grupnog izvještavanja.

Izvještaj Izvršnog odbora (nastavak)

Kako bi se zadržala finansijska stabilnost i sigurnost, poslovni ciljevi Društva su usmjereni na daljnje povećanje profitabilnosti Društva kroz očuvanje liderske pozicije u Republici Srpskoj i povećanje tržišnog učešća u Federaciji Bosne i Hercegovine, preusmjeravanjem na ostale proizvode neživotnog osiguranja s manjim fokusom na automobilsku odgovornost, te daljnji razvoj i rast kroz banko kanal i ostale kanale prodaje uz stalno pronalaženje prostora za smanjenje i odgovorno upravljanje poslovnim troškovima.

Svoj razvoj baziramo na daljem unapređenju palete životnih osiguranja, imovinskih osiguranja i ostalih neživotnih osiguranja, u skladu sa strategijom VIG-a za Bosnu i Hercegovinu.

Sa željom da budemo bliže korisnicima naših usluga i proizvoda stvorili smo mrežu sa brojnim prodajnim lokacijama širom BiH. Sa 31. decembrom 2024. godine imamo 194 zaposlenih i vrlo razgranatu prodajnu mrežu u BiH.

Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima kojima je Društvo izloženo obavlja se redovno u okviru poslovanja. Upravljanje rizicima omogućava identifikaciju, analizu, kvantifikaciju i kontrolu rizika. Najvažniji rizici kojima je Društvo izloženo su: osiguravajući rizici, kreditni rizik, tržišni rizici (cjenovni rizik, kamatni rizik, devizni rizik), rizik likvidnosti, operativni rizik, strateški rizik i reputacijski rizik. Društvo u svim kategorijama rizika preuzima mjere za upravljanje i kontrolu rizika kako bi se rizici ograničili na prihvatljiv nivo. Izloženost rizicima je prikazana u bilješkama uz finansijske izvještaje.

U prilog razvoju svijesti ranog prepoznavanja rizika i Odbor za prevenciju prevara na nivou Društva putem kojih omogućavamo širenje nivoa znanja i ekspertiza iz navedenih oblasti sve sa ciljem minimiziranja potencijalnih rizika.

Tržište osiguranja u Bosni i Hercegovini

Prema podacima regulatornih Agencija u Bosni i Hercegovini ukupna bruto fakturisana premija premija svih osiguravatelja u 2024. godini bilježi rast od 10,3% u odnosu na 2023. Rast premije neživotnih osiguranja iznosi 11,9%, dok su životna osiguranja veća za 4,2%. I dalje najveći udio na tržištu osiguranja zauzima automobilska odgovornost s učešćem od 61,1% u premiji neživotnih osiguranja.

U 2024. godini na tržištu osiguranja u Bosni i Hercegovini poslovalo je 24 osiguravajućih društava, od čega je 14 registrovano u Republici Srpskoj, a 10 u Federaciji Bosne i Hercegovine, koja su ostvarila ukupnu zaračunatu bruto premiju od 1.085.449.501 KM.

Ljudski resursi

Društvo je na 31. decembar 2024. godine imalo 194 zaposlenih, od toga u prodajnoj mreži 129. Aktivnosti iz razvoja ljudskih potencijala tokom 2024. godine bile su usmjerene na interne edukacije. Kako je različitost jedna od temeljnih vrijednosti koje njeguje VIG, i koja je prepoznata kao takva u svim kompanijama - članicama naše Grupe, Društvo je kroz interne edukacije i radionice nastavilo sa edukacijama svojih zaposlenih na teme različitosti i inkluzivnosti i bilo posvećeno u stvaranju i održavanju radnog okruženja u kojem se svi osećaju poštovano i vrijedno, a uz poštovanje i uvažavanje individualnih razlika. Raduje nas osviještenost naših zaposlenih da međusobnim razumijevanjem gradimo još jaču i inkluzivniju kompaniju. U Društvu je, krajem 2024. godine, sa radom počela Wiener osiguranje akademija. Cilj osnivanja Wiener osiguranje Akademije je da našim zaposlenima pomogne u unapređenju i razvijanju vještina i znanja iz različitih oblasti, te povećanju motivacije i unapređenju karijere. Uzevši u obzir činjenice da je Društvo punopravni član jedne od najvećih osiguravajućih grupacija u Centralnoj i Jugoistočnoj Evropi, i da je kompanija koja prihvata pametne i zdrave radne prakse, njeguje kulturu povjerenja i odgovornosti i cijeni mišljenje svojih zaposlenih, Društvo je u 2024. godini omogućilo zaposlenima koji to žele da rade i od kuće.

Izvještaj Izvršnog odbora (nastavak)

Društveno odgovorno poslovanje

Društvo ulaže maksimalne napore kako bi uskladilo poslovne ciljeve s društvenim i ekološkim pitanjima na održiv način. Društveno odgovorno poslovanje je kontinuirana obaveza poslovanja Društva kako bi se nastavio održiv razvoj, etično postupanje i doprinos ekonomskom okruženju, a uz unapređenje kvalitete života radnika Društva, lokalne zajednice kao i šire zajednice. Navedeno uključuje i kvalitetno provođenje unutrašnjeg poslovanja Društva u ophođenju s radnicima, kao i poslovanja u odnosima s akcionarom, osiguranicima, poslovnim partnerima, nadzornim tijelima i širom zajednicom.

Najvažnija društvena inicijativa je Društveno aktivni dan (Social Active Day), za koji inicijativa potiče od VIG-a, te se u mnogim oblicima odvija u većini članica Grupe. Projekt je pokrenut 2011. godine, a njime se svi zaposleni podstiču da se uključe u dobrotvorni rad. U 2024. godini fokus Social Active Day-a bio je na pošumljavanju požarišta na Jasiku sadnjom 700 mladica smrče. Ovo je treća uzastopna godina organizovanja pošumljavanja, a do sada je naš kolektiv zajednički posadio više od 3.600 sadnica, smanjujući naš karbonski otisak za 2.620 metričkih tona CO₂.

Društvo smatra svojom obavezom podsticati brigu o kulturnim i socijalnim pitanjima kroz socijalne projekte, te kroz donacije i sponzorstva potpomaže razne institucije i projekte s područja kulture i baštine, sporta i zdravlja, života i sigurnosti, društvenih događaja.

Društvo kao članica VIG Grupe ima obavezu poštovanja ESG standarda. Naime, VIG 25 program održivosti (VIG 25 Sustainability Programme) razvijen je u saradnji sa članicama VIG Grupe i ima za cilj dalji razvoj održivosti kao integralnog dijela i temelja poslovnog modela. Godišnji izvještaji o održivosti (koji kao integralne dijelove sadrže i podatke članica Grupe) su javno dostupni.

VIG Grupa ima B- ocjenu u okviru Climate Change Score 2023 na 7-djelnoj skali ocjenjivanja (od A do D-).

U decembru 2024. godine, VIG je dobio ocjenu BBB (na skali od AAA do CCC) kroz MSCI ESG Ratings ocjenjivanje

Korporativne vrijednosti koje promoviše Društvo su predanost klijentima, timski rad, inovativnost i znanje, pouzdanost i odgovornost, etičnost i transparentnost. Težimo stvaranju društva koje vodi brigu o potrebama i mogućnostima svih njegovih klijenata, zaposlenih i akcionara.

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 VIG-a - matičnog društva, 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.

Pregled poslovanja

Rezultat poslovanja Grupe i Društva za godinu završenu 31. decembra 2024. navedeni su u finansijskim izvještajima u nastavku.

Izvještaj Izvršnog odbora (nastavak)

Uprava Društva

Upravni odbor Društva čine:

1. Gabor Lehel, predsjednik do 31.8.2024.
2. Christoph Rath, predsjednik od 1.9.2024. godine
3. Claudia Ungar Huber, član
4. Harald Londer, član
5. Slavko Mitrović, član
6. Amir Softić, član
7. Borislav Doder, član
8. Daliborka Dedić, član
9. Predrag Manojlović, član

Izvršni odbor čine:

- Borislav Doder, predsjednik
- Daliborka Dedić, član
- Predrag Manojlović, član.

Odbor za reviziju čine:

- Nina Preradović, predsjednik
- Samir Omerhodžić, član
- Viktor Naumcheski, član.

U odnosu na prethodnu, u 2024. godini Društvo je bilo posvećeno održavanju stabilne prodajne mreže i pozicije na tržištu, kao i unapređenju svih radnih procesa sa glavnim ciljem unapređenja prodajnih rezultata, podrške i odnosa sa klijentima. Naš razvoj je naš imperativ i ogleda se interno kroz redizajn naših poslovnih procesa, proizvoda i tehnoloških inovacija, kroz holistički pristup internoj komunikaciji svakom zaposleniku pojedinačno, tako i eksterno sa redizajniranim marketinškim pristupom na tržištu, sve sa ciljem jedinstvene brige i pažnje o našim osiguranicima, partnerima i eksternim saradnicima.

U Banjoj Luci, 07. aprila 2025.godine


Borislav Doder
Generalni direktor




Daliborka Dedić
Izvršni član Upravnog odbora

**Odgovornost Izvršnog odbora i Upravnog odbora
za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja**

Izvršni odbor društva Wiener osiguranje Vienna Insurance Group a.d Banja Luka („Društvo“) i njegovog zavisnog društva (zajedno „Grupa“) dužno je pripremiti finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji u svim značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijski položaj Društva i Grupe, te rezultate njihovih poslovanja i gotovinskih tokova, u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na društva za osiguranje u Republici Srpskoj, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja. Izvršni odbor ima opštu odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Društva i Grupe, te sprječavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

Izvršni odbor je odgovoran za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim izvještajnim okvirom i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih pretpostavki i procjena, te pripremanje finansijskih izvještaja na konceptu vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Izvršni odbor je odgovoran da Upravnom odboru podnese godišnje finansijske izvještaje Društva i Grupe. Upravni odbor je dužan da odobri godišnje finansijske izvještaje, te ih podnese Skupštini Društva na usvajanje.

Finansijski izvještaji za godinu završenu 31. decembra 2024., prikazani na stranama od 13 do 99, odobreni su od strane Izvršnog odbora dana 07. aprila 2025. godine za podnošenje Upravnom odboru.

U ime i za račun Društva i Grupe:


Borislav Dodder
Generalni direktor




Daliborka Dedić
Izvršni član Upravnog odbora

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionaru Wiener osiguranja VIG a.d. Banja Luka

Mišljenje

Izvršili smo reviziju pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja "Wiener osiguranja VIG" a.d. Banja Luka ("Društvo") i njegovog zavisnog društva (zajedno „Grupa“), koji obuhvataju pojedinačni i konsolidovani izvještaj o finansijskom položaju Društva i Grupe na dan 31. decembra 2024. godine, pojedinačni i konsolidovani izvještaj o ukupnom rezultatu Društva i Grupe, pojedinačni i konsolidovani izvještaj o promjenama na kapitalu i pojedinačni i konsolidovani izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz pojedinačne i konsolidovane finansijske izvještaje, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Društva i Grupe na dan 31. decembra 2024. godine, kao i pojedinačne i konsolidovane rezultate poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku našeg izvještaja *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo i Grupu u skladu sa *Kodeksom etike za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (*IESBA Kodeks*), zajedno sa *etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj* i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima.

(Nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionaru Wiener osiguranja VIG a.d. Banja Luka (Nastavak)

Ključna pitanja revizije (Nastavak)

Ključno pitanje revizije	Primijenjene procedure revizije
1. Procjena obaveza iz ugovora o osiguranju i test adekvatnosti obaveza („LAT“) Napomene 6.2. 21. i 22. uz pojedinačne i konsolidovane finansijske izvještaje Na dan 31. decembra 2024. godine Društvo i Grupa su priznali tehničke rezerve („Rezerve iz ugovora o osiguranju - bruto” i „Ostala rezervisanja“) u iznosu od 66.025.221 BAM, što čini oko 78% ukupnih bilansiranih obaveza. Radi se o pozicijama koje uključuju značajnu procjenu u pogledu neizvjesnosti budućih ishoda, uključujući prije svega ročnost i potpuno izmirenje obaveza osiguranika po ugovorima o osiguranju, te smo smatrali da je to ključno pitanje u našoj reviziji. U skladu sa strukom osiguranja, praksom i zakonskim propisima, Društvo i Grupa koriste modele procjene podataka koji se koriste pri obračunu tehničkih rezervi. Složenost modela može dovesti do grešaka, kao rezultat neprimjerenosti, nekompletnosti ili netačnosti podataka, odnosno dizajna ili primjene modela. Ekonomske pretpostavke, kao što su inflacija, diskontne stope, stope prinosa i aktuarske pretpostavke, kao što su mortalitet/morbiditet i ponašanja osiguranika/ugovarača osiguranja su ključni parametri koji se koriste u procjeni ovih obaveza, koje su po svojoj prirodi dugoročne. U postavljanju ovih pretpostavki prisutan je značajan nivo subjektivne ekspertске procjene. Društvo i Grupa sprovode test adekvatnosti obaveza (LAT) u cilju obezbjeđenja dovoljnosti tehničkih rezervi u kontekstu sadašnje vrijednosti budućih tokova novca koji predstavljaju razliku između budućih novčanih rashoda i budućih novčanih prihoda. Na bazi sprovedenih procedura, nismo identifikovali značajne nalaze, kao ni propuste u obračunima, metodologiji ili pretpostavkama koji bi stanje tehničkih rezervi izveli iz nivoa adekvatnosti.	Koristili smo vlastite aktuarske stručnjake u obavljanju revizorskih postupaka vezanih za stanja i promjene tehničkih rezervi. Naša revizija posebno je bila usmerena na modele koji se smatraju složenijima i/ili koji zahtevaju značajan nivo subjektivne ekspertске procjene u odabiru pretpostavki i modela koje se koriste u obračunu tehničkih rezervi ili u sprovođenju testa adekvatnosti (LAT). Dobili smo uvid u interne aktuarske procese, uključujući i donošenje razumnih i razboritih ekonomskih, aktuarskih i drugih potrebnih pretpostavki od strane Izvršnog odbora Društva, kao i proces njihovog odobravanja. U našim procenama smo razmatrali smo i adekvatnost usvojenih pretpostavki, s obzirom na obrazloženja Izvršnog odbora u napomenama uz finansijske izvještaje, u pogledu istih, te izvršili poređenja sa praksom primjenenom u struci osiguranja. Analizirali smo i osjetljivost korišćenih značajnih pretpostavki za sprovođenje testa adekvatnosti (LAT). Testirali smo valjanost sprovedenog testa adekvatnosti od strane Društva i provjerili usklađenost ulaznih podataka sa računovodstvenim evidencijama i finansijskim izvještajima. S obzirom na značajnost tehničkih rezervi, u smislu iznosa, ali i složenosti načina obračuna, posebna pažnja revizije posvećena je: - kontroli obezbjeđivanja primjerenosti, kompletnosti i tačnosti podataka i pretpostavki koje se koriste pri obračunu tehničkih rezervi; - poređenju utvrđenih iznosa tehničkih rezervi, pretpostavki i podataka sa iskustvom; - ocjeni razumnosti projektovanih tokova novca i - utvrđivanju adekvatnosti obračunatih rezervi. Takođe, ocijenili smo primjerenost, kompletnost i tačnost objelodanjenih obaveza u pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima.

(Nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionaru Wiener osiguranja VIG a.d. Banja Luka (Nastavak)

Ostale informacije

Izvršni odbor Društva je odgovoran za ostale informacije. Ostale informacije, dobijene do datuma ovog izvještaja, obuhvataju Izvještaj izvršnog odbora koji ne uključuje pojedinačne i konsolidovane finansijske izvještaje.

Naše mišljenje o pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima ne odnosi se na ostale informacije i ne izražavamo bilo koji oblik zaključak kojim se pruža uvjeravanje o njima.

U vezi sa našom revizijom pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije i pritom razmotrimo da li postoji materijalna nedosljednost između njih i pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja ili da li izgleda da naša saznanja stečena tokom revizije, ili na drugi način, predstavljaju materijalno pogrešna iskazivanja. Ako, na osnovu rada koji smo obavili nad ostalim informacijama koje smo pribavili do datuma izvještaja revizora, zaključimo da postoji materijalno pogrešno iskazivanje ostalih informacija, od nas se zahtijeva da tu činjenicu saopštimo u izvještaju. U tom smislu, ne postoji ništa što bi trebalo da saopštimo u izvještaju.

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za pojedinačne i konsolidovane finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva i Grupe je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva i Grupe da nastavi poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenljivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korišćenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjerava da likvidira Društvo ili Grupu ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Društva i Grupe.

Odgovornost revizora za reviziju pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja

Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

(Nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionaru Wiener osiguranja VIG a.d. Banja Luka (Nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja (Nastavak)

Kao sastavni dio revizije u skladu sa MSR, mi koristimo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole.
- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva.
- Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i, da li, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Banku prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.
- Pribavljamo dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza u vezi sa finansijskim informacijama entiteta ili poslovnim aktivnostima u okviru Grupe radi izražavanja mišljenja o konsolidovanim finansijskim izvještajima. Odgovorni smo za usmjerenje, nadzor i vršenje revizije Grupe. Mi smo isključivo odgovorni za naše revizorsko mišljenje.

Mi komuniciramo sa licima ovlašćenim za upravljanje u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje identifikujemo tokom naše revizije.

(Nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionaru Wiener osiguranja VIG a.d. Banja Luka (Nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja
(Nastavak)

Takođe obezbjeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner angažovanja na reviziji čiji je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je gospodin Mirko Ilić, ovlašćeni revizor.



Mirko Ilić
Ovlašćeni revizor i
Lice ovlašćeno za zastupanje



Društvo za konsalting i reviziju BDO d.o.o.
Ive Andrića 15, Banja Luka

7. april 2025. godine

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Odvojeni i konsolidovani izvještaji o finansijskom položaju
na dan 31. decembra 2024. godine

		31. decembar 2024.		31. decembar 2023.	
	Napomena	Društvo	Grupa	Društvo	Grupa
Imovina					
Nekretnine, postrojenja i oprema	10	1.967.525	5.262.164	1.787.327	5.299.236
Investicione nekretnine	11	7.722.251	4.087.577	7.736.376	4.196.271
Imovina s pravom korištenja	12	1.485.474	1.581.775	524.130	566.077
Nematerijalna imovina	13	586.588	590.325	639.529	639.667
Razgraničeni troškovi pribave	14	8.756.242	8.756.242	7.401.342	7.401.342
Ulaganja u zavisna društva	19	0	0	0	0
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	15	43.388.595	43.388.595	42.592.974	42.592.974
Depoziti i dati zajmovi	16	2.840.816	2.844.128	791.268	797.626
Odložena poreska imovina	35	109.400	109.400	132.381	132.381
Udio reosiguranja u rezervama za ugovore o osiguranju	17	20.966.937	20.966.937	32.484.000	32.484.000
Zalihe i dati avansi		387.546	387.998	149.604	153.427
Potraživanja po osnovu osiguranja i reosiguranja	18a	8.294.208	8.293.068	5.758.259	5.756.873
Ostala potraživanja	18b	1.183.167	871.677	1.020.116	911.955
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	20	5.549.025	5.629.269	5.480.937	5.532.657
Ukupno imovina		103.237.774	102.769.155	106.498.243	106.464.486
Kapital					
Akcijski kapital	26	13.043.400	13.043.400	13.043.400	13.043.400
Emisiona premija		3.159.080	3.159.080	3.159.080	3.159.080
Zakonske rezerve		406.951	490.561	211.608	211.608
Revalorizacione rezerve za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju		1.574.838	1.574.838	1.100.243	1.100.243
Neraspoređena dobit / (Akumulirani gubitak)		266.431	-833.360	195.343	-663.256
Ukupno kapital		18.450.700	17.434.519	17.709.674	16.851.075
Obaveze					
Rezerve za ugovore o osiguranju - bruto	21	65.638.032	65.638.032	71.155.891	71.155.891
Ostale rezerve	22	387.189	420.196	297.113	330.120
Primljeni krediti	25	0	318.247	0	405.288
Obaveze proizašle iz ugovora o osiguranju	23	13.283.969	13.283.969	13.791.851	13.791.851
Odložene poreske obaveze	35	284.382	284.382	254.631	254.631
Obaveze po osnovu najmov	25	1.485.134	1.582.386	565.325	609.249
Ostale obaveze	24	3.708.368	3.807.424	2.723.758	3.066.381
Ukupno obaveze		84.787.074	85.334.636	88.788.569	89.613.411
Ukupne obaveze i kapital		103.237.774	102.769.155	106.498.243	106.464.486

Napomene na stranama 19 do 99 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Odvojeni i konsolidovani bilansi uspjeha
za godinu završenu 31. decembra 2024.

	Napomena	Društvo	2024. Grupa	Društvo	2023. Grupa
Obračunate bruto premije		46.965.928	46.963.178	40.017.447	40.016.030
Premije predane u reosiguranje		-21.403.222	-21.403.222	-18.783.772	-18.783.772
Neto obračunate premije	27	25.562.706	25.559.956	21.233.675	21.232.258
Bruto promjena rezerve prenosne premije		-4.600.679	-4.600.679	-2.443.865	-2.443.865
Promjena rezerve prenosne premije, udio reosiguranje		130.357	130.357	781.116	781.116
Neto zarađena premija	27	21.092.384	21.089.634	19.570.926	19.569.509
Prihodi od provizija i naknada	28	5.003.010	5.003.010	4.021.262	4.021.262
Finansijski prihodi	29	1.492.616	1.492.970	1.306.280	1.306.475
Ostali poslovni prihodi	30	2.095.331	3.530.096	1.747.281	3.469.669
Neto prihod		29.683.341	31.115.710	26.645.749	28.366.915
Nastale štete		-6.840.110	-6.829.940	-20.205.781	-20.184.960
Udio reosiguranja u nastalim štetama		-3.032.242	-3.032.242	12.055.536	12.055.536
Neto nastale štete i beneficije	31	-9.872.352	-9.862.182	-8.150.245	-8.129.424
Troškovi pribave	32	-11.286.947	-11.286.947	-10.408.133	-10.408.133
Administrativni troškovi	33	-6.034.545	-7.565.346	-5.603.556	-7.126.183
Finansijski rashodi		-95.132	-117.673	-88.690	-116.630
Ostali operativni troškovi	34	-2.127.934	-2.174.713	-2.246.836	-2.374.463
Dobit prije oporezivanja		266.431	108.849	148.289	212.082
Porez na dobit	35	0	0	0	0
NETO DOBIT		266.431	108.849	148.289	212.082
Zarada po akciji	36	2,04	0,83	1,14	1,63

Napomene na stranama 19 do 99 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Odvojeni i konsolidovani izvještaji o ukupnoj sveobuhvatnoj dobiti
za godinu završenu 31. decembra 2024.

	Napomena	Društvo	2024. Grupa	Društvo	2023. Grupa
NETO DOBIT		266.431	108.849	148.289	212.082
Ostala sveobuhvatna dobit					
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha</i>					
Promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju		527.329	527.329	169.937	169.937
Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke		-52.734	-52.734	-17.090	-17.090
		474.595	474.595	152.847	152.847
<i>Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha</i>		0	0	0	0
OSTALI SVEOBUH VATNI DOBITAK / (GUBITAK)		474.595	474.595	152.847	152.847
UKUPNI SVEOBUH VATNI DOBITAK / (GUBITAK)		741.026	583.444	301.136	364.929

Napomene na stranama 19 do 99 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Odvojeni i konsolidovani izvještaji na promjenama na kapitalu za godinu završenu 31. decembra 2024.

<u>Društvo</u>	Akcijski kapital	Ostale rezerve	Revalorizacije rezerve za nekretnine	Revalorizacije rezerve za finansijsku imovinu	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2023.	13.043.400	3.159.080	42.349	947.396	211.608	17.403.833
Dobit	0	0	0	0	148.289	148.289
Ostali sveobuhvatni gubitak	0	0	0	152.847	0	152.847
<i>Ukupni sveobuhvatni dobitak / (gubitak)</i>	0	0	0	152.847	148.289	301.136
Povećanje osnovnog kapitala iz rezervi	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti ranijih godina	0	211.608	0	0	-211.608	0
Ostale promjene	0	0	-42.349	0	47.054	4.705
Stanje na dan 31. decembar 2023.	13.043.400	3.370.688	0	1.100.243	195.343	17.709.674
Dobit	0	0	0	0	266.431	266.431
Ostali sveobuhvatni gubitak	0	0	0	474.595	0	474.595
<i>Ukupni sveobuhvatni dobitak / (gubitak)</i>	0	0	0	474.595	266.431	741.026
Povećanje osnovnog kapitala iz rezervi	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti ranijih godina	0	195.343	0	0	-195.343	0
Ostale promjene	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31. decembar 2024.	13.043.400	3.566.031	0	1.574.838	266.431	18.450.700

Napomene na stranama 19 do 99 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA

Odvojeni i konsolidovani izvještaji na promjenama na kapitalu za godinu završenu 31. decembra 2024.

Grupa	Akcijski kapital	Ostale rezerve	Revalorizacije rezerve za nekretnine	Revalorizacije rezerve za finansijsku imovinu	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2023.	13.043.400	3.159.080	42.349	947.396	-710.784	16.481.441
Dobit	0	0	0	0	212.082	212.082
Ostali sveobuhvatni gubitak	0	0	0	152.847	0	152.847
Ukupni sveobuhvatni dobitak / (gubitak)	0	0	0	152.847	212.082	364.929
Povećanje osnovnog kapitala iz rezervi	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti ranijih godina	0	211.608	0	0	-211.608	0
	0	0	-42.349	0	47.054	4.705
Stanje na dan 31. decembar 2023.	13.043.400	3.370.688	0	1.100.243	-663.256	16.851.075
Dobit	0	0	0	0	108.849	108.849
Ostali sveobuhvatni gubitak	0	0	0	474.595	0	474.595
Ukupni sveobuhvatni dobitak / (gubitak)	0	0	0	474.595	108.849	583.444
Povećanje osnovnog kapitala iz rezervi	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti ranijih godina	0	278.953	0	0	-278.953	0
Ostale promjene	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31. decembar 2024.	13.043.400	3.649.641	0	1.574.838	-833.360	17.434.519

Napomene na stranama 19 do 99 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Odvojeni i konsolidovani izvještaji o gotovinskim tokovima
za godinu završenu 31. decembra 2024.

	Društvo	2024. Grupa	Društvo	2023. Grupa
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	53.245.547	55.487.713	51.640.968	53.966.404
Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	45.466.222	45.466.222	39.359.184	39.359.184
Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	9.662	9.662	0	0
Prilivi od učešća u naknadi štete	6.540.174	6.540.174	11.499.572	11.499.572
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	1.229.489	3.471.655	782.212	3.107.648
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	51.677.032	53.944.301	49.196.775	51.390.067
Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	15.808.058	15.808.058	19.949.779	19.949.779
Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	17.235.051	17.235.051	12.969.554	12.969.554
Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	8.054.051	9.152.694	7.480.122	8.483.822
Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	10.264.074	10.661.145	8.524.455	9.009.232
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	0	20.681	0	24.933
Odlivi po osnovu poreza na dobit	0	0	0	0
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	315.798	1.066.672	272.865	952.747
Neto priliv / (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.568.515	1.543.412	2.444.193	2.576.337
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA				
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	7.619.357	7.619.357	6.703.601	6.703.601
Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	51.323	51.323	256.922	256.922
Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	1.736.000	1.736.000	0	0
Prilivi po osnovu kamata	1.280.038	1.280.038	1.053.938	1.053.938
Prilivi po osnovu hartija od vrijednosti	4.551.996	4.551.996	5.392.741	5.392.741
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	8.416.449	8.246.449	6.744.094	6.744.094
Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	0	0	0	0
Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	3.736.000	3.736.000	0	0
Odlivi po osnovu hartija od vrijednosti i ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	4.680.449	4.510.449	6.744.094	6.744.094
Neto priliv / (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	-797.092	-627.092	-40.493	-40.493
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA				
Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	0	3.047	0	0
Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	0	0	0	0
Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	0	3.047	0	0
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	703.335	822.755	542.042	666.296
Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	0	87.041	0	82.456
Odlivi po osnovu zajmova	629.889	662.268	523.529	565.327
Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	73.446	73.446	18.513	18.513
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	-703.335	-819.708	-542.042	-666.296
NETO PRILIV GOTOVINE	68.088	96.612	1.861.658	1.869.548
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	5.480.937	5.532.657	3.619.279	3.663.109
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	5.549.025	5.629.269	5.480.937	5.532.657

Napomene na stranama 19 do 99 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

1. Opšte informacije

Wiener osiguranje Vienna Insurance Group a.d. („Društvo”) je akcionarsko društvo sa sjedištem u Banjoj Luci, Kninska 1a. Društvo je matično društvo Wiener osiguranje Grupe („Grupa”). Od 1. decembra 2014. godine Društvo je promijenilo naziv i sjedište. Stari naziv i sjedište „Jahorina osiguranje VIG“ AD Pale promijenjen je u novi naziv Wiener osiguranje Vienna Insurance Group a.d. sa sjedištem u Banjoj Luci. Proces preseljenja je uspješno završen sa 1. februarom 2015. godine.

Društvo je osiguravajuće društvo koje nudi proizvode neživotnog i životnog osiguranja u Bosni i Hercegovini (Republici Srpskoj – „RS”, Brčko Distriktu – „BD” i Federaciji Bosne i Hercegovine – „FBiH”). Poslovanje Društva predmet je Zakona o društvima za osiguranje, u skladu s kojim finansijsko izvještavanje Društva reguliše Agencija za osiguranje Republike Srpske („Agencija”) koja je centralna institucija za praćenje sistema osiguranja u Republici Srpskoj, uključujući i rad filijale u FBiH.

Društvo ima jednog akcionara a to je je Vienna Insurance Group AG, Vienna (100% glasačkih prava), akcionarsko društvo osnovano i sa sjedištem u Austriji.

Zavisna društva konsolidovana u finansijskim izvještajima Grupe su prikazana kako slijedi:

		% vlasništva	
	Industrija	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
"Wiener auto centar" d.o.o) (stari naziv Jahorina Auto)	Obavljanje tehničkih pregleda	100%	100%

Na dan 31. decembra 2024. godine, broj zaposlenih u Društvu je bio je 194 (31. decembra 2023.: 202), a za Grupu 242 (31. decembra 2023.: 258)

Uprava Društva

- Izvršni odbor

Izvršni odbor Društva tokom 2024. godine do datuma ovih izvještaja sačinjavali su:

Borislav Doder	predsjednik Izvršnog odbora / generalni direktor
Daliborka Dedić	član Izvršnog odbora / izvršni direktor
Predrag Manojlović	član Izvršnog odbora / izvršni direktor

- Upravni Odbor

Upravni odbor tokom 2024. godine se sastajao od sljedećih članova:

1. Gabor Lehel, predsjednik do 31.8.2024.
2. Christoph Rath, predsjednik od 1.9.2024. godine
3. Claudia Ungar Huber, član
4. Harald Londer, član
5. Slavko Mitrović, član
6. Amir Softić, član
7. Borislav Doder, član
8. Daliborka Dedić, član
9. Predrag Manojlović, član

2. Osnova za pripremu finansijskih izvještaja

Osnovne računovodstvene politike korištene za pripremu ovih finansijskih izvještaja su navedene u nastavku. Ove politike su se primjenjivale na sve prikazane periode, ukoliko nije drugačije naglašeno.

2.1 Izvještajni okvir

Finansijski izvještaji Društva pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na društva za osiguranje u Republici Srpskoj („RS“), koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji RS i Zakonu o društvima za osiguranje RS.

Prema Zakonu o računovodstvu i reviziji RS, standardi finansijskog izvještavanja koji se primjenjuju u RS su Međunarodni računovodstveni standardi („MRS“) i Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja („MSFI“) usvojeni od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („IASB“), koji su oficijelno prevedeni i objelodanjeni na lokalnom jeziku od strane Saveza računovođa i revizora RS („SRRRS“).

Lista prevedenih i objelodanjenih MRS i MSFI koji su primjenjivi u pripremi finansijskih izvještaja objelodanjena je na internet stranici SRRRS-a: <http://www.srrrs.org/?strana=ifrs>.

2.2. Uticaj i primjena novih i revidiranih MRS/MSFI

(a) Standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda na snazi od 1. januara 2024. godine koji još uvijek nisu zvanično prevedeni i usvojeni u Republici Srpskoj

Do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izvještaja, sljedeći novi i izmijenjeni MRS, MSFI i tumačenja izdati od strane IASB-a, odnosno IFRIC-a, stupili su na snagu 1. januara 2024. godine i kao takvi su primjenjivi na finansijske izvještaje za 2024. godinu. Međutim, kako još uvijek nisu zvanično prevedeni i objavljeni od strane Ministarstva, nisu primijenjeni od strane Društva:

- Izmjene MSFI 16 „Lizing“ – Obaveze po osnovu lizinga u prodaji i povratnog lizinga. Izmjene i dopune imaju za cilj da poboljšaju zahtjeve koje prodavac-zakupac koristi u odmjeravanju obaveze za lizing koja proizlazi iz transakcije prodaje i povratnog zakupa u MSFI 16, dok se ne mijenja računovodstveni tretman zakupa koji nije u vezi sa transakcijama prodaje i povratnog lizinga.
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ – Klasifikacija obaveza na kratkoročne i dugoročne. Cilj izmjena je da razjasni principe u MRS 1 za klasifikaciju obaveza na kratkoročne i dugoročne.
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ – Dugoročne obaveze sa kovenantama. Izmjenama se pojašnjava kako uslovi koje entitet mora da ispuni u roku od dvanaest meseci nakon datuma izvještajnog perioda utiču na klasifikaciju obaveza.
- Izmjene MRS 7 „Izvještaj o tokovima gotovine“ i MSFI 7 „Finansijski instrumenti: objelodanjivanja“ – Finansijski aranžmani dobavljača. Izmjenama se dodaju zahtjevi za objelodanjivanjem, kao i „reperne tačke“ u okviru postojećih zahtjeva za objelodanjivanjem koji od entiteta traže da obezbijede kvalitativne i kvantitativne informacije o finansijskim aranžmanima dobavljača.

Shodno prethodno navedenom, a imajući u vidu potencijalno materijalne efekte koje odstupanja računovodstvenih propisa Republike Srpske od MRS i MSFI mogu imati na finansijske izvještaje Društva, priloženi finansijski izvještaji se ne mogu smatrati finansijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa punom primjenom MSFI.

2. Osnova za pripremu finansijskih izvještaja (nastavak)

2.2. Uticaj i primjena novih i revidiranih MRS/MSFI (nastavak)

(b) *Novi standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i koji nisu ranije usvojeni od strane Društva*

IASB je objavio značajan broj novih i izmijenjenih standarda koji nisu na snazi za godišnji izvještajni period koji počinje 1. januara 2024. godine i nisu ranije usvojeni od strane Društva:

- Izmjene MRS 21 „Efekti promjene deviznih kurseva” - Nedostatak razmjenjivosti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2025. godine). Izmjenama se precizira kako se vrši procjena da li je valuta razmjenjiva i kako se utvrđuje trenutni devizni kurs ukoliko nije.
- Izmjene MSFI 9 „Finansijski instrumenti” – Dopune klasifikacije i odmjeravanja finansijskih instrumenata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2026. godine);
- Izmjene MSFI 9 „Finansijski instrumenti” i MSFI 7 „Finansijski instrumenti: objelodanjivanja” – Izmjene vezane za finansijske ugovore koji se odnose na električnu energiju zavisnu od prirode (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2026. godine);
- MSFI 18 „Prezentacija i objelodanjivanje u finansijskim izvještajima” – Novi MSFI računovodstveni standard koji u potpunosti zamjenjuje MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2027. godine);
- MSFI 19 „Zavisna društva bez javne odgovornosti: Objelodanjivanja” – Novi MSFI računovodstveni standard koji definiše zahtjeve koje entitet smije primijeniti umjesto primjenjivanja zahtjeva objelodanjivanja iz drugih MSFI računovodstvenih standarda (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2027. godine).

2.3 Vremenska neograničenost poslovanja

Finansijski izvještaji pripremljeni su pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja što podrazumijeva da će Društvo biti sposobno realizovati potraživanja i podmiriti obaveze u normalnom toku poslovanja.

2.4 Načelo istorijskog troška

Ovi finansijski izvještaji su pripremljeni po načelu istorijskog troška, osim za finansijsku imovinu koja je raspoloživa za prodaju i koja se mjeri po fer vrijednosti.

2.5 Mjerenje fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to da li je ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Društvo uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza kada bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja.

Fer vrijednost imovine ili obaveze mjeri se koristeći pretpostavke koje bi primjenjivali učesnici na tržištu prilikom definisanja cijene imovine ili obaveze, pretpostavljajući da učesnici na tržištu djeluju u njihovom ekonomskom interesu.

Mjerenje fer vrijednosti nefinansijske imovine uzima u obzir sposobnost učesnika na tržištu da generiše ekonomske benefite koristeći imovinu na najveći i najbolji mogući način ili prodajući je drugom učesniku na tržištu koje će na taj isti način koristiti tu imovinu.

Grupa koristi metode procjene koje su prikladne u datim okolnostima i za koje je dostupna dovoljna količina podataka da bi se izmjerila fer vrijednost, maksimalno povećavajući upotrebu svih relevantnih uočljivih ulaznih jedinica i minimizirajući upotrebu neuočljivih ulaznih jedinica.

Sva imovina i obaveze za koje je izmjerena ili opisana fer vrijednost u finansijskom izvještaju kategorisana je unutar hijerarhije fer vrijednosti. Hijerarhija na osnovu najnižeg nivoa ulaznih jedinica koji je značajan za mjerenje fer vrijednosti, je opisana kako slijedi i to:

2. Osnova za pripremu finansijskih izvještaja (nastavak)

2.5 Mjerenje fer vrijednosti (nastavak)

- Nivo 1 – kotirane (nekorigovane) cijene na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obaveze;
- Nivo 2 – tehnike vrednovanja kod kojih je najniži nivo ulaznih podataka, koji je značajan za mjerenje fer vrijednosti, direktno ili indirektno uočljiv; i
- Nivo 3 – tehnike vrednovanja kod kojih je najniži nivo ulaznih podataka, koji je značajan za mjerenje fer vrijednosti, neuočljiv.

Za imovinu i obaveze koje se priznaju u finansijskim izvještajima po fer vrijednosti na trajnoj osnovi, Društvo utvrđuje postoje li prenos izmeđ nivoa u hijerarhiji ponovnom procjenom kategorizacije (na osnovu najnižeg nivoa ulaznih podataka koji je značajan za mjerenje fer vrijednosti u cjelini) na kraju svakog izvještajnog perioda.

Dodatne informacije o pretpostavkama u mjerenju fer vrijednosti sadržane su u Napomeni 42. – Procjena fer vrijednosti.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

3.1 Uporedni podaci

Finansijski izvještaji uključuju uporedne podatke za godinu završenu 31. decembra 2023.

3.2 Funkcionalna i izvještajna valuta

Finansijski izvještaji iskazani su u Konvertibilnim markama („KM“) koja je funkcionalna valuta. Centralna banka Bosne i Hercegovine („CBBiH“) sprovodi politiku kursa na principu „currency board“-a prema kojem je KM vezana za EUR u odnosu 1:1,95583 koji je korišten kroz 2024. i 2023. godinu. Očekuje se da će se ovo zadržati i u doglednoj budućnosti.

3.3 Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po kursu važećem na dan transakcije.

Monetarna imovina i obaveze denominovane u stranoj valuti na datum izvještaja preračunavaju se u funkcionalnu valutu po kursu važećem na datum izvještavanja. Dobici i gubici nastali po osnovi kursnih razlika monetarnih stavki predstavljaju razliku amortizovanog troška u funkcionalnoj valuti na početku perioda, usklađenog za efektivnu kamatu i plaćanja tokom perioda, i amortizovanog troška u stranoj valuti preračunatog po kursu važećem na kraju perioda. Nemonetarna imovina i obaveze denominovane u stranoj valuti koje se mjere po fer vrijednosti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema važećem kursu na datum kada je njihova fer vrijednost utvrđena. Kursne razlike proizašle iz preračunavanja priznaju se u bilansu uspjeha.

Najznačajnija strana valuta za koju Grupa veže svoje obaveze (matematička rezerva životnog osiguranja) i prihode (premiju životnog osiguranja) i troškove (naknade životnog osiguranja) je Evro, dok je najveći dio imovine iskazan u KM.

3.4 Konsolidacija

Društvo konsoliduje svoje zavisno društvo. Konsolidovane finansijske izvještaje čine Društvo i njegovo zavisno društvo (zajedno „Grupa“).

Zavisna društva su društva koja kontroliše Grupa. Grupa kontroliše društvo ukoliko je izložena ili ima pravo na varijabilne povrate od upravljanja tim društvom i ima sposobnost uticaja na te povrate kroz svoju moć upravljanja tim društvom. Finansijski izvještaji zavisnog društva uključeni su u konsolidovane finansijske izvještaje od datuma sticanja kontrole do datuma prestanka kontrole.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.4 Konsolidacija (nastavak)

Metoda kupovine koristi se za evidentiranje sticanja zavisnog društva od strane Grupe. Trošak sticanja zavisnog društva mjeri se po fer vrijednosti date imovine, izdatih vlasničkih instrumenata i nastalih ili preuzetih obaveza na datum razmjene, uvećano za troškove koji se mogu direktno pripisati sticanju. Stečena prepoznatljiva imovina i obaveze i preuzete potencijalne obaveze u poslovnim kombinacijama početno se vrednuju po fer vrijednosti na datum sticanja, nezavisno od udjela interesa manjinskih akcionara. Višak troška sticanja iznad fer vrijednosti udjela Grupe u stečenoj prepoznatljivoj neto imovini, uključujući i nematerijalnu imovinu, evidentira se kao goodwill. Ukoliko je trošak sticanja manji od fer vrijednosti neto imovine stečenog zavisnog društva, razlika se priznaje u bilansu uspjeha.

U odvojenim finansijskim izvještajima Društva, ulaganje u zavisno društvo je iskazano po trošku sticanja umanjenom za odgovarajuće umanjene vrijednosti, ukoliko je to potrebno.

Zavisna društva su u potpunosti konsolidovana od datuma na koji je kontrola prenesena na Grupi. Prestaju se konsolidovati od datuma kada kontrola prestaje.

Stanja i transakcije među članicama Grupe te nerealizovani prihodi i rashodi iz transakcija među članicama Grupe, eliminišu se kod izrade konsolidovanih finansijskih izvještaja. Nerealizovani gubici se eliminišu na isti način kao i nerealizovani dobici, osim ako ne postoji dokaz o umanjenju vrijednosti.

3.5 Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži s namjerom upotrebe u svrhu pružanja usluga ili u administrativne svrhe.

3.5.1 Priznavanje i mjerenje

Zemljište i zgrade, kao i oprema koje se koriste u distribuciji proizvoda ili usluga, ili u administrativne svrhe prikazane su u izvještaju o finansijskom položaju po istorijskom trošku nabavke umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane sa dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Za kvalifikovana sredstva, trošak nabavke uključuje i troškove pozajmljivanja kapitalizovane u skladu sa računovodstvenom politikom Društva.

Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene, te investicijskog održavanja manjeg obima, priznaju se kao rashod kad su nastali.

Sredstva u izgradnji, koje se gradi u svrhu pružanja usluga ili administrativne svrhe, iskazane su po trošku nabavke umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Takvo sredstvo se reklasifikuje na odgovarajuće kategorije nekretnina, postrojenja i opreme nakon što je dovršeno i spremno za namjeravanu upotrebu.

3.5.2 Amortizacija

Amortizacija se mjeri od trenutka kada je stalno sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se priznaje u bilansu uspjeha linearnom metodom tokom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe nekretnina, postrojenja i opreme. Zemljište se ne amortizuje.

Procijenjeni korisni vijek upotrebe može se prikazati kako slijedi:

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.5 Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

3.5.2 Amortizacija (nastavak)

	2024. i 2023. godina
Građevinski objekti – zgrade	10 – 50 godina
Kompjuterska oprema	4 – 10 godina
Namještaj i ostala oprema	6 – 10 godina
Motorna vozila	6 – 7 godina
Ostalo	5 – 20 godina

Metode amortizacije i korisni vijek preispituju se, i ukoliko je potrebno prepravljaju, na svaki datum izvještavanja. Knjigovodstvena vrijednost imovine odmah se smanjuje do nadoknadivog iznosa ako je knjigovodstvena vrijednost veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa.

3.6 Ulaganja u investicione nekretnine

Investicione nekretnine su materijalna imovina koja se dugoročno drži s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine i/ili porasta tržišne vrijednosti, ne koristi se u svrhu pružanja usluga ili druge administrativne svrhe.

Investicione nekretnine sastoje se od odvojenih nekretnina i pripadajućeg zemljišta. Investicione nekretnine se vode po fer vrijednosti, sa priznavanjem svake njihove promjene kroz dobit ili gubitak.

Investicione nekretnine se inicijalno priznaju po fer vrijednosti i vode se po fer vrijednosti nakon priznavanja. Ukoliko Grupa počne koristiti nekretnine klasifikovane u investicione nekretnine, one se reklasifikuju u nekretnine i opremu, a fer vrijednost na dan reklasifikacije postaje trošak za daljnje mjerenje.

Prenosi se vrše na (ili sa) investicione nekretnine onda kada postoji promjena u korišćenju. Za prenos sa investicijskih nekretnina koje se iskazuju po fer vrijednosti na operativne nekretnine, kao vrijednost troška za naknadno računovodstveno evidentiranje uzima se fer vrijednost na datum promjene u korišćenju. Ukoliko se operativna nekretnina prenese na investicijske nekretnine koje se iskazuju po fer vrijednosti, za takvo sredstvo Društvo vrši računovodstveno evidentiranje u skladu sa politikom za nekretnine, postrojenja i opremu (u skladu sa MRS 16), do datuma promjene u korišćenju. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti sredstva u skladu s MRS 16 i njegove fer vrijednosti na dan prenosa, računovodstveno se evidentira kao promjena fer vrijednosti investicione nekretnine.

3.7 Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina koja se odvojeno stiče, vrednuje se početno po trošku. Nakon početnog priznavanja, nematerijalna imovina se iskazuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Nematerijalna imovina amortizuje se tokom korisnog vijeka trajanja i procjenjuje se za umanjenje kad god postoji naznaka da je vrijednost nematerijalne imovine umanjena.

Amortizacija se obračunava linearno, kako slijedi:

	2024. i 2023.
Softver	5 - 10 godina
Ostala nematerijalna imovina	5 - 10 godina

Period i metoda amortizacije su preispituju na kraju svakog izvještajnog perioda. Promjene u očekivanom vijeku upotrebe ili u očekivanom načinu korištenja budućih ekonomskih koristi ugrađenih u sredstvu smatraju se modifikacijama u periodu ili metodi amortizacije, i tretiraju sa kao promjene u računovodstvenim procjenama. Trošak amortizacije nematerijalne imovine priznaje se u bilansu uspjeha u kategoriji troška koja je konzistentna sa funkcijom nematerijalne imovine.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.8 Najmovi

3.8.1 Grupa kao najmoprimac

Najmovi se priznaju kao imovina s pravom korištenja, kao i pripadajuće obaveze po osnovu najмова, na dan kada je unajmljena imovina dostupna za upotrebu od strane Grupe. Imovina s pravom korištenja prezentovana je odvojeno u izvještaju o finansijskom položaju.

Na dan početka priznavanja, obaveze po osnovu najмова mjere se u iznosu jednakom sadašnjoj vrijednosti plaćanja najma za predmetnu imovinu s pravom korištenja, tijekom trajanja najma.

Plaćanja najma diskontuju se korištenjem kamatne stope koja se podrazumijeva u najmu, ako se ta stopa može lako odrediti, ili inkrementalne stope zaduživanja Grupe.

Svako plaćanje najma raspoređuje se između obaveze i troškova finansiranja. Obaveze po osnovu najмова naknadno se mjere primjenom metode efektivne kamate. Knjigovodstveni iznos obaveze ponovno se mjeri tako da odražava bilo kakvo preispitivanje, izmjenu najma ili revidirana suštinski fiksna plaćanja.

Trajanje najma je neotkazivo razdoblje otkazivanja najma; razdoblja obuhvaćena opcijama za produženje i raskid najma uključuju se u trajanje najma samo ako je razumno izvjesno da će se najam produžiti ili neće biti otkazan.

Plaćanja po osnovu najma uključena u mjerenje obaveze po osnovu najma na prvi dan njegovog trajanja obuhvataju sljedeća plaćanja za pravo korištenja predmetne imovine tokom trajanja najma koja nisu izmirena na prvi dan trajanja najma:

- fiksna plaćanja uključujući u suštini fiksna plaćanja, umanjeno za eventualne primljene podsticaje u vezi s najmom;
- promjenjiva plaćanja koja zavise od određenog indeksa ili stope i koja su početno mjerena prema tom indeksu ili stopi na prvi dan trajanja najma;
- iznose koji se očekuje da dospiju na plaćanje najmoprimcu u okviru garantovanog ostatka vrijednosti;
- cijenu korištenja opcije otkupa ukoliko postoji realna vjerovatnoća da će najmoprimac iskoristiti tu opciju;
- kazne za raskid najma, ukoliko period trajanja najma pokazuje da je najmoprimac iskoristio tu opciju.

Naknadno, imovina s pravom korištenja mjeri se po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i eventualne akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, te se prilagođava za ponovno mjerenje obaveze po osnovu najмова zbog ponovne procjene ili izmjena najma. Imovina s pravom korištenja amortizuje se tokom vijeka trajanja sredstva ili trajanja najma, zavisno šta je kraće, linearnom metodom. Razdoblja amortizacije na dan 31. decembar 2024. godine i 31. decembar 2023. godine za imovinu s pravom korištenja su od 1 do 5 godina.

Obaveza zakupa mjeri se po amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamate.

Preispituje se kad dođe do promjene budućih plaćanja zakupa koja proizlaze iz promjene indeksa ili stopa, ako postoji promjena u procjeni Društva za iznos za koji se očekuje da će biti plativ za preostalu vrijednost, u slučaju da Društvo promijeni svoju procjenu da li će se izvršiti opcija kupovine, produženja ili ukidanja ili ako postoji revidirana fiksna najamnina u osnovi. Kada se obaveza najma ponovno mjeri na ovaj način, vrši se odgovarajuće usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine s pravom korištenja ili se evidentira kroz račun dobiti/gubitka u slučaju da je knjigovodstvena vrijednost imovine s pravom korištenja svedena na nulu.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.8 Najmovi (nastavak)

3.8.1 Grupa kao najmoprimac (nastavak)

Plaćanja povezana sa svim kratkotrajnim najmovima i određenim najmovima imovine niske vrijednosti priznaju se linearno kao trošak kroz dobit ili gubitak tokom trajanja najma.

Kratkotrajni najmovi predstavljaju najmove sa razdobljem najma od 12 mjeseci ili kraćim.

3.9 Finansijska imovina

Grupa klasifikuje svoje finansijske instrumente u sljedeće kategorije: zajmovi i potraživanja, finansijska imovina raspoloživa za prodaju i ostale finansijske obaveze. Klasifikacija zavisi od namjere s kojom su finansijska imovina i obaveze stečeni. Izvršni odbor, na osnovu Odluke Upravnog odbora, određuje klasifikaciju finansijske imovine i obaveza prilikom početnog priznavanja i, ukoliko je prikladno, ponovno je procjenjuje na svaki datum izvještavanja.

3.9.1 Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su nederivativna finansijska imovina koja ima fiksna ili odrediva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim imovine koju Grupa namjerava prodati u kratkom vremenskom periodu ili imovine koja je iskazana kroz bilans uspjeha po fer vrijednosti ili je namijenjena za prodaju. Potraživanja iz ugovora o osiguranju se takođe klasifikuju u ovu kategoriju i ocjenjuju se radi utvrđivanja umanjenja vrijednosti kao dio pregleda zajmova i potraživanja.

Zajmovi i potraživanja nastaju kada Grupa odobrava gotovinska sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju zajmove date klijentima, gotovinu i gotovinske ekvivalente i depozite kod banaka.

3.9.2 Finansijska imovina koja se drži do dospeljeća

Finansijska imovina koja se drži do dospeljeća odnosi se na nederivativnu finansijsku imovinu sa fiksnim ili odredivim uplatama i fiksnim dospeljećem a koje Grupa namjerava i sposobno je zadržati do dospeljeća, osim:

- imovine koju Grupa po inicijalnom priznavanju prikaže po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak;
- imovine koju Grupa označi kao namijenjenu za prodaju; i
- imovine definisane kao zajmovi i potraživanja.

Kamate za finansijsku imovinu koja se drži do dospeljeća su uključene u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti gdje su prikazane kao 'Prihodi od kamata i dividendi'.

Grupa nema ulaganja koja su klasifikovana kao ona koja se drže do dospeljeća.

3.9.3 Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje imovinu koju Grupa može zadržati na neodređeno vrijeme, koja mogu biti prodana u slučaju potrebe za povećanjem likvidnosti ili promjena u kamatnim stopama, deviznim kursovima ili kapitalnim cijenama, ili imovina koja nije klasifikovana kao zajmovi i potraživanja, imovina koja se drže do dospeljeća ili kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.9 Finansijska imovina (nastavak)

3.9.4 Priznavanje i mjerenje

Kupovina i prodaja ulaganja koja se drže do dospelosti i koja su raspoloživa za prodaju priznaju se na datum trgovanja odnosno datum kada se Grupa obavezuje na kupovinu ili prodaju instrumenta. Zajmovi i potraživanja i finansijske obaveze koje se vode po amortizovanom trošku priznaju se u trenutku kada je finansijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obaveza primljena od zajmodavaca.

Finansijska imovina početno se priznaje po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju finansijske imovine koja nije vrjednovana po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, troškove transakcije koji se izravno povezuju sa sticanjem ili izdavanjem finansijske imovine.

Grupa prestaje priznavati finansijsku imovinu (u cijelosti ili djelimično) kada isteknu prava na primitke gotovinskih tokova od finansijskog instrumenta ili kada je finansijska imovina prenesena i kada Društvo prenese suštinski sve rizike i koristi od vlasništva.

Grupa prestaje priznavati finansijske obaveze samo onda kada one prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Navedeno se događa kada Grupa prenese suštinski sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana ili istekla.

Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjenja za troškove pribave. Vlasničke hartije od vrijednosti, klasifikovane kao raspoložive za prodaju koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku sticanja umanjenom za umanjenje vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja se vrednuju po amortizovanom trošku umanjenom za umanjenja vrijednosti. Finansijske obaveze koje se ne raspoređuju u grupu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha vrednuju se po amortizovanom trošku. Premije i diskonti, uključujući početne transakcione troškove, uključuju se u knjigovodstveni iznos pripadajućeg instrumenta te amortizuju koristeći efektivnu kamatnu stopu tog instrumenta.

3.9.5 Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i finansijske imovine raspoložive za prodaju je njihova kotirana prodajna tržišna cijena na datum izvještavanja bez umanjenja za troškove prodaje. Ukoliko tržište za finansijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosne papire koji ne kotiraju), ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene Grupa utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnike procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontovanih gotovinskih tokova, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što je manje moguće oslanjajući se na specifičnosti subjekta.

Kod primjene metode diskontiranog gotovinskog toka, procijenjeni budući gotovinski tokovi se temelje na najboljoj procjeni Izvršnog odbora, a diskontna stopa je tržišna stopa važeća na datum izvještavanja za finansijske instrumente sa sličnim uslovima. Kod upotrebe cjenovnog modela, koriste se tržišno povezane veličine važeće na datum izvještavanja.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.9 Finansijska imovina (nastavak)

3.9.6 Reklasifikacija finansijske imovine

Finansijska imovina osim zajmova i potraživanja se mogu reklasifikovati iz kategorije sredstava raspoloživih za prodaju samo u rijetkim slučajevima kada postoje okolnosti vezane za neki neuobičajen događaj koji se najvjerovatnije neće ponoviti u skorijem periodu. Takođe, Grupa može odlučiti da reklasifikuje finansijsku imovinu koja spada u kategoriju zajmova i potraživanja van kategorije sredstava raspoloživih za prodaju ukoliko Grupa ima namjeru i ukoliko je u mogućnosti da zadrži ovu imovinu u bliskoj budućnosti ili do dospeljeća na datum reklasifikacije.

Reklasifikacije se vrše po fer vrijednosti sa stanjem na dan reklasifikacije. Fer vrijednost postaje novi trošak ili amortizovani trošak u zavisnosti od toga šta je primjenjivo, i nema naknadnih povrata fer vrijednosti dobiti ili gubitaka prikazanih prije datuma reklasifikacije.

3.9.7 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Grupa provjerava na svaki datum izvještavanja postoje li objektivni dokazi za umanjeње vrijednosti finansijske imovine koja nije klasifikovana kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Umanjenje vrijednosti finansijske imovine provodi se ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastupio događaj koji uzrokuje umanjeње vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine, te navedeni događaj koji uzrokuje umanjeње vrijednosti ima uticaj na buduće gotovinske tokove od imovine koji se može pouzdano procijeniti.

Grupa uzima u obzir dokaz o umanjeњу vrijednosti na pojedinačnu imovinu. Sva pojedinačno značajna finansijska imovina provjerava se zbog umanjeња vrijednosti na pojedinačnoj osnovi.

Objektivni dokaz umanjeња vrijednosti finansijske imovine (uključujući vlasničke vrijednosne papire) uključuje nepodmirenje obaveza ili kašnjenje dužnika, restrukturiranje kredita ili avansa od strane Grupe prema uslovima koje Grupa inače ne bi razmatrala, indikacije da će dužnik ili emitent ući u stečajni postupak, nestanak aktivnog tržišta za vrijednosni papir, ili ostale dostupne podatke vezane uz skupinu imovine kao što su nepovoljne promjene u platnom položaju dužnika ili emitenta unutar te skupine, ili ekonomski uslovi koji su povezani s nepodmirenjima obaveza unutar Grupe.

U svrhu procjenjivanja umanjeња vrijednosti imovine na nivou grupe, Grupa se oslanja na istorijsko iskustvo u smislu stopa gubitka, perioda prepoznavanja gubitka, prilagođenih za procjene Izvršnog odbora kako bi se odredilo da li su trenutni ekonomski i kreditni uslovi takvi da bi stvarni gubici mogli biti veći ili manji nego u prethodnim periodima. Stope gubitaka i očekivani periodi priznavanja gubitaka se redovno prate.

Gubitak od umanjeња vrijednosti imovine koja se vodi po amortizovanom trošku utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih gotovinskih tokova diskontovanih originalnom efektivnom kamatnom stopom za tu imovinu. Gubici se priznaju u bilansu uspjeha te odražavaju u rezervaciji za umanjeње vrijednosti zajmova i potraživanja. Kamata na takvu imovinu se priznaje kao umanjeње amortizacije na datum naplate.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.9 Finansijska imovina (nastavak)

3.9.7 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Ako je vlasnička imovina klasifikovana kao imovina dostupna za prodaju, značajno ili produženo opadanje fer vrijednosti investicije ispod originalnog troška se smatra dokazom umanjenja vrijednosti. Ako takvi dokazi postoje za finansijsku imovinu koja je dostupna za prodaju, kumulativni gubitak, koji se računa kao razlika između troška i trenutne fer vrijednosti, minus gubitak od umanjenja vrijednosti finansijske imovine koji je prethodno bio priznat u bilansu uspjeha, se treba prebaciti iz ostale sveobuhvatne dobiti i priznati u bilansu uspjeha. Gubici nastali zbog umanjenja vrijednosti koji su priznati u bilansu uspjeha u instrumentima kapitala ne mogu biti promijenjeni kroz bilans uspjeha, već se njihova vrijednost povećava sve dok krajnja prodaja nije priznata u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Ako neki naknadni događaj za rezultat ima smanjenje gubitka uzrokovanog umanjenjem vrijednosti finansijske imovine koja je priznata po amortizovanom trošku ili dužničkih papira koji su dostupni za prodaju, prethodni gubici zbog umanjenja vrijednosti su vraćeni i priznati kroz bilans uspjeha. Promjene u količini umanjenja vrijednosti vezane za vremensku vrijednost gotovine su priznate kao komponenta prihoda od kamata.

3.9.8 Poravnanje finansijskih instrumenata

Finansijska imovina i obaveze se netiraju, te se u izvještaju o finansijskom položaju iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski sprovedivo pravo na netiranje priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili istovremeno sticanja imovine i podmirenja obaveza. Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo kada je to dozvoljeno računovodstvenim standardima ili kada dobiti i gubici proizilaze iz grupe sličnih transakcija.

3.10 Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U konsolidovanom izvještaju o gotovinskim tokovima, Gotovina i gotovinski ekvivalenti uključuju gotovinu u blagajni, depozite po viđenju u bankama, te ostala kratkoročna visoko likvidna ulaganja sa datumom dospeljeća do tri mjeseca ili manje. Knjigovodstvena vrijednost gotovine i gotovinskih ekvivalenata generalno odražava njihovu fer vrijednost.

3.11 Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost sredstava Grupe se ispituje prilikom izrade bilansa stanja kako bi se utvrdilo da li postoje naznake umanjenja vrijednosti.

Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Za imovinu koja nema konačan korisni vijek upotrebe (na datum izvještavanja Grupa nije imalo takve imovine) te nematerijalnu imovinu koja još nije u upotrebi, nadoknadivi iznos procjenjuje se na svaki datum izvještavanja.

Gubitak od umanjenja vrijednosti priznat prethodnih godina procjenjuje se na svaki datum izvještavanja radi utvrđivanja da li je li gubitak smanjen ili više ne postoji. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknativog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida samo do knjigovodstvene vrijednosti imovine, umanjene za akumuliranu amortizaciju, kakva bi bila izračunata da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.12 Klasifikacija ugovora

Ugovori u kojima Grupa preuzima značajni rizik osiguranja od druge strane (vlasnika polise) prihvatajući da nadoknadi štetu vlasniku polise ili drugom korisniku osiguranja ako nastupi određeni neizvjesni budući događaj (osigurani događaj) koji negativno utiče na imaoa polise ili drugog korisnika osiguranja klasifikuju se kao ugovori o osiguranju.

Rizik osiguranja razlikuje se od finansijskog rizika. Finansijski rizik je rizik moguće buduće promjene kamatnih stopa, cijena hartija od vrijednosti, cijena dobara, kursa, indeksa cijena ili stopa, kreditnog rejtinga ili kreditnih indeksa ili drugih varijabli, uz uslov da u slučaju nefinansijske varijable ta varijabla nije specifična za jednu ugovornu stranu.

Ugovori u kojima prenos rizika osiguranja s vlasnika polise na Grupu nije značajan, klasifikuju se kao ugovori o ulaganju. Na datum izvještavanja Grupa nije imala ugovore o ulaganju.

Ugovori o osiguranju i ugovori o ulaganju mogu sadržavati obilježja diskrecionog sudjelovanja u dobiti. Ugovor s obilježjem diskrecionog sudjelovanja u dobiti je ugovorno pravo vlasnika polise na primanje dodatnih iznosa uz minimalna zagarantirana plaćanja, pri čemu će dodatna plaćanja činiti dio ukupnih ugovornih plaćanja i čiji su iznos ili trenutak nastanka diskreciona odluka izdavaoca te koja se ugovorno temelje na:

- uspješnosti određene skupine ugovora ili određenog tipa ugovora;
- realizovanim i/ili nerealizovanim prinosima na ulaganja u određene grupe imovine izdavaoca.

Diskrecioni element tih ugovora računovodstveno se evidentira kao obaveza društva unutar posebno definisane rezerve za učešće u dobiti i za iznose koji su alocirani pojedinim osiguranicima i za iznose koji na datum izvještavanja nisu alocirani.

3.13 Premije

Polisirane premije neživotnog osiguranja se priznaju kao premije od momenta izdavanja polise. Sve uplate prije tog datuma se tretiraju kao obaveza za avans. Premije se objelodanjuju bruto od plativih provizija posrednicima i ne uključuju poreze i doprinose na premije. Polisirane premije uključuju ispravke koje se odnose na povrat i doplat premije.

Zarađeni dio primljenih premija priznaje se kao prihod. Premije se zarađuju od datuma preuzimanja rizika tokom perioda pokrića, na temelju razvoja preuzetih rizika. Premije pasivnih poslova reosiguranja priznate su kao rashod u skladu s razvojem primljenih usluga reosiguranja u istom računovodstvenom periodu kao i premije za odgovarajući direktni posao osiguranja.

Polisirane premije životnog osiguranja se priznaju kao premije od početka osiguravajućeg pokrića. Sve uplate prije tog datuma se tretiraju kao obaveza za avans. Premije se objelodanjuju bruto od plativih provizija posrednicima i ne uključuju poreze i doprinose na premije.

3.13.1 Reosiguranje

Grupa cedira reosiguranje u sklopu redovnog poslovanja sa svrhom ograničavanja njegovog neto potencijalnog gubitka kroz diverzifikaciju rizika. Ugovori o reosiguranju ne lišavaju Grupu njezine direktne obaveze prema osiguranicima. Cedirane premije i nadoknadi iznosi prezentovani su u bilansu uspjeha i izvještaju o finansijskom položaju na bruto principu.

Imovina iz posla reosiguranja uključuje iznose potraživanja od društava za reosiguranje za cedirane obaveze iz osiguranja. Iznosi naplativi od reosiguravača su procijenjeni na način konzistentan s rezervama za štete ili štete isplaćene po osnovi reosigurane polise. Imovina iz posla reosiguranja sadrži stvarne ili procijenjene iznose koji su, na osnovu ugovora o reosiguranju, naplativi od reosiguravača u vezi s tehničkim rezervama. Imovina iz poslova reosiguranja vezana za tehničke rezerve formira se na temelju uslova ugovora o reosiguranju i vrednuje na istoj osnovi kao i povezane reosigurane obaveze.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.13 Premije (nastavak)

3.13.1 Reosiguranje (nastavak)

Potraživanja po osnovu ugovora o reosiguranju procjenjuju se za umanjenje vrijednosti na svaki datum izvještavanja. Pretpostavlja se da je takva imovina umanjene vrijednosti onda kada postoje objektivni dokazi, da kao rezultat događaja nastalih nakon početnog priznavanja, Grupa možda neće naplatiti sve dospjele iznose te da događaj ima mjerljivi uticaj na iznose koje će Grupa primiti od reosiguravača.

3.13.2. Provizija reosiguranja

Provizija reosiguranja uključuje provizije koje su primljene ili se potražuju od reosiguravača temeljene na ugovorima o reosiguranju.

3.14 Test adekvatnosti obaveza

Na godišnjem nivou, provode se testovi adekvatnosti kako bi se obezbijedila adekvatnost ugovornih obaveza.

Ugovori o osiguranju i ugovori s obilježjima diskrecione participacije testiraju se radi utvrđivanja adekvatnosti diskontovanjem tekućih procjena svih budućih ugovornih gotovinskih tokova i upoređujući taj iznos s neto knjigovodstvenom vrijednosti obaveza neto od odloženih troškova pribave. Gdje se utvrdi nedostatak obaveza, formira se dodatna rezerva i Grupa priznaje gubitak u bilansu uspjeha.

3.15 Potraživanja i obaveze u skladu sa ugovorima o osiguranju

Potraživanja i obaveze iz osiguranja računovodstveno se vode u skladu s MSFI 4 Potraživanja i obaveze iz osiguranja i uključuju potraživanja i obaveze koje proizlaze iz ugovora o osiguranju i reosiguranju koje je Grupa sklopila. Premije životnih osiguranja priznaju se na gotovinskoj osnovi.

Ukoliko postoji objektivni dokaz da se potraživanje po osnovu osiguranja neće moći naplatiti Grupa umanjuje knjigovodstvenu vrijednost potraživanja i priznaje iznos umanjenja u dobiti ili gubitku. Grupa prikuplja objektivne dokaze o tome da je potraživanje po osnovu osiguranja nenaplativo korištenjem istih procesa usvojenih za zajmove i potraživanja. Gubitak po osnovu umanjenja vrijednosti se obračunava korištenjem iste metode korištene za ovu finansijsku imovinu.

3.16 Razgraničeni troškovi pribave – ugovori o osiguranju

Troškovi pribave uključuju sve troškove nastale direktno i indirektno u vezi sa zaključivanjem novih ugovora o osiguranju i obnovi postojećih ugovora.

Odloženi troškovi pribave za neživotna osiguranja odnose se na provizije (osim za obnovu polisa) koje su plaćene agentima i plate radnika zaposlenih u pribavi nastale pri zaključivanju polisa osiguranja u toku finansijske godine, ali koje se odnose na iduću finansijsku godinu te ostale varijabilne troškove ugovaranja i izdavanja polisa. Opšti troškovi prodaje i opšti troškovi pojedinih grupa osiguranja se ne razgraničavaju. Za poslove neživotnog osiguranja, odloženi troškovi pribave na datum izvještavanja izračunavaju se poređenjem rezervi za prenosne premije na datum izvještavanja s bruto premijama polisiranim tokom godine, razgraničavajući uporedivi dio troškova pribave.

Za poslove životnog osiguranja, troškovi pribave uključeni su u izračun rezervi životnog osiguranja na temelju Zillmerizacije. Kao takvi odloženi troškovi pribave za životna osiguranja ne prikazuju se kao posebna pozicija u izvještaju o finansijskom položaju.

Nadoknadi iznos odloženih troškova pribave procjenjuje se na svaki datum izvještavanja kao dio testa adekvatnosti obaveza.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.17 Rezerva za prenosne premije

Rezerve za prenosne premije sadrže dio bruto polisiranih premija za koje se procjenjuje da će se zaraditi u narednim finansijskim godinama i izračunata je korištenjem metode „pro rata temporis“, za sve vrste osiguranja osim za vrste osiguranje korisnika kredita od nezgode i osiguranje objekata u izgradnji i osiguranje objekata u montaži. Za ove vrste osiguranja koriste se drugačiji pristupi zbog specifičnosti odnosa osiguranih suma i trajanja osiguranja. Kod banko osiguranja osigurana suma se smanjuje protokom vremena, dok kod ostale dvije vrste osiguranja osigurana suma se povećava tokom vremena. Oba načina ugrađuju princip da se zarađena premija (a time i rezerva za prenosnu premiju) ponaša u skladu sa ponašanjem rizika po tim ugovorima. Rezerve za prenosne premija životnih osiguranja uključuje se unutar matematičke rezerve životnog osiguranja.

3.18 Rezerve životnog osiguranja

Rezervu osiguranja života izračunao je aktuar Društva, imajući u vidu načela postavljena regulativom za izračun matematičke rezerve za osiguranje života, izdate od strane Agencije.

Rezerva osiguranja života izračunata je na temelju važećih premija upotrebom Zillmer metode, uzimajući u obzir stvarne troškove pribave, naplate i administrativne troškove kao i sva zagarantovana primanja i već objelodanjene i predložene bonuse. Usvojena je metoda prospektivne procjene neto premija za izračun matematičke rezerve.

Grupa koristi punu Zillmer stopu od 3,5% u godini nastanka polise. Primijenjena Zillmer stopa je unutar ograničenja propisanih od strane Agencije.

Rezerva se inicijalno mjeri korištenjem pretpostavki korištenih za izračun odgovarajućih premija i ostaje nepromijenjena, osim u slučaju nastanka neadekvatnosti obaveze.

3.19 Štete

3.19.1 Štete proizašle iz neživotnog osiguranja

Nastale štete iz poslova osiguranja neživota sastoje se od šteta i troškova obrade šteta plaćenih tokom finansijske godine zajedno s kretanjem rezervi za nelikvidirane štete.

Plaćene štete evidentiraju se u trenutku procesuiranja štete i priznaju se (određuju) kao iznos koji će biti plaćen za izmirenje štete. Plaćene štete u osiguranju neživota povećavaju se za troškove obrade šteta. Naplaćene štete nadoknadiive od trećih strana (regresi) iskazane su kao ostali prihodi (prihodi od regresa).

Rezerve šteta na temelju procjene pojedinačnih šteta i statističkih metoda čine rezerve Grupe za procijenjeni konačni trošak namire svih šteta nastalih, ali neisplaćenih do datuma izvještavanja, bilo da su prijavljene ili ne, zajedno s povezanim internim i eksternim troškovima obrade šteta i prikladnom marginom opreznosti. Neisplaćene štete se ocjenjuju pregledavanjem pojedinačnih šteta te formiranjem rezerve za neprijavljene nastale štete, koje su rezultat internih i eksternih predvidivih događaja, poput promjena u proceduri obrade šteta, inflacije, sudskih trendova, zakonodavnih promjena i istorijskog iskustva i trendova. Predviđene naknade od reosiguranja i procjene povrata od regresa, objelodanjene su kao odvojena imovina. Reosiguranje i drugi povrati procjenjuju se na sličan način kao i procjena rezervi šteta.

Premda Izvršni odbor smatra da je bruto rezerva za štete i povezane povrate od reosiguranja iskazana u odgovarajućem iznosu na temelju njima trenutno raspoloživih informacija i događaja, konačna obaveza će varirati kao rezultat naknadnih informacija i događaja i može rezultirati značajnim korekcijama rezervisanih iznosa. Ispravke iznosa rezervisanja za štete ustanovljene u ranijim godinama su prikazane u finansijskim izvještajima za period u kojem su ispravke rađene, i objelodanjene su odvojeno, ako su značajne. Korišteni metod, napravljene procjene, redovno se kontrolišu, i to je dalje opisano u Napomeni 6.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.19 Štete (nastavak)

3.19.2 Štete iz poslova životnog osiguranja

Štete iz poslova životnog osiguranja reflektuju troškove svih šteta tokom godine.

3.20 Kapital i rezerve

3.20.1 Redovni akcionarski kapital

Redovni akcionarski kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih akcija klasifikovanih u poziciju kapitala i rezervi i denominiran je u KM.

3.20.2 Emisiona premija

Emisiona premija predstavlja akumuliranu pozitivnu razliku između nominalne vrijednosti i primljenog znosa za izdate akcije.

3.20.3 Zakonske i statutarne rezerve

Zakonske i statutarne rezerve su formirane raspodjelom neto dobiti u prethodnim godinama. Prema Zakonu o privrednim društvima, prilikom raspodjele dobiti po godišnjem obračunu, akcionarska društva u Republici Srpskoj su dužna izdvojiti najmanje 5% dobiti u Zakonske rezerve, sve dok iznos rezervi ne dostigne nivo od 10% osnovnog kapitala akcionarskog društva.

3.20.4 Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizovane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od umanjenja vrijednosti i povezanog odloženog poreza.

3.20.5 Zadržana dobit i akumulirani gubici

Sva dobit za godinu, zadržana nakon raspoređivanja, prenosi se u rezerve na osnovu odluke akcionara ili ostaje u zadržanim prihodima (akumuliranim gubicima).

3.20.6 Zarada po akciji

Društvo objelodanjuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po akciji.

Osnovna zarada po akciji se računa dijeljenjem:

- dobiti ili gubitka koja pripada akcionarima Društva, i
- ponderisanog prosječnog broja običnih akcija u opticaju tokom finansijske godine.

U izračunu razrijeđene zarade po akciji, Izvršni odbor koriguje cifre korištene u izračunu osnovne zarade po akciji, uzimajući u obzir:

- efekat oporezivanja, kamata i ostalih troškova finansiranja koji bi mogao proizaći iz konverzije razrijeđujućih potencijalnih običnih akcija, i
- ponderisani prosječni broj dodatnih običnih akcija koje bi bile u opticaju pod pretpostavkom konverzije svih razrijeđujućih potencijalnih običnih akcija.

Tokom 2023. i 2024. godine nije bilo efekata razrijeđivanja.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.21 Porez na dobit

Porez na dobit bazira se na oporezivoj dobiti za godinu i sastoji se od tekućeg i odloženog poreza. Trošak poreza na dobit iskazuje se u bilansu uspjeha s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate direktno u kapitalu i rezervama, kada se porez na dobit priznaje u kapitalu i rezervama.

3.21.1 Tekući porez na dobit

Tekući porez predstavlja očekivanu poresku obavezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu, koristeći poreske stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještavanja i sva usklađenja poreske obaveze iz prethodnih perioda.

3.21.2 Odloženi porez na dobit

Odloženi porezi priznaju se bilansnom metodom, odražavajući privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza za potrebe finansijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Odloženi porez ne priznaje se u slučaju ulaganja u zavisno društvo ako se neće nadoknaditi u doglednoj budućnosti. Odloženi porez izračunava se korištenjem poreskih stopa koje se očekuju primijeniti na privremene razlike kada će se one nadoknaditi ili namiriti, a na osnovu propisa koji su bili na snazi ili u suštini važeći na datum izvještavanja.

Odložena poreska imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerovatno da će buduća oporeziva dobit biti dostatna za korištenje privremenih razlika. Odložena poreska obaveza pregledava se na svaki datum izvještavanja te se smanjuje ukoliko više nije vjerovatno da će se povezana poreska korist moći realizovati. Odložena poreska imovina i obaveze se ne diskontuju, a iskazuju se kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obaveze.

3.22 Naknade zaposlenima

3.22.1 Kratakotrajne beneficije

U ime svojih zaposlenih, Grupa plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziono, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plate, koji su obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine na bruto platu. Grupa plaća navedeni porez i doprinose u korist institucija Republike Srpske, Federacije Bosne i Hercegovine i Brčko Distrikta. Nadalje, topli obrok i prevoz se plaćaju u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali troškovi plata.

3.22.2 Dugotrajne beneficije: otpremnine prilikom odlaska u penziju

Grupa isplaćuje u slučaju penzionisanja otpremninu zaposlenima u iznosu 3 prosječne plate zaposlenog, a obaveza se iskazuje u sadašnjoj vrijednosti budućih gotovinskih tokova koristeći diskontnu stopu od 4,5% na godišnjem nivou određenu u skladu sa tržišnim prihodima za visokokvalitetne korporativne hartije od vrijednosti, odnosno na nivou tržišne stope prinosa na državne hartije od vrijednosti.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.23 Rezervisanja

Rezervacija se priznaje kad Grupa, kao posljedicu prošlog događaja, ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obavezu koja se može pouzdano procijeniti te je vjerovatno da će biti potreban odliv resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja te obaveze. Rezervacije se utvrđuju diskontovanjem očekivanih budućih gotovinskih tokova koristeći stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti gotovine i rizike specifične za tu obavezu.

Rezervacije za obaveze i troškove održavaju se na nivou koju Izvršni odbor Grupe smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Izvršni odbor određuje adekvatnost rezervacija na osnovu uvida u pojedine stavke, tekuće ekonomske uslove, karakteristike rizika određenih kategorija transakcija kao i u ostale relevantne faktore.

Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odliv ekonomskih koristi za podmirenje obaveza više nije vjerovatan, rezervacija se ukida.

3.24 Izvještavanje po segmentima

Segment je odvojeno prepoznatljiv dio Grupe koji je angažovan u proizvodnji proizvoda ili pružanju usluga (poslovni segment) ili u proizvodnji proizvoda ili pružanju usluga u određenom ekonomskom okruženju (geografski segment) koji u sebi sadrži rizike i koristi različite od onih u drugim segmentima. Primarni format Grupe za izvještavanje po segmentima su poslovni segmenti, koji uključuju segmente životnih i neživotnih osiguranja te usluge tehničkog pregleda vozila.

3.24.1 Alokacija troškova između segmenta životnog i neživotnog osiguranja

Prihod od ulaganja, realizovani i nerealizovani dobici i gubici te troškovi i naknade koji proizlaze iz sredstava neživotnog osiguranja, raspoređuju se na segment neživota.

Prihod od ulaganja, realizovani i nerealizovani dobici i gubici te troškovi i naknade od imovine životnog osiguranja, uključeni su direktno u segment životnih osiguranja.

Tokom godine direktni administrativni troškovi direktno terete segmente životnog i neživotnog osiguranja. Kod administrativnih troškova koji ne mogu biti direktno raspoređeni, trošak se po ključu raspoređuje između segmenata životnog i neživotnog osiguranja. Troškovi oglašavanja i marketinga direktno se raspoređuju na segment života ili neživota, zavisno od osiguravajućeg proizvoda na koji se odnose. Za oglašavanje koje se odnosi na Društvo kao cjelinu, troškovi se raspoređuju na temelju polisirane premije po vrsti osiguranja u osiguravajućem portfelju.

Provizije se knjiže odvojeno na segmente životnog i neživotnog osiguranja. Značajan dio troškova osoblja raspoređuju se direktno na segmente životnog i neživotnog osiguranja. Ako se troškovi osoblja ne mogu direktno rasporediti na pojedini segment, raspoređuju se na temelju postotka sati utrošenih na poslove životnog i neživotnog osiguranja. Ostali troškovi pribave raspoređuju se direktno na segmente životnog i neživotnog osiguranja, ili se raspoređuju na temelju postotka sati utrošenih na poslove životnog i neživotnog osiguranja. Ostala potraživanja i obaveze se alociraju na segmente zavisno od svog porijekla.

3.24.2 Raspodjela imovine i kapitala

Sve nekretnine i oprema, kao i investicione nekretnine raspoređuju se na segment izvora sredstava. Finansijska ulaganja se, takođe, raspoređuju na temelju izvora sredstava. Kapital i rezerve se raspoređuju na temelju minimalnih zakonskih zahtjeva za kapitalom.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.25 Prihodi

Računovodstvena politika vezana za priznavanje prihoda od sklopljenih ugovora o osiguranju opisana je u napomeni 3.13.

3.25.1 Prihodi od ulaganja

Prihod od kamata priznaje se u bilansu uspjeha kako nastaje za sve kamatonosne finansijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, tj. kamatne stope koja diskontuje očekivane buduće tokove gotovine na neto trenutnu vrijednost tokom perioda ugovora ili na trenutno efektivnu varijabilnu kamatnu stopu.

3.25.2 Prihodi od naknada i provizija

Naknade od provizija koje su primljene ili koje se potražuju, a koje ne zahtijevaju od Grupe da pruža dodatne usluge se priznaju kao prihod od strane Grupe na efektivni datum početka ili obnove tih polisa. Prihod od naknada i provizija uključuje prihod od provizije reosiguranja.

3.26 Rashodi

3.26.1 Poslovni rashodi

Poslovni rashodi uključuju troškove pribave polisa osiguranja, administrativne troškove i ostale poslovne troškove.

3.26.2 Troškovi pribave

Troškovi pribave uključuju sve direktne troškove koji nastaju kod zaključivanja ugovora o osiguranju kao što su troškovi zastupničkih provizija, plate prodajnog osoblja i troškove marketinga i promocije.

Troškovi provizije za neživot priznaju se kako nastaju u skladu sa načelom obračunskog perioda (na naplaćenu premiju), dok se troškovi provizije za život priznaju po naplati, što je u skladu sa povezanim načelom priznavanja prihoda.

Računovodstvena politika Grupe vezana za razgraničene troškove pribave prikazana je u računovodstvenoj politici 3.16.

3.26.3 Administrativni troškovi

Administrativni troškovi uključuju troškove osoblja, amortizaciju dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine, trošak električne energije i ostale troškove. Ostali troškovi uključuju uglavnom troškove naplate premija, troškove otkaza polisa osiguranja, troškove upravljanja portfeljem i administrativne troškove poslova reosiguranja.

3.26.4 Finansijski rashodi

Troškovi finansiranja uključuju troškove kamata na uzete zajmove, koji se priznaju metodom efektivne kamatne stope, troškove umanjenja vrijednosti finansijske imovine i neto negativne kursne razlike od svođenja monetarne imovine i obaveza na srednji kurs na datum izvještavanja.

4. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe

Priprema finansijskih izvještaja zahtijeva korištenje računovodstvenih procjena koje će, po definiciji, rijetko biti jednake stvarnim rezultatima. Izvršni odbor, takođe, mora primijeniti prosuđivanje u primjeni računovodstvenih politika Društva.

Ova napomena daje pregled područja koja su uključivala viši stepen prosudbe ili složenosti, te stavke koje su vjerovatnije materijalno prilagođene zbog procjena i pretpostavki koje su se pokazale pogrešnim. Detaljne informacije o svakoj od ovih procjena i prosudbi uključene su u ostale napomene zajedno s podacima o osnovici za izračun svake stavke u finansijskim izvještajima. Pored toga, ova napomena takođe objašnjava gdje je došlo do stvarnih prilagođavanja u ovoj godini kao rezultat greške i promjena u prethodnim procjenama.

Upotreba procjena i prosudbi

Priprema finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na društva za osiguranje u RS zahtijeva od Izvršnog odbora donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utiču na primjenu računovodstvenih politika i prikazanih iznosa za imovinu, obaveze, prihode i rashode. Procjene i pretpostavke se baziraju na prethodnom iskustvu i mnogim drugim faktorima koji se smatraju razumnim u datim okolnostima, kao i na informacijama koje su bile dostupne na dan pripreme finansijskih izvještaja, čiji rezultati čine osnovu za donošenje prosudbi o knjigovodstvenim vrijednostima sredstava i obaveza koji nisu vidljivi iz nekih drugih izvora. Stvarni rezultati se mogu razlikovati od ovakvih procjena.

Procjene i pretpostavke se redovno pregledaju. Izmjene u računovodstvenim procjenama se prikazuju u periodu u kome je takva procjena izmijenjena kao i u bilo kojem budućem periodu na koji je ta promjena imala uticaj.

Prosudbe Izvršnog odbora koje se tiču primjene propisanog izvještajnog okvira, i koje imaju značajan uticaj na finansijske izvještaje, kao i procjene gdje postoji značajan rizik od materijalnih usklađenja u toku naredne godine, objašnjene su u nastavku.

a) Obaveze po osnovu šteta koje proizilaze iz ugovora o osiguranju

Procjena obaveza po osnovu šteta nastalih kod ugovora o osiguranju predstavlja najkritičniju računovodstvenu procjenu Grupe. Postoji nekoliko elemenata nesigurnosti koje treba uzeti u obzir pri pravljenju procjena obaveza koje Grupa u konačnici treba izmiriti za takve nastale štete.

Procjena budućih naknada i premija koje proizilaze iz dugoročnih ugovora o osiguranju, i povezani razgraničeni troškovi pribave, te ostala nematerijalna imovina.

Utvrđivanje obaveza na osnovu dugoročnih ugovora o osiguranju zavisi od procjena Grupe. Vrš se procjene očekivanog broja smrtnih slučajeva za svaku od godina tokom kojih je Grupa izložena riziku (Napomena 31).

b) Neizvjesnost procjena vezanih za formiranje rezervi

Najznačajnije procjene vezane za finansijske izvještaje Grupe odnose se na formiranje rezervi. Grupa primjenjuje pravila i procedure Agencije za osiguranje. Grupa zapošljava ovlaštene aktuare.

Politika Grupe je formirati rezerve za neistekle rizike koji proizlaze iz poslova neživotnog osiguranja gdje se očekuje da će štete, odloženi troškovi pribave i administrativni troškovi koji će vjerovatno nastati nakon kraja finansijske godine za ugovore koji su zaključeni prije tog datuma premašiti prenosnu premiju i premiju koja proizilazi iz tih ugovora.

Izvršni odbor smatra da je postojeći nivo tehničkih rezervi dovoljan.

Upravljanje rizikom osiguranja je detaljno opisano u Napomeni 5, dok su rezerve po ugovorima o osiguranju analizirane u Napomeni 31.

4. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

c) Procjena fer vrijednosti određene finansijskih sredstava

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu određuje se primjenom tehnika vrednovanja. Društvo koristi svoju prosudbu za odabir raznih metoda i pravi pretpostavke koje se uglavnom temelje na tržišnim uslovima koji postoje na kraju svakog izvještajnog perioda.

Tehnike koje se za vrednovanje finansijskih instrumenata uključuju:

- korišćenje kotiranih tržišnih cijena ili kvota prodavača za slične instrumente, i
- za ostale finansijske instrumente – analiza diskontovanih tokova gotovine.

Nivoi fer vrijednosti i druge informacije o mjerenju fer vrijednosti finansijskih sredstava objelodanjeni su u Napomeni 42.1.

d) Procjena fer vrijednosti investicionih nekretnina

Društvo dobije nezavisna vrednovanja za svoje investicione nekretnine barem jednom godišnje.

Na kraju svakog izvještajnog perioda, Izvršni odbor ažurira svoju procjenu fer vrijednosti svake nekretnine, uzimajući u obzir najnovija nezavisna vrednovanja. Izvršni odbor utvrđuje vrijednost sredstava unutar raspona razumnih procjena fer vrijednosti.

Najbolji dokaz o fer vrijednosti su tekuće cijene na aktivnom tržištu sličnih nekretnina. Ukoliko informacije o tekućim cijenama nisu dostupne, Izvršni odbor razmatra informacije iz različitih izvora, uključujući:

- tekuće cijene na aktivnom tržištu za nekretnine različite prirode ili nedavne cijene sličnih nekretnina na manje aktivnim tržištima, prilagođene da odražavaju te razlike,
- projekcije diskontovanog toka gotovine temeljene na pouzdanim procjenama budućih tokova gotovine,
- predviđanja kapitalizovanih prihoda zasnovanih na procijenjenom neto prihodu tržišta nekretnina i stopi kapitalizacije izvedenu iz analize tržišnih dokaza.

Nivoi fer vrijednosti i druge informacije o mjerenju fer vrijednosti investicionih nekretnina objelodanjene su u napomenama 11. i 42.3.

e) Procijenjeni vijek upotrebe nekretnina, postrojenja i opreme, i nematerijalne imovine

Procjena vijeka upotrebe nekretnina, postrojenja i opreme, i nematerijalne imovine je predmet prosudbe na osnovu iskustva sa sličnim sredstvima. Buduće ekonomske koristi utjelovljene u sredstvima konzumiraju se uglavnom putem korišćenja. Međutim, drugi faktori, kao što su tehnička ili komercijalna zastarjelost i istrošenost, često rezultiraju smanjenjem ekonomskih koristi utjelovljenih u sredstvima. Izvršni odbor procjenjuje preostali vijek upotrebe u skladu s trenutnim tehničkim uslovima sredstava i procijenjenim periodom u kojem se očekuje da će sredstvo kreirati koristi za Društvo. Razmatraju se sljedeći primarni faktori: (a) očekivano korišćenje sredstava; (b) očekivano fizičko habanje, koje zavisi od operativnih faktora i programa održavanja; i (c) tehnička ili komercijalna zastarjelost koja proizlazi iz promjena u tržišnim uslovima.

Kada bi se procijenjeni vijek upotrebe razlikovao za 10% od procjena Izvršnog odbora, uticaj na amortizaciju za godinu završenu 31. decembra 2024. bilo bi povećanje/smanjenje iste za 48 hiljada KM.

Nekretnine, postrojenja i oprema uključuju sljedeća sredstva potpuno amortizovana na dan 31. decembra 2024. godine, po njihovom originalnom trošku:

- vozila – 651 hiljada KM,
- oprema i namještaj – 2.202 hiljada KM.

5. Upravljanje rizikom osiguranja

Grupa je izložena riziku osiguranja koji proizlazi iz široke ponude proizvoda životnih i neživotnih osiguranja: učestvujućih tradicionalnih proizvoda života i glavnih grupa neživotnih osiguranja (osiguranja motornih vozila, imovine, transporta, odgovornosti, nezgode i zdravstvenog osiguranja).

Rizik osiguranja se odnosi na neizvjesnost poslova osiguranja. Najznačajnije komponente rizika osiguranja su premijski rizik i rizik rezervi. Oni se odnose na adekvatnost premijskih tarifa i adekvatnost rezervi u odnosu na obaveze iz osiguranja i kapitalnu osnovu.

Premijski rizik je prisutan u trenutku izdavanja polise prije nego što se dogodi osigurani slučaj. Postoji rizik da će troškovi i štete koje će nastati biti veći od primljenih premija. Rizik rezervi predstavlja rizik da je apsolutni nivo tehničkih rezervi krivo procijenjen ili da će stvarne štete varirati oko statističke srednje vrijednosti.

Rizik pribave, takođe, uključuje rizik katastrofe, koji proizilazi iz vanrednih događaja koji nisu u dovoljnoj mjeri pokriveni premijskim rizikom ili rizikom rezerve. Rizik pribave osiguranja života uključuje biometrijski rizik (koji uključuje smrtnost, dugovječnost, rizik pobolijevanja i invalidnosti) i rizik odustajanja. Rizik odustajanja predstavlja veću ili manju stopu odustajanja od polisa, prekida osiguranja, promjena u statusu kapitalizacije (prestanak plaćanja premije uz nastavak osiguravajućeg pokrića uz umanjeње osigurane svote) i otkupa.

5.1 Upravljanje rizicima

Grupa upravlja rizikom osiguranja kroz limite nabavke, procedure odobravanja transakcija koje uključuju nove proizvode ili koje prelaze zadane limite, određivanje cijena, dizajn proizvoda i upravljanjem reosiguranjem.

Strategija pribave teži diverzifikaciji koja će osigurati uravnotežen portfolio i bazira se na velikom portfolio sličnih rizika tokom višegodišnjeg perioda što smanjuje promjenjivost rezultata. Većina neživotnih ugovora su godišnjeg karaktera i preuzimači rizika imaju pravo da mijenjaju uslove ugovora prilikom obnove.

Grupa reosigurava dio rizika koje pribavlja kako bi kontrolisala izloženost gubicima i zaštitila kapitalnu osnovu. Grupa kupuje proporcionalne i neproporcionalne ugovore o reosiguranju radi smanjenja neto izloženosti pojedinačnim rizicima nezgode, imovine, putnika, osiguranja motornih vozila, osiguranja odgovornosti prema trećim licima i osiguranja života. Rizici predati u reosiguranje sadrže kreditni rizik i potraživanja iz osnova reosiguranja se izvještavaju nakon umanjeња za poznata nenaplativa potraživanja. Grupa nadzire finansijsko stanje reosiguravača i sklapaju ugovore o reosiguranju sa reosiguravačima ocijenjenim sa A+.

Adekvatnost obaveza se procjenjuje uzevši u obzir odgovarajuću imovinu, promjene u kamatnim stopama i razvoj smrtnosti, obolijevanja, učestalosti i iznosima šteta u neživotnom osiguranju, odustajanjima i troškovima kao i općim uslovima na tržištu. Posebna pažnja se posvećuje adekvatnosti rezervi iz poslova životnog osiguranja. Za detaljan opis testa adekvatnosti obaveza pogledati računovodstvenu politiku Napomene 3.14. i 6.

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

5. Upravljanje rizikom osiguranja (nastavak)

5.2 Koncentracija rizika osiguranja

Ključni aspekt rizika osiguranja kojem je Grupa izložena je stepen koncentracije rizika osiguranja koji određuje stepen u kojem određeni događaj ili serija događaja utiču značajno na obaveze Grupe. Takve koncentracije mogu proizaći iz jednog ugovora osiguranja ili iz više povezanih ugovora kada mogu nastati značajne obaveze. Važan aspekt koncentracije rizika je da može nastati od akumulacije rizika u okviru različitih vrsta osiguranja.

Koncentracija rizika može proizaći iz rijetkih događaja s velikim posljedicama kao što su prirodne katastrofe; u situacijama kada je Grupa izložena neočekivanim promjenama u trendovima, na primjer, neočekivanim promjenama mortaliteta ili ponašanja ugovarača osiguranja; ili kada sudski spor ili zakonski rizici mogu izazvati veliki pojedinačni gubitak, ili imati sveobuhvatan uticaj na mnoge ugovore.

Rizici koje preuzima Grupa su primarno locirani u Bosni i Hercegovini.

Koncentracija rizika osiguranja prije i poslije reosiguranja vezano za pokriveni tip rizika osiguranja je izložen u nastavku, sa naznakom iznosa nastalih šteta (bruto i neto od reosiguranja) po osnovu ugovora o osiguranju, za Društvo i Grupu:

Za godinu završenu 31. decembra 2024.	Bruto nastale štete	Udio reosiguranja	Neto nastale štete
<i>Neživotno osiguranje</i>			
AO	2.727.533	1.208.419	1.519.114
Kasko	2.632.055	103.775	2.528.280
Imovina	-5.039.572	-5.473.302	433.730
Odgovornost	58.696	9.259	49.437
Ostalo	3.930.860	1.119.607	2.811.253
Ukupno Neživot	4.309.572	-3.032.242	7.341.814
<i>Životno osiguranje</i>			
Mješovito	2.522.881	0	2.522.881
Štedno	0	0	0
Rentno	-30.344	0	-30.344
Riziko	38.001	0	38.001
Ukupno život	2.530.538	0	2.530.538
Ukupno	6.840.110	-3.032.242	9.872.352
Za godinu završenu 31. decembra 2023.	Bruto nastale štete	Udio reosiguranja	Neto nastale štete
<i>Neživotno osiguranje</i>			
AO	2.977.085	1.525.165	1.451.920
Kasko	2.194.437	1.131.576	1.062.861
Imovina	2.557.014	40.337	2.516.677
Odgovornost	10.106.101	9.337.589	768.512
Ostalo	70.113	20.869	49.244
Ukupno Neživot	17.904.750	12.055.536	5.849.214
<i>Životno osiguranje</i>			
Mješovito	2.327.382	0	2.327.382
Štedno	0	0	0
Rentno	-9.574	0	-9.574
Riziko	-16.777	0	-16.776
Ukupno život	2.301.031	0	2.301.032
Ukupno	20.205.781	12.055.536	8.150.246

5. Upravljanje rizikom osiguranja (nastavak)

5.3 Neživotna osiguranja

U okviru neživotnog osiguranja, Izvršni odbor vjeruje da Grupa nema značajne izloženosti prema bilo kojoj skupini osiguranika prema društvenim, profesionalnim, generacijskim i sličnim kriterijima.

Najveća vjerovatnoća značajnih gubitaka za Grupu proističe iz katastrofalnih dešavanja, kao što su štete od oluja, poplava ili zemljotres. Tehnike i pretpostavke koje Grupa koristi za računanje ovih rizika su sljedeće:

- mjerenje geografske akumulacije;
- procjena vjerovatne maksimalne štete;
- reosiguranje.

5.4 Životna osiguranja

Za ugovore o životnom osiguranju koji pokrivaju smrt osiguranika, ne postoji znatna geografska koncentracija rizika, iako koncentracija osigurane sume može uticati na omjer isplate osiguranja na nivou portfolija.

Koncentracija rizika na primjeru pet grupa osigurane sume po osiguraniku života prikazana je u sljedećim tabelama, za Društvo i Grupu.

Osigurana suma po osiguraniku na dan 31. decembra 2024. godine:

KM	Ukupno osigurana suma			
	Prije reosiguranja KM	%	Poslije reosiguranja KM	%
<10.000	8.987.285	21	98.987.285	23
10.001-20.000	13.850.612	33	13.850.612	36
20.001-40.000	12.671.866	30	12.665.904	33
40.001-78.000	3.817.425	9	2.894.628	7
>78.001	2.624.276	6	547.632	1
	41.951.464	100	38.946.062	100

Osigurana suma po osiguraniku na dan 31. decembra 2023. godine:

KM	Ukupno osigurana suma			
	Prije reosiguranja KM	%	Poslije reosiguranja KM	%
<10.000	8.812.900	22	8.812.900	23
10.001-20.000	13.970.042	35	13.970.042	36
20.001-40.000	12.853.725	32	12.848.157	33
40.001-78.000	3.749.103	9	2.855.512	7
>78.001	1.054.289	3	391.166	1
	40.440.058	100	38.877.777	100

6. Osnovne pretpostavke koje imaju najveći uticaj na priznatu imovinu, obaveze, prihode i rashode iz poslova osiguranja

6.1. Neživotna osiguranja

Rezerva se formira na dan bilansa za procijenjeni konačni trošak podmirenja svih nastalih šteta koje proizlaze iz događaja nastalih do tog datuma, bilo da su prijavljene ili ne, skupa s odgovarajućim troškovima obrade šteta, umanjnim za već isplaćene iznose.

Obaveze za prijavljene, a neisplaćene štete (RBNS) je procijenjena posebno za svaku pojedinačnu štetu uzevši u obzir okolnosti, dostupne informacije od procjenitelja, prikupljenoj dokumentaciji o šteti i istorijske dokaze o iznosima sličnih šteta. Rezerve se redovno preispituju i ažuriraju kada pristignu nove informacije.

Procjena nastalih, a neprijavljenih šteta (IBNR) je uopšteno podložna većem stepenu neizvjesnosti nego rezerva za prijavljene štete. IBNR rezerve pretežno procjenjuju aktuari Društva korištenjem statističkih metoda, kojima se istorijski podaci ekstrapoliraju kako bi se procijenili konačni troškovi šteta. Obračun aktuara Društva podliježe kontroli eksternog aktuara.

Ključne metode za IBNR procjenu su metoda ulančanih ljestvica i aditivna metoda, koja koristi istorijske podatke kako bi se procijenili ukupni troškovi šteta do određenog datuma. Od ukupnih troškova šteta oduzimaju se poznati iznosi za plaćene štete i prijavljene štete. Dio koji ostaje, veći iznos od nule ili obračuna IBNR-a, predstavlja IBNR – rezervu za neprijavljene štete koji uključuje i nedovoljno rezerisane štete. Stvarna metoda koja se primjenjuje zavisi o godini nezgode koja se razmatra, vrsti osiguranja i opaženom istorijskom razvoju šteta.

U mjeri u kojoj ove metode koriste istorijski razvoj šteta, pretpostavlja se da će se istorijski razvoj šteta ponoviti u budućnosti. Postoje razlozi zašto ovo možda ne bude slučaj, koji su u mjeri u kojoj se mogu utvrditi, uzeti u obzir na način da su metode procjene modifikovane. Takvi razlozi uključuju:

- ekonomske, pravne, političke i društvene trendove (koji uzrokuju različit nivo inflacije u odnosu na očekivani);
- promjene u kombinaciji vrsta ugovora o osiguranju koji se pribavljaju;
- nasumične varijacije, uključujući uticaj velikih šteta katastrofalnih događaja.

IBNR rezerve se inicijalno procjenjuju na bruto osnovi i radi se poseban izračun kako bi se procijenio udio reosiguranja u skladu sa samim ugovorom o reosiguranju

Pretpostavke koje imaju najveći uticaj na mjerenje iznosa rezervi za neživotna osiguranja su sljedeće:

Očekivana kvota šteta (istorija kvote šteta)

Očekivana kvota šteta predstavlja kvotu očekivanih nastalih šteta u odnosu na zarađene premije. Pretpostavke u vezi s očekivanim kvotama šteta za nedavne godine nezgode, prema skupini osiguranja, imaju najveći uticaj na visinu rezervi.

Istorija plaćanja šteta

Društvo isplaćuje štete poštujući zakonske rokove. Pored navedenog, na dan 31. decembra 2023. godine Društvo nema neplaćenih a likvidiranih šteta.

Preostali faktor razvoja šteta

Za štete „dugog repa“, nivo rezervi u velikoj mjeri zavisi od procjene razvoja šteta od posljednje godine razvoja za koju postoje istorijski podaci do konačnog razvoja. Preostali faktor šteta se procjenjuju razborito. Sve štete „dugog repa“ imaju dospjeće do 5 godina.

6. Osnovne pretpostavke koje imaju najveći uticaj na priznatu imovinu, obaveze, prihode i rashode iz poslova osiguranja (nastavak)

6.1. Neživotna osiguranja (nastavak)

Diskontovanje

Rezerve neživotnog osiguranja se ne diskontuju.

6.2. Procesi korišteni za Testiranje adekvatnosti obaveza (LAT)

Za razliku od životnog osiguranja, obaveze iz neživotnog osiguranja se računaju koristeći tekuće (ne istorijske) pretpostavke.

Svrha LAT-a je da omogući procjenu adekvatnosti priznatih obaveza osiguranja društva. Zbog politike društva da koristi pristup najbolje procjene za izračunavanje rezervisanja za štete za neživotno osiguranje, samo prenosne premije bi trebale biti ocijenjene. Prenosne premije obuhvataju rezervisanja za prenosne premije potiču iz trenutnog poslovanja. Trenutno poslovanje uključuje sve zagarantovane ugovore osiguranja, čak i ako pokrivena izloženost riziku počinje nekad u budućnosti. Manjak premija bi trebao biti prikazan u slučaju kada zbir očekivanih troškova šteta i troškova prilagođavanja šteta, neamortizovanih troškova pribave i troškova održavanja prelazi iznos povezanih nezarađenih premija.

U skladu s tim, Društvo koristi sljedeći pristup kada je riječ o testu adekvatnosti nezarađenih premija LAT rezultat = nezarađena premija – odloženi troškovi pribave – troškovi - buduće štete - budući direktni troškovi.

Test adekvatnosti obaveza za neživotno osiguranje je ograničen na neistekli dio postojećih ugovora. Očekivana vrijednost šteta i troškova koji se mogu pripisati neisteklim ugovorima važećim na datum izvještavanja poredi se s nezarađenim premijama po tim polisama nakon odbitka odloženih troškova pribave. Očekivani gotovinski tokovi vezani za štete i troškove se procjenjuju na temelju iskustva tokom proteklog perioda ugovora o osiguranju, i usklađuju za značajne pojedinačne gubitke za koje se ne očekuje da će se ponoviti. Test je proveden po osnovu portfolija (AO i ostali).

6.3. Životno osiguranje

Koristeći statističke podatke i kamatne stope koje se koriste kod izračuna tarifa (u skladu s odgovarajućom nacionalnom regulativom), ako smjernice izdate od strane Agencije ne nalažu drugačije. Pretpostavke koje se koriste su određene na početku trajanja polise i ostaju važiti do isteka obaveza. Polise životnog osiguranja su vezane za EUR ili KM, što je uobičajena tržišna praksa. Očekuje se da će se vezanost KM za EUR nastaviti.

Garantovana tehnička kamatna stopa po polisama osiguranja iz 2024. godine je 1,3% do 2% u zavisnosti od proizvoda (2023: 1,3%)

Osnovne pretpostavke korištene u izračunu značajnih komponenti rezerve životnog osiguranja navedene su u Napomeni 31.

Grupa koristi tablice smrtnosti (Republike Srbije) iz perioda 1980-82 i 2010-12 u zavisnosti od vreste proizvoda životnog osiguranja. U 2024. godini nije došlo do većih promjena u pretpostavkama koje su korištene za mjerenje imovine i obaveza životnog osiguranja.

Diskrecioni bonus osiguranicima

Osiguranci ili korisnici polisa osiguranja mješovitog osiguranja (C, E, E2021, SAFE LIFE, CEN-11, D, CEND, CB21), rentnog (R, III/2, JR), kao i doživotnog osiguranja za slučaj smrti (SEN) imaju pravo na diskrecioni udio u dobiti Društva ostvaren upravljanjem sredstvima životnog osiguranja. Dobit se obračunava po izradi godišnjeg računa i pripisuje svakoj polisi osiguranja života, kod koje je od početka osiguranja proteklo najmanje tri godine. U slučaju jednokratnog plaćanja premije dobit se pripisuje ukoliko je od početka osiguranja protekla najmanje jedna godina. U slučaju doživljenja, udio u dobiti se isplaćuje zajedno s osiguranim iznosom. U slučaju smrti odnosno otkupa, Grupa plaća osigurani iznos i udio u dobiti koji je do tada pripisan polisi.

6. Osnovne pretpostavke koje imaju najveći uticaj na priznatu imovinu, obaveze, prihode i rashode iz poslova osiguranja (nastavak)

6.4. Procesi koji se koriste za donošenje odluka o osnovnim pretpostavkama

Rezerva životnog osiguranja se testira na svaki datum izvještavanja u odnosu na izračun budućih gotovinskih tokova koristeći eksplicitne i konzistentne pretpostavke svih faktora – budućih premija, smrtnosti, obolijevanja, rezultata ulaganja, odustajanja, otkupa, garancija, troškova i iskorištavanja opcija koje su na raspolaganju osiguranicima. Za tu svrhu Grupa koristi izračun sadašnje vrijednosti budućih gotovinskih tokova, odobrenu od matičnog društva.

Tamo gdje postoje pouzdani tržišni podaci, pretpostavke se temelje na dostupnim tržišnim cijenama.

Pretpostavke koje se ne mogu pouzdano temeljiti na tržišnim vrijednostima baziraju se na tekućim pretpostavkama izračunatim na temelju internih modela Grupe i javno dostupnih izvora.

Zbog određene neizvjesnosti vezane uz budući razvoj tržišta osiguranja i portfolija Grupe, Grupa koristi marže za rizik i neizvjesnost u sklopu testa adekvatnosti obaveza.

Početne pretpostavke se godišnje ažuriraju na temelju nedavnog iskustva, prema uputstvima matičnog društva.

Analiza osjetljivosti za rizik kamatnih stopa prikazuje kako će promjene fer vrijednosti ili budućih gotovinskih tokova finansijskih instrumenata biti promjenjivi zbog promjena tržišnih kamatnih stopa na datum izvještavanja.

Za obaveze po osnovu ugovora dugoročnog osiguranja sa fiksnim i zagarantovanim odredbama, promjene kamatnih stopa neće uzrokovati promjenu iznosa obaveza, osim ako promjena nije dovoljno velika da prouzrokuje prilagodbu testa adekvatnosti obaveza.

Ugovori ulaganja sa fiksnim i zagarantovanim odredbama i dužničkim vrijednosnim papirima koji se drže do dospelosti se prikazuju po amortizovanom trošku i njihovi knjigovodstveni iznosi nisu osjetljivi na promjene nivoa kamatnih stopa.

Kada je riječ o finansijskoj imovini opisanoj u ovoj napomeni, Izvršni odbor nadgleda osjetljivost kretanja iskazanih kamatnih stopa na mjesečnom nivou procjenom očekivanih promjena u različitim portfolijima zbog paralelnih kretanja od 1% kod svih kamatnih stopa.

Stanja dobijena putem testa osjetljivosti (LAT) su ispod matematičkih rezervi i zbog toga nije bilo potrebe za prilagođavanjem rezervisanja.

Društvo je procijenilo uticaj promjena ključnih varijabli koje mogu imati materijalni uticaj na buduće gotovinske tokove LATa na kraju godine.

Modelirani portfolio predstavlja 90% od matematičke rezerve u upotrebi.

Početna vrijednost predstavlja sadašnju vrijednost buduće dobiti izračunate korištenjem pretpostavki opisanih u Napomeni 6. tokom testa adekvatnosti obaveza.

Promjene varijabli predstavljaju razumno moguće promjene koje bi, ukoliko bi nastale, dovele do značajnih promjena u obavezama osiguranja na datum izvještavanja. Razumno moguće promjene ne predstavljaju niti očekivane promjene varijabli niti scenario najgoreg slučaja.

6. Osnovne pretpostavke koje imaju najveći uticaj na priznatu imovinu, obaveze, prihode i rashode iz poslova osiguranja (nastavak)

6.4. Procesi koji se koriste za donošenje odluka o osnovnim pretpostavkama (nastavak)

Analiza za promjenu varijabli sa nepromijenjenim svim ostalim pretpostavkama je pripremljena, uz zanemarivanje promjena vrijednosti povezane imovine.

Osjetljivost za nepovoljni pravac kretanja je izračunata, zbog toga je osjetljivost na promjene u mortalitetu izračunata putem procjene efekta porasta mortaliteta životnih osiguranja za 15% na buduće gotovinske tokove LATa. Osjetljivost prema promjenama stope troška je izračunata procjenom efekta porasta administrativnih troškova za 10% na buduće gotovinske tokove LATa.

Smanjenje kamatnih stopa ima najveći uticaj na dobit ili gubitak i obaveze osiguranja (kao što je prikazano putem LAT gotovinskih tokova iznad).

Tabela ispod navodi koncentraciju obaveza životnog osiguranja (bruto obaveze) prema vrsti ugovora, sa stanjem na dan 31. decembar 2023. i 31. decembar 2024. godine:

	2023.	2023.
Mješovito	15.971.751	15.294.939
Anuiteti	138.580	122.677
Smrtnost	106.442	136.786
Ostalo	181.543	184.636
Ukupno životno osiguranje	16.398.316	15.739.038

Metodologija testiranja uzima u obzir tekuće pretpostavke o svim budućim gotovinskim tokovima uključujući gotovinske tokove iz ugrađenih opcija i garancija. Ova metodologija omogućuje kvantifikaciju korelacije između svih faktora rizika. Pretpostavke se revidiraju svake godine.

Osnovne korištene pretpostavke su:

Segmentacija

Grupa segmentira proizvode u nekoliko homogenih skupina prema karakteristikama individualnih proizvoda (tip proizvoda i tip plaćanja). Svaka grupa se odvojeno testira za adekvatnost obaveza. Nedostatnost obaveza u individualnoj grupi ne netira se viškom obaveza koji proizlazi iz druge grupe prilikom utvrđivanja potrebnih dodatnih obaveza.

Neto sadašnja vrijednost budućih gotovinskih tokova izračunata na temelju dolje opisanih pretpostavki se upoređuje s obavezama iz osiguranja, za svaku grupu proizvoda odvojeno. Ako to poređenje pokazuje da je knjigovodstvena vrijednost obaveza iz osiguranja nedovoljna uzevši u obzir procijenjene gotovinske tokove, cjelokupni nedostatak se priznaje u bilansu uspjeha priznavanjem dodatne obaveze.

Mortalitet i morbiditet

Mortalitet se obično temelji na tablicama mortaliteta (R. Srbije) iz 1980-82, 2010-12 i usklađuje od strane Grupe na temelju statističkih istraživanja iskustva mortaliteta za Grupu.

Tabele morbiditeta se pripremaju agregacijom tabela mortaliteta (R. Srbije) od 1980-82 vjerovatnoće smrtnosti i WStV Beč vjerovatnoće kritičnih bolesti.

Pretpostavke za mortalitet i morbiditet se usklađuju za maržu za rizik i neizvjesnost.

6. Osnovne pretpostavke koje imaju najveći uticaj na priznatu imovinu, obaveze, prihode i rashode iz poslova osiguranja (nastavak)

6.4. Procesi koji se koriste za donošenje odluka o osnovnim pretpostavkama (nastavak)

Postojanost

Buduće ugovorne premije se uključuju uzевši u obzir indeksacije premije kod proizvoda sa predviđenom opcijom indeksacije. Pretpostavke o istecima i otkupima temelje se na prošlom iskustvu WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA Grupe sa polisama osiguranja (podijeljeno po vrsti i trajanju polisa). Grupa redovno ispituje stvarne stope postojanosti prema vrsti proizvoda i trajanjima i u skladu s time usklađuje pretpostavke.

Tako dobivene pretpostavke usklađuju se za maržu za rizik i neizvjesnost.

Troškovi

Pretpostavke o budućim troškovima obnove i održavanja polisa uključene u test adekvatnosti obaveza izvode se iz tekućeg iskustva Grupe. Za buduće periode gotovinski tokovi za troškove uvećani su za faktor jednak procjeni Grupe o budućoj stopi inflacije.

Očekivani povrat od investicija i diskontna stopa

Budući povrati od investicija su izračunati koristeći nerizičnu kamatnu stopu.

Raspodjela dobiti

Dok je za većinu polisa osiguranja života iznos i vrijeme dodjele bonusa osiguranicima prema diskreciji Grupe, procjena adekvatnosti obaveza uzima u obzir buduće diskrecione bonuse, izračunate kao fiksni postotak od viška očekivanih budućih ulaganja iznad garantirane tehničke kamatne stope po pojedinačnim polisama. Primijenjeni postotak je u skladu s tekućom poslovnom praksom Grupe vezanom za alokaciju bonusa.

7. Analiza osjetljivosti

Dobit ili gubitak i obaveze iz poslova osiguranja su uglavnom osjetljivi na promjene u stopama ulaganja, smrtnosti, stopi odustajanja i stopi troškova koje su procijenjene za potrebe izračuna adekvatnosti obaveza.

Životno osiguranje

Izmjene u varijablama predstavljaju razumne moguće promjene koje bi, da su se dogodile, dovele do značajnih promjena u obavezama po osiguranju u bilansu stanja. Razumne moguće promjene ne predstavljaju očekivane promjene niti najgori scenario.

Analiza je pripremljena za promjenu varijable s neizmjenjenim ostalim pretpostavkama i ignoriše promjene u vrijednosti vezanih sredstava.

Osjetljivost je izračunata za nepoželjno kretanje, te je iz tog razloga osjetljivost na promjene u mortalitetu/morbiditetu izračunata za povećanje od 15%, prekidi ugovora o osiguranju za povećanje od 50%, dok je promjena u troškovima održavanja polisa izračunata za povećanje od 10% (prikazano u Napomeni 31).

Na sveobuhvatni prihod i obaveze osiguranja najviše je uticala izmjena u investicijskoj stopi od 1%.

Neživotno osiguranje

Kod ugovora o osiguranju imovine, klimatske promjene mogu dovesti do češćih i ozbiljnijih ekstremnih vremenskih nepogoda (npr. poplave, oluje...) i uzrokovati značajne posljedice (npr. potraživanja za slijeganje/odronjavanje tla). Za određene ugovore Društvo je takođe ograničilo broj odštetnih zahtjeva koji mogu biti plaćeni u bilo kojoj godini polise ili je uvelo maksimalne iznose predviđene za isplatu šteta u bilo kojoj godini polise.

Društvo ima pravo da ponovo procijeni rizik i/ili promijeni odredbe i uslove prilikom te procjene. Takođe je moguće da se nametnu odbitne stavke i da se odbace netačne tvrdnje. Takvi ugovori su zagaranтовani pozivanjem na stvarnu ili novu vrijednost zamjene imovine i osiguranog sadržaja i ograničenja isplate potraživanja su uvijek uključena da obuhvate vrijednost za isplatu po nastanku osiguranog događaja. Trošak obnavljanja imovine, zamjene ili odštete za sadržaj i vrijeme koje je potrebno za ponovno započinjanje prekinutih poslovnih aktivnosti su glavni faktori koji utiču na nivo potraživanja prema ovim polisama.

Najveća vjerovatnoća za nastanak značajnih gubitaka u ovim ugovorima proizilazi iz štete nastale zbog oluje ili poplave. Društvo ima reosiguranje za pokrivanje ovakve štete.

U neživotnom osiguranju varijable koje bi imale najveći uticaj na osiguravajuće obaveze odnose se na promjene u troškovima po polici, pravne, zakonske, ekonomske i društvene trendove. Izvršni odbor vjeruje da nije praktično kvantifikovati osjetljivost rezervi za poslove neživotnog osiguranja na promjene u ovim varijablama.

Analiza osjetljivosti nije sprovedena direktno na nivou Grupe, ali jeste na nivou matičnog Društva.

8. Odredbe i uslovi ugovora o osiguranju koji imaju značajan uticaj na iznos, vrijeme i neizvjesnost budućih gotovinskih tokova

8.1. Ugovori neživotnog osiguranja

Grupa nudi različite vrste neživotnih osiguranja, uglavnom osiguranja imovine, autokasko, autoodgovornost, nezgoda, zdravstveno osiguranje, opšta odgovornost i putničko osiguranje. Ugovori mogu biti zaključeni na fiksni period od godinu dana ili na višegodišnjoj osnovi s tim što kod višegodišnjih ugovora svaka strana ima opciju otkaza uz tromjesečni otkazni rok. Mali udio polisa osiguranja od imovine ima opciju jednokratne premije za dugoročno trajanje. Grupa stoga ima mogućnost ponovne procjene cijene rizika, ponovo procjenjujući premiju u intervalima koji nisu duži od godine dana. Takođe, postoji mogućnost nametanja umanjenja premije kao i odbijanja šteta koje proizlaze iz prevara.

Buduće štete osiguranja su glavni izvor neizvjesnosti koji utiče na iznos i vrijeme budućih gotovinskih tokova.

Iznos plaćen po pojedinoj šteti je ograničen osiguranom svotom koja je utvrđena u polisi osiguranja.

Ostali značajni izvori neizvjesnosti vezani za neživotna osiguranja proizilaze iz regulative koja daje pravo vlasnicima polisa osiguranja da prijave štetu prije stupanja na snagu zastare, koja nastupa 3 godine od saznanja osiguranika za štetu ali ne kasnije od 5 godina od početka godine nakon godine nastanka štete. Ova odredba je posebno značajna za trajnu invalidnost koja proizlazi iz osiguranja nezgode i odgovornosti, zbog teškoća u procjeni perioda između nastanka štete i potvrde njenih trajnih efekata.

Karakteristike pojedinih vrsta osiguranja, ako se značajno razlikuju od gore navedenih karakteristika, opisane su u nastavku.

Osiguranje motornih vozila

Portfolio osiguranja motornih vozila Grupe sadrži obavezno osiguranje od automobilske Portfolio osiguranja motornih vozila Grupe sadrži obavezno osiguranje od automobilske odgovornosti i kasko osiguranje. Osiguranje automobilske odgovornosti pokriva tjelesne povrede i imovinske štete u Bosni i Hercegovini kao i štete u inostranstvu koje prouzrokuju osiguranici u sistemu „Zelenog kartona“.

Imovinske štete od automobilske odgovornosti i kasko štete se uglavnom prijavljuju i podmiruju nedugo nakon datuma nezgode. Međutim, prijave i isplate vezane za tjelesne ozljede se teže procjenjuju i određuju se u dužem periodu. Takve štete se mogu isplatiti odjednom u obliku jednokratne isplate ili u anuitetima.

Iznos šteta koji se odnosi na tjelesne ozljede i s njima vezanim gubicima zarade pod uticajem su odluka sudske prakse.

Automobilska odgovornost je regulisana Zakonom o obaveznom osiguranjima. Tarife i minimalne svote osiguranja su regulirane zakonom. Osiguranici imaju pravo na bonus prilikom obnove polise ukoliko ispunjavaju uslove.

Kasko osiguranje predstavlja standardno osiguranje od štete; iznos štete je ograničen svotom osiguranja.

Osiguranje imovine

Dijeli se okvirno na industrijske i privatne rizike. Za industrijske rizike Grupa koristi tehnike upravljanja rizicima kako bi identifikovala rizike i analizirala gubitke te sarađuje s reosiguravačima. Privatni imovinski rizici sadrže standardna osiguranja građevina i stvari.

Štete se obično prijavljuju brzo i mogu se likvidirati bez odgađanja.

8. Odredbe i uslovi ugovora o osiguranju koji imaju značajan uticaj na iznos, vrijeme i neizvjesnost budućih gotovinskih tokova (nastavak)

8.1. Ugovori neživotnog osiguranja (nastavak)

Osiguranje odgovornosti

Pokriva sve vrste odgovornosti i uključuje komercijalnu odgovornost, profesionalnu odgovornost kao i ličnu odgovornost.

Dok se većina osiguranja od opće odgovornosti pribavlja na principu „prijavljene štete“, određena pokrića od osiguranja odgovornosti se osiguravaju na principu „nastanka“.

Osiguranje nezgode

Osiguranje nezgode se tradicionalno i najčešće prodaje kao priključni proizvod životnim osiguranjima ili autoodgovornosti kao i kolektivno osiguranje radnika, učenika i studenata, ponuđenim od strane Grupe.

8.2. Ugovori životnog osiguranja

Bonusi

Oko 89% polisa osiguranja života Društva uključuje pravo na bonus. Bonusi se dodjeljuju prema diskreciji Grupe i priznaju se kada su predloženi i odobreni od strane Izvršnog odbora s odgovarajućim zakonskim zahtjevima. Nakon što se alociraju osiguranicima bonusi postaju garantovani.

Premije

Premije za proizvode životnih osiguranja su vezane za EUR ili KM i mogu biti plative u redovnim ratama ili kao jednokratne premije na početku trajanja polise. Neki od mješovitih proizvoda osiguranja sadrže opciju indeksacije premije koja može biti iskorištena od strane osiguranika godišnje.

Osiguranje za slučaj smrti

Tradicionalno osiguranje za slučaj smrti uključuje rizik smrti i priključno osiguranje od nezgode. Premije se plaćaju u ratama ili kao jednokratne premije. Polise nude fiksnu ili opadajuću osiguranu svotu u slučaju smrti. Naknade u slučaju smrti plaćaju se samo ako osiguranik umre tokom trajanja polise osiguranja.

Osiguranje za slučaj doživljenja

Ovo su također tradicionalni proizvodi osiguranja života koji pružaju dugoročnu finansijsku zaštitu. Kapitalne polise osiguranja života za redovnu ili jednokratnu premiju pokrivaju rizik smrti i doživljenja. Mnoge dugoročne polise uključuju pokriće od kritičnih bolesti. Nezgoda može biti priključni proizvod osnovnom pokriću. Naknade iz osiguranja obično se plaćaju jednokratno.

Osiguranje djece

Ovi proizvodi se temelje na tradicionalnim rizicima životnog osiguranja: doživljenje, smrt osiguranika usljed bolesti i smrt osiguranika usljed nezgode. Premije se plaćaju redovno. Period osiguranja za koji je sklopljena polisa je ograničen, te osiguranje završava između 19. i 25. godine života djeteta. Naknade iz osiguranja se plaćaju jednokratno.

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

9. Izvještavanje po segmentima

Izvještaj o finansijskom položaju po poslovnim segmentima Društva na dan 31. decembra 2024. godine:

	Neživot	Život	Ukupno Društvo
Imovina			
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.966.384	1.141	1.967.525
Investicione nekretnine	7.722.251	0	7.722.251
Imovina s pravom korištenja	1.485.474	0	1.485.474
Nematerijalna imovina	586.588	0	586.588
Razgraničeni troškovi pribave	8.756.242	0	8.756.242
Ulaganja u zavisna društva	0	0	0
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	20.082.170	23.306.425	43.388.595
Depoziti i dati zajmovi	2.689.610	151.206	2.840.816
Odložena poreska imovina	43.835	65.565	109.400
Udio reosiguranja u rezervama za ugovore o osiguranju	20.966.937	0	20.966.937
Zalihe i dati avansi	381.718	5.828	387.546
Potraživanja po osnovu osiguranja i reosiguranja	8.179.314	114.894	8.294.208
Ostala potraživanja	1.155.245	27.922	1.183.167
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	4.062.766	1.486.259	5.549.025
Ukupno imovina	78.078.534	25.159.240	103.237.774
Obaveze			
Rezerve za ugovore o osiguranju - bruto	49.140.212	16.497.820	65.638.032
Ostale rezerve	386.416	773	387.189
Primljeni krediti	0	0	0
Obaveze proizašle iz ugovora o osiguranju	13.160.498	123.471	13.283.969
Odložene poreske obaveze	101.459	182.923	284.382
Obaveze po osnovu najмова	1.485.134	0	1.485.134
Ostale obaveze	3.762.668	-54.300	3.708.368
Ukupno obaveze	68.036.387	16.750.687	84.787.074
Kapital			
Akcijski kapital	7.043.400	6.000.000	13.043.400
Emisiona premija	2.571.810	587.270	3.159.080
Zakonske rezerve	47.054	359.897	406.951
Revalorizacione rezerve za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju	518.616	1.056.222	1.574.838
(Akumulirani gubitak) / neraspoređena dobit	-138.733	405.164	266.431
Ukupno kapital	10.042.147	8.408.553	18.450.700
Ukupno obaveze i kapital	78.078.534	25.159.240	103.237.774

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

9. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o finansijskom položaju po poslovnim segmentima Grupe na dan 31. decembra 2024. godine:

	Neživot	Život	Wiener Auto Centar	Ukupno Grupa
Imovina				
Nekretnine, postrojenja i oprema	5.173.434	1.141	87.589	5.262.164
Investicione nekretnine	4.087.577	0	0	4.087.577
Imovina s pravom korištenja	1.485.474	0	96.301	1.581.775
Nematerijalna imovina	586.588	0	3.737	590.325
Razgraničeni troškovi pribave	8.756.242	0	0	8.756.242
Ulaganja u zavisna društva	0	0	0	0
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	20.082.170	23.306.425	0	43.388.595
Depoziti i dati zajmovi	2.689.610	151.206	3.312	2.844.128
Odložena poreska imovina	43.835	65.565	0	109.400
Udio reosiguranja u rezervama za ugovore o osiguranju	20.966.937	0	0	20.966.937
Zalihe i dati avansi	381.718	5.828	452	387.998
Potraživanja po osnovu osiguranja i reosiguranja	8.178.174	114.894	0	8.293.068
Ostala potraživanja	800.457	27.922	43.298	871.677
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	4.062.766	1.486.259	80.244	5.629.269
Ukupno imovina	77.294.982	25.159.240	314.933	102.769.155
Obaveze				
Rezerve za ugovore o osiguranju - bruto	49.140.212	16.497.820	0	65.638.032
Ostale rezerve	386.416	773	33.007	420.196
Primljeni krediti	0	0	318.247	318.247
Obaveze proizašle iz ugovora o osiguranju	13.160.498	123.471	0	13.283.969
Odložene poreske obaveze	101.459	182.923	0	284.382
Obaveze po osnovu najмова	1.485.134	0	97.252	1.582.386
Ostale obaveze	3.582.148	-54.300	279.576	3.807.424
Ukupno obaveze	67.855.867	16.750.687	728.082	85.334.636
Kapital				
Akcijski kapital	7.043.400	6.000.000	0	13.043.400
Emisiona premija	2.571.810	587.270	0	3.159.080
Zakonske rezerve	47.054	359.897	83.610	490.561
Revalorizacione rezerve za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju	518.616	1.056.222	0	1.574.838
(Akumulirani gubitak) / neraspoređena dobit	1.640.120	405.164	-2.878.644	-833.360
Ukupno kapital	11.821.000	8.408.553	-2.795.034	17.434.519
Ukupno obaveze i kapital	79.676.867	25.159.240	-2.066.952	102.769.155

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

9. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o finansijskom položaju po poslovnim segmentima Društva na dan 31. decembra 2023. godine:

	Neživot	Život	Ukupno Društvo
Imovina			
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.785.214	2.113	1.787.327
Investicione nekretnine	7.736.376	0	7.736.376
Imovina s pravom korištenja	524.130	0	524.130
Nematerijalna imovina	639.529	0	639.529
Razgraničeni troškovi pribave	7.401.342	0	7.401.342
Ulaganja u zavisna društva	0	0	0
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	19.910.955	22.682.019	42.592.974
Depoziti i dati zajmovi	690.004	101.264	791.268
Odložena poreska imovina	66.716	65.665	132.381
Udio reosiguranja u rezervama za ugovore o osiguranju	32.484.000	0	32.484.000
Zalihe i dati avansi	147.844	1.760	149.604
Potraživanja po osnovu osiguranja i reosiguranja	5.722.557	35.702	5.758.259
Ostala potraživanja	1.000.821	19.295	1.020.116
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	4.045.452	1.435.485	5.480.937
Ukupno imovina	82.154.940	24.343.303	106.498.243
Obaveze			
Rezerve za ugovore o osiguranju - bruto	55.315.471	15.840.420	71.155.891
Ostale rezerve	296.442	671	297.113
Primljeni krediti	0	0	0
Obaveze proizašle iz ugovora o osiguranju	13.740.292	51.559	13.791.851
Odložene poreske obaveze	76.951	177.680	254.631
Obaveze po osnovu najмова	565.325	0	565.325
Ostale obaveze	2.406.082	317.676	2.723.758
Ukupno obaveze	72.400.563	16.388.006	88.788.569
Kapital			
Akcijski kapital	7.043.400	6.000.000	13.043.400
Emisiona premija	2.877.728	281.352	3.159.080
Zakonske rezerve	0	211.608	211.608
Revalorizacije rezerve za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju	92.114	1.008.129	1.100.243
Revalorizacije rezerve za nekretnine	0	0	0
(Akumulirani gubitak) / neraspoređena dobit	-258.865	454.208	195.343
Ukupno kapital	9.754.377	7.955.297	17.709.674
Ukupno obaveze i kapital	82.154.940	24.343.303	106.498.243

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

9. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o finansijskom položaju po poslovnim segmentima Grupe na dan 31. decembra 2023. godine:

	Neživot	Život	Wiener Auto Centar	Ukupno Grupa
Imovina				
Nekretnine, postrojenja i oprema	5.195.377	2.113	101.746	5.299.236
Investicione nekretnine	4.196.271	0	0	4.196.271
Imovina s pravom korištenja	524.130	0	41.947	566.077
Nematerijalna imovina	639.529	0	138	639.667
Razgraničeni troškovi pribave	7.401.342	0	0	7.401.342
Ulaganja u zavisna društva	0	0	0	0
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	19.910.955	22.682.019	0	42.592.974
Depoziti i dati zajmovi	690.004	101.264	6.358	797.626
Odložena poreska imovina	66.716	65.665	0	132.381
Udio reosiguranja u rezervama za ugovore o osiguranju	32.484.000	0	0	32.484.000
Zalihe i dati avansi	147.844	1.760	3.823	153.427
Potraživanja po osnovu osiguranja i reosiguranja	5.721.171	35.702	0	5.756.873
Ostala potraživanja	842.200	19.295	50.460	911.955
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	4.045.452	1.435.485	51.720	5.532.657
Ukupno imovina	81.864.991	24.343.303	256.192	106.464.486
Obaveze				
Rezerve za ugovore o osiguranju - bruto	55.315.471	15.840.420	0	71.155.891
Ostale rezerve	296.442	671	33.007	330.120
Primljeni krediti	0	0	405.288	405.288
Obaveze proizašle iz ugovora o osiguranju	13.740.292	51.559	0	13.791.851
Odložene poreske obaveze	76.951	177.680	0	254.631
Obaveze po osnovu najмова	565.325	0	43.924	609.249
Ostale obaveze	2.401.664	317.676	347.041	3.066.381
Ukupno obaveze	72.396.145	16.388.006	829.260	89.613.411
Kapital				
Akcijski kapital	7.043.400	6.000.000	0	13.043.400
Emisiona premija	2.877.728	281.352	0	3.159.080
Zakonske rezerve	0	211.608	0	211.608
Revalorizacije rezerve za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju	92.114	1.008.129	0	1.100.243
Revalorizacije rezerve za nekretnine	0	0	0	0
(Akumulirani gubitak) / neraspoređena dobit	1.519.988	454.208	-2.637.452	-663.256
Ukupno kapital	11.533.230	7.955.297	-2.637.452	16.851.075
Ukupno obaveze i kapital	83.929.375	24.343.303	-1.808.192	106.464.486

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

9. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Bilans uspjeha poslovnih segmenata Društva za godinu završenu 31. decembra 2024.:

	Neživot	Život	Ukupno Društvo
Zaračunate bruto premije	44.117.897	2.848.031	46.965.928
Premije predane u reosiguranje	-21.364.188	-39.034	-21.403.222
Neto zaračunate premije	22.753.709	2.808.997	25.562.706
Bruto promjena rezerve prenosne premije	-4.599.913	-766	-4.600.679
Promjena rezerve prenosne premije, udio reosiguranje	130.357	0	130.357
Neto zarađene premije	18.284.153	2.808.231	21.092.384
Prihodi od provizija i naknada	5.003.010	0	5.003.010
Finansijski prihodi	706.670	785.946	1.492.616
Ostali poslovni prihodi	1.978.247	117.084	2.095.331
Neto prihod	25.972.080	3.711.261	29.683.341
Nastale štete	-4.309.572	-2.530.538	-6.840.110
Udio reosiguranja u nastalim štetama	-3.032.242	0	-3.032.242
Neto nastale štete	-7.341.814	-2.530.538	-9.872.352
Troškovi pribave	-10.934.157	-352.790	-11.286.947
Administrativni troškovi	-5.637.772	-396.773	-6.034.545
Finansijski rashodi	-95.132	0	-95.132
Ostali poslovni rashodi	-2.101.938	-25.996	-2.127.934
Dobit prije oporezivanja	-138.733	405.164	266.431
Porez na dobit	0	0	0
NETO (GUBITAK)/DOBIT	-138.733	405.164	266.431

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

9. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Bilans uspjeha poslovnih segmenata Grupe za godinu završenu 31. decembra 2024.:

	Neživot	Život	Wiener Auto Centar	Ukupno Grupa
Zaračunate bruto premije	44.115.147	2.848.031	0	46.963.178
Premije predane u reosiguranje	-21.364.188	-39.034	0	-21.403.222
Neto zaračunate premije	22.750.959	2.808.997	0	25.559.956
Bruto promjena rezerve prenosne premije	-4.599.913	-766	0	-4.600.679
Promjena rezerve prenosne premije, udio reosiguranje	130.357	0	0	130.357
Neto zarađene premije	18.281.403	2.808.231	0	21.089.634
Prihodi od provizija i naknada	5.003.010	0	0	5.003.010
Finansijski prihodi	706.670	785.946	354	1.492.970
Ostali poslovni prihodi	1.795.931	117.084	1.617.081	3.530.096
Neto prihod	25.787.014	3.711.261	1.617.435	31.115.710
Nastale štete	-4.299.402	-2.530.538	0	-6.829.940
Udio reosiguranja u nastalim štetama	-3.032.242	0	0	-3.032.242
Neto nastale štete i beneficije osiguranika	-7.331.644	-2.530.538	0	-9.862.182
Troškovi pribave	-10.934.157	-352.790	0	-11.286.947
Administrativni troškovi	-5.283.194	-396.773	-1.885.379	-7.565.346
Finansijski rashodi	-95.132	0	-22.541	-117.673
Ostali poslovni rashodi	-2.101.938	-25.996	-46.779	-2.174.713
Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	40.949	405.164	-337.264	108.849
Porez na dobit	0	0	0	0
NETO DOBIT/(GUBITAK)	40.949	405.164	-337.264	108.849

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

9. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Bilans uspjeha poslovnih segmenata Društva za godinu završenu 31. decembra 2023.:

	Neživot	Život	Ukupno Društvo
Zaračunate bruto premije	37.383.581	2.633.866	40.017.447
Premije predane u reosiguranje	-18.763.741	-20.031	-18.783.772
Neto zaračunate premije	18.619.840	2.613.835	21.233.675
Bruto promjena rezerve prenosne premije	-2.444.694	829	-2.443.865
Promjena rezerve prenosne premije, udio reosiguranje	781.116	0	781.116
Neto zarađene premije	16.956.262	2.614.664	19.570.926
Prihodi od provizija i naknada	4.021.262	0	4.021.262
Finansijski prihodi	639.244	667.036	1.306.280
Ostali poslovni prihodi	1.613.686	133.595	1.747.281
Neto prihod	23.230.454	3.415.295	26.645.749
Nastale štete	-17.904.750	-2.301.031	-20.205.781
Udio reosiguranja u nastalim štetama	12.055.536	0	12.055.536
Neto nastale štete	-5.849.214	-2.301.031	-8.150.245
Troškovi pribave	-10.186.877	-221.256	-10.408.133
Administrativni troškovi	-5.175.324	-428.232	-5.603.556
Finansijski rashodi	-88.690	0	-88.690
Ostali poslovni rashodi	-2.236.268	-10.568	-2.246.836
Dobit prije oporezivanja	-305.919	454.208	148.289
Porez na dobit	0	0	0
NETO (GUBITAK)/DOBIT	-305.919	454.208	148.289

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

9. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Bilans uspjeha poslovnih segmenata Grupe za godinu završenu 31. decembra 2023.:

	Neživot	Život	Wiener Auto Centar	Ukupno Grupa
Zaračunate bruto premije	37.382.164	2.633.866	0	40.016.030
Premije predane u reosiguranje	-18.763.741	-20.031	0	-18.783.772
Neto zaračunate premije	18.618.423	2.613.835	0	21.232.258
Bruto promjena rezerve prenosne premije	-2.444.694	829	0	-2.443.865
Promjena rezerve prenosne premije, udio reosiguranje	781.116	0	0	781.116
Neto zarađene premije	16.954.845	2.614.664	0	19.569.509
Prihodi od provizija i naknada	4.021.262	0	0	4.021.262
Finansijski prihodi	639.244	667.036	195	1.306.475
Ostali poslovni prihodi	1.439.879	133.595	1.896.195	3.469.669
Neto prihod	23.055.230	3.415.295	1.896.390	28.366.915
Nastale štete	-17.883.929	-2.301.031	0	-20.184.960
Udio reosiguranja u nastalim štetama	12.055.536	0	0	12.055.536
Neto nastale štete i beneficije osiguranika	-5.828.393	-2.301.031	0	-8.129.424
Troškovi pribave	-10.186.877	-221.256	0	-10.408.133
Administrativni troškovi	-4.794.658	-428.232	-1.903.293	-7.126.183
Finansijski rashodi	-88.690	0	-27.940	-116.630
Ostali poslovni rashodi	-2.236.268	-10.568	-127.627	-2.374.463
Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	-79.656	454.208	-162.470	212.082
Porez na dobit	0	0	0	0
NETO DOBIT/(GUBITAK)	-79.656	454.208	-162.470	212.082

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

10. Nekretnine, postrojenja i oprema

Društvo	Zemljište i građevinski objekti	Oprema	Ulaganja na tuđim nekretninama	Ostala osnovna sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ukupno
Trošak nabavke						
<i>Stanje na dan 1. januar 2023.</i>	1.469.141	3.844.191	66.950	2.625	0	5.382.907
Nabavka	47.620	84.068	0	0	13.683	145.371
Aktiviranje na investicione nekretnine	0	0	0	0	-13.683	-13.683
Prodaja	0	-26.208	0	0	0	-26.208
Otpis	0	-55.137	0	0	0	-55.137
Stanje na dan 31. decembar 2023.	1.516.761	3.846.914	66.950	2.625	0	5.433.250
Nabavka	8.570	425.406	28.462	0	0	462.438
Aktiviranje na investicione nekretnine	0	0	0	0	0	0
Prodaja	0	-65.347	0	0	0	-65.347
Otpis	0	-221.037	0	0	0	-221.037
Stanje na dan 31. decembar 2024.	1.525.331	3.985.936	95.412	2.625	0	5.609.304
Akumulirana amortizacija						
<i>Stanje na dan 1. januar 2023.</i>	295.109	3.110.094	31.997	0	0	3.437.200
Amortizacija (Napomena 33.)	29.910	255.419	1.335	0	0	286.664
Prodaja	0	-26.208	0	0	0	-26.208
Otpis	0	-51.733	0	0	0	-51.733
Stanje na dan 31. decembar 2023.	325.019	3.287.572	33.332	0	0	3.645.923
Amortizacija (Napomena 33.)	30.726	221.649	1.621	0	0	253.996
Prodaja	0	-37.798	0	0	0	-37.798
Otpis	0	-220.342	0	0	0	-220.342
Stanje na dan 31. decembar 2024.	355.745	3.251.081	34.953	0	0	3.641.779
Knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 31. decembar 2024.	1.169.586	734.855	60.459	2.625	0	1.967.525
Stanje na dan 31. decembar 2023.	1.191.742	559.342	33.618	2.625	0	1.787.327
Stanje na dan 1. januara 2023.	1.174.032	734.097	34.953	2.625	0	1.945.707

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

10. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Grupa	Zemljište i građevinski objekti	Oprema	Ulaganja na tuđim nekretninama	Ostala osnovna sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ukupno
Trošak nabavke						
<i>Stanje na dan 1. januar 2023.</i>	7.380.570	5.020.810	310.752	2.625	14.408	12.729.165
Nabavka	47.620	92.548	0	0	13.683	153.851
Aktiviranje na investicione nekretnine	0	0	0	0	-13.683	-13.683
Prodaja	0	-111.105	0	0	0	-111.105
Otpis	0	-55.137	0	0	0	-55.137
Prenos sa investicionih nekretnina (Napomena 11.)	-671.821	0	0	0	0	-671.821
Ostalo	0	-13	0	0	0	-13
Stanje na dan 31. decembar 2023.	6.756.369	4.947.103	310.752	2.625	14.408	12.031.257
Nabavka	8.570	137.467	28.462	0	0	174.499
Aktiviranje na investicione nekretnine	0	0	0	0	0	0
Prodaja	0	-923.112	0	0	0	-923.112
Otpis	0	-221.037	0	0	0	-221.037
Prenos sa investicionih nekretnina (Napomena 11.)	94.569	0	0	0	0	94.569
Ostalo	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31. decembar 2024.	6.859.508	3.940.421	339.214	2.625	14.408	11.156.176
Akumulirana amortizacija						
<i>Stanje na dan 1. januar 2023.</i>	1.967.962	4.387.188	203.345	0	2.874	6.561.369
Amortizacija (Napomena 33.)	29.910	269.137	6.729	0	954	306.730
Prodaja	0	-110.995	0	0	0	-110.995
Ostalo	0	0	0	0	0	0
Prenos sa investicionih nekretnina (Napomena 11.)	26.650	71	-71	0	0	26.650
Otpis	0	-51.733	0	0	0	-51.733
Stanje na dan 31. decembar 2023.	2.024.522	4.493.668	210.003	0	3.828	6.732.021
Amortizacija (Napomena 33.)	30.726	231.686	5.977	0	954	269.343
Prodaja	0	-887.010	0	0	0	-887.010
Ostalo	0	0	0	0	0	0
Prenos sa investicionih nekretnina (Napomena 11.)	0	0	0	0	0	0
Otpis	0	-220.342	0	0	0	-220.342
Stanje na dan 31. decembar 2024.	2.055.248	3.618.002	215.980	0	4.782	5.894.012
Knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 31. decembar 2024.	4.804.260	322.419	123.234	2.625	9.626	5.262.164
Stanje na dan 31. decembar 2023.	4.731.847	453.435	100.749	2.625	10.580	5.299.236
Stanje na dan 1. januara 2023.	5.412.608	633.622	107.407	2.625	11.534	6.167.796

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

11. Investicione nekretnine

Društvo

	2024.	2023.
Stanje na dan 1. januara	7.736.376	7.854.668
- Povećanja	9.868	25.513
- Prenos sa osnovnih sredstava u pripremi	0	13.683
- Neto dobit/(gubitak) od prilagođavanja fer vrijednosti (Napomena 30.)	2.407	34.422
- Smanjenja	-26.400	-191.910
Stanje na dan 31. decembra	7.722.251	7.736.376

Grupa

	2024.	2023.
Stanje na dan 1. januara	4.196.271	3.616.092
- Povećanja	9.868	25.513
- Prenos sa osnovnih sredstava u pripremi	0	13.683
- Neto dobit/(gubitak) od prilagođavanja fer vrijednosti (Napomena 30.)	2.407	34.422
- Prenos sa/(na) operativne nekretnine (Napomena 10.)	-94.569	698.471
- Smanjenja	-26.400	-191.910
Stanje na dan 31. decembra	4.087.577	4.196.271

Mjerenje fer vrijednosti

Mjerenje fer vrijednosti investicijskih nekretnina Društva na dan 31. decembra 2024. i 31. decembra 2023. godine izvršeno je od strane nezavisnog procjenitelja koji nije povezan sa Društvom, koji ima odgovarajuće kvalifikacije i nedavno iskustvo u mjerenju fer vrijednosti nekretnina na relevantnim lokacijama i koji je koristio model vrednovanja u skladu s onim koji je preporučio Međunarodni odbor za standarde vrednovanja.

Najbolji dokaz fer vrijednosti su tekuće cijene na aktivnom tržištu za slične nekretnine. Kada takve informacije nisu dostupne, Izvršni odbor razmatra informacije iz različitih izvora, kao što je opisano u Napomeni 4d.

Sve procjene fer vrijednosti investicijskih nekretnina su uključene u nivo 3.

Imovina data kao kolateral

Kao osiguranje za uzeti kredit zavisnog društva, Društvo je stavilo pod hipoteku određene nekretnine u korist Sparkasse Bank d.d. Bosna i Hercegovina. Knjigovodstveni iznosi ove imovine na dan 31. decembra 2024. godine bili su kako slijedi:

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Hipoteke (nekretnine)	387.980	725.950

Iznosi priznati u bilansu uspjeha, proistekli iz investicijskih nekretnina

Društvo

	2024.	2023.
Prihod od najma – fiksna plaćanja	271.802	294.302
Direktni operativni troškovi od nekretnina koje nisu generisali prihod od najamnina	0	0
Dobit od fer vrijednosti priznat u ostalim prihodima (Napomena 30.)	2.407	34.422

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

11. Investicione nekretnine (nastavak)

Grupa

	2024.	2023.
Prihod od najma – fiksna plaćanja	141.986	132.915
Direktni operativni troškovi od nekretnina koje nisu generisali prihod od najamnina	0	0
Dobit od fer vrijednosti priznat u ostalim prihodima (Napomena 30.)	2.407	34.422

12. Imovina s pravom korištenja

	31. decembar 2024. Društvo	31. decembar 2023. Društvo	31. decembar 2024. Grupa	31. decembar 2023. Grupa
Imovina s pravom korištenja				
Građevinski objekti	1.006.801	524.130	1.103.102	566.077
Vozila	478.673	0	478.673	0
	1.485.474	524.130	1.581.775	566.077

	Društvo	Grupa
Stanje na dan 1. januar 2023.	910.462	999.142
Povećanja – novi ugovori o najmu	133.987	133.987
Modifikacije	0	-7.481
Amortizacija (Napomena 33.)	-520.319	-559.571
Stanje na dan 1. januar 2024.	524.130	566.077
Povećanja – novi ugovori o najmu	1.549.697	1.549.697
Modifikacije	0	84.490
Amortizacija (Napomena 33.)	-588.353	-618.489
Stanje na dan 31. decembar 2024.	1.485.474	1.581.775

Sljedeći su iznosi priznati kroz dobit ili gubitak:

	2024. Društvo	Grupa	2023. Društvo	Grupa
Trošak amortizacije za imovinu s pravom korištenja				
Građevinski objekti	556.042	586.178	520.319	559.571
Vozila	32.311	32.311	0	0
	588.353	618.489	520.319	559.571

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

13. Nematerijalna imovina

Društvo	Ulaganja u razvoj	Licence	Softveri	Nematerijalna sredstva u pripremi	Ukupno
Trošak nabavke					
<i>Stanje na dan 1. januar 2023.</i>	0	273.169	1.357.026	64.351	1.694.546
Nabavka	0	0	35.542	10.802	46.344
Aktiviranje	0	9.380	0	-9.380	0
Otpis	0	-1.700	0	0	-1.700
Stanje na dan 31. decembar 2023.	0	280.849	1.392.568	65.773	1.739.190
Nabavka	0	0	81.909	69.743	151.652
Aktiviranje	0	0	0	0	0
Otpis	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31. decembar 2024.	0	280.849	1.474.477	135.516	1.890.842
Akumulirana amortizacija					
<i>Stanje na dan 1. januar 2023.</i>	0	187.969	709.149	0	897.118
Amortizacija (Napomena 33.)	0	57.163	147.080	0	204.243
Otpis	0	-1.700	0	0	-1.700
Stanje na dan 31. decembar 2023.	0	243.432	856.229	0	1.099.661
Amortizacija (Napomena 33.)	0	24.211	180.382	0	204.593
Otpis	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31. decembar 2024.	0	267.643	1.036.611	0	1.304.254
Knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 31. decembar 2024.	0	13.206	437.866	135.516	586.588
Stanje na dan 31. decembar 2023.	0	37.417	536.339	65.773	639.529
Stanje na dan 1. januar 2023.	0	85.200	647.877	64.351	797.428

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

13. Nematerijalna imovina (nastavak)

Grupa	Ulaganja u razvoj	Licence	Softveri	Ostala nematerijalna sredstva	Nematerijalna sredstva u pripremi	Ukupno
Trošak nabavke						
Stanje na dan 1. januar 2023.	4.000	273.169	1.357.481	168.061	64.351	1.867.062
Nabavka	0	0	35.542	0	10.802	46.344
Aktiviranje	0	9.380	0	0	-9.380	0
Otpis	0	-1.700	0	0	0	-1.700
Stanje na dan 31. decembar 2023.	4.000	280.849	1.393.023	168.061	65.773	1.911.706
Nabavka	0	0	85.784	0	69.743	155.527
Aktiviranje	0	0	0	0	0	0
Otpis	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31. decembar 2024.	4.000	280.849	1.478.807	168.061	135.516	2.067.233
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. januar 2023.	4.000	187.969	709.410	168.061	0	1.069.440
Amortizacija (Napomena 33.)	0	57.163	147.136	0	0	204.299
Otpis	0	-1.700	0	0	0	-1.700
Stanje na dan 31. decembar 2023.	4.000	243.432	856.546	168.061	0	1.272.039
Amortizacija (Napomena 33.)	0	24.211	180.658	0	0	204.869
Otpis	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31. decembar 2024.	4.000	267.643	1.037.204	168.061	0	1.476.908
Knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 31. decembar 2024.	0	13.206	441.603	0	135.516	590.325
Stanje na dan 31. decembar 2023.	0	37.417	536.477	0	65.773	639.667
Stanje na dan 1. januar 2023.	0	85.200	648.071	0	64.351	797.622

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

14. Razgraničeni troškovi pribave

U sklopu poslova osiguranja određeni troškovi pribave se odgađaju. Za poslove životnog osiguranja troškovi pribave su uzeti u obzir prilikom izračuna rezerve životnog osiguranja putem Zillmerizacije. Kao takvi odloženi troškovi pribave nisu priznati kao posebna stavka imovine životnih osiguranja na datum izvještavanja.

Analiza navedenih troškova nabavke je prikazana u nastavku:

Društvo i Grupa	2024.	2023.
<i>Stanje na dan 1. januar.</i>	7.401.342	6.827.335
Povećanje u odloženim troškovima pribave (Napomena 32.)	1.354.900	574.007
Stanje na dan 31. decembar	8.756.242	7.401.342

15. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Društvo i Grupa	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Hartije od vrijednosti	42.681.106	42.013.637
Potraživanja za nedospjelu kamatu po osnovu hartija od vrijednosti	707.489	579.337
Ukupno	43.388.595	42.592.974

Hartije od vrijednosti nisu dospjele na naplatu niti su obezvrijeđene.

Imovina raspoloživa za prodaju se primarno sastoji od hartija od vrijednosti izdatih od strane Ministarstva Finansija Republike Srpske. Fer vrijednost finansijske imovine raspoložive za prodaju bazirana je na tržišnoj cijeni ili analizi diskontovanog gotovinskog toka.

16. Depoziti i dati zajmovi

	31. decembar 2024.		31. decembar 2023.	
	Društvo	Grupa	Društvo	Grupa
Depoziti u bankama	2.000.000	2.000.000	0	0
Depoziti - Biro zelene karte	683.055	683.055	683.055	683.055
Zajmovi po polisama životnog osiguranja	151.206	151.206	101.264	101.264
Zajmovi zaposlenima	6.555	9.138	6.949	10.496
Ostali dati zajmovi u zemlji	0	729	0	2.811
Ukupno	2.840.816	2.844.128	791.268	797.626

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

17. Udio reosiguranja u rezervama za ugovore o osiguranju

Društvo i Grupa	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Neživot		
Udio reosiguranja u rezervi za prijavljene, a neisplaćene štete	8.169.774	19.894.426
Udio reosiguranja u rezervi za nastale, a neprijavljene štete	900.628	823.396
Prenosna premija na teret reosiguravača	11.896.535	11.766.178
Život		
Matematička rezerva na teret reosiguravača	0	0
Ukupno	20.966.937	32.484.000

Kreditni kvalitet udjela rezervi reosiguranja je ocijenjen u odnosu na eksterne kreditne rejtinge reosiguravajućeg društva. Rejting reosiguravača prikazan u tabeli ispod:

Reosiguravač	Rating 2024	Rating 2023	Rating agencija
AIG	A+	A+	S&P
DONAU	A+	A+	S&P
GEN RE	AA+	AA+	S&P
VIG HOLDING	A+	A+	S&P
VIG RE	A+	A+	S&P
WST	A+	A+	S&P
ZURICH	AA	AA	S&P
WIENER RE	-	-	-

18. Potraživanje po osnovu osiguranja i reosiguranja i ostala potraživanja

a) Potraživanja iz osiguranja i reosiguranja

	31. decembar 2024. Društvo	31. decembar 2024. Grupa	31. decembar 2023. Društvo	31. decembar 2023. Grupa
Potraživanja iz ugovora o osiguranju				
- od ugovarača osiguranja (vlasnika polise osiguranja)	6.745.265	6.744.125	5.902.274	5.900.888
	6.745.265	6.744.125	5.902.274	5.900.888
Potraživanja od reosiguranja				
- premija	210.859	210.859	219.752	219.752
- provizija iz poslova reosiguranja	1.192.078	1.192.078	267.248	267.248
- udio u štetama i provizijama reosiguranja	1.348.572	1.348.572	363.788	363.788
	2.751.509	2.751.509	850.788	850.788
Umanjenje vrijednosti				
- potraživanja po osnovu premije ugovarača osiguranja	-1.202.566	-1.202.566	-994.803	-994.803
	8.294.208	8.293.068	5.758.259	5.756.873

Za analizu dospijeća molimo pogledajte Napomenu 39.

Kretanja ispravke vrijednosti tokom godine bila su kako slijedi:

	2024.	2023.
Stanje na dan 1. januar	994.803	904.100
Povećanje umanjenja vrijednosti (Napomena 34)	1.055.944	536.964
Otpis	-21.276	-49.877
Naplata ranije umanjenih potraživanja (Napomena 30)	-826.905	-396.384
Stanje na dan 31. decembar	1.202.566	994.803

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

18. Potraživanje za osiguranje i reosiguranje i ostala potraživanja (nastavak)

b) Ostala potraživanja

	31. decembar 2024.		31. decembar 2023.	
	Društvo	Grupa	Društvo	Grupa
Potraživanja za usluge vršenja izviđaja, procjene i likvidacije šteta	398.964	398.964	566.793	566.793
Potraživanja po osnovu prava na regres	248.172	248.172	265.178	265.178
Unaprijed plaćeni troškovi	67.492	68.631	107.302	108.688
Ostali kupci	172.550	312.892	132.302	284.156
Druge kratkoročna potraživanja	634.174	279.391	370.519	215.417
	1.521.352	1.308.050	1.442.094	1.440.232
Umanjenje vrijednosti	-338.185	-436.373	-421.978	-528.277
	1.183.167	871.677	1.020.116	911.955

Kretanja ispravke vrijednosti ostalih potraživanja tokom godine bila su kako slijedi:

	31. decembar 2024.		31. decembar 2023.	
	Društvo	Grupa	Društvo	Grupa
Stanje na dan 1. januar	421.978	528.277	381.579	391.900
Povećanje umanjena vrijednosti (Napomena 34)	65.172	77.238	147.055	260.987
Otpis	-39.737	-59.914	-30.826	-48.780
Naplata ranije umanjenih potraživanja (Napomena 30)	-109.228	-109.228	-75.830	-75.830
Stanje na dan 31. decembar	338.185	436.373	421.978	528.277

19. Ulaganja u zavisna društva

Društvo	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Wiener Auto Centar d.o.o. Banja Luka (prethodni naziv: Jahorina auto d.o.o. Banja Luka)	1.778.853	1.778.853
Umanjenje vrijednosti	-1.778.853	-1.778.853
Stanje na dan 31. decembar	0	0

Wiener Auto Centar d.o.o. Banja Luka	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Ukupna imovina	495.453	260.610
Ukupne obaveze	1.084.010	989.267
Neto imovina	-588.557	-728.657
Neto dobit za godinu	140.100	63.793

20. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

	31. decembar 2024.		31. decembar 2023.	
	Društvo	Grupa	Društvo	Grupa
Gotovina u bankama	5.548.641	5.628.885	5.480.599	5.532.319
Gotovina u blagajni	384	384	338	338
	5.549.025	5.629.269	5.480.937	5.532.657

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

21. Rezerve za ugovore o osiguranju - bruto

Društvo i Grupa	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Neživotno osiguranje bruto		
Rezerve prenosnih premija	32.488.139	27.888.226
Rezerve za prijavljene a neisplaćene štete	13.452.139	24.710.688
Rezerve za nastale a neprijavljene štete	3.154.740	2.671.363
Rezerve za neistekle rizike	45.194	45.194
	49.140.212	55.315.471
Životno osiguranje bruto		
Rezerve prenosnih premija	30.699	29.932
Matematička rezerva	16.398.316	15.739.038
Rezerve za prijavljene, a neisplaćene štete	10.615	9.491
Rezerve za nastale, a neprijavljene štete	5.012	18.638
Rezervisanja za učešće u dobitku	53.178	43.321
	16.497.820	15.840.420
	65.638.032	71.155.891

22. Ostale rezerve

	31. decembar 2024.		31. decembar 2023.	
	Društvo	Grupa	Društvo	Grupa
Rezervisanja za naknade i druge beneficije zaposlenih	96.711	129.718	94.989	127.996
Doprinosi za preventivu	158.589	158.589	73.039	73.039
Rezervisanja za bonuse i popuste	124.689	124.689	94.085	94.085
Rezervisanja za sudske sporove	7.200	7.200	35.000	35.000
	387.189	420.196	297.113	330.120

Društvo i Grupa	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Rezerve za preventivu		
Stanje 1. januara	73.039	77.617
Smanjenje rezervisanja za preventivu	-128.662	-183.575
Povećanje rezervisanja za preventivu (Napomena 34)	214.212	178.997
Stanje 31. decembra	158.589	73.039
Rezerve za bonuse		
Stanje 1. januara	94.085	78.803
Povećanje rezervisanja za bonuse (Napomena 34)	30.604	15.284
Ostalo	0	-2
Stanje 31. decembra	124.689	94.085
Rezerve za sudske sporove		
Stanje 1. januara	35.000	3.532
Povećanje rezervisanja za sudske sporove (Napomena 30)	7.200	35.000
Smanjenje rezervisanja za sudske sporove (Napomena 30)	-35.000	-243
Plaćanje	0	-3.289
Stanje 31. decembra	7.200	35.000

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

22. Ostale rezerve (nastavak)

Društvo	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Rezervisanja za naknade i druge beneficije zaposlenih		
<i>Stanje 1. januara</i>	94.989	90.161
Smanjenje rezervisanja za beneficije zaposlenih	-741	-102
Povećanje rezervisanja za beneficije zaposlenih	2.463	4.930
Stanje 31. decembra	96.711	94.989
Grupa		
	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Rezervisanja za naknade i druge beneficije zaposlenih		
<i>Stanje 1. januara</i>	127.996	123.168
Smanjenje rezervisanja za beneficije zaposlenih	-741	-102
Povećanje rezervisanja za beneficije zaposlenih	2.463	4.930
Stanje 31. decembra	129.718	127.996

23. Obaveze proizašle iz ugovora o osiguranju

Društvo i Grupa	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Obaveze po osnovu premije predane u reosiguranje	8.944.601	8.768.501
Primljeni depoziti rezervi za štete i prenosnu premiju	3.370.668	3.297.099
Obaveze prema posrednicima	306.766	657.620
Primljeni avansi za premiju	657.650	667.179
Obaveze po regresima i uslužnim štetama	300	300
Obaveze po osnovu provizije	3.984	401.152
Obaveze po osnovu šteta - osiguranje	0	0
Obaveze po osnovu šteta – reosiguranje i saosiguranje	0	0
	13.283.969	13.791.851

24. Ostale obaveze

	31. decembar 2024.		31. decembar 2023.	
	Društvo	Grupa	Društvo	Grupa
Obračunati prihodi budućeg perioda	761.044	761.044	811.290	811.290
Obračunati troškovi	1.805.646	1.809.019	771.842	831.842
Obaveze za plate radnicima	558.747	637.518	493.453	579.264
Obaveze prema dobavljačima	251.596	183.368	266.803	364.239
Obaveze za poreze i doprinose	157.705	180.604	188.876	212.431
Obaveze po ugovorima fizička lica	47.706	93.199	93.161	150.768
Primljeni avansi	36.169	47.901	22.117	30.349
Obaveze po osnovu kamata	0	0	0	0
Ostale obaveze iz poslovanja	89.755	94.771	76.216	86.198
Ukupno ostale obaveze	3.708.368	3.807.424	2.723.758	3.066.381

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

25. Finansijske obaveze

25.1 Imovina s pravom korištenja

Društvo i grupa

	31. decembar 2024.		31. decembar 2023.	
	Društvo	Grupa	Društvo	Grupa
Obaveze po osnovu najмова od:				
Imovine s pravom korištenja	1.485.134	1.582.386	565.325	609.249
	1.485.134	1.582.386	565.325	609.249
Ročna analiza:				
- Unutar jedne godine	608.403	637.336	121.740	152.900
- Između jedne i dvije godine	500.823	530.965	361.555	363.472
- Između dvije i tri godine	267.370	298.775	79.662	81.658
- Između tri i četiri godine	89.385	91.550	2.368	4.447
- Između četiri i pet godina	19.153	21.409	0	2.165
- Nakon pet godina	0	2.351	0	4.607
	1.485.134	1.582.386	565.325	609.249

Obaveze po osnovu najмова prikazane su kako slijedi:

	31. decembar 2024.		31. decembar 2023.	
	Društvo	Grupa	Društvo	Grupa
Dugotrajne obaveze	876.731	945.050	443.585	456.349
Kratkotrajne obaveze	608.403	637.336	121.740	152.900
	1.485.134	1.582.386	565.325	609.249

Najmovi se pregovaraju na individualnoj osnovi i sadrže širok raspon različitih uslova (uključujući prava na otkazivanje i produženje). Plaćanja najma su fiksna.

Ugovori o najmu ne nameću nikakve specifične ugovorne odredbe, ali unajmljena imovina se ne može koristiti kao instrument obezbjeđenja u svrhu pozajmljivanja finansijskih sredstava.

Društvo ne daje nikakav zagarantovan ostatak vrijednosti.

25.1.2 Kratkoročni najmovi

Društvo i Grupa nemaju kratkoročne najmove za koje je priznata imovina s pravom korištenja.

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

25. Finansijske obaveze (nastavak)

25.1 Imovina s pravom korištenja (nastavak)

25.1.3 Iznosi priznati za izvještajno razdoblje

Sljedeći iznosi su priznati kroz dobit ili gubitak:

	31. decembar 2024.		31. decembar 2023.	
	Društvo	Grupa	Društvo	Grupa
Rashodi od kamata na obaveze po osnovu najмова (uključeno u finansijske rashode)	18.907	20.126	11.525	14.142
Troškovi koji se odnose na kratkotrajne najmove	766.590	844.706	823.389	880.324
	785.497	864.832	834.914	894.466

Sljedeći iznosi su priznati u izvještaju o gotovinskim tokovima:

	2024.		2023.	
	Društvo	Grupa	Društvo	Grupa
Gotovinski odljevi po osnovu najмова – unutar finansijskih aktivnosti				
Glavnica	610.982	642.142	512.004	551.185
Kamata	18.907	20.126	11.525	14.142
	629.889	662.268	523.529	565.327

25.2 Obaveze po primljenim kreditima

Grupa	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Dugoročni krediti		
Sparkasse Bank d.d. Bosna i Hercegovina (godišnja kamatna stopa od 5.5%; dospijeće: 2028)	318.247	405.288
Manje: tekući dio dugoročnih kredita	-91.950	-87.105
	226.297	318.183
Kratkoročni krediti		
Više: Tekući dio dugoročnih kredita	91.950	87.105
	318.247	405.288

Knjigovodstveni iznosi imovine date kao kolateral/zalog za kratkoročne i dugoročne kredite odjelodanjeni su u napomenama 10. i 11.

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

26. Akcijski kapital

Redovne akcije

Društvo i Grupa	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Broj redovnih akcija	130.434	130.434
Nominalna vrijednost akcija (u KM)	100	100
Ukupan udio kapitala (u KM)	13.043.400	13.043.400

Tokom 2024 . godine Društvo nije mijenjalo osnovni kapital. Ukupan broj redovnih akcija iznosi 130.434 nominalne vrijednosti 100KM, te ukupan osnovni kapital iznosi 13.043.400 KM.

Sve akcije su u cijelosti plaćene i nose jednaka prava glasa.

Akcionari Wiener osiguranje Vienna Insurance Group a.d Banja Luka Osiguranja sa krajem godine su slijedeći:

	2024. % vlasništva	2023. % vlasništva
VIENNA INSURANCE GROUP AG	100%	100%
	100%	100%

27. Neto obračunata i neto zarađena premija

Društvo i Grupa	2024.		2023.	
	Društvo	Grupa	Društvo	Grupa
Neživotno osiguranje				
Bruto obračunate premije	44.117.897	44.115.147	37.383.581	37.382.164
Premija predana u reosiguranje	-21.364.188	-21.364.188	-18.763.741	-18.763.741
Promjena bruto rezervi prenosnih premija. bruto (a)	-4.599.913	-4.599.913	-2.444.694	-2.444.694
Promjena rezervi prenosnih premija. udio reosiguranja (a)	130.357	130.357	781.116	781.116
Neto zarađene premije iz poslova neživotnog osiguranja	18.284.153	18.281.403	16.956.262	16.954.845
Životno osiguranje				
Bruto obračunate premije	2.848.031	2.848.031	2.633.866	2.633.866
Premija predana u reosiguranje	-39.034	-39.034	-20.031	-20.031
Promjena bruto rezervi prenosnih premija. bruto (a)	-766	-766	829	829
Neto zarađene premije iz poslova životnog osiguranja	2.808.231	2.808.231	2.614.664	2.614.664
	21.092.384	21.089.634	19.570.926	19.569.509

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

27. Neto obračunata i neto zarađena premija (nastavak)

Analiza kretanja rezervisanja za prenosne premije (Društvo i Grupa)

	Ukupno (Napomena 21)	2024. Reosiguranje (Napomena 17)	Neto	Ukupno (Napomena 21)	2023. Reosiguranje (Napomena 17)	Neto
Neživotno osiguranje						
Stanje 1. januara	27.888.226	11.766.178	16.122.048	25.443.532	10.985.061	14.458.471
Prenesene premije u toku godine	44.117.897	21.364.188	22.753.709	37.383.581	18.763.741	18.619.840
Manje: zarađene premije u toku godine	-39.517.984	-21.233.831	-18.284.153	-34.938.887	-17.982.624	-16.956.263
Stanje na dan 31. decembra	32.488.139	11.896.535	20.591.604	27.888.226	11.766.178	16.122.048
Životno osiguranje						
Stanje 1. januara	29.932	0	29.932	30.761	0	30.761
Prenesene premije u toku godine	2.848.031	0	2.848.031	2.633.866	0	2.633.866
Manje: zarađene premije u toku godine	-2.847.264	0	-2.847.264	-2.634.695	0	-2.634.695
Stanje na dan 31. decembra	30.699	0	30.699	29.932	20.031	9.901

Analiza po poslovnoj klasi

	Bruto obračunate premije	Bruto zarađene premije	Bruto nastale štete	Saldo reosiguranja
31. decembar 2024.				
Neživotno osiguranje				
Motorna vozila (treća lica)	6.838.912	6.794.715	2.727.533	-2.151.232
Motorna vozila (ostale vrste)	4.328.656	4.315.286	2.632.055	-103.841
Imovina	16.437.573	15.298.035	-5.039.573	-18.737.462
Osobna osiguranja	9.315.548	7.605.119	2.954.936	-564.528
Ostalo	7.197.208	5.504.829	1.034.620	-2.709.009
Ukupno neživot	44.117.897	39.517.984	4.309.571	-24.266.072
Životno osiguranje				
Periodične premije	2.510.006	2.509.240	-2.197.975	-36.089
Jednokratne premije	338.025	338.024	-332.563	-2.944
Ukupno život	2.848.031	2.847.264	-2.530.538	-39.033
Ukupno	46.965.928	42.365.248	1.779.033	-24.305.105

Analiza po poslovnoj klasi

	Bruto obračunate premije	Bruto zarađene premije	Bruto nastale štete	Saldo reosiguranja
31. decembar 2023.				
Neživotno osiguranje				
Motorna vozila (treća lica)	6.669.765	6.116.560	2.194.437	-1.880.336
Motorna vozila (ostale vrste)	4.417.265	4.382.503	2.557.014	-82.275
Imovina	13.371.030	13.314.445	10.106.101	-1.888.600
Osobna osiguranja	7.125.808	6.260.747	1.608.371	-690.415
Ostalo	5.799.713	4.864.632	1.438.827	-1.385.463
Ukupno neživot	37.383.581	34.938.887	17.904.750	-5.927.089
Životno osiguranje				
Periodične premije	2.318.811	2.319.640	-1.974.023	-17.183
Jednokratne premije	315.055	315.055	-327.009	-2.848
Ukupno život	2.633.866	2.634.695	-2.301.032	-20.031
Ukupno	40.017.447	37.573.582	15.603.718	-5.947.120

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

28. Prihod od provizija i naknada

Društvo i Grupa	2024.	2023.
Provizija reosiguranja	5.003.010	4.021.262
	5.003.010	4.021.262

29. Finansijski prihodi

	2024. Društvo	2024. Grupa	2023. Društvo	2023. Grupa
Prihodi od kamata od finansijske imovine raspoložive za prodaju	1.537.093	1.537.093	1.251.839	1.251.839
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja	21.119	21.473	11.385	11.580
Kursne razlike	-65.596	-65.596	43.056	43.056
	1.492.616	1.492.970	1.306.280	1.306.475

30. Ostali operativni prihodi

	2024. Društvo	2024. Grupa	2023. Društvo	2023. Grupa
Prihodi od regresa	332.005	332.005	480.908	480.908
Naplaćena ispravljena potraživanja za premiju (Napomena 18.a)	826.905	826.905	396.384	396.384
Prihodi od zakupa	271.802	141.986	294.302	132.915
Naplaćena otpisana potraživanja	570	570	1.498	2.137
Realizovani dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	114.648	114.648	115.227	115.227
Promjena vrijednosti investicionih nekretnina (Napomena 11.)	2.407	2.407	34.422	34.422
Naplaćena ispravljena ostala potraživanja (Napomena 18.b)	109.228	109.228	75.830	75.830
Prihodi od zelene karte	8.864	8.864	12.068	12.068
Prihodi od pruženih usluga vezanih za tehnički pregled vozila	0	1.538.160	0	1.689.905
Prihodi od pruženih ostalih usluga	0	8.622	0	10.620
Promjena rezervisanja za sudske sporove (Napomena 22.)	27.800	27.800	-34.757	-34.757
Ostali nepomenuti prihodi	401.102	418.901	371.399	554.010
	2.095.331	3.530.096	1.747.281	3.469.669

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

31. Neto nastale štete i beneficije

Društvo i Grupa	2024.	2023.
<i>Neživotno osiguranje</i>		
Plaćene štete		
Bruto iznos	15.084.744	19.035.384
Udio reosiguranja	-8.615.178	-12.727.425
Promjena rezervi za prijavljene, a neisplaćene štete (a)		
Bruto iznos	-11.258.549	-455.825
Udio reosiguranja	11.724.652	659.600
Promjene rezervi za nastale, a neprijavljene štete (b)		
Bruto iznos	483.377	-674.809
Udio reosiguranja	-77.232	12.289
Neto nastale štete i beneficije, neživot	7.341.814	5.849.214
<i>Životno osiguranje</i>		
Plaćene štete (beneficije i otkup)		
Bruto iznos	1.883.762	1.720.399
Udio reosiguranja	0	0
Promjene rezervi za životna osiguranja, neto (c)		
Bruto iznos	659.278	593.601
Udio reosiguranja	0	0
Promjena rezervi za prijavljene, a neisplaćene štete (a)		
Bruto iznos	1.123	-30.201
Udio reosiguranja	0	0
Promjene rezervi za nastale, a neprijavljene štete (b)		
Bruto iznos	-13.625	17.232
Udio reosiguranja	0	0
Neto nastale štete i beneficije, život	2.530.538	2.301.031
Ukupno	9.872.352	8.150.245
<i>Ukupno plaćene štete</i>		
Bruto iznos	16.968.506	20.755.783
Udio reosiguranja	-8.615.178	-12.727.425
<i>Ukupno promjene u rezervama, neto</i>		
Bruto iznos	-10.128.396	-550.002
Udio reosiguranja	11.647.420	671.889
Ukupno	9.872.352	8.150.245

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

31. Neto nastale štete i beneficije (nastavak)

a) Analiza kretanja rezervi za prijavljene, a neisplaćene štete

Društvo i Grupa	2024. Bruto (Napomena 21)	2024. Reosiguranje (Napomena 17)	2024. Neto	2023. Bruto (Napomena 21)	2023. Reosiguranje (Napomena 17)	2023. Neto
Neživotno osiguranje						
Stanje na 1. januar	24.710.688	19.894.426	4.816.262	25.166.513	20.554.026	4.612.487
Štete tekuće godine	4.914.428	4.107.118	807.310	27.064.755	21.914.290	5.150.465
Promjene u štetama prethodne godine	-31.589.702	-24.446.949	-7.142.753	-8.938.040	-9.846.025	907.985
Plaćene štete	15.416.725	8.615.179	6.801.546	-18.582.540	-12.727.865	-5.854.675
Stanje 31. decembar	13.452.139	8.169.774	5.282.365	24.710.688	19.894.426	4.816.262
Životno osiguranje						
Stanje na 1. januar	9.491	0	9.491	39.692	0	39.692
Štete tekuće godine	3.123	0	3.123	1.480	0	1.480
Promjene u štetama prethodne godine	-996	0	-996	2.644	0	2.644
Plaćene štete	-1.003	0	-1.003	-34.325	0	-34.325
Stanje 31. decembar	10.615	0	10.615	9.491	0	9.491

Promjena u štetama prethodnih godina uključuje promjene u odnosu na nove okolnosti prijavljenih šteta.

b) Analiza kretanja rezervi za nastale, a neprijavljene štete

Društvo i Grupa	2024. Bruto (Napomena 21)	2024. Reosiguranje (Napomena 17)	2024. Neto	2023. Bruto (Napomena 21)	2023. Reosiguranje (Napomena 17)	2023. Neto
Neživotno osiguranje						
Stanje na 1. januar	2.671.363	823.396	1.847.967	3.346.173	835.686	2.510.487
Povećanja priznata tokom godine	2.441.261	533.638	1.907.623	1.332.221	541.603	790.618
Prenos na rezerve prijavljenih šteta	-1.957.884	-456.406	-1.501.478	-2.007.031	-553.893	-1.453.138
Stanje 31. decembar	3.154.740	900.628	2.254.112	2.671.363	823.396	1.847.967
Životno osiguranje						
Stanje na 1. januar	18.638	0	18.638	1.405	0	1.405
Povećanja priznata tokom godine	298	0	298	10.989	0	10.989
Prenos na rezerve prijavljenih šteta	-13.924	0	-13.924	6.244	0	6.244
Stanje 31. decembar	5.012	0	5.012	18.638	0	18.638

c) Rezerve za bonuse

Društvo i Grupa	2024. Bruto (Napomena 22)	2024. Reosiguranje (Napomena 17)	2024. Neto	2023. Bruto (Napomena 22)	2023. Reosiguranje (Napomena 17)	2023. Neto
Neživotno osiguranje						
Stanje na 1. januar	94.085	0	94.085	78.803	0	78.803
Povećanja priznata tokom godine	103.248	0	103.248	15.282	0	15.282
Rezervisanja iskoristena za bonuse	-72.644	0	-72.644	0	0	0
Stanje 31. decembar	124.689	0	124.689	94.085	0	94.085

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

31. Neto nastale štete i beneficije (nastavak)

d) Rezerve za učešće u dobiti

Društvo i Grupa	2024. Bruto (Napomena 21)	2024. Reosiguranje (Napomena 17)	2024. Neto	2023. Bruto (Napomena 21)	2023. Reosiguranje (Napomena 17)	2023. Neto
Životno osiguranje						
<i>Stanje na 1. januar</i>	43.321	0	43.321	38.806	0	38.806
Povećanja priznata tokom godine	14.980	0	14.980	6.524	0	6.524
Rezervisanja iskorištena za bonuse	-5.123	0	-5.123	-2.009	0	-2.009
Stanje 31. decembar	53.178	0	53.178	43.321	0	43.321

e) Rezerva životnog osiguranja

Društvo i Grupa	2024. Bruto i neto	2023. Bruto i neto
<i>Stanje 1. januara</i>	15.739.038	15.145.437
Raspored premije	2.056.851	1.884.005
Otpuštanje obaveza zbog plaćenih naknada, otkupa i ostalih raskida	-1.756.740	-1.624.694
Oslobađanje olakšica/pripis kamate	393.476	378.636
Promjena Zillmer usklade	-44.166	-48.862
Raspodjela diskrecionog i zagarantovanog bonusa	9.857	4.516
Stanje 31. decembra	16.398.316	15.739.038

Pretpostavke i osjetljivost dugoročnih poslova

	Varijabilne promjene	2024. Promjene u PVFP*	2023. Promjene u PVFP*
	%		
Povrat od ulaganja	-1%	3.443.298	3.512.954
Povrat od ulaganja	50%	2.033.780	1.988.513
Mortalitet	15%	2.009.168	2.006.608
Troškovi polisa osiguranja	10%	2.071.830	2.133.647

*PVFP – sadašnja vrijednost buduće zarade

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

31. Neto nastale štete i beneficije (nastavak)

f) Osnovne pretpostavke na datum 31. decembar 2024. godine

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 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 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. Mogućnost ugovaranja indeksacije	SAFE LIFE	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Mješovito životno osiguranje jedne osobe s obročnim plaćanjem premije i mogućnošću ugovaranja perioda odloženosti, 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. Mogućnost ugovaranja indeksacije.			
Dodatno osiguranje lica od nastupena težih bolesti, koje se ugovara uz osnovno osiguranje života. Ukoliko nastupi osigurani slučaj, osiguravač je u obavezi isplatiti osiguranu sumu dopunskog osiguranja lica od nastupena 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. Ugovor o osiguranju zaključuje se sa periodom odloženosti. Minimalni period odloženosti je 2 godine. Po ovom programu mogu se osigurati lica pristupne starosti od 50 do 80 godina. Plaćanje premije je do navršanih 85 godina. Ugovor se zaključuje bez ličarskog pregleda.	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. U slučaju dijagnosticiranja teške bolesti kod jednog od osiguranika, ugovorena osigurana suma se isplaćuje i osiguranje prestaje da važi.	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

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

31. Neto nastale štete i beneficije (nastavak)

g) Kretanje prijavljenih šteta – ukupno, za Društvo i Grupu:

31. decembar 2024.	2021.	2022.	2023.	2024.	Ukupno
Procjena kumulativnih šteta na kraju godine nastanka štete	8.203.446	5.090.368	4.106.926	5.822.109	23.222.849
Jednu godinu kasnije	0	19.531.619	1.029.015	853.971	21.414.605
Dvije godine kasnije	0	0	18.979.745	1.151.760	20.131.505
Tri godine kasnije	0	0	0	5.071.467	5.071.467
Procjena kumulativnih šteta	8.203.446	24.621.987	24.115.686	12.899.307	69.840.426
Kumulativna plaćanja	10.128.728	3.098.388	614.221	503.438	14.344.775
Jednu godinu kasnije	0	13.773.470	9.866.493	676.045	24.316.008
Dvije godine kasnije	0	0	8.623.282	7.457.285	16.080.567
Tri godine kasnije	0	0	0	6.779.956	6.779.956
Kumulativna plaćanja	10.128.728	16.871.858	19.103.996	15.416.724	61.521.306
31. decembar 2023.	2020.	2021.	2022.	2023.	Ukupno
Procjena kumulativnih šteta na kraju godine nastanka štete	9.745.199	5.969.473	4.374.723	3.470.985	23.560.380
Jednu godinu kasnije	0	2.233.973	715.644	635.942	3.585.559
Dvije godine kasnije	0	0	19.531.619	1.029.015	20.560.634
Tri godine kasnije	0	0	0	18.979.745	18.979.745
Procjena kumulativnih šteta	9.745.199	8.203.446	24.621.986	24.115.687	66.686.318
Kumulativna plaćanja	9.921.759	4.487.720	1.128.570	431.222	15.969.271
Jednu godinu kasnije	0	5.641.008	1.969.819	182.999	7.793.826
Dvije godine kasnije	0	0	13.773.470	9.866.493	23.639.963
Tri godine kasnije	0	0	0	8.623.282	8.623.282
Kumulativna plaćanja	9.921.759	10.128.728	16.871.859	19.103.996	56.026.342

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA

Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

31. Neto nastale štete i beneficije (nastavak)

h) Preostala dospijea obaveza po osiguranju koji se baziraju na očekivanim gotovinskim tokovima, za Društvo i Grupi:

2024.	Manje od 1 godine	Između 1 i 5 godina	Između 5 i 10 godina	Između 10 i 15 godina	Između 15 i 20 godina	Više od 20 godina	Ukupno
Neživot							
Obaveze iz osiguranja	26.172.935	3.881.355	9.030.480	721.588	293.808	238.610	40.338.776
UPR & DAC	11.400.563	3.121.447	8.214.958	462.511	293.808	238.610	23.731.897
RBNS & IBNR	14.772.372	759.908	815.522	259.077	0	0	16.606.879
Život							
Obaveze iz osiguranja	1.596.512	6.799.487	3.541.548	2.886.757	1.478.037	195.479	16.497.820
UPR & DAC	30.699	0	0	0	0	0	30.699
RBNS & IBNR	15.627	0	0	0	0	0	15.627
Rezerve životnog osiguranja	1.550.186	6.799.487	3.541.548	2.886.757	1.478.037	195.479	16.451.494
2023.							
Manje od 1 godine	Između 1 i 5 godina	Između 5 i 10 godina	Između 10 i 15 godina	Između 15 i 20 godina	Više od 20 godina	Ukupno	
Neživot							
Obaveze iz osiguranja	34.585.877	3.492.561	8.401.976	829.087	329.278	230.156	47.868.935
UPR & DAC	10.316.032	2.194.102	7.038.283	379.033	329.278	230.156	20.486.884
RBNS & IBNR	24.269.845	1.298.459	1.363.693	450.054	0	0	27.382.051
Život							
Obaveze iz osiguranja	1.126.005	6.367.632	3.535.261	2.686.377	1.966.250	158.894	15.840.419
UPR & DAC	29.932	0	0	0	0	0	29.932
RBNS & IBNR	28.128	0	0	0	0	0	28.128
Rezerve životnog osiguranja	1.067.945	6.367.632	3.535.261	2.686.377	1.966.250	158.894	15.782.359

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

32. Troškovi pribave

Društvo i Grupa	2024.	2023.
<i>Neživot</i>		
Trošak provizije	6.006.185	4.518.955
Ostali troškovi pribave	6.282.872	6.241.929
Promjene u odloženim troškovima pribave. neto (Napomena 14)	-1.354.900	-574.007
Ukupno troškovi pribave. neživot	10.934.157	10.186.877
<i>Život</i>		
Trošak provizije	53.477	1.713
Ostali troškovi pribave	299.313	219.543
Ukupno troškovi pribave. život	352.790	221.256
	11.286.947	10.408.133

33. Administrativni troškovi

	2024.	2024.	2023.	2023.
	Društvo	Grupa	Društvo	Grupa
Troškovi zaposlenih	2.787.514	3.863.704	2.664.075	3.641.933
Troškovi ostalih usluga	582.062	687.110	557.158	657.013
Troškovi amortizacije (Napomena 10,12,13)	830.110	877.650	830.126	891.198
Troškovi tekućeg održavanja	646.127	681.968	441.519	489.321
Troškovi naknada regulatora	326.972	326.972	302.741	302.741
Troškovi reklame	173.919	166.105	176.932	238.517
Troškovi materijala, goriva i energije	146.474	181.450	138.146	175.369
Troškovi zakupa (kratkotrajni najam)	102.818	180.934	104.220	161.155
Troškovi platnog prometa	98.225	104.634	92.302	100.977
Troškovi telekomunikacija	99.543	122.293	99.977	124.802
Troškovi taksi i naknada	52.605	59.015	41.403	46.733
Troškovi reprezentacije	75.974	75.974	57.536	57.878
Troškovi premije osiguranja	42.933	42.933	36.005	36.005
Nabavna vrijednost prodatih ostataka oštećenih stvari	10.046	10.046	0	0
Ostali nematerijalni troškovi	59.223	184.558	61.416	202.541
	6.034.545	7.565.346	5.603.556	7.126.183

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

34. Ostali operativni troškovi

	2024. Društvo	2024. Grupa	2023. Društvo	2023. Grupa
Umanjenje vrijednosti potraživanja za premiju (Napomena 18a.)	1.055.944	1.055.944	536.964	536.964
Rashodi po osnovu provizija saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	128.498	128.498	508.765	508.765
Umanjenje vrijednosti ostalih potraživanja (Napomena 18b.)	65.172	77.238	147.055	260.987
Doprinos za preventivu (Napomena 22.)	214.212	214.212	178.997	178.997
Doprinos zaštitnom fondu	119.526	119.526	110.385	110.385
Vatrogasni doprinos	115.742	115.742	105.862	105.862
Protivgradna naknada	89.367	89.367	78.636	78.636
Rashodi za povrate premije	72.644	72.644	317.689	317.689
Promjena rezervisanja za bonuse i popuste (Napomena 22.)	30.604	30.604	15.284	15.284
Promjena rezervisanja za učešće u dobitku (Napomena 21.)	9.857	9.857	4.516	4.516
Direktan otpis ostalih potraživanja	0	0	0	0
Ostali nepomenuti rashodi	226.368	261.081	242.683	256.378
	2.127.934	2.174.713	2.246.836	2.374.463

35. Porez na dobit

Trošak poreza na dobit za godinu može se usaglasiti sa bilansom uspjeha kako slijedi :

	2024. Društvo	2024. Grupa	2023. Društvo	2023. Grupa
Tekući porez na dobit	0	0	0	0
Odloženi porez na dobit	0	0	0	0
Ukupno porez na dobit	0	0	0	0

Usaglašavanje oporezive dobiti iz poreskog bilansa sa računovodstvenom dobiti može se sumirati kako slijedi:

	2024. Društvo	2024. Grupa	2023. Društvo	2023. Grupa
Dobit prije poreza	266.431	108.849	148.289	212.082
Porez na dobit 10%	-26.643	-10.885	-14.829	-21.208
Efekat poreski neodbitnih rashoda	-172.960	-188.854	-131.428	-135.540
Efekat neoporezivih prihoda	250.954	259.411	172.589	173.228
Poreski gubici koji nisu priznati kao imovina	51.351	59.672	26.332	16.480
Tekući poreza na dobit	0	0	0	0
Efektivna stopa poreza na dobit	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

35. Porez na dobit (nastavak)

Na dan 31. decembra 2024. godine, Društvo ima prenešene poreske gubitke u iznosu od 2.563.356 KM, koji će, ako ne budu iskorišćeni, isteći kako slijedi:

2025. – 370.329 KM;
 2026. – 795.650 KM;
 2027. – 953.337 KM
 2028. – 444.040 KM.

Odložena poreska imovina nije priznata u ovim finansijskim izvještajima, jer postoji značajna sumnja da će Društvo imati dovoljno buduće oporezive dobiti na osnovu koje može iskoristiti ove poreske gubitke.

Odložene poreske obaveze i imovina obuhvataju privremene razlike koje se mogu pripisati:

Grupa i društvo	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
<i>Imovina</i>		
Efekti vrednovanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	1.094.000	1.323.814
	1.094.000	1.323.814
<i>Obaveze</i>		
Efekti vrednovanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-2.843.820	2.546.307
	-2.843.820	2.546.307
	Odložena poreska imovina	Odložene poreske obaveze
Stanje na dan 1. januara 2023.	147.164	-257.027
Odloženi porez koji se odnosi na stavke priznate u OSD tokom godine:		
- promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-14.783	-2.307
- ostalo	0	4.703
	132.381	-254.631
Stanje na dan 31. decembra 2023.		
Odloženi porez koji se odnosi na stavke priznate u OSD tokom godine:		
- promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-22.981	-29.753
- ostalo	0	2
	109.400	-284.382
Stanje na dan 31. decembra 2024.		

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

36. Zarada po akciji

	2024. Društvo	2024. Grupa	2023. Društvo	2023. Grupa
Neto dobit	266.431	108.849	148.289	212.082
Ponderisani prosjek broja običnih akcija	130.434	130.434	130.434	130.434
Zarada po akciji				
Temeljna i razrijeđena zarada po akciji	2,04	0,83	1,14	1,63

U svrhu računanja zarade po akciji, zarada se računa kao dobit za trenutni period koji se može pripisati akcionarima Društva i Grupe. Broj običnih akcija je ponderisani prosjek broja običnih akcija koje su u cirkulaciji tokom godine. Takođe, zbog toga što ne postoje opcije, konvertibilne hartije od vrijednosti ili slično, ponderisani prosjek broja običnih akcija koji se koristio za računanje razrijeđene zarade po akciji se koristi i za računanje temeljne zarade po akciji.

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

37. Transakcije sa povezanim pravnim licima

Ključni akcionar Društva je Vienna Insurance Group, koja ima 100% udela u običnim akcijama. Društvo smatra da ima neposredno povezan odnos sa svojim ključnim akcionarom i njegovim zavisnim društvima i ključnim menadžmentom koji uključuje članove Upravnog odbora.

Sledeći iznosi predstavljaju rezultat transakcija povezanih lica Grupe:

PRIHODI	2024.	2023.
Prihodi po osnovu učešća u naknadi šteta saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja		
"WIENER RE" a.d. za reosiguranje, Beograd	6.490.652	3.678.784
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, Beč	1.056.078	8.427.699
VIG RE zajišćovna, a.s., Prag	609.579	156.930
	8.156.309	12.263.413
Prihodi od provizija po osnovu ugovora o reosiguranju		
"WIENER RE" a.d. za reosiguranje, Beograd	2.272.183	1.771.050
DONAU Versicherung AG VIG, Beč	5.476	4.694
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, Beč	2.014.683	1.746.086
VIG RE zajišćovna, a.s., Prag	442.781	215.126
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group, Beč	31.309	58.075
	4.766.432	3.795.031
Prihodi od premije		
Sparkasse bank d.d. BiH	169.504	162.613
	169.504	162.613
Ukupno prihodi	13.092.245	16.221.057
RASHODI		
Rashodi po osnovu premije saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja		
"WIENER RE" a.d. za reosiguranje, Beograd	-11.931.825	-10.262.698
DONAU Versicherung AG VIG, Beč	-18.833	-23.763
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, Beč	-5.438.830	-5.150.860
VIG RE zajišćovna, a.s., Prag	-2.202.838	-729.046
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group, Beč	-166.284	-575.096
	-19.758.610	-16.741.463
Rashodi po osnovu provizija saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja		
"WIENER RE" a.d. za reosiguranje, Beograd	-100.974	-485.656
	-100.974	-485.656
Udio reosiguranja u promjeni rezervisanja za IBNR štete neživotnih osiguranja		
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, Beč	13.728	-43.200
VIG RE zajišćovna, a.s., Prag	25.884	29.534
	39.612	-13.666
Udio reosiguranja u promjeni rezervisanja za RBNS štete neživotnih osiguranja		
"WIENER RE" a.d. za reosiguranje, Beograd	-14.891.821	16.364.515
DONAU Versicherung AG VIG, Beč	0	-350
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, Beč	324.585	-17.184.162
VIG RE zajišćovna, a.s., Prag	2.807.933	-9.585
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group, Beč	134.996	-1
	-11.624.307	-829.583

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

37. Transakcije sa povezanim pravnim licima (nastavak)

Naknade šteta neživotnog osiguranja i direktni troškovi šteta			
Sparkasse bank d.d. BiH		-45.307	-18.108
		-45.307	-18.108
Troškovi provizija			
Sparkasse bank d.d. BiH		-1.239.373	-1.090.110
		-1.239.373	-1.090.110
Troškovi ostalih usluga			
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, Beč		-105.015	-99.947
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group, Beč		0	-1.215
Sparkasse bank d.d. BiH		-129.145	-135.879
		-234.160	-237.041
Troškovi tekućeg održavanja			
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, Beč		-81.580	-186.800
		-81.580	-186.800
Rashodi kamata iz odnosa sa povezanim pravnim licima			
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, Beč		-58.341	-60.789
Sparkasse bank d.d. BiH		-20.350	-24.928
		-78.691	-85.717
Ostali nepomenuti rashodi			
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, Beč		0	-5.813
VIG RE zajištovna, a.s., Prag		0	-378
		0	-6.191
Rashodi kamata: ostale obaveze			
Sparkasse bank d.d. BiH		0	-70
		0	-70
Troškovi platnog prometa			
Sparkasse bank d.d. BiH		-820	-740
		-820	-740
Ukupno rashodi		-33.124.210	-19.669.407
IMOVINA			
Potraživanja iz ugovora o osiguranju			
Sparkasse bank d.d. BiH		4	1.029
		4	1.029
Potraživanja iz ugovora o reosiguranju i saosiguranju: premija			
"WIENER RE" a.d. za reosiguranje, Beograd		6.413	147.463
		6.413	147.463
Potraživanja iz ugovora o reosiguranju i saosiguranju: udio u štetama i provizijama reosiguranja			
"WIENER RE" a.d. za reosiguranje, Beograd		722.077	255.470
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, Beč		16.772	677
VIG RE zajištovna, a.s., Prag		380.192	20.856
		1.119.041	277.003
Potraživanja za proviziju iz poslova reosiguranja			
"WIENER RE" a.d. za reosiguranje, Beograd		635.879	2.125
VIG RE zajištovna, a.s., Prag		498.792	215.126
		1.134.671	217.251
Prenosna premija na teret reosiguravača			
"WIENER RE" a.d. za reosiguranje, Beograd		4.122.859	4.463.106
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, Beč		1.737.300	1.686.122
VIG RE zajištovna, a.s., Prag		5.221.844	4.481.252
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group, Beč		24.976	53.798
		11.106.979	10.684.278

31. decembar
2024.

31.
decembar
2023.

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

37. Transakcije sa povezanim pravnim licima (nastavak)

Rezervisane štete na teret reosiguravača		
"WIENER RE" a.d. za reosiguranje, Beograd	3.692.629	18.584.449
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, Beč	1.970.433	1.632.120
VIG RE zajišćovna, a.s., Prag	2.950.435	116.618
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group, Beč	175.251	40.255
	8.788.748	20.373.442
Dati avansi		
Sparkasse bank d.d. BiH	10.109	10.109
	10.109	10.109
Gotovina i gotovinski ekvivalenti		
Sparkasse bank d.d. BiH	3.102.067	2.790.512
	3.102.067	2.790.512
Ukupno imovina	25.268.032	34.501.087
OBAVEZE		
Obaveze iz ugovora o reosiguranju i saosiguranju: po osnovu premije		
"WIENER RE" a.d. za reosiguranje, Beograd	1.601.393	2.587.837
DONAU Versicherung AG VIG, Beč	0	7.648
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, Beč	162.557	51.047
VIG RE zajišćovna, a.s., Prag	6.025.127	4.710.236
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group, Beč	102.915	325.672
	7.891.992	7.682.440
Obaveze iz ugovora o reosiguranju i saosiguranju: po osnovu provizije		
"WIENER RE" a.d. za reosiguranje, Beograd	3.984	401.152
	3.984	401.152
Obračunati prihodi budućeg perioda		
"WIENER RE" a.d. za reosiguranje, Beograd	484.582	767.625
DONAU Versicherung AG VIG, Beč	1.136	1.136
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, Beč	12.109	4.761
VIG RE zajišćovna, a.s., Prag	219.327	0
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group, Beč	5.559	8.801
	722.713	782.323
Depoziti rezervi za štete i prenosnu premiju Q S VIG HOLDING-neživot i VIG re-život		
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, Beč	3.370.668	3.297.099
	3.370.668	3.297.099
Obaveze iz ugovora o osiguranju prema posrednicima		
Sparkasse bank d.d. BiH	24.674	135.641
	24.674	135.641
Obaveze prema dobavljačima		
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, Beč	0	124.737
	0	124.737
Dugorocni krediti		
Sparkasse bank d.d. BiH	226.297	318.183
	226.297	318.183
Dio dugoročnih kredita koji dopijeva za plaćanje do jedne godine		
Sparkasse bank d.d. BiH	91.950	87.105
	91.950	87.105
Ukupno obaveze	12.332.278	12.828.680

Naknade isplaćene ili plative članovima Upravnog odbora sa 31. decembrom 2024. godine iznosile su 850 hiljada KM (2023.: 840 hiljada KM), uključujući fiksnu platu i bonuse.

38. Upravljanje finansijskim rizikom

Funkcija upravljanja rizikom u Grupi se provodi u pogledu na finansijski rizik, operativni rizik i pravni rizik. Finansijski rizik se sastoji iz tržišnog rizika (uključujući valutni rizik, rizik od promjene kamatne stope, kao i drugi cjenovni rizik), kreditnog rizika i rizika likvidnosti. Primarni ciljevi funkcije upravljanja finansijskim rizikom su uspostaviti limit rizika, te osigurati da izloženost riziku ostane unutar tog limita. Funkcije upravljanja operativnim i pravnim rizikom imaju za cilj da se osigura ispravno funkcionisanje internih politika i procedura, kako bi se operativni i pravni rizik sveo na minimum. Grupa ne koristi izvedene finansijske instrumente za zaštitu od izloženosti riziku.

Društvo prati izloženost od ulaganja kroz periodične preglede pozicija imovine i obaveza. Procjene gotovinskih tokova kao i uticaj promjenjivosti kamatnih stopa u vezi portfolija ulaganja i rezervi osiguranja se redovno modeliraju i pregledaju. Odluke o ulaganju su ograničene zakonskim zahtjevima i parametrima utvrđenim od strane matičnog društva, koji su na raspolaganju Društvu na godišnjoj osnovi.

Transakcije finansijskim instrumentima rezultiraju time da Grupa preuzima finansijske rizike. Oni uključuju tržišni rizik, kreditni rizik (uključujući kreditni rizik reosiguranja) i rizik likvidnosti. Svaki od finansijskih rizika je dole naveden zajedno sa sažetkom načina na koji Grupa upravlja rizicima.

Tržišni rizik

Tržišni rizik uključuje tri tipa rizika:

- valutni rizik – rizik da će se vrijednost finansijskih instrumenata mijenjati zbog promjena u kursovima stranih valuta.
- rizik promjene fer vrijednosti uslijed promjene kamatnih stopa – rizik da će se vrijednost finansijskih instrumenata mijenjati zbog promjena u tržišnim kamatnim stopama.
- cjenovni rizik – rizik da će se vrijednost finansijskih instrumenata mijenjati zbog promjena cijena na tržištu, bez obzira jesu li te promjene prouzrokovane faktorima koji se odnose specifično na taj instrument ili njegova izdatelja ili faktorima koji se odnose na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

Tržišni rizik ne uključuje samo potencijalni gubitak već i potencijal za dobitak.

Usklađivanje imovine i obaveza

Grupa aktivno upravlja imovinom koristeći pristup koji stavlja u ravnotežu kvalitet, diversifikaciju, usklađivanje imovine i obaveza, likvidnost i prinos od ulaganja. Cilj procesa investiranja je optimizacija prinosa od ulaganja poslije poreza, usklađenog za rizik i ukupnog prinosa usklađenog za rizik, uz upravljanje imovinom i obavezama na osnovu gotovinskih tokova temeljeno na dospeljima. Nadležne osobe pregledaju i odobravaju strategiju investiranja na periodičnoj osnovi, utvrđuju smjernice ulaganja i limite, i nadziru proces upravljanja aktivom i pasivom. Dužna pažnja poklanja se i usklađenosti s pravilima koja su postavljena Zakonom o osiguranju.

Grupa utvrđuje ciljna portfolija kako bi se profitabilno finansirale obaveze uz prihvatljivi nivo rizika. Ove strategije uključuju ciljeve za koncentraciju imovine po vrstama i sektorima i kreditni kvalitet.

Veći dio ovih procjena je subjektivne prirode i može uticati na mogućnost Grupe da ostvari ciljeve upravljanja imovinom i obavezama.

38. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

Kamatni rizik

Izloženost Grupe tržišnom riziku promjena u kamatnim stopama je koncentrisana u investicionom portfoliju i uzetim zajmovima. Poslovanje Grupe je podložno riziku promjene kamatnih stopa utoliko što kamatonosna imovina i obaveze dospijevaju ili se kamata mijenja u različitim periodima ili u različitim iznosima.

Grupa je, takođe, izložena riziku promjena u budućim gotovinskim tokovima koje proizilaze iz promjena kamatnih stopa na tržištu. Međutim, ovaj rizik je ograničen s obzirom da sva kamatonosna ulaganja Grupe na datum izvještavanja su sa fiksnom kamatnom stopom.

Grupa nema značajnih kamatonosnih obaveza i kao rezultat toga, promjene kamatne stope ne utiču na nivo rezerve iz poslova osiguranja neživota, osim za rentne isplate šteta auto odgovornosti koje na datum bilansa nisu značajne. Matematička rezerva životnog osiguranja je diskontovana stopom koja odgovara tehničkoj kamatnoj stopi po kojoj je polisa zaključena, a koja je niža od maksimalne stope propisane od strane Agencije.

Grupa prati ovu izloženost periodičnim pregledima stanja svoje imovine i obaveza.

Prema ugovorima o osiguranju prosječna tehnička kamatna stopa iznosi 2,43% godišnje na plaćene premije iz polisa životnog osiguranja za isplatu iznosa osiguranicima po isteku takvih polisa osiguranja. Društvo ulaže sredstva tehničkih rezervi u državne obveznice po stopi prinosa većoj od aktuelne tehničke kamatne stope i na taj način nastoji se zaštititi od rizika promjene kamatne stope na tržištu.

Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik da će se vrijednost finansijskog instrumenta mijenjati kao rezultat promjena u tržišnim cijenama, bilo da su ove promjene izazvane faktorima specifičnim za pojedinačni instrument ili njegovog emitenta ili faktorima koji utiču na sve instrumente kojima se trguje na tržištu. Grupa smatra da nema značajnije izloženosti cjenovnom riziku.

Valutni rizik

Grupa je izložena riziku promjene kursa kroz transakcije u stranim valutama. To je rizik da će se vrijednost finansijskog instrumenta mijenjati zbog promjena u kursu strane valute. Izloženost valutnom riziku na datum izvještavanja smatra se niskom utoliko što su imovina i obaveze Grupe, osim gotovine kod banaka i matematičke rezerve koji su vezani za EUR, denominovani u KM. Očekuje se da će KM ostati vezana za EUR i u doglednoj budućnosti. Stoga Izvršni odbor ne računa niti objelodanjuje osjetljivost na promjenu kursa stranih valuta.

Kreditni rizik

Kreditni rizik se odnosi na rizik da ugovorna strana neće ispuniti obaveze iz ugovora što bi dovelo do finansijskog gubitka za Grupu. Tokom normalnog poslovanja kada se premije prime, ta sredstva se koriste za plaćanje obaveza budućeg nosioca polise. Grupa je izložena kreditnom riziku dužničkih vrijednosnih papira koja se drže do dospelja, oročenih depozita i ugovornih strana u ugovorima o reosiguranju.

Investicijski portfolio Grupe se uglavnom sastoji od dužničkih državnih hartija od vrijednosti koje su raspoložive za prodaju te Društvo smatra da je kreditni rizik koji proizilazi iz takvih ulaganja minimalan.

38. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Karakteristike portfolija se redovno analiziraju. Ulažacke aktivnosti Grupe su ograničene zakonskim zahtjevima i parametrima utvrđenim od strane matičnog društva. Izvršni odbor je donio strategiju investiranja i kontinuirano prati izloženost kreditnom riziku. Za sve osiguranike se prikupljaju instrumenti obezbjeđenja prije odobravanja zajmova po polisama iz segmenta života.

Tokom 2024. godine Grupa je uložila ukupno 4.600.000 KM u kupovinu hartija od vrijednosti i to cjelokupan iznos u domaće hartije od vrijednosti.

Maksimalnu izloženost kreditnom riziku predstavlja knjigovodstvena vrijednost datih sredstava, kao što je prikazano u sljedećoj tabeli:

	2024. Društvo	2024. Grupa	2023. Društvo	2023. Grupa
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	43.388.595	43.388.595	42.592.974	42.592.974
Depoziti i dati zajmovi	2.840.816	2.844.128	791.268	797.626
Potraživanja po osnovu osiguranja i reosiguranja	8.294.208	8.293.068	5.758.259	5.756.873
Ostala potraživanja	1.183.167	871.677	1.020.116	911.955
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.549.025	5.629.269	5.480.937	5.532.657
	61.255.811	61.026.737	55.643.554	55.592.085

Potraživanja iz osiguranja, reosiguranja i ostala potraživanja su podijeljena u sljedeće grupe:

U prvu grupu su klasifikovana potraživanja od dužnika čija je finansijska situacija stabilna i potraživanja od dužnika koji redovno izvršavaju svoje obaveze, ne kasnije od 90 dana od dana dospijeca, osim za kašnjenje premije do 90 dana. Za ovu grupu potraživanja formiraju se rezervisanja u iznosu od 5% do 10%.

U drugu grupu spadaju dospjela potraživanja od dužnika sa periodično ugroženom finansijskom stabilnosti, ali bez očekivane nesolventnosti ili problema sa likvidnošću, koji izvršavaju svoje obaveze sa kašnjenjem do 180 dana od dana dospijeca. Za ovu grupu potraživanja formiraju se rezervisanja u iznosu od 25% do 50%.

U treću grupu su klasifikovana potraživanja od dužnika čija finansijska stabilnost nije zadovoljavajuća i sa problemima sa likvidnošću, kao i potraživanja od dužnika koji izvršavaju svoje obaveze sa kašnjenjem do 365 dana od dana dospijeca. Za ovu grupu potraživanja formiraju se rezervisanja u iznosu od 50% do 75%.

U četvrtu grupu spadaju potraživanja nastala kroz pravni posao koji je nastao na netržišnim uslovima, trgovine posrednika koje proizilaze iz ugovora o osiguranju, potraživanja iz parnica, potraživanja za koja se spori pred nadležnim sudom, potraživanja od dužnika u likvidacionom ili stečajnom postupku ili očekivanom likvidacionom ili stečajnom postupku, zakašnjelim potraživanjima od dužnika koji izvršavaju svoje obaveze sa kašnjenjem preko 365 dana od dana dospijeca. Za ovu grupu potraživanja formiraju se rezervisanja u iznosu od 100%.

38. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Ugovori o osiguranju imovine

Kod ugovora o osiguranju imovine, klimatske promjene mogu dovesti do češćih i ozbiljnijih ekstremnih vremenskih nepogoda (npr. poplave, oluje..) i uzrokovati značajne posljedice (npr. potraživanja za slijeganje/odronjavanje tla). Za određene ugovore, Društvo je također ograničilo broj odštetnih zahtjeva koji mogu biti plaćeni u bilo kojoj godini polise ili je uvelo maksimalne iznose predviđene za isplatu šteta u bilo kojoj godini polise.

Društvo ima pravo da ponovno procijeni rizik i/ili promijeni odredbe i uslove prilikom te procjene. Takođe je moguće da se nametnu odbitne stavke i da se odbace netačne tvrdnje. Takvi ugovori su zagarantovani pozivanjem na stvarnu ili novu vrijednost zamjene imovine i osiguranog sadržaja, i ograničenja isplate potraživanja su uvijek uključena da obuhvate vrijednost za isplatu po nastanku osiguranog događaja. Trošak obnavljanja imovine, zamjene ili odštete za sadržaj i vrijeme koje je potrebno za ponovno započinjanje prekinutih poslovnih aktivnosti su glavni faktori koji utiču na nivo potraživanja prema ovim polisama.

Najveća vjerovatnoća za nastanak značajnih gubitaka u ovim ugovorima proizilazi iz štete nastale zbog oluje ili poplave. Društvo ima reosiguranje za pokrivanje ovakve štete.

Tabela ispod prikazuje koncentraciju bruto obaveza u ugovorima za neživotno osiguranje po vrsti ugovora:

	2024.		2023.	
	Prenosne premije	Rezervisanja za štete	Prenosne premije	Rezervisanja za štete
Nesreća	14.867.871	2.022.188	12.162.681	1.206.033
Zdravlje	256.199	223.902	216.340	185.453
Kasko	2.287.753	1.188.612	2.274.383	1.036.723
Prevoz	264.450	46.398	138.149	46.025
Imovina	8.745.298	6.653.236	7.605.760	17.834.915
Osiguranje od autoodgovornosti	3.497.340	6.102.606	3.453.143	5.847.322
Osiguranje od odgovornosti trećih lica	1.592.106	243.514	1.410.356	273.806
Ostalo	977.122	126.423	627.414	951.774
Ukupno	32.488.139	16.606.879	27.888.226	27.382.051

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti nastaje kao rezultat finansijskih aktivnosti Grupe i upravljanja pozicijama. Ovaj rizik uključuje rizik nesposobnosti finansiranja obaveza u prikladnim rokovima i kamatama te rizik nesposobnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u odgovarajućem vremenskom periodu.

Grupa ima portfolio likvidne imovine kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti, čime osigurava kontinuirano poslovanje i udovoljava zakonskim zahtjevima.

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

38. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Grupa upravlja rizikom likvidnosti konstantnim praćenjem predviđenih i stvarnih gotovinskih tokova i uklapanjem profila dospijuća finansijske imovine i obaveza.

U Napomeni 39. objelodanjene su analize dospijuća finansijske imovine i finansijskih obaveza na datum izvještavanja.

U Napomeni 31. objelodanjene su analize dospijuća tehničkih rezervi Grupe.

Upravljanje kapitalom

Društva za osiguranje su dužna da raspolažu odgovarajućim kapitalom s obzirom na obim i vrste poslova osiguranja koje obavlja kao i rizike kojima je izloženo kod obavljanja tih poslova.

Kapital društva, u skladu sa Pravilnikom načinu obračuna kapitala i adekvatnosti kapitala društava za osiguranje u Republici Srpskoj („Pravilnik“) čini osnovni kapital i dodatni kapital umanjeno za odbitne stavke.

Kapital društva ne može biti manji od sljedeće dvije kategorije:

- a) margine solventnosti;
- b) minimalnog iznosa propisanog odredama Zakona o društvima za osiguranje („Zakon“) i Pravilnika koji na dan 31. decembra 2024. za poslove osiguranja koje Društvo obavlja iznosi 7.000.000 KM za neživotna osiguranja a 6.000.000 za životna osiguranja (na 31. decembra 2023. iznosio je, takođe, 7.000.000 KM za neživotna osiguranja, a 6.000.000 za životna osiguranja).

Bazični kapital društva za osiguranje mora da bude najmanje jednak garantnom fondu koji ne može biti manji od:

1. 1/3 margine solventnosti;
2. minimalnog iznosa propisanog odredbama Zakona o društvima za osiguranje („Zakon“) i Pravilnika koji na dan 31. decembra 2024. godine za poslove osiguranja koje Društvo obavlja iznosi 7.000.000 KM za neživotna osiguranja a 6.000.000 za životna osiguranja (na 31.12.2023 iznosio je, takođe, 7.000.000 KM za neživotna osiguranja, a 6.000.000 za životna osiguranja).

Adekvatnost kapitala se izračunava u skladu sa Zakonom o osiguranju kako slijedi:

	2024.	2023.
<i>Društvo i Grupa</i>		
Neživotno osiguranje		
Margina solventnosti	4.095.360	3.478.135
Garantni fond – 1/3 margine solventnosti	1.365.120	1.159.378
Minimalni garantni fond	7.000.000	7.000.000
Životno osiguranje		
Margina solventnosti	766.630	736.180
Garantni fond – 1/3 margine solventnosti	255.543	245.393
Minimalni garantni fond	6.000.000	6.000.000
Margina solventnosti	4.861.990	4.214.315
Garantni fond – 1/3 margine solventnosti	1.620.663	1.404.771
Minimalni garantni fond	13.000.000	13.000.000
Akcionarski kapital	13.043.400	13.043.400
Ostale rezerve	3.566.031	3.370.688
Dobit ranijih godina	0	47.054
Gubitak tekuće godine	-138.733	-305.919
Nematerijalna imovina	-586.588	-639.529
Nelikvidna sredstva	-787.980	-1.125.950
Adekvatnost kapitala	15.096.130	14.389.744

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

39. Analiza dospijeća

Dospijeće finansijske imovine i obaveza za Društvo na dan 31. decembra 2024. i 31. decembra 2023. prikazano je u tabelama u nastavku, na osnovu preostalog ugovornog dospijeća po nediskontovanim tokovima gotovine, izuzev za bilanse osiguranja i reosiguranja. Procijenjeno preostalo dospijeće rezervi za ugovore o osiguranju prikazano je u Napomeni 31.

31. decembar 2024.	Do 6	6 - 12	1 - 2	2 - 5	Više od 5	Ukupno
Društvo	mjeseci	mjeseci	godine	godina	godina	
Finansijska imovina						
Finansijska imovina	4.521.750	2.350.864	8.650.594	22.517.371	5.348.016	43.388.595
raspoloživa za prodaju						
Depoziti i dati zajmovi	2.000.000	0	0	0	840.816	2.840.816
Potraživanja po osnovu	8.294.208	0	0	0	0	8.294.208
osiguranja i reosiguranja						
Ostala potraživanja	1.183.167	0	0	0	0	1.183.167
Gotovina i gotovinski	5.549.025	0	0	0	0	5.549.025
ekvivalenti						
Ukupna finansijska	21.548.150	2.350.864	8.650.594	22.517.371	6.188.832	61.255.811
imovina						
Finansijske obaveze						
Obaveze po osnovu	327.055	281.348	500.823	375.908	0	1.485.134
najmova						
Obaveze proizašle iz	12.626.319	0	0	0	0	12.626.319
ugovora o osiguranju						
Ostale finansijske obaveze	1.015.754	0	0	0	0	1.015.754
Ukupno finansijske	13.969.128	281.348	500.823	375.908	0	15.127.207
obaveze						
31. decembar 2023.	Do 6	6 - 12	1 - 2	2 - 5	Više od 5	Ukupno
Društvo	mjeseci	mjeseci	godine	godina	godina	
Finansijska imovina						
Finansijska imovina	2.452.652	2.833.715	6.064.020	20.906.632	10.335.955	42.592.974
raspoloživa za prodaju	0	0	0	0	791.268	791.268
Depoziti i dati zajmovi						
Potraživanja po osnovu	5.758.259	0	0	0	0	5.758.259
osiguranja i reosiguranja						
Ostala potraživanja	1.020.116	0	0	0	0	1.020.116
Gotovina i gotovinski	5.480.937	0	0	0	0	5.480.937
ekvivalenti						
Ukupna finansijska	14.711.964	2.833.715	6.064.020	20.906.632	11.127.223	55.643.554
imovina						
Finansijske obaveze						
Obaveze po osnovu	67.551	54.189	361.555	82.030	0	565.325
najmova						
Obaveze proizašle iz	13.124.672	0	0	0	0	13.124.672
ugovora o osiguranju						
Ostale finansijske obaveze	1.042.293	0	0	0	0	1.042.293
Ukupno finansijske	14.234.516	54.189	361.555	82.030	0	14.732.290
obaveze						

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

39. Analiza dospijeca (nastavak)

31. december 2024. Grupa	Do 6 mjeseci	6 - 12 mjeseci	1 - 2 godine	2 - 5 godina	Više od 5 godina	Ukupno
Finansijska imovina						
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	4.521.750	2.350.864	8.650.594	22.517.371	5.348.016	43.388.595
Depoziti i zajmovi	2.000.000	0	0	0	844.128	2.844.128
Potraživanja iz osnova osiguranja i reosiguranja	8.293.068	0	0	0	0	8.293.068
Ostala potraživanja	871.677	0	0	0	0	871.677
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.629.269	0	0	0	0	5.629.269
Ukupna finansijska imovina	21.315.764	2.350.864	8.650.594	22.517.371	6.192.144	61.026.737
Finansijske obaveze						
Primljeni krediti	45.345	46.605	97.135	129.162	0	318.247
Obaveze po osnovu najмова	341.388	295.948	530.965	411.734	2.351	1.582.386
Obaveze proizašle iz ugovora o osiguranju	12.626.319	0	0	0	0	12.626.319
Ostale finansijske obaveze	1.094.689	0	0	0	0	1.094.689
Ukupno finansijske obaveze	14.107.741	342.553	628.100	540.896	2.351	15.621.641
31. december 2023. Grupa						
Finansijska imovina						
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	2.452.652	2.833.715	6.064.020	20.906.632	10.335.955	42.592.974
Depoziti i zajmovi	0	0	0	0	797.626	797.626
Potraživanja iz osnova osiguranja i reosiguranja	5.756.873	0	0	0	0	5.756.873
Ostala potraživanja	911.955	0	0	0	0	911.955
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.532.657	0	0	0	0	5.532.657
Ukupna finansijska imovina	14.654.137	2.833.715	6.064.020	20.906.632	11.133.581	55.592.085
Finansijske obaveze						
Primljeni krediti	42.923	44.118	91.949	226.298	0	405.288
Obaveze po osnovu najмова	82.973	69.927	363.472	88.270	4.607	609.249
Obaveze proizašle iz ugovora o osiguranju	13.124.672	0	0	0	0	13.124.672
Ostale finansijske obaveze	1.306.702	0	0	0	0	1.306.702
Ukupno finansijske obaveze	14.557.270	114.045	455.421	314.568	4.607	15.445.911

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

40. Analize promjena kamatnih stopa

Tablice u nastavku prikazuju finansijsku imovinu i obaveze Društva iz djelokruga MRS-a 39 analizirane prema periodima promjene kamatnih stopa koje se određuju na osnovu preostalog ugovornog dospjeća i ugovornog perioda.

Tabele u nastavku prikazuju procjenu Izvršnog odbora o izloženosti riziku promjene kamatnih stopa za Društvo i Grupu na dan 31. decembra 2024. i 31. decembra 2023. godine, te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom periodu, ali uzimajući u obzir pretpostavke o kamatnim stopama na kojima se zasniva izračun matematičke rezerve (Napomena 31. (e)), pokazuju izvjesnu osjetljivost dobiti Društva i Grupe na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će također uticati i valutna struktura imovine i obaveza te kapitala i rezervi. Iznosi navedeni ispod su u skladu sa knjigovodstvenim stanjima te uključuju i nedospjelu kamatu.

31. decembar 2024. Društvo	Efektivna kamatna stopa	Do 6 mjeseci	6 - 12 mjeseci	1 - 2 godine	2 - 5 godina	Više od 5 godina	Bez kamate	Ukupno
Finansijska imovina								
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	3,68%	4.521.750	2.350.864	8.650.594	22.517.371	5.348.016	0	43.388.595
Depoziti i dati zajmovi	1,27%	2.000.000	0	0	0	840.816	0	2.840.816
Potraživanja po osnovu osiguranja i reosiguranja		0	0	0	0	0	8.294.208	8.294.208
Ostala potraživanja		0	0	0	0	0	1.183.167	1.183.167
Gotovina i gotovinski ekvivalenti		0	0	0	0	0	5.549.025	5.549.025
Ukupno finansijska imovina		6.521.750	2.350.864	8.650.594	22.517.371	6.188.832	15.026.400	61.255.811
Finansijske obaveze								
Obaveze po osnovu najмова	2,18%	327.055	281.348	500.823	375.908	0	0	1.485.134
Obaveze proizašle iz ugovora o osiguranju		0	0	0	0	0	12.626.319	12.626.319
Ostale finansijske obaveze		0	0	0	0	0	1.015.754	1.015.754
Ukupno finansijske obaveze		327.055	281.348	500.823	375.908	0	13.642.073	15.127.207
31. decembar 2024. Grupa	Efektivna kamatna stopa	Do 6 mjeseci	6 - 12 mjeseci	1 - 2 godine	2 - 5 godina	Više od 5 godina	Bez kamate	Ukupno
Finansijska imovina								
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	3,68%	4.521.750	2.350.864	8.650.594	22.517.371	5.348.016		43.388.595
Depoziti i dati zajmovi	1,27%	2.000.000				844.128		2.844.128
Potraživanja po osnovu osiguranja i reosiguranja							8.293.068	8.293.068
Ostala potraživanja							871.677	871.677
Gotovina i gotovinski ekvivalenti							5.629.269	5.629.269
Ukupno finansijska imovina		6.521.750	2.350.864	8.650.594	22.517.371	6.192.144	14.794.014	61.026.737
Finansijske obaveze								
Primljeni krediti	5,66%	45.345	46.605	97.135	129.162	0		318.247
Obaveze po osnovu najмова	2,18%	341.388	295.948	530.965	411.734	2.351		1.582.386
Obaveze proizašle iz ugovora o osiguranju							12.626.319	12.626.319
Ostale finansijske obaveze							1.094.689	1.094.689
Ukupno finansijske obaveze		386.733	342.553	628.100	540.896	2.351	13.721.008	15.621.641

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

40. Analize promjena kamatnih stopa (nastavak)

31. decembar 2023. Društvo	Efektivna kamatna stopa	Do 6 mjeseci	6 - 12 mjeseci	1 - 2 godine	2 - 5 godina	Više od 5 godina	Bez kamate	Ukupno
Finansijska imovina								
Finansijska imovina								
raspoloživa za prodaju	3,62%	2.452.652	2.833.715	6.064.020	20.906.632	10.335.955	0	42.592.974
Depoziti i dati zajmovi	1,30%	0	0	0	0	791.268	0	791.268
Potraživanja po osnovu osiguranja i reosiguranja		0	0	0	0	0	5.758.259	5.758.259
Ostala potraživanja		0	0	0	0	0	1.020.116	1.020.116
Gotovina i gotovinski ekvivalenti		0	0	0	0	0	5.480.937	5.480.937
Ukupno finansijska imovina		2.452.652	2.833.715	6.064.020	20.906.632	11.127.223	12.259.312	55.643.554
Finansijske obaveze								
Obaveze po osnovu najmov	2,25%	67.551	54.189	361.555	82.030	0	0	565.325
Obaveze proizašle iz ugovora o osiguranju		0	0	0	0	0	13.124.672	13.124.672
Ostale finansijske obaveze		0	0	0	0	0	1.042.293	1.042.293
Ukupno finansijske obaveze		67.551	54.189	361.555	82.030	0	14.166.965	14.732.290
31. decembar 2023. Grupa	Efektivna kamatna stopa	Do 6 mjeseci	6 - 12 mjeseci	1 - 2 godine	2 - 5 godina	Više od 5 godina	Bez kamate	Ukupno
Finansijska imovina								
Finansijska imovina								
raspoloživa za prodaju	3,62%	2.452.652	2.833.715	6.064.020	20.906.632	10.335.955	0	42.592.974
Depoziti i dati zajmovi	1,30%	0	0	0	0	797.626	0	797.626
Potraživanja po osnovu osiguranja i reosiguranja		0	0	0	0	0	5.756.873	5.756.873
Ostala potraživanja		0	0	0	0	0	911.955	911.955
Gotovina i gotovinski ekvivalenti		0	0	0	0	0	5.532.657	5.532.657
Ukupno finansijska imovina		2.452.652	2.833.715	6.064.020	20.906.632	11.133.581	12.201.485	55.592.085
Finansijske obaveze								
Primljeni krediti	5,66%	42.923	44.118	91.949	226.298	0	0	405.288
Obaveze po osnovu najmov	2,25%	82.973	69.927	363.472	88.270	4.607	0	609.249
Obaveze proizašle iz ugovora o osiguranju		0	0	0	0	0	13.124.672	13.124.672
Ostale finansijske obaveze		0	0	0	0	0	1.306.702	1.306.702
Ukupno finansijske obaveze		125.896	114.045	455.421	314.568	4.607	14.431.374	15.445.911

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

41. Prezentacija finansijskih instrumenata po kategoriji mjerenja

U svrhu mjerenja MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje" Grupa klasifikuje finansijsku imovinu po slijedećim kategorijama: (a) zajmovi i potraživanja i (b) finansijska imovina raspoloživa za prodaju. Finansijske obaveze se klasifikuju kao ostale finansijske obaveze.

Slijedeće tabele prikazuju usklađivanje finansijske imovine prema navedenim kategorijama mjerenja sa stanjem na dan 31. decembar 2024. i za 31. decembar 2023. godine:

31. decembar 2024.	Zajmovi i	Imovina	Ukupno
Društvo	potraživanja	raspoloživa za	
		prodaju	
Imovina			
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	0	43.388.595	43.388.595
Depoziti i dati zajmovi	2.840.816	0	2.840.816
Potraživanja po osnovu osiguranja i reosiguranja	8.294.208	0	8.294.208
Ostala potraživanja	1.183.167	0	1.183.167
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.549.025	0	5.549.025
	17.867.216	43.388.595	61.255.811

31. decembar 2023.	Zajmovi i	Imovina	Ukupno
Društvo	potraživanja	raspoloživa za	
		prodaju	
Imovina			
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	0	42.592.974	42.592.974
Depoziti i dati zajmovi	791.268	0	791.268
Potraživanja po osnovu osiguranja i reosiguranja	5.758.259	0	5.758.259
Ostala potraživanja	1.020.116	0	1.020.116
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.480.937	0	5.480.937
	13.050.580	42.592.974	55.643.554

31. decembar 2024.	Zajmovi i	Imovina	Ukupno
Grupa	potraživanja	raspoloživa za	
		prodaju	
Imovina			
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	0	43.388.595	43.388.595
Depoziti i dati zajmovi	2.844.128	0	2.844.128
Potraživanja po osnovu osiguranja i reosiguranja	8.293.068	0	8.293.068
Ostala potraživanja	871.677	0	871.677
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.629.269	0	5.629.269
	17.638.142	43.388.595	61.026.737

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP A.D BANJA LUKA
Napomene uz odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

41. Prezentacija finansijskih instrumenata po kategoriji mjerenja (nastavak)

31. decembar 2023.	Zajmovi i	Imovina	Ukupno
Grupa	potraživanja	raspoloživa za	
		prodaju	
Imovina			
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	0	42.592.974	42.592.974
Depoziti i dati zajmovi	797.626	0	797.626
Potraživanja po osnovu osiguranja i reosiguranja	5.756.873	0	5.756.873
Ostala potraživanja	911.955	0	911.955
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.532.657	0	5.532.657
	12.999.111	42.592.974	55.592.085

42. Procjena fer vrijednosti

42.1 Fer vrijednost finansijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti na redovnoj osnovi

Određena finansijska imovina Grupe se mjeri po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda. Sljedeća tabela daje informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti ove finansijske imovine.

Društvo i Grupa	Fer vrijednost na dan		Hijerarhija fer vrijednosti
	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.	
Hartije od vrijednosti Vlade Republike Srpske	43.388.595	42.592.974	1
	43.388.595	42.592.974	

42.2 Fer vrijednost finansijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti na trajnoj osnovi

Izvršni odbor Društva i Grupe smatra da fer vrijednost ostalih finansijskih instrumenata aproksimira njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti:

Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Knjigovodstvena vrijednost gotovine i gotovinskih ekvivalenata se generalno smatra približnom njihovoj fer vrijednosti.

Depoziti i dati zajmovi

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temeljila bi se na gotovinskim tokovima diskontovanim trenutno ponuđenim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospijeća. Uzimajući u obzir činjenice da su depoziti od banaka Društva bili kratkoročni, da su ostali depoziti obavezni ka institucijama iz djelatnosti osiguranja, da su zajmovi po polisama životnog osiguranja u potpunosti obezbijeđeni Izvršni odbor smatra da fer vrijednost ovih instrumenata aproksimira njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

42. Procjena fer vrijednosti (nastavak)

42.2 Fer vrijednost finansijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti na trajnoj osnovi (nastavak)

Potraživanja po osnovu osiguranja i ostala potraživanja

Ova potraživanja nemaju kotiranu tržišnu cijenu te bi se fer vrijednost procjenjivala kao sadašnja vrijednost budućih očekivanih gotovinskih tokova diskontovanih kamatnim stopama dostupnim Grupi na datum izvještavanja. Uzimajući u obzir činjenicu da su ova potraživanja već umanjena na osnovu kriterija propisanih od strane Agencije te da je faktor dospjeća zanemariv Izvršni odbor smatra da fer vrijednost ovih instrumenata aproksimira njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Veći dio dugoročnih uzetih zajmova Grupe nema kotiranu tržišnu cijenu te se fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih gotovinskih tokova diskontovanih kamatnim stopama dostupnim Grupi na datum izvještavanja, za novi uzeti zajam sličnog tipa i preostale ročnosti.

42.3 Fer vrijednost nefinansijske imovine

Društvo i Grupa	Fer vrijednost na dan		Hijerarhija fer vrijednosti
	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.	
Investicione nekretnine	7.722.251	7.736.376	3
	7.722.251	7.736.376	

Nivo 3 fer vrijednosti

Grupa angažuje eksterne i nezavisne procjenitelje, koji imaju odgovarajuće priznate profesionalne kvalifikacije i iskustva na lokacijama i sa kategorijama imovine koja se procjenjuje.

Nezavisni procjenitelji utvrđuju fer vrijednost portfolija investicionih nekretnina Grupe na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

Fer vrijednost investicionih nekretnina i zemljišta i objekata je kategorizovana kao Nivo 3 fer vrijednosti na osnovu ulaznih podataka korištenih za tehniku procjene vrijednosti.

Tehnika vrednovanja i značajni ulazni podaci

Naredna tabela prikazuje tehniku vrednovanja koja se koristi u mjerenju fer vrijednosti investicionih nekretnina, kao i značajne korištene faktore.

Tehnika vrednovanja	Značajni ulazni podaci
<i>Tehnika troška i pristup kapitalizacije prihoda:</i> Grupa obe tehnike uzima u obzir i usklađuje i ponderiše procjene po svakoj tehnici na osnovu svoje procjene koju bi koristili učesnici na tržištu. Tehnika troška uzima u obzir trenutne troškove zamjene. Metod kapitalizacije prihoda se zasniva na procijenjenom neto prihodu iz poslovanja ostvarenom tom imovinom podijeljeno sa stopom kapitalizacije.	• Stopa kapitalizacije (6 – 8%) • Procijenjene vrijednosti zakupa

43. Događaji nakon datuma izvještajnog perioda

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma izvještajnog perioda i do datuma odobrenja ovih finansijskih izvještaja koji zahtijevaju usklađivanje ili objelodanjivanje u finansijskim izvještajima.

.....

Odobreno dana 07. aprila 2025. godine. u ime i za račun Društva i Grupe od strane:


Borislav Doder
Generalni direktor




Daliborka Dedić
Izvršni član Upravnog odbora

