



IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2019. GODINU

Wiener osiguranje AD

Banja Luka, mart 2020. godine

Sadržaj

1.	Pismo predsjednika Upravnog odbora	3
2.	Obraćanje generalnog direktora	4
3.	Vienna Insurance Group.....	5
3.1	Ekspertiza i stabilnost	5
3.2	Fokus na tržištu Centralne i Istočne Evrope	5
3.3.	Prisustvo na lokalnom tržištu	5
3.4	Snažne finansije i kreditni rejting.....	5
4.	Opšte informacije o Društvu	7
5.	Mišljenje ovlašćenog revizora na godišnji finansijski izvještaj	9
6.	Mišljenje ovlašćenog aktuara na godišnji finansijski izvještaj.....	9
6.1	Ulaganja sredstava tehničkih rezervi i garantnog fonda neživotnih osiguranja	9
6.2	Ulaganja sredstava tehničkih rezervi i garantnog fonda životnih osiguranja.....	9
6.3	Mišljenje o finansijskom izvještaju za poslove neživotnih osiguranja.....	10
6.4	Mišljenje o finansijskom izvještaju za poslove životnih osiguranja.....	11
7.	Primjenjene računovodstvene politike i aktuarske metode	13
8.	Opis poslovnog okruženja i položaj Društva na tržištu osiguranja	14
9.	Broj i geografska rasprostranjenost organizacionih dijelova	15
10.	Broj i struktura zaposlenih.....	15
11.	Bruto fakturisana premija po vrstama osiguranja.....	16
12.	Štete po vrstama osiguranja.....	18
13.	Zaključeni ugovori u životnim osiguranjima.....	19
14.	Tabele mortaliteta.....	20
15.	Analiza finansijskog rezultata	22
15.1	Analiza prihoda i rashoda	22
15.2	Analiza odnosa troškova sprovođenja osiguranja i režijskog dodatka	22
16	Finansijski položaj.....	24
16.1	Analiza stalne i tekuće imovine	24
16.2	Upravljanje kapitalom	24
16.3	Pregled kreditnih zaduženja društva za osiguranje po ročnosti.....	25
17.	Pokazatelji poslovanja	28
17.1	Likvidnost.....	28
17.2	Racio troškova, racio šteta i kombinovani racio.....	31
18.	Tehničke rezerve i matematička rezerva	31
18.1	Struktura tehničkih rezervi.....	31

18.2 Ulaganje sredstava za pokriće tehničkih rezervi i matematičke rezerve	32
18.3. Prihodi od ulaganja.....	32
19. Dobit po osnovu ulaganja sredstava za pokriće matematičke	33
20. Odnosi sa povezanim privrednim društvima.....	33
21. Značajni poslovni dogodaji.....	34
22. Očekivani budući razvoj Društva	34
23. Otkup vlastitih akcija	35
24. Poslovni segmenti.....	35
25. Korišćenje finansijskih instrumenata.....	35
26. Izloženost rizicima	36
27. Podaci o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja	39
28. Primjenjena pravila korporativnog upravljanja.....	41
29. Uslovi i tarife.....	42
29.1 Neživotna osiguranja.....	42
29.2 Životna osiguranja	50
30. Korporativno upravljanje.....	52

1. Pismo predsjednika Upravnog odbora

Poštovane dame i gospodo,

Veliko mi je zadovoljstvo da vam se obratim i ukratko saopštim rezultate poslovanja Wiener osiguranja ad Vienna Insurance Group u 2019. godini.

Godina iza nas bila je veoma izazovna, ali i jedna od najboljih poslovnih godina od ulaska VIG-a na tržište Bosne i Hercegovine.

Kako bismo odgovorili na zahtjeve nepredvidivog tržišta osiguranja u BiH, u 2019. godini smo svoju strategiju prevashodno fokusirali na rast kroz profitabilnije imovinske vrste osiguranja i povećanje njihovog učešća u ukupnom portfelju Društva.

Zahvaljujući visokoj angažovanosti svih zaposlenih, u prodaji i direkciji, zajedno sa našim vanjskim partnerima, a posebno bankama, ostvarili smo zajednički cilj – pozitivan rezultat poslovanja.

Planiramo da nastavimo zajedničkim naporima da i u narednoj godini ostvarimo profitabilan rast prihoda i tržišnog učešća, proširimo i ojačamo vlastitu prodajnu mrežu i učvrstimo poziciju Wiener osiguranja kao lidera među društvima za osiguranje iz Republike Srpske.

Dobrobit, sigurnost i zadovoljstvo klijenata je VIG-ov najveći prioritet. To je misao vodilja koja stoji iza kreiranja naših konzervativnih politika reosiguranja i investiranja na koje smo ponosni i koje dosljedno prenosimo na sve VIG-ove kompanije. Ova strategija se više puta dokazala kao ispravna, naročito tokom 2014. godine kada su Bosnu i Hercegovinu zadesile katastrofalne poplave. Zbog toga je ovo model koji ćemo i dalje da zastupamo u svom poslovanju.

Svoja sredstva ulažemo sa velikom pažnjom, obezbjeđujući na taj način punu pokrivenost tehničkih rezervi kroz sigurne vidove pokrića.

VIG je zastupljen na tržištu Evrope kroz približno 50 osiguravajućih kompanija sa osnovnim ciljem postizanja zajedničkog uspjeha pružanjem najbolje moguće osiguravajuće zaštite klijentima. Ovo predstavlja veliku odgovornost za VIG, a kompanije članice VIG grupacije su odlučne u poštovanju ove odgovornosti koristeći se profesionalnim, naprednim savjetodavnim uslugama i fleksibilnim porfoliom proizvoda. Strategija VIG-a se oslanja na dalji rast i razvoj, kao i konstantan rast profitabilnosti.

Vienna Insurance Group ima više od 25.000 zaposlenih u skoro 50 kompanija u 25 zemalja, i pruža svojim klijentima izvanredan portfolio proizvoda i usluga u svim segmentima životnih i neživotnih osiguranja, jer želimo da budemo prvi izbor našim klijentima. Naša strategija i stabilnost čine nas pouzdanim partnerom u dinamičnom savremenom okruženju. Time smo učvrstili poziciju vodeće osiguravajuće grupe u Austriji, Centralnoj i Istočnoj Evropi.

Na kraju, želio bih da zahvalim upravi i zaposlenima Wiener osiguranja za njihov doprinos i posvećenost u prethodnoj godini, kao i za energiju koju ulažu i pozitivnim trendovima koje su zajedno ostvarili. Vjerujem da će cijeli tim i u budućnosti davati najbolje od sebe i voditi Kompaniju prema zacrtanim ciljevima.

S poštovanjem,
Gabor Lehel, predsjednik Upravnog odbora

2. Obraćanje generalnog direktora

Wiener osiguranje je 27 godina učesnik na tržištu osiguranja u Bosni i Hercegovini, a već osmu godinu ponosni i punopravni član jedne od vodećih osiguravajućih grupacija u Centralnoj i Istočnoj Evropi – Vienna Insurance Group. Kompanija je uspjela da održi svoj status vodeće osiguravajuće kuće iz Republike Srpske, dok je na ukupnom tržištu osiguranja Bosne i Hercegovine, sa izraženom konkurentnošću, zadržala tržišno učešće od 4%.

Godina koja je za nama je za Wiener osiguranje bila jedna od najizazovnijih, a istovremeno i najboljih poslovnih godina od ulaska VIG-a na tržište Bosne i Hercegovine. Društvo je ostvarilo neto dobit od 291 hiljada KM što je odraz stabilnosti poslovanja Društva, strogog upravljanja troškovima i konzervativne politike ulaganja, dok je naš osnovni fokus i dalje ostao klijent i potrebe klijenata koje su imperativ našeg poslovanja. Uprkos implementiranoj strategiji rasta, Društvo je primjenjivalo selektivnu politiku u preuzimanju osiguranja s težištem na profitabilnosti i rast kroz ostale proizvode neživotnih osiguranja s manjim fokusom na automobilsku odgovornost, nezavisno o mogućim premijskim gubicima. Takvo načelo upravljanja će slijediti i u idućim godinama.

Kroz više od 60 prodajnih mjesta lociranih u čitavoj zemlji, sa okvirno 150 zaposlenih u prodaji i jakom vanjskom prodajnom mrežom kao i podrškom partnera u bankarskom sektoru, omogućili smo našim klijentima potpunu osiguravajuću zaštitu te brzu i efikasnu obradu šteta.

U 2019. godini smo poseban akcenat stavili na intezivne edukacijske procese u prodajnoj mreži kako bi ojačali sopstvene kadrove u prodaji pogotovo profitabilnih imovinskih vrsta osiguranja i na taj način postavili temelje za realizaciju plana za 2020. godinu – profitabilan rast kompanije. Wiener osiguranje je u 2019. godini značajno unaprijedilo i povećalo svoju saradnju sa Sparkasse bankom dd, kao jednim od najznačajnijih partnera, i stvorilo jake pretpostavke da ova saradnja u narednoj godini bude na strateškom nivou. Takođe, Intezivno smo radili i nastavljamo da radimo na redizajnu postojećih proizvoda, te kreiranju novih, s fokusom na jednostavnost i konkurentnost.

Nastavili smo da se fokusiramo na optimizaciju materijalnih troškova, na kojima smo ostvarili značajne uštede u odnosu na prethodnu godinu. Naša pažnja u 2019. godini bila je posvećena i poboljšanju backoffice procesa. Zaposleni u Centrali su uložili svoja iskustva i znanja kako bi unaprijedili poslovne procese i pružili podršku sektoru prodaje. Uspostavili smo bolju kontrolu kod prihvatanja rizika u osiguranje, nad procjenama šteta i fokusirali se na rješavanje spornih šteta iz prethodnih perioda. Stabilnost u poslovanju, kao i održiva strategija rasta i profitabilnosti u budućnosti zahtjevaju da Društvo nastavi s daljnjim razvojem digitalizacije procesa pribave i upravljanja portfeljem. U 2019 pokrenuli smo IT projekte na mnogim područjima poslovanja, kako bi se prilagodili digitalnoj transformaciji na globalnom nivou te nastavili s optimizacijom poslovnih procesa.

Uz sve to, učestvovali smo u brojnim društveno odgovornim projektima, sarađivali sa obrazovnim institucijama i promovisali zdrav način života, čime smo propagirali imidž društveno odgovorne Kompanije.

Ovom prilikom željela bih da se zahvalim našim klijentima na ukazanom povjerenju, glavnom akcionaru na podršci koju je pružao bezrezervno, svim zaposlenima na izuzetnoj posvećenosti i zalaganju u radu, te našim vjernim poslovnim parterima jer bez njih naši rezultati ne bi bili na ovom nivou.

S poštovanjem,

Daliborka Dedić, Generalni direktor

Lea D.



3. Vienna Insurance Group

Vienna Insurance Group (VIG) je jedan od lidera na tržištu osiguranja u Austriji i Centralnoj i Istočnoj Evropi, zahvaljujući svom fokusu na lične i lokalne potrebe prilikom kreiranja i razvoja proizvoda koje nudi. Danas za VIG radi preko 25.000 zaposlenih, u oko 50 kompanija u 25 zemalja. Sve kompanije imaju zajednički cilj postizanja i očuvanja dugoročne profitabilnosti i stabilnih prihoda, u vrijeme kad su promjene na tržištu svakodnevne.

3.1 Ekspertiza i stabilnost

Vienna Insurance Group je internacionalna osiguravajuća kompanija sa sjedištem u glavnom gradu Austrije. Nakon pada Čelične zavjese 1989. godine, VIG se izuzetno brzo razvila od austrijske do međunarodne grupacije. VIG je danas sinonim za stabilnost i eksperzitu u obezbjeđivanju finansijske zaštite protiv rizika. Korijeni VIG-a u Austriji datiraju od 1824. godine. Iskustvo stečeno tokom gotovo dva vijeka, uz fokus na naše suštinske vještine na polju osiguranja, čine čvrst i siguran oslonac za više od 20 miliona klijenata naše Grupe.

3.2 Fokus na tržištu Centralne i Istočne Evrope

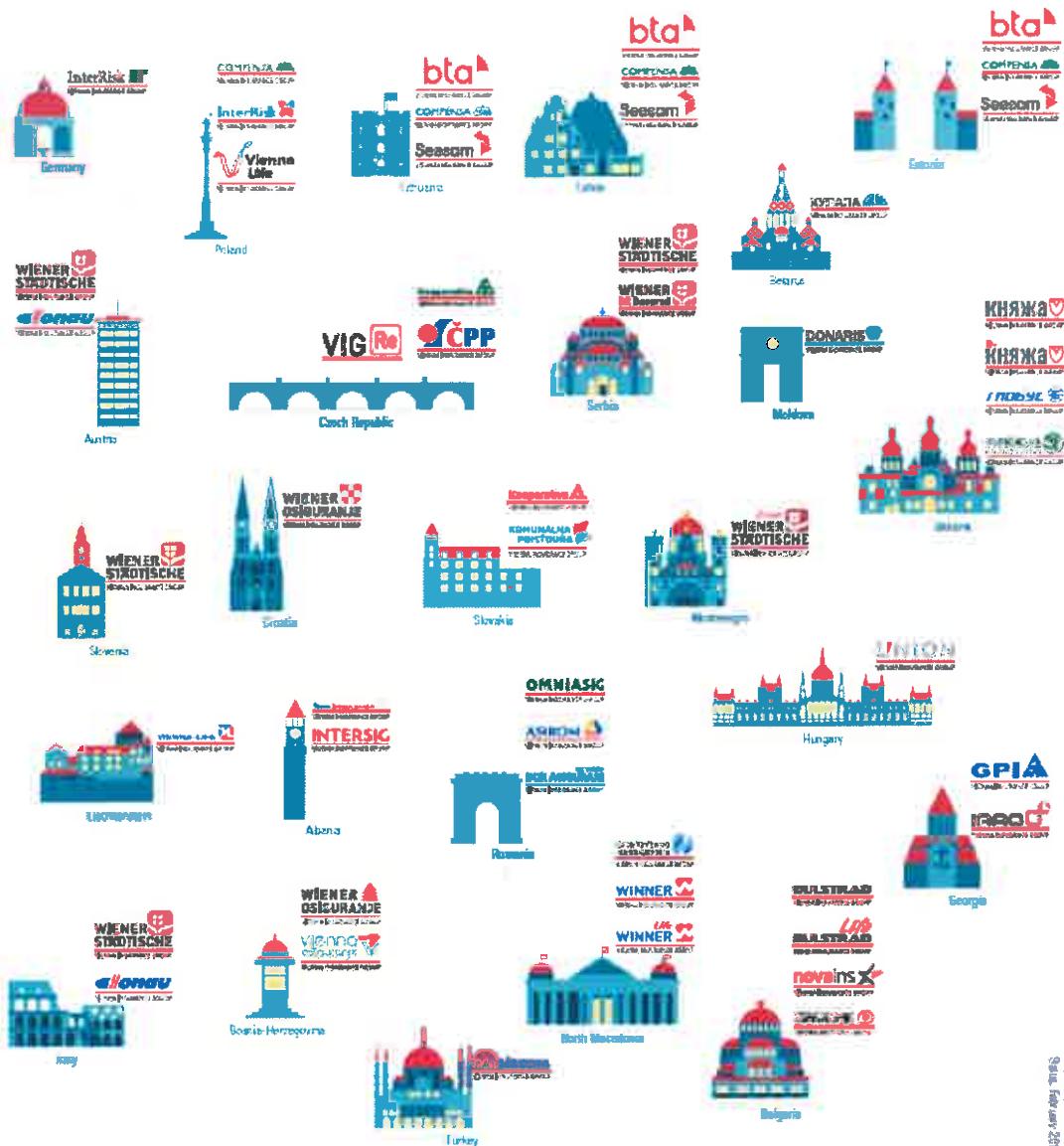
Osim tržišta Austrije, VIG jasno stavlja naglasak na Centralnu i Istočnu Evropu kao svoja osnovna tržišta. To potvrđuje i činjenica da Grupa realizuje više od polovine svog prihoda od premije na ovim tržištima. Predviđeni ekonomski rast zemalja sa ovog područja je dvostruko veći od predviđene stope rasta zapadnoevropskih zemalja. Stoga, Grupa nastavlja da vjeruje u potencijal regije, naročito jer će ekonomski rast značiti i sve veću potražnju za proizvodima osiguranja, koja je ipak i dalje ispod prosjeka EU.

3.3. Prisustvo na lokalnom tržištu

Vienna Insurance Group smatra zaštitu svojih klijenata od finansijskog rizika svojom odgovornošću. Grupa nastavlja strategiju poslovanja sa više brendova, koja se oslanja na etablirana lokalna tržišta i lokalni menadžment. Naposlijetku, uspjeh Grupe i njena bliskost sa klijentima zavisi od snage svakog individualnog brenda i lokalne stručnosti (know-how).

3.4 Snažne finansije i kreditni rejting

VIG posjeduje A+ rejting sa stabilnom procjenom poznate međunarodne agencije za bonitet Standard & Poor's, što znači da ostaje najbolje ocijenjena kompanija prema vodećem indeksu Bečke berze, ATX. Vienna Insurance Group je listiran na berzama u Beču i Pragu. Wiener Städtische Versicherungsverein – stabilni većinski vlasnik sa dugoročnim fokusom – posjeduje oko 70% akcija VIG-a. Preostale akcije su u slobodnoj prodaji.



© 2019 VIENNA INSURANCE GROUP

WE ARE THE **NUMBER ONE**
IN AUSTRIA, CENTRAL AND
EASTERN EUROPE.

VIG
VIENNA INSURANCE GROUP
Protecting what matters.

4. Opšte informacije o Društvu

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

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

- za sve vrste neživotnih osiguranja iz člana 49. stav 2. tačka a), b) i c) Zakona o društvima za osiguranje i
- za životno osiguranje iz člana 49. stav 2. tačka d), Zakona o društvima za osiguranje.

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

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

Upravni odbor Wiener osiguranja VIG ad:	Izvršni odbor Wiener osiguranja VIG ad:
1. Gabor Lehel, predsjednik	1. Srđan Šuput, predsjednik (do 04.12.2019)
2. Branko Krstonošić, zamjenik predsjednika	2. Goran Mandić, član do 30.06.2019
3. Dr Rudolf Ertl, član	3. Daliborka Dedić, član (predsjednik od 05.12.2019)
4. Srđan Šuput, član	
5. Goran Mandić, član do 30.06.2019	
6. Slavko Mitrović, član	
7. Robert Lasshofer, član	
8. Sanel Kusturica, član	
9. Daliborka Dedić, član	

Generalni direktor: Srđan Šuput (do 04.12.2019), od 05.12.2019 Daliborka Dedić

Revizorska kuća za 2019 godinu je KPMG Banja Luka.

Ovlašćeni aktuar Društva je Dr Mirela Mitrašević.

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

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

Matični broj Društva je: 1755927, JIB 4400590750002, a šifre djelatnosti:

65.11 - životna osiguranja,

65.12 - ostala osiguranja,

66.21 - procjena rizika i štete 

66.29 - ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima.

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

Wiener osiguranje VIG ad. je osnivač zavisnog preduzeća DOO „Jahorina auto“ sa 100% ulogom, koje je registrovano za usluge tehničkih pregleda. Takođe, Društvo ima učešće od 28% u Društvu za upravljanje investicionim fondovima „Jahorina Konseko Progres“ AD Pale koje je u postupku likvidacije. U postupku likvidacije DUIF Jahorina Konseko izvršena je raspodjela likvidacione mase na akcionare. Nakon toga, doneseno je prвostepeno rješenje o zaključenju likvidacionog postupka, koje još nije postalo pravosnažno, jer je jedan akcionar izjavio žalbu.“

5. Mišljenje ovlašćenog revizora na godišnji finansijski izvještaj

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno prikazuju odvojeni finansijski položaj Društva i konsolidovani finansijski položaj Grupe na dan 31. decembra 2019. godine te njihovu odvojenu i konsolidovanu finansijsku uspješnost i novčane tokove za godinu koja je tada završila, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“).

KPMG B-H d.o.o. za reviziju 23. marta 2020.

Podružnica Banja Luka

Ovlašteni revizori

Kralja Petra II 17

78000 Banja Luka

6. Mišljenje ovlašćenog aktuara na godišnji finansijski izvještaj

6.1 Ulaganja sredstava tehničkih rezervi i garantnog fonda neživotnih osiguranja

Društvo je izvršilo ulaganje 50% minimalnog garantnog fonda za obavljanje neživotnog osiguranja ili 2.500.000 KM u u obveznice čiji je izdavalac Republika Srpska.

Uzimajući u obzir da je na dan 31.12.2019. godine Društvo obezbjedilo pokrivenost tehničkih rezervi osiguranja iskazanih u nerevidiranim finansijskim izvještajima u skladu sa Pravilnikom ovlašćeni aktuar daje konačno pozitivno mišljenje na tromesječni izvještaj o ulaganju sredstava neživotnog osiguranja Društva.

Dana, 06.03.2020. godine

OVLAŠĆENI AKTUAR

Dr Mirela Mitrašević

Ovlašćenje broj 04-353-1/06

6.2 Ulaganja sredstava tehničkih rezervi i garantnog fonda životnih osiguranja

1. Društvo je izvršilo ulaganje 50% minimalnog garantnog fonda za životno osiguranje u obveznice čiji je emitent Republika Srpska.
2. Na dan 31.12.2019. godine Društvo je obezbjedilo pokrivenost tehničkih rezervi životnog osiguranja iskazanih u finansijskim izvještajima u skladu sa Pravilnikom o visini ulaganja sredstava društava za osiguranje.

Imajući u vidu naprijed navedene činjenice ovlašćeni aktuar daje konačno pozitivno mišljenje na ulaganje sredstava životnog osiguranja Društva.

Dana, 06.03. 2020. godine

OVLAŠĆENI AKTUAR

Dr Mirela Mitrašević

Ovlašćenje broj 04-353-1/06

6.3 Mišljenje o finansijskom izveštaju za poslove neživotnih osiguranja

1. Društvo je u 2019. godini sprovodilo osiguranja za koja ima dozvolu i za koja je registrovano.
2. Centralna komisija za popis stanja stroge evidencije na dan 31.12.2019. godine izvršila je usaglašavanje zaduženih i razduženih obrazaca stroge evidencije iz centralnog ekonomata Direkcije i referenata prodaje osiguranja odnosno zastupnika u osiguranju.
3. Režijski dodatak Društva je određen u skladu sa Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka u svim vrstama osiguranja. Troškovi sprovođenja osiguranja u 2019. godini poslike razgraničenja iznose 12.684.886 KM. Ovi troškovi u fakturisanoj premiji su učestvovali sa 44,60% i veći su od režijskog dodatka definisanog Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka za 574.247,40 KM. Pokrivenost ukupno ostvarenih troškova poslovanja iz režijskog dodatka u 2019. godini iznosi 95,47%. Preostali dio troškova Društvo je pokrilo na bazi prihoda od plasmana sredstava osiguranja i ostalih prihoda (računi 653, 662, 670, 675) u iznosu od 1.909.095,36 KM.
4. U 2019. godini Društvo je u skladu sa Pravilnik o preventivi usvojen po Odluci IO od 4.2.2015. godine za preventivu izdvojilo 110.180,92 KM. Na dan 31.12.2019. godine neutrošeni obračunati doprinos za preventivu iznosi 94.372,6 KM (račun 496).
5. U skladu sa Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja i visini prenosnih premija usvojenim 06.06.2007. godine prenosna premija se računa od ukupne (bruto) premije, po vrstama osiguranja, srazmjerno trajanju osiguranja. Obračun prenosne premije se vrši putem automatske obrade podataka. Prenosna premija na dan 31.12.2019. godine iznosi 21.466.586,80 KM i čini 75,47% od ukupno obračunate premije osiguranja u 2019. godini. Društvo je sprovedlo test adekvatnosti obaveza osiguranja na dan 31.12.2019. godine. 4 i utvrđene rezerve za neistekle rizike u iznosu od 45.193,75 KM su proknjižene na konto 407- Ostala rezervisanja.
6. Rezerve za štete na dan 31.12.2019. godine su utvrđene u iznosu od 14.820.157,81 KM. Društvo kontinuirano prati adekvatnost procjenjene vrijednosti rezervi za štete na bazi Run Off analize.
7. Na dan 31.12.2019. godine Društvo nije formiralo rezerve za izravnjanje rizika.
8. Na osnovu činjenica navedenih u dijelu 9. ovlašćeni aktuar daje konačno pozitivno mišljenje na sprovođenje politike saosiguranja i reosiguranja u periodu 01.01. do 31.12. 2019. godine.
9. U 2019. godini Društvo je primjenjivalo Pravilnik o uslovima i načinu ostvarivanja regresa koji je donijet 17.4.2012. godine. Na dan 31.12.2019.godine Društvo je imalo regresna potraživanja u iznosu od 49.604,37 KM.
10. Imajući u vidu činjenice navedene u dijelu 11. ovlašćeni aktuar daje konačno pozitivno mišljenje na ulaganje sredstava tehničkih i garantnih rezervi Društva na dan 31.12.2019. godine.
11. Na bazi koeficijenata likvidnosti može se zaključiti da je Društvo u toku 2019. godine bilo likvidno, odnosno da je imalo dovoljno sredstava da izmiri svoje dospjele obaveze.
12. Raspoloživi kapital društva za obavljanje poslova neživotnog osiguranja na dan 31.12.2016. godine iznosi 9.545.996,18 KM. Društvo je na dan 31.12.2019. godine obezbjedilo adekvatnost kapitala u skladu sa Pravilnikom o elementima i kontroli marge solventnosti društva za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 103/12).

13. Društvo je u toku 2019. godine imalo zadovoljavajući stepen ažurnosti rješavanja šteta.
14. Na bazi podataka prezentovanih u finansijskim izvještajima Društva, kvota šteta bez efekata reosiguranja iznosi 26,17%. Kvota šteta sa efektima reosiguranja iznosi 39,47%. Prilikom obračuna nisu uzeti u obzir prihodi od provizije reosiguranja.

Uzimajući u obzir da je društvo na dan 31.12.2019. godine obezbedilo pokriće tehničkih rezervi i zadovoljilo uslove vezane za adekvatnost kapitala, aktuar daje **konačno pozitivno mišljenje „Wiener osiguranju Vienna Insurance Group“ a.d. za period 1.1.-31.12.2019. godine.**

Planom poslovanja je predviđeno da će u 2020. godini fokus biti na optimizaciji troškova sprovođenja osiguranja, uz istovremeni rast bruto fakturisane premije.

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

Dana, 06.03.2020. godine.

OVLAŠĆENI AKTUAR

Dr Mirela Mitrašević

Ovlašćenje broj 04-353-1/06

6.4 Mišljenje o finansijskom izvještaju za poslove životnih osiguranja

1. Društvo je u 2019. godini sprovodilo osiguranja za koja ima dozvolu i za koja je registrovano. U sprovođenju osiguranja društvo se pridržavalo usvojenih uslova i tarifa osiguranja.
2. Troškovi sprovođenja osiguranja koji terete bilans uspjeha životnog osiguranja u 2019. godini iznose 439.078 KM, od čega troškovi pribave iznose 79.135,00 KM.
3. Prenosna premija za dopunska osiguranja uz osiguranje života iznosi 34.195,97 KM i obračunata je u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 116/06).
4. Rezerve za štete na dan 31.12.2019. godine utvrđene su u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama propisanim od strane Agencija za osiguranje RS ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 116/06).
5. Društvo je u 2019. godini obavljalo poslove reosiguranja u skladu sa Pravilnikom o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja, koji je usvojen 06.06.2007. godine. *Ovlašćeni aktuar daje konačno pozitivno mišljenje na sprovođenje politike saosiguranja i reosiguranja u periodu 01.01.do 31.12.2019. godine.*
6. Matematička rezerva je obračunata u skladu sa Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja matematičke rezerve usvojenim 6.6.2017. godine i usvojenim tehničkim osnovama osiguranja.
7. Na dan 31.12.2019. godine dozvoljeni oblici aktive za pokriće tehničkih rezervi osiguranja definisani članom 5. Pravilnika o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društva iznose 19.796.627,18 KM, što je za 34,53% više od iznosa tehničkih rezervi na dan 31.12.2019. godine. Društvo je izvršilo ulaganje 50% minimalnog garantnog fonda za životno osiguranje u obveznice čiji je emitent Republika Srpska.
Imajući u vidu naprijed navedene činjenice ovlašćeni aktuar daje konačno pozitivno mišljenje na ulaganje sredstava životnog osiguranja društva.

8. Na bazi koeficijenata likvidnosti može se zaključiti da društvo na dan 31.12.2019. godine bilo likvidno, odnosno da je imalo dovoljno sredstava da izmiri svoje dospjele obaveze iz poslovanja osiguranja.
9. Društvo je na dan 31.12.2019. godine ispunilo zahtijeve za adekvatnošću kapitala i solventnošću u skladu sa Pravilnikom o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 103/12 i 61/15)
10. Kvota šteta dopunskih osiguranja bez efekata reosiguranja iznosila je 24,33% dok je kvota šteta dopunskog osiguranja nezgode sa efekatima reosiguranja bila veća i iznosila je 26,47.

Uzimajući u obzir naprijed navedene okolnosti ovlašćeni aktuar daje konačno pozitivno mišljenje na finansijski izvještaj i izvještaj o poslovanju životnog osiguranja „Wiener osiguranje Vienna Insurance Group“ a.d. za period 1.1-31.12.2019. godine.

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

Dana, 06.03.2020. godine

OVLAŠĆENI AKTUAR

Dr Mirela Mitrašević

Ovlašćenje broj 04-353-1/06

7. Primjenjene računovodstvene politike i aktuarske metode

Pri izradi finansijskih izvještaja poštovan je Zakon o računovodstvu i reviziji RS („Sl. glasnik RS“ br. 94/15), Zakon o privrednim društvima (Sl. glasnik RS broj: 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17 i 82/19), Zakon o društvima za osiguranje (Sl. glasnik RS broj: 17/05, 01/06, 64/06 i 74/10, 47/17 i 58/19), Zakon o porezu na dobit (Sl. glasnik RS broj: 94/15, 1/17, 58/19), Pravilnik o transfernim cijenama i metodama za njihovo usklađivanje Sl. gl. br. 47/16 i Zakon o porezu na dobit (Službene novine Federacije BiH 15/16), Zakon o porezu na dohodak (Sl. gl. RS broj: 60/15, 66/18, 105/19, 5/16), Pravilnik o porezu na dohodak i transfernim cijenama Sl. gl. RS br. 98/15) i drugi, kao i podzakonska regulativa propisana od strane regulatora Agencije za osiguranje RS od koje izdvajamo: Pravilnik o ulaganju sredstava društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj 61/15, 87/15), Pravilnik o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj: 91/14), Pravilnik o načinu utvrđivanja i praćenja likvidnosti društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj: 38/15), Pravilnik o tehničkim rezervama (Sl. glasnik RS broj: 116/06), Pravilnik o elementima i kontroli marge solventnosti društava za osiguranje u RS i Pravilnik o elementima i kontroli marge solventnosti društava za osiguranje (Sl. glasnik RS broj: 89/19), Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje (Sl. gl. RS broj: 108/15), u „Službenom glasniku RS“ broj 63/16 od 29.07.2016.g. objavljen je Pravilnik o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje. Pravilnik o sadržini i formi obrazaca izvještaja o promjenama na kapitalu, objavljen je u „Službenom glasniku RS“ broj 84/09 od 22.09.2009.godine.

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

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

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

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

Prilikom izrade finansijskih izvještaja menadžment Društva je koristio postojeću zakonsku i podzakonsku osnovu vezano za najbolje moguće procjene i buduće raspoložive pretpostavke na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Njihovi efekti su iskazani kroz pozicije sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda, uz sagledavanje uticaja na buduće događaje.

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

8. Opis poslovnog okruženja i položaj Društva na tržištu osiguranja

Na tržištu BiH u periodu od 01.01. do 31.12.2019. godine je poslovalo ukupno 26 društva za osiguranje, od čega je 15 registrovano u Republici Srpskoj, a 11 u Federaciji BiH. Tržište osiguranja BiH je u 2019. godini u odnosu na isti period 2018. godine zabilježilo rast od 6,97%.

Rast premije neživotnih osiguranja iznosi 6,1%, dok su životna osiguranja rasla 10,5%. I dalje najveći udio na tržištu osiguranja zauzima automobilska odgovornost s učešćem od 62,79% u premiji neživotnih osiguranja.

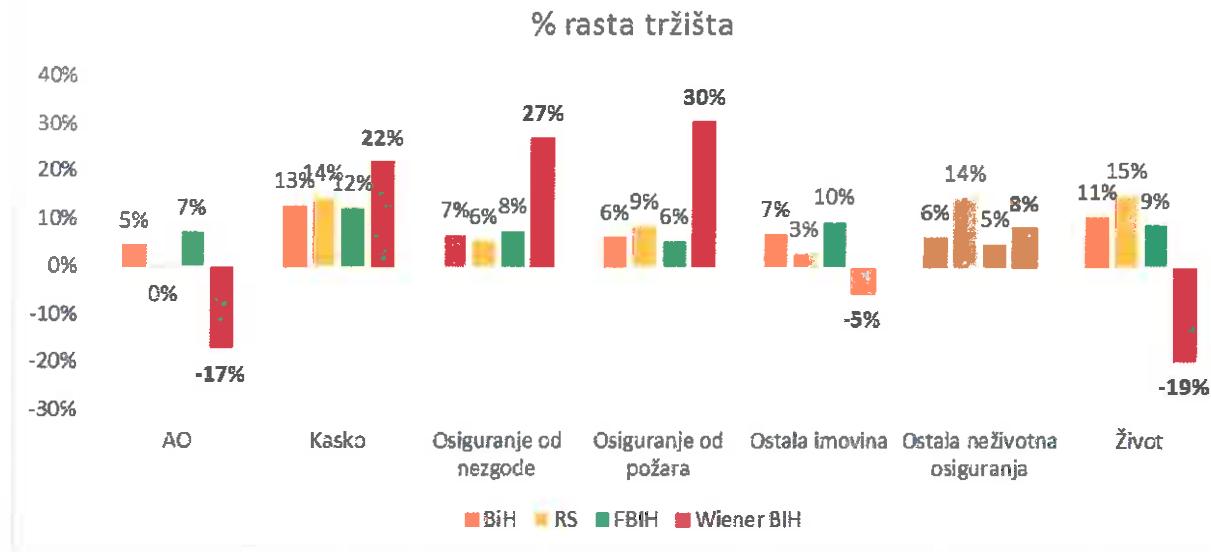
Društvo je ostvarilo ukupnu fakturisanu premiju u iznosu od 31.328 hiljada KM, od čega je iznos od 28.444 hiljada KM fakturisana premija neživotnih osiguranja, a 2.884 hiljada KM fakturisana premija životnih osiguranja.

Rast ukupno bruto fakturisane premije od 2,2% u odnosu na 2018. godinu, a prema raspoloživim podacima za 2019. godinu, premija realizovana na teritoriji BiH od strane osiguravajućih društava registrovanih u RS, Društvo je zadržalo prvu poziciju sa ukupnim tržišnim učešćem od 13,58%, dok je na ukupnom tržištu osiguranje BiH i dalje na jedanaestoj poziciji po visini premije sa zadržavanjem tržišnog učešća od 4%.

Kao i u prethodnim godinama, najveće učešće u premiji neživotnih osiguranja ima premija osiguranja imovine (vrste osiguranja 08 i 09) sa 35%, nezgode sa 26%, premija autoodgovornosti sa 20% i autokaska sa 10%. Udio osiguranja automobilske odgovornosti i dalje se smanjuje zbog nezadovoljavajuće situacije na tržištu u toj grupi osiguranja. Orientacija Društva je na prodaji profitabilnijih imovinskih vrsta osiguranja i povećanje njihovog učešća u ukupnom portfelju Društva. Društvo je ostvarilo brži rast u ostalim vrstama neživotnih osiguranja, osim automobilske odgovornosti u 2019. god. od tržišta osiguranja u Bosni i Hercegovini koje je raslo 8,6%, a Društvo 12,4%. 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.

U narednoj tabeli prikazan je razvoj tržišta BiH u periodu od 01.01-31.12.2019. godine.

Vrsta osiguranja	% rasta tržišta				% rasta
	BiH	RS	FBIH	Wiener BiH	
Autoodgovornost (10)	4,61%	-0,25%	7,38%	-16,9%	
Kasko (03)	12,90%	14,45%	12,39%	22,0%	
Ukupno motorna vozila	5,86%	1,34%	8,25%	-7,0%	
Osiguranje od nezgode (01)	6,94%	5,53%	7,70%	27,0%	
Osiguranje od požara (08)	6,35%	8,56%	5,53%	30,4%	
Ostala imovina (09)	7,11%	2,94%	9,55%	-5,3%	
Ostala neživotna osiguranja	6,42%	14,46%	4,90%	8,2%	
Ukupno bez motornih vozila	6,71%	6,89%	6,63%	11,2%	
Ukupno neživot	6,07%	2,53%	7,82%	5,1%	
Ukupno život	10,55%	14,93%	8,98%	-19,4%	
Ukupno tržište	6,97%	4,61%	8,07%	2,2%	



9. Broj i geografska rasprostranjenost organizacionih dijelova

Wiener osiguranje obavlja poslove osiguranja u Republici Srpskoj preko organizacionih jedinica sa sjedištima u sljedećim gradovima: Banja Luka, Bijeljina, Doboј, Prijedor, Sokolac, Zvornik i Trebinje. Ukupan broj prodajnih lokacija u RS je 45.

Na tržištu FBiH od juna 2009. godine, Wiener osiguranje posluje preko Filijale Sarajevo sa regionalnim centrima/poslovnicama u sljedećim gradovima: Sarajevo, Tuzla, Zenica i Mostar. Ukupan broj prodajnih lokacija u Federaciji BiH je 18.

10. Broj i struktura zaposlenih

Na dan 31.12.2019. godine Društvo je zapošljavalo 215 radnika. Stepen stručne spreme, obrazovanosti je u porastu. Kvalifikaciona struktura zaposlenih prikazana je u narednoj tabeli:

Stručna spremstvo	RS	FBiH	UKUPNO
Doktor nauka	1	0	1
Magistar nauka	2	3	5
VSS	69	24	93
VŠS	14	1	15
VKV	1	0	1
KV	3	2	5
SSS	80	15	95
NSS	0	0	0
UKUPNO	170	45	215

11. Bruto fakturisana premija po vrstama osiguranja

U narednoj tabeli dat je prikaz bruto premije po vrstama osiguranja

Vrsta osiguranja	2018.	2019.	Promjena 2019/2018	Struktura 2018	Struktura 2019
Neživot	27.063.163	28.444.300	5%	88%	91%
1 Osiguranje nezgode	5.796.768	7.360.698	27%	19%	23%
2 Zdravstveno	564.900	605.919	7%	2%	2%
3 Kasko osiguranje kopnenih vozila	2.294.803	2.799.541	22%	7%	9%
7 Osiguranje prevoza	439.700	466.217	6%	1%	1%
8 Osiguranje požara i prirodnih nepogoda	2.148.530	2.801.356	30%	7%	9%
9 Ostala imovinska osiguranja (sa izu. 3-7)	7.619.863	7.216.751	-5%	25%	23%
10 AO kopnenih vozila	6.735.027	5.595.729	-17%	22%	18%
11 Osiguranje od odgovornosti za letjelice	13.891	34.719	150%	0%	0%
12 Osig.od odgovornosti za plovidbu morima, jezerima, rijekama	372	336	-10%	0%	0%
13 Osig.od opšte odgovornosti	943.495	1.010.895	7%	3%	3%
14 Osiguranje kredita	27.382	34.360	25%	0%	0%
16 Razni finansijski gubici	473.038	457.436	-3%	2%	1%
18 Osiguranje pomoći, putno	5.395	60.343	1019%	0%	0%
Život	3.576.695	2.884.412	-19%	12%	9%
Ukupno	30.639.858	31.328.713	2%	100%	100%

12. Štete po vrstama osiguranja

Šteta	Vrsta osiguranja	01.01. - 31.12.2019					Ukupno štete dan 31.12.2019 (78)	Ukupno štete dan 31.12.2018 (77)	Stopa rasta 2019/2018
		Broj nezv. štata 31.12.2018	Prijavljeni reaktivirani nštete	Ukupan broj steta (2+1)	Ukupno štete (3+4)	% sigurnosti (4/3)			
01 Nezgoda	264	1.952	2.216	1.998	218	90,2%	1.704.351	1.405.008	3.109.339
02 Zdravstveno	7	144	151	141	10	93,4%	89.848	43.734	143.582
03 Kasko - auto	143	1.132	1.275	1.138	139	89,1%	1.909.082	867.171	2.776.253
05 Kasko - vozilu,	0	0	0	0	0	0,0%	0	0	3.083.504
06 Kasko - plovila	1	0	1	0	1	0,0%	0	0	-10%
07 Transport	2	4	6	5	1	83,3%	12.161	46.558	58.719
08 Imovina požar	22	185	207	168	39	81,2%	437.317	457.310	888.628
09 Ostala imovina	70	380	450	382	68	84,8%	537.082	3.416.886	3.954.068
10 AO	371	807	1.178	872	306	74,0%	2.802.932	8.020.841	10.823.574
11 Avioodgovornost	0	0	0	0	0	0,0%	0	0	-47%
12 Osig.odgovornosti za plovidbu morima, jezerima, rijeckama	0	0	0	0	0	0,0%	0	0	-21%
13 Odgovornost opštia	11	111	122	98	24	1	106.656	132.455	11.303.001
16 Finansijski gubici	1	1	2	1	1	50,0%	98.675	153.951	252.626
18 Pomoć na putu	65	275	340	295	45	98,8%	84.519	135.305	200.824
19 Total neživot	957	4.591	5.948	5.093	852	85,7%	14.684.588	22.487.590	23.895.033
20 Osiguranje života	4	271	275	273	2	99,3%	926.508	926.508	-6%
21 Dopunska nezgoda	6	90	98	90	6	93,8%	146.411	169.385	474.087
22 Total Život	10	381	371	363	8	97,8%	1.072.919	169.385	369.285
	101	6.162	6.119	5.461	450	98,4%	9.346.522	14.054.153	21.599.475
									-4%

13. Zaključeni ugovori u životnim osiguranjima

Ukupna obračunata premija životnih osiguranja za period 1-12 2019. godine iznosi 2.884.412 KM, a od toga 345.257 KM otpada na dopunska osiguranja uz osiguranja života. U odnosu na prethodnu godinu fakturisana premija je manja za 19%.

Portfolio polisa životnih osiguranja na dan 31.12.2018. godini činilo je 4630 polisa. U toku 2019. godine izdate su 63 nove polise osiguranja, a 45 je reaktivirano, 74 polise su stornirane, 66 polisa je kapitalizovano, 226 polisa je otkupljeno, po osnovu 40 polisa isplaćena je osigurana suma za doživljaj, a za 17 polisa isplaćena je osigurana suma po osnovu smrtnog slučaja.

Oblic	Aktivne polise 01.01.2019	Nesigurnost	Stornirane	Smrt	Otkupljene	Riskovanje	Dobitljive	Aktivne polise 31.12.2019
Životno osiguranje	4.615	108	73	17	226	66	40	4.301
Rente	15		1					14
Druge vrste životnih osiguranja								0
Ukupno	4.635	108	74	17	225	66	40	4.301

U narednoj tabeli su prikazani oblici ugavaranja životnih polisa:

Oblici ugavaranja	Broj
Broj pojedinačnih ugovora	4.084
Broj grupnih ugovora	0
Ukupno	4.084
Plaćanje premije na rate	2.909
Jednokratno plaćanje premije	1175
Ukupno	4.084
Ugovori bez učešća u dobiti	720
Ugovori sa učešćem u dobiti	3.364
Ugovori po kojima ugovarač snosi rizik ulaganja	0
Ukupno	4.084

14. Tabele mortaliteta

Opis	Proizvod	Kamatne stope	Tablice smrtnosti
Mješovito životno osiguranje jedne osobe s obročnim plaćanjem premije, gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljjenja i smrti 1:1. U slučaju smrti uslijed 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 doživljjenja i smrti 1:1. U slučaju smrti uslijed nezgode, koja je u skladu s opštim uslovima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja, osiguravač isplaćuje iznos u visini dvije osigurane sume za slučaj smrti.Nakon isteka ugovora o osiguranju osiguravač isplaćuje još jednu osiguranu sumu korisnicima.	E	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Mješovito životno osiguranje jedne osobe s plaćanjem premije u jednokratnom iznosu, gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljjenja i smrti 1:1. U slučaju smrti uslijed nezgode, koja je u skladu s opštim uslovima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja, osiguravač isplaćuje iznos u visini dvije osigurane sume za slučaj smrti.	CE-N11	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Mješovito životno osiguranje jedne osobe s plaćanjem premije u jednokratnom uplatom, gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljjenja i smrti 1:1. U slučaju smrti uslijed nezgode, koja je u skladu s opštim uslovima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja, osiguravač isplaćuje iznos u visini jedne osigurane sume za slučaj smrti.	CE-11	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Mješovito životno osiguranje jedne osobe s jednokratnom uplatom premije, gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljjenja 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.	CED	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 doživljjenja 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. U slučaju smrti uslijed 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.	CEND	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Mješovito životno osiguranje jedne osobe s obročnim plaćanjem premije, gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljjenja i smrti 1:1. U slučaju smrti uslijed nezgode, koja je u skladu s opštim uslovima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja,	SAFE LIFE	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z

osiguravač isplaćuje iznos u visini dvije osigurane sume za slučaj smrti.			
Mješovito životno osiguranje jedne osobe s obročnim plaćanjem premije, gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljjenja 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	2%	RS 80-82_M 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 uslijed nezgode, a nakon ugovorenog perioda odloženosti, koja je u skladu s opštim uslovima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja, osiguravač isplaćuje iznos u visini dvije osigurane sume za slučaj smrti.			
U slučaju smrti uslijed 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.	D2014	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Dodatno osiguranje lica od nastepena težih bolesti, koje se ugovara uz osnovno osiguranje života. Ukoliko nastupi osigurani slučaj, osiguravač je u obavezi isplatiti osiguranu sumu dopunskog osiguranja lica od nastepena težih bolesti.	B	2%	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 privremena lična renta sa garantovanim periodom isplate	III/5	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	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Riziko životno osiguranje jedne osobe sa jednokratnim plaćanjem premije	IKE-11	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Riziko životno osiguranje jedne osobe sa obročnim plaćanjem premije	IK-11	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z
Doživotno osiguranje za slučaj smrti – senior program	SEN	2%	RS 80-82_M i RS 80-82_Z

15. Analiza finansijskog rezultata

15.1 Analiza prihoda i rashoda

Skraćeni bilans uspjeha	31.12.2018	31.12.2019
POSLOVNI PRIHODI	39.552.814	35.655.499
POSLOVNI RASHODI	41.369.275	37.393.595
POSLOVNI DOBITAK/GUBITAK	-1.816.461	-1.738.097
FINANSIJSKI PRIHODI	1.826.001	1.939.268
FINANSIJSKI RASHODI	162.276	146.644
DOBITAK/GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI	-152.736	54.527
OSTALI PRIHODI	1.151.789	905.723
OSTALI RASHODI	1.175.899	1.044.061
DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-24.110	-138.338
DOBITAK/GUBITAK OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	-225.833	374.732
DOBITAK/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	83.664.506	290.921
PORESKI RASHODI PERIODA	0	0
NETO DOBITAK/GUBITAK TEKUĆE GODINE	-402.679	290.921
DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU	96.600	662.323
GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPIT.	0	0
OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU	96.600	662.323
POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	9.660	66.232
NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU	86.940	596.091
UKUPAN NETO DOBITAK/GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU	-315.739	887.012

15.2 Analiza odnosa troškova sprovođenja osiguranja i režijskog dodatka

Ukupni troškovi sprovođenja osiguranja iznose 14.309.652 KM, (život 439.079 KM, neživot 13.870.573 KM).

U ukupno fakturisanoj bruto premiji troškovi sprovođenja osiguranja učestvuju sa 45,6% (život 15,2%, neživot 48,7%).

U narednom pregledu su predstavljeni troškovi nakon razgraničenja TSO:

OPIS	2018	2019	Index 2019/2018	Struktura 2019
1. Život	947.926	439.079	46,32%	3,07%
2. Neživot	12.806.520	13.870.573	108,31%	96,93%
3. Ukupno troškovi prije razgraničenja	13.754.446	14.309.652	104,04%	100,00%
4. Razgraničeni troškovi	778.848	1.185.688	152,24%	
5. Ukupno troškovi nakon razgraničenja	12.975.598	13.123.964	101,14%	

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

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

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

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

-auto kasko, zdravstveno, transport	39,00 %
-autoodgovornost	30,00%
-nezgoda	47,00 %
-imovina-požar, ostale štete na imovini, opšta građanska odgovornost,	49,50%
-građanska odgovornost za vazduhoplove,	
osiguranje od različitih finansijskih gubitaka,	44,50%
-osiguranje pomoći	10,00%
U FBiH propisani režijski dodatak na autoodgovornost je	14,53%

Troškovi sprovođenja osiguranja života iznose 439.079 KM. Troškovi pribave uključeni su u obračun matematičke rezerve na bazi cilmerizacije, u skladu sa tehničkim osnovama osiguranja usvojenim od Društva.

Jedan dio troškova sprovođenja životnog osiguranja koji nije pokriven iz režijskog dodatka, pokriven je prihodima od plasmana.

Dozvoljeni troškovi sprovođenja osiguranja za neživot iznose 12.110.638 KM ili 42,57% bruto fakturisane premije. Ostvareni troškovi sprovođenja osiguranja neživota nakon razgraničenja iznose 12.684.884 KM.

16 Finansijski položaj

16.1 Analiza stalne i tekuće imovine

Skraćeni bilans stanja	31.12.2018	31.12.2019
Aktiva		
Stalna imovina	51.098.524	55.974.274
Tekuća imovina	24.844.950	22.699.932
Poslovna aktiva	75.943.474	78.674.206
Vanbilansna aktiva	1.728.194	2.627.955
UKUPNA AKTIVA	77.671.668	81.302.161
Pasiva		
Kapital	17.350.047	18.237.060
Dugoročna rezervisanja	13.542.608	14.875.846
Dugoročne obaveze		
Kratkoročne obaveze	45.050.819	45.561.300
Poslovna pasiva	75.943.474	78.674.206
Vanbilansna pasiva	1.728.194	2.627.955
UKUPNA PASIVA	77.671.668	81.302.161

16.2 Upravljanje kapitalom

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

Garantni fond društva je propisan članom 53. stav 1. Zakona o osiguranju i iznosi za neživot KM 5.000.000,00 a za život KM 3.000.000,00. Garantni fond mora predstavljati jednu trećinu marginе solventnosti.

Kapital društva ne može biti manji od sljedeće tri kategorije:

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

Garantni fond društva ne može biti manji od:

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

OPIS	Neživot		Život	
	2018	2019	2018	2019
	KM	KM	KM	KM
Bazični kapital	11.391.926	10.621.095	3.487.874	3.901.556
Akcionarski kapital	6.043.400	6.043.400	3.000.000	3.000.000
Rezerve kapitala	416.463	13.784	487.874	901.556
Emisiona premija	5.999.900	5.586.218		
Nematerijalna ulaganja	-251.476	-457.993	-195	0
Preneseni gubitak iz tekuće godine	-816.361	-564.314		
Odbitne stavke	-1.180.282	-1.075.098	-195	0
Raspoloživi kapital	10.211.644	9.545.996	3.487.680	3.901.556
Margina solventnosti	3.361.183	3.364.144	681.974	724.458
1/3 margine solventnosti	1.120.394	1.121.381	227.325	241.486
Minimalni garantni fond	5.000.000	5.000.000	3.000.000	3.000.000
Višak/(manjak) raspoloživog kapitala	5.211.644	4.545.996	487.680	901.556
Višak bazičnog kapitala	6.391.926	5.621.095	487.680	901.556

16.3 Pregled kreditnih zaduženja društva za osiguranje po ročnosti

Društvo nije imalo kreditnih zaduženja u 2019.godini.

17. Pokazatelji poslovanja

17.1 Likvidnost

Društvo je u 2019. godini imalo zadovoljavajuće koeficijente likvidnosti što je prikazano u narednoj tabeli

	OPIŠ	31.12.2019	28.2.2019	29.3.2019	30.4.2019	31.5.2019	28.6.2019	31.7.2019	30.8.2019	30.9.2019	31.10.2019	31.11.2019	31.12.2019		
Rib.		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Ukupno likvidna sredstva	13.592.057	13.676.860	13.708.149	10.668.984	10.043.702	11.025.991	10.623.322	10.282.882	10.718.287	10.463.965	11.271.107	10.291.908		
2	Ukupno dospijele obaveze	2.415.280	2.500.684	1.547.781	2.013.829	2.590.471	2.598.332	2.121.117	2.167.427	3.329.691	2.930.630	2.053.415	2.455.956		
3	Koeficijent likvidnosti (1/2)	5,63	5,67	6,86	5,30	3,88	4,24	5,01	4,74	3,22	3,57	5,49	4,19		

17.2 Racio troškova, racio šteta i kombinovani racio

Kombinovani Racio		Ostvarenje 31.12.2018	Ostvarenje 31.12.2019
Bruto stopa šteta		32,30%	29,42%
+ Bruto stopa troškova		42,03%	45,74%
Od toga stopa troškova PRIBAVE		27,43%	33,22%
Od toga stopa OPERATIVNIH troškova		14,59%	12,52%
= Bruto kombinovani racio		74,33%	75,16%
Neto stopa šteta		46,87%	38,15%
+ Neto stopa troškova		62,30%	68,54%
Od toga stopa troškova PRIBAVE		29,91%	45,07%
Od toga stopa OPERATIVNIH troškova		32,39%	23,47%
= Neto kombinovani racio		109,17%	106,70%

18. Tehničke rezerve i matematička rezerva

18.1 Struktura tehničkih rezervi

R.b.	ULAGANJA	Popunjenošte neživot		Popunjenošte život	
		Iznos	%	Iznos	%
1	2	3	4	5	6
1	Hartije od vrijednosti	20.021.767	55,1%	19.039.652	129,4%
2	Akcije	0	0,0%		
3	Plasmani	0	0,0%	69.677	0,5%
4	Investicione nekretnine	6.224.205	17,1%		
5	Oročeni depoziti	2.043.375	5,6%		
6	Gotovina	1.579.160	4,3%	687.298	4,7%
7	Ukupno (1-6)	29.868.506	82,2%	19.796.627	134,5%
8	Prenosna premija Re- ukupno	3.309.659	9,1%		
8.1.	Prenosna premija po QS ugovor	1.332.536	3,7%		
8.2.	Prenosna premija Re	1.977.123	5,4%		
9	Rezervisane štete reosiguranja	5.140.321	14,1%		
9.1.	Rezervisane štete ZK	279.408	0,8%		
10	Ukupno (8-9)	8.729.388	24,0%		
11	UKUPNO (7+10)	38.597.893		19.796.627	
R.b.	TEHNIČKE REZERVE	Neživot	%	Život	%
1	Matematička rezerva			14.456.670	98%
2	Rezerve za učešće u dobiti			55.532	0%
3	Prenosne premije	21.466.587	59,1%	34.196	0%
4	Rezervisane štete	14.820.158	40,8%	169.365	1%
5	Rezerve za bonusе i popuste	10.833	0,0%	0	0,00%
6	Rezerve za neistekle rizike	45.194	0,1%		
7	UKUPNO	36.342.772	106,2%	14.715.762	134,5%

18.2 Ulaganje sredstava za pokriće tehničkih rezervi i matematičke rezerve

Naredni prikaz daje sliku o strukturi ulaganja u 2019. godini:

R.b.	Opis	Iznos	Iznos	Razlika	Index
		I-XII 2018	I-XII 2019	(4-3)	4/3
1	2	3	4	5	6
1	Obveznice RS	36.992.100	43.061.419	6.069.319	16,41%
2	Akcije kojima se ne trguje	0	0	0	
3	Učešća u povezanim licima	70.000	0	-70.000	-100,00%
4	Investicione nekretnine	6.320.899	7.167.330	846.431	13,39%
5	Nekretnine za obavljanje djelatnosti	1.356.359	1.267.251	-89.109	-6,57%
6	Zajam	731.604	94.686	-636.917	-87,06%
7	Oročeni depoziti u KM	500.000	200.000	-300.000	-60,00%
8	Oročeni depoziti u EUR	3.443.375	1.843.375	-1.600.000	-46,47%
9	Svega depoziti (7+8)	3.943.375	2.043.375	-1.900.000	-48,18%
10	Gotovina	3.850.947	2.275.524	-1.575.322	-40,91%
11	UKUPNO	53.265.283	55.909.684	2.644.401	4,96%

18.3. Prihodi od ulaganja

R.b.	Opis	2018	2019	Razlika	Index
		Ukupno	Ukupno	(4-3)	(4/3)
1	2	4	4	5	6
1	Prihodi od zakupnina	153.358	154.902	1.544	1%
2	Kamata na HOV	1.622.209	1.824.694	202.485	12%
3	Kamata na depozite	129.056	53.275	-75.781	-59%
4	Kamata na sredstva ţiro računa	1.254	11	-1.243	-99%
5	Kamata na kredite	2.281	23.746	21.466	941%
6	Prihodi iz redovnih aktivnosti (1 do 5)	1.908.158	2.056.629	148.471	8%
7	Prihod po osnovu povećanja vrijednosti nekretnina	10.360		-10.360	-100%
8	Prihodi od prodaje nekretnina	77.114		-77.114	-100%
9	Prihod od restrukturiranja portfelja		381.383		
10	Prihodi iz vanrednih aktivnosti (7 do 8)	87.473	381.383	293.909	336%
11	Ukupno prihodi od investiranja	1.995.631	2.438.012	442.381	22%
12	Kamata na depozit iz reosiguranja	-90.837	-83.610	7.227	-8%
13	Kamata na kredit T BiH Financial				
14	Amortizacija nekretnina za obavljanje djelatnosti	-49.480	-33.203	16.277	-33%
15	Amortizacija investicionih nekretnina				
16	Interni troškovi upravljanja sredstvima	-199.923	-278.975	-79.052	40%
17	Eksterni troškovi upravljanja sredstvima	-6.000	-22.360	-16.360	273%
18	Ostali rashodi investiranja		-14.618	-14.618	
19	Ukupno rashodi od investiranja	-346.240	-432.766	-86.527	25%
20	UKUPNO rezultat investiranja	1.649.392	2.005.246	355.854	22%
21	Impairment nekretnina		-206.272	-206.272	
22	Impairment ulozi u povezana lica	-225.833	-43.240	182.593	-81%
23	Troškovi kamate IFRS 16		-11.270	-11.270	
24	UKUPNO rezultat investiranja sa impairmentom	1.423.559	1.744.464	320.905	23%

19. Dobit po osnovu ulaganja sredstava za pokriće matematičke

U 2019. prihod od plasmana sredstava tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda životnog osiguranja iznosio je 892.231 KM

Tokom 2019. korisnicima životnog osiguranja isplaćena je dobit u iznosu 3.006 KM.

Rezerva za učešće u dobiti na kraju 2019. iznosi 55.532 KM.

20. Odnosi sa povezanim privrednim društvima

OPIS	Imovina	Obaveze	Prihodi	Troškovi
Ključni zaposleni	14	21.629	0	681.019
Matično društvo				
Vienna Insurance Group	187.998	364.775	36.776	2.022.042
Zavisno pravno lice				
Jahorina Auto d.o.o.	28.300	12.263	64.404	559.006
Jahorina Konseko	0	0	0	43.240
Povezana društva				
Wiener Re Beograd	5.706.200	484.836	1.049.437	6.198.080
VIG HOLDING Wien	3.695.631	3.727.139	2.928.694	3.066.310
VIG Re Prague	13.274	98.630	49.081	236.294
DONAU VERSICHERUNG AG VIG	4.456	5.055	5.882	22.028
WIENER STADTISCHE VERSICHERUNG	352.289	565.131	242.149	390.748
VIENNA OSIGURANJE	0	24	7.500	3.380
SPARKASSE BANK	557.581	193.903	292.091	803.477

Ključni zaposleni u Društvu su članovi Izvršnog odbora i Upravnog odbora. Imovinu čine potraživanja za troškove službenih putovanja, obaveze čine neisplaćene decembarske plate. Troškovi čine obračunate plate i naknade članova Izvršnog odbora u 2019. godini.

Vienna Insurance Group je 100% vlasnik redovnih akcija.

Postoji obaveza Društva za isplatu dividende. Troškovi se odnose na usluge hostinga i obuke zaposlenih.

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

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

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

Jahorina Auto je od 15.03.2018. godini korisnik kredita kod Sparkasse Bank dd Sarajevo u iznosu od 850.000 KM s rokom otplate od 120 mjeseci i efektivnom kamatnom stopom od 4,18%. Tokom 2019. godine obaveze po osnovu ovog kredita su redovno izmirivane.

21. Značajni poslovni dogođaji

U periodu između završetka poslovne 2019. godine do dana predaje finansijskih izvještaja, ostavku na mjesto izvršnog člana Upravnog odbora sa 30.06.2019. godine dao je g-din Goran Mandić, od 12.03.2019. godine na mjesto neizvršnog člana Upravnog odbora imenovan je g-din Harald Londer. Od 05.12.2019. godine na mjesto generičnog direktora imenovana je g-dža Daliborka Dedić.

22. Očekivani budući razvoj Društva

„Wiener osiguranje“ ad i u 2020. godini nastavlja sa težnjom da se pozicionira na domaćem tržištu osiguranja kao Društvo koje će kvalitetno pružati zaštitu i sigurnost interesa osiguranika za preuzete rizike, neprekidno razvijati i osavremenjavati oblike pokrića, obezbjeđivati osnovne interese akcionara i vrijednost njihovog kapitala, obezbjeđivati stalni razvoj struke osiguranja, težiti uspostavljanju evropskih standarda poslovanja u osiguranju.

U cilju unapređenja poslovanja i stvaranja osnova za budući uspešan rad i razvoj uz uvažavanje tržišta osiguranja u Bosni i Hercegovini, izrađen je Poslovni plan Društva za period 2020-2022 godine, u kome se posebna pažnja pridaje sljedećim poslovnim ciljevima:

- Očuvanje stabilnog položaja na tržištu RS i rast tržišnog učešća u Federaciji
- Preusmjeravanje na ostale proizvode neživotnih osiguranja s manjim fokusom na automobilsku odgovornost, koji su generatori buduće snage Wiener osiguranja. Društvo ovakvim pristupom i promjenom strukture portfelja svoje interne mreže želi da se pripremi za liberalizaciju tržišta osiguranja AO i proaktivno djeluje u cilju smanjenja negativnog uticaja koji bi liberalizacija mogla imati na obim prihoda od premije i profitabilnost Društva
- Daljni nastavak rasta kroz banko kanal i ostale proizvode osim PPI-a s posebnim naglaskom na stratešku saradnju sa Sparkasse bankom
- Odgovorno upravljanje troškovima Društva
- Planiran rast premije i troškova sprovodenja osiguranja ostvarivati na način da neto kombinovani racio u neživotnim osiguranjima bude ispod 100%
- Disciplinovano provođenje konzervativne investicione politike
- Održanje solventnosti i likvidnosti Društva
- Nastavak razvoja sopstvene prodajne mreže i rad na poboljšanju efikasnosti, znanja i zadovoljstva, te smanjenju fluktuacije uz oprezno zapošljavanje novih agenata prodaje
- Kvalitetno i pravovremeno rješavanje odstetnih zahtjeva
- Kontinuiran razvoj tržišno prihvatljivih i konkurentnih proizvoda
- Digitalni razvoj Društva u svim aspektima poslovanja, gdje su nove implementacije moguće poštujući postojeći zakonski okvir
- Dalji razvoj brenda i imidža „Wiener osiguranja“ ad kao moderne, tržišno orijentisane i društveno odgovorne osiguravajuće kompanije koja stalno unapređuje i razvija odnos prema klijentu.

23. Otkup vlastitih akcija

U 2019. godini nije bilo otkupa vlastitih akcija.

24. Poslovni segmenti

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

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

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

Oba segmenta životna i neživotna osiguranja ispunjavaju zakonske uslove adekvatnosti kapitala, kao i popunjeno tehničkih rezervi za 2019. godinu.

25. Korišćenje finansijskih instrumenata

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

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

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

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

Finansijski instrument je vlasnički instrument samo ako:

- a) instrument uključuje ugovornu obavezu isporuke novca ili drugih finansijskih sredstava drugim subjektu i
- b) će instrument biti ili može biti namiren vlastitim vlasničkim instrumentima izdavaoca.

Hartije od vrijednosti su klasifikovane kao raspoložive za prodaju-AFS

Krediti i potraživanja

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

Krediti i potraživanja se mjere po amortizovanom trošku.

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

Na dan 31.12.2019. godine Društvo raspolaže sa državnim obveznicama u vrijednosti KM 43.061.419.

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

Stanje namjenskih depozita na dan izvještavanja iznosi KM 2.043.375.

26. Izloženost rizicima

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

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

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

Rizik neadekvatnog određivanja nivoa samopridržaja

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

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

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

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

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

Rizik neadekvatnog obezbjeđenja svih tehničkih rezervi društva za osiguranje proističe iz neprimjenjivanja propisa (Pravilnik o tehničkim rezervama, "Službeni glasnik Republike Srpske", br. 116/06 i Pravilnik o ulaganju sredstava društava za osiguranje, "Službeni glasnik Republike Srpske", br. 61/15) i pravila struke osiguranja. Ova podgrupa naročito obuhvata:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Na kraju 2019. godine nekretnine čine 14% ukupne aktive investiranja.

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

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

Društvo nastoji dati u zakup višak nekretnina.

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

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

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

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

U portfoliju društva znatan dio sredstava nalazi se u depozitima kod komercijalnih banaka. Dio depozita je oročen u EUR-u ili je vezan deviznom klauzulom za EUR-o, tako da je i ovdje devizni rizik uklonjen iz analize rizika.

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

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

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

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

Društvo redovno sačinjava plan likvidnosti za naredni mjesec (tromjesečje) i sačinjava ostvarenje mjesecnih tokova gotovine. Plan likvidnosti i ostvarenje Cash flow su predmet razmatranja Izvršnog odbora i Upravnog odbora Društva na svakoj redovnoj sjednici, najmanje jednom mjesecno. U toku 2018. i 2019. godine Društvo je imalo zadovoljavajuće koeficijente likvidnosti. Ostvareni mjesecni koeficijenti likvidnosti u toku 2019. godine su već predstavljeni u ovom izvještaju.

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

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

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

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

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

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

27. Podaci o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja

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

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

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

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

U 2019 godini društvo je zaključilo ugovore sa sledećim reosiguravačima:

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

Društvo je u 2019. godini imalo zaključene sledeće ugovore o reosiguranju:

Redni broj	UGOVOR	Reosiguravac	Tip Ugovora
1	2	3	4
1	Ekscedentni ugovor o reosiguranju imovinskog portfelja	Wiener Re Beograd	Proporcionalni ugovor
2	Property XL ugovor o reosiguranju imovinskog portfelja	Wiener RE Beograd	Neproporcionalni ugovor na bazi viška šteta (Excess of Loss)
3	Ugovor o reosiguranju domaće Autoodgovornosti	Wiener RE Beograd	Neproporcionalni ugovor na bazi viška šteta (Excess of Loss)
4	Ugovor o reosiguranju zelene karte	Biro ZK, vodeći reosiguravač Munich Re, Minhen	Neproporcionalni ugovor na bazi viška štete (Excess of Loss)
5	Kvotni ugovor o reosiguranju Autoodgovornosti	VIG AG Beč	Proporcionalni ugovor o reosiguranju za poslove Autoodgovornosti
6	Ugovor o reosiguranju viška gubitka Stop Loss	Wiener RE Beograd	Neproporcionalno reosiguranje poljoprivrede Stop Loss
7	Ugovor NAT CAT (prirodne katastrofe)	Wiener RE Beograd	Neproporcionalni ugovor na bazi viška šteta (Excess of Loss)
8	Ugovor o reosiguranju viška transportnih rizika	Wiener Re Beograd	Neproporcionalni ugovor na bazi viška štete (Excess of Loss)

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

28. Primjenjena pravila korporativnog upravljanja

Društvo primjenjuju standarde koji su usvojeni na nivou VIG Grupe.

29. Uslovi i tarife

29.1 Neživotna osiguranja

R.b.	Oznaka	Naziv Uslova za osiguranje	Datum usvajanja
1	WO.US.00.00-001	Opšti uslovi za osiguranje imovine	14.11.2018
2	WO.US.00.00-002	Opšti uslovi za osiguranje imovine i prekida rada od svih rizika	19.08.2015
3	WO.US.01.00-001	Opšti uslovi za osiguranje lica od posljedica nesrećnog slučaja	02.04.2015
4	WO.US.01.00-002	Posebne uslove za osiguranje uvećanih rizika (anormalni rizik)	02.04.2015
5	WO.US.01.00-003	Posebne uslove za osiguranje loma kosti	06.10.2015
6	WO.US.01.01-001	Dopunske uslove za kolektivno osiguranje radnika od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode).	02.04.2015
7	WO.US.01.01-002	Dopunske uslove za kolektivno kombinovano osiguranje radnika od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode) sa rizikom smrti uslijed bolesti	02.04.2015
8	WO.US.01.01-003	Dopunske uslove za kolektivno kombinovano osiguranje penzionera od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode) sa rizikom smrti uslijed bolesti	02.04.2015
9	WO.US.01.01-004	Dopunske uslove za paušalno osiguranje lica od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
10	WO.US.01.01-005	Dopunske uslove za osiguranje članova domaćinstva od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
11	WO.US.01.01-006	Uslovi za osiguranja zaposlenih lica u Ernst&Young d.o.o. Sarajevo od posljedica nesrećnog slučaja	02.04.2015
12	WO.US.01.02-001	Dopunske uslove za osiguranje vozača, putnika i radnika od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
13	WO.US.01.02-002	Dopunske uslove za osiguranje članova sportskih organizacija, od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
14	WO.US.01.02-003	Dopunske uslove za osiguranje članova lovačkih i ribolovačkih organizacija od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
15	WO.US.01.02-004	Dopunske uslove za osiguranje lica pri obavljanju dobrovoljne vatrogasne i druge spasilačke djelatnosti od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
16	WO.US.01.02-005	Dopunske uslove za osiguranje letačkog osoblja i putnika pri upravljanju i vožnji avionima i drugim vazdušnim letjelicama od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
17	WO.US.01.02-006	Dopunske uslove za osiguranje članova kulturno-umjetničkih društava od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
18	WO.US.01.02-007	Dopunske uslove za osiguranje dobrovoljnih davalaca krvi od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
19	WO.US.01.03-001	Dopunske uslove za osiguranje djece od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015

20	WO.US.01.03-002	Dopunski uslovi za osiguranje učenika i studenata od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
21	WO.US.01.04-001	Dopunske uslove za osiguranje učesnika u dobrovoljnim radnim akcijama od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
22	WO.US.01.04-002	Dopunske uslove za osiguranje omladine od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode) za vrijeme obuke u jedinicama civilne zaštite	02.04.2015
23	WO.US.01.04-003	Dopunske uslove za osiguranje studenata za vrijeme boravka u inostranstvu od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
24	WO.US.01.05-001	Posebne uslove za osiguranje odgovornosti ugovarača osiguranja od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
25	WO.US.01.05-002	Dopunski Uslovi za osiguranje gostiju hotela, motela, kampova, bungalova, banjskih lječilišta i slično od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
26	WO.US.01.05-003	Dopunski Uslovi za osiguranje gostiju javnih kupališta od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
27	WO.US.01.05-004	Dopunski Uslovi za osiguranje posjetilaca kulturno-umjetničkih, sportskih i drugih priredbi od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
28	WO.US.01.05-005	Dopunski Uslovi za osiguranje turista i izletnika od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
29	WO.US.01.06.001	Dopunski Uslovi za osiguranje potrošača struje, plina i sl. od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
30	WO.US.01.06.002	Dopunski Uslovi za osiguranje pretplatnika od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
31	WO.US.01.06.003	Dopunski Uslovi za osiguranje ulagača na štednju od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
32	WO.US.01.07-001	Dopunski Uslovi za osiguranje demontera mina, granata i drugih eksplozivnih predmeta od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
33	WO.US.01.07-002	Dopunski Uslovi za osiguranje kaskadera i lica koja učestvuju u akrobacijama i drugim opasnim scenama od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
34	WO.US.01.07-003	Dopunski Uslovi za osiguranje članova civilne zaštite od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
35	WO.US.01.07-004	Dopunski Uslovi za osiguranje lica za vrijeme ferijalnog ljetovanja, zimovanja i logorovanja od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
36	WO.US.01.07-005	Dopunski Uslovi za osiguranje polaznika tečaja skijanja i plivanja od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
37	WO.US.01.07-006	Dopunski Uslovi za osiguranje učesnika radničkih sportskih igara, dječjih ili omladinskih olimpijada i slično od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
38	WO.US.01.07-007	Dopunski Uslovi za osiguranje hajkača (goniča) u lovnu od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
39	WO.US.01.07-008	Dopunski Uslovi za osiguranje ronilaca od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015

40	WO.US.01.07-009	Dopunski Uslovi za dobrovoljno osiguranje putnika u javnom prevozu od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
41	WO.US.01.07-010	Dopunski Uslovi za osiguranje lica koja pri rekreaciji koriste žičare, uspinjače i vučionice od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
42	WO.US.01.07-011	Dopunski Uslovi za osiguranje članova planinarskog saveza od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	02.04.2015
43	WO.US.01.08-001	Posebne uslove obaveznog osiguranje putnika u javnom saobraćaju od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode)	23.11.2015
44	WO.US.01.09.004	Pojedinačni uslovi za grupno osiguranje korisnika kredita za slučaj smrti, trajne invalidnosti i privremene nezaposlenosti	02.04.2015
45	WO.US.01.09-002	Posebni uslovi za grupno osiguranje korisnika kredita za slučaj smrti, trajne invalidnosti i privremene nezaposlenosti	02.04.2015
46	WO.US.01.09-001	Posebni uslovi za grupno osiguranje korisnika kredita za slučaj smrti	02.04.2015
47	WO.US.01.09-003	Posebni uslovi za grupno osiguranje korisnika kredita za slučaj smrti i privremene nezaposlenosti.	02.04.2015
48	WO.US.01.09-005	Uslova za kolektivno osiguranje otplate gotovinskih kredita od rizika smrti, privremene potpune nesposobnosti za rad i nezaposlenosti korisnika kredita	02.04.2015
49	WO.US.01.09-006	Posebni uslovi za grupno osiguranje korisnika kredita do 75 godina starosti	01.06.2015
50	WO.US.01.09-007	Uslovi za korisnike gotovinskih kredita za Sparkase bank dd	22.06.2016
51	WO.US.01.09-008	POSEBNE USLOVE ZA OSIGURANJE UVEĆANIH RIZIKA KORISNIKA KREDITA ZA KLJENTE SPARKASSE BANK DD SARAJEVO BIH	11.10.2016
52	WO.US.01.09-009	POSEBNE USLOVE ZA OSIGURANJE KORISNIKA KREDITA ZA SLUČAJ SMRTI	31.10.2017
53	WO.US.01.09-010	USLOVE ZA OSIGURANJE OTPLATE GOTOVINSKIH KREDITA OD RIZIKA SMRTI, PRIVREMENE POTPUNE NESPOSOBNOSTI ZA RAD I NEZAPOSLENOSTI KORISNIKA KREDITA	31.10.2017
54	WO.US.01.10.001	Posebni uslovi za kolektivno osiguranje korisnika tekućih računa	02.04.2015
55	WO.US.01.10.002	Posebni uslova za grupno osiguranje korisnika tekućih računa	02.04.2015
56	WO.US.01.10-003	Posebni uslovi za grupno osiguranje korisnika transakcionih računa-overdraft,	02.04.2015
57	WO.US.01.11-001	Posebni uslovi za osiguranje korisnika kreditnih kartica	02.04.2015
58	WO.US.01.11-002	Posebni uslovi za kolektivno kombinovano osiguranje korisnika kreditnih kartica	02.04.2015
59	WO.US.02.01-001	Uslovi za dopunsko zdravstveno osiguranje za slučaj hirurške intervencije (operacije),	02.04.2015
60	WO.US.02.01-002	Uslovi za dopunsko zdravstveno osiguranje od težih bolesti i posljedica bolesti	02.04.2015
61	WO.F.US.02.02-001	Uslovi putničkog zdravstvenog osiguranja	14.11.2019
62	WO.US.02.02-001	Uslovi putničkog zdravstvenog osiguranja	14.11.2019
63	WO.US.03.01-001	Uslovi za kombinovano osiguranje motornih vozila	06.09.2017
64	WO.F.US.03.01-001	Uslovi za kombinovano osiguranje motornih vozila	26.12.2017
65	WO.US.05.01-001	Posebni uslovi za osiguranje aviona	26.08.2015
66	WO.US.06.00-001	Opšti uslovi za transportno kasko osiguranje	26.8.2015
67	WO.US.06.00-002	Posebni uslovi za osiguranje brodova iznad 15 brt	26.8.2015

68	WO.US.06.00-003	Posebni uslovi za osiguranje čamaca i jedrilica do 15 brt	26.8.2015
69	WO.US.06.00-004	Posebni uslovi za osiguranje brodova u izgradnji	26.8.2015
70	WO.US.06.00-005	Uslovi za osiguranje brodova	10.5.2018
71	WO.US.07.00-002	USLOVE ZA OSIGURANJE ROBE ODносно STVARI U DOMAĆEM PREVOZU PO GENERALnim POLISAMA	26.12.2017
72	WO.US.07.00-004	USLOVI ZA OSIGURANJE ROBE ODносно STVARI U DOMAĆEM PREVOZU PO POJEDINAČNIM POLISAMA	26.12.2017
73	WO.F.US.07.00-002	USLOVE ZA OSIGURANJE ROBE ODносно STVARI U DOMAĆEM PREVOZU PO GENERALnim POLISAMA	9.8.2018
74	WO.F.US.07.00-004	USLOVI ZA OSIGURANJE ROBE ODносно STVARI U DOMAĆEM PREVOZU PO POJEDINAČNIM POLISAMA	8.8.2018
75	WO.US.07.00-001	Uslovi za osiguranje robe odnosno stvari u međunarodnom prevozu	15.2.2018
76	WO.F.US.07.00-001	Uslovi za osiguranje robe odnosno stvari u međunarodnom prevozu	31.5.2018
77	WO.US.08.00-001	Uslovi za osiguranja od opasnosti požara i nekih drugih opasnosti	12.07.2016
78	WO.US.08.00-002	Posebni uslovi za osiguranje građevinskih objekata i opreme na ugovorenu vrijednost	02.04.2015
79	WO.US.08.00-003	Posebni uslovi za osiguranje zaliha na flotantnoj osnovi od opasnosti požara i nekih drugih opasnosti	02.04.2015
80	WO.US.08.03-001	Posebni uslovi za osiguranje imovine namijenjene obavljanju trgovinske odnosno ugostiteljske djelatnosti.	02.04.2015
81	WO.US.08.04-001	Posebni uslovi za osiguranje imovine namijenjene obavljanju zanatske odnosno uslužne djelatnosti.	02.04.2015
82	WO.US.08.05-001	Posebni uslovi za osiguranje materijalnih šteta i prekida rada od zemljotresa	14.05.2015
83	WO.US.09.01-001	Uslovi za osiguranje mašina od loma i nekih drugih opasnosti	26.09.2017
84	WO.F.US.09.01-001	Uslovi za osiguranje mašina od loma i nekih drugih opasnosti	26.12.2017
85	WO.US.09.01-002	Posebne uslovi za osiguranje mašina od loma i prekida rada usled loma mašina od svih rizika	26.09.2017
86	WO.F.US.09.01-002	Posebne uslovi za osiguranje mašina od loma i prekida rada usled loma mašina od svih rizika	26.12.2017
87	WO.US.09.02-001	Uslovi za osiguranje od opasnosti krađe i razbojništva	14.05.2015
88	WO.US.09.03-001	Uslovi za osiguranje stakla od loma	25.05.2015
89	WO.US.09.04-002	Uslovi za osiguranje stvari domaćinstva	01.01.2001
90	WO.US.09.05-001	Uslovi za osiguranje objekata u izgradnji	25.05.2015

91	WO.US.09.05-002	Posebni uslovi za osiguranje objekata u izgradnji i montaži od svih rizika	25.05.2015
92	WO.US.09.06.001	Uslovi za osiguranje objekata u montaži	25.05.2015
93	WO.US.09.07-001	Uslovi za osiguranje filmskih preduzeća	01.01.2005
94	WO.US.09.08-001	Posebni uslovi za osiguranje imovine u jamama rudnika sa podzemnom eksploatacijom	28.12.2004
95	WO.US.09.09.001	Uslovi za kombinovano osiguranje elektronskih računara, procesora i sličnih uređaja	25.5.2015
96	WO.US.09.10-001	Posebni uslovi za osiguranje zaliha u hladnjacima	02.04.2015
97	WO.US.09.11-001	Opšti uslovi za osiguranje usjeva i plodova	01.06.2015
98	WO.US.09.11-002	Posebni uslovi za osiguranje usjeva i plodova od oluje	01.06.2015
99	WO.US.09.11-003	Posebne uslovi za osiguranje usjeva i plodova od poplave	01.06.2015
100	WO.US.09.11-004	Posebni uslovi za osiguranje usjeva i plodova poslije izvršene žetve, odnosno berbe	01.06.2015
101	WO.US.09.11-005	Posebne uslovi za osiguranje sjemenskog kukuruza od gubitka sjemenskog kvaliteta od jesenjeg mraza	01.06.2015
102	WO.US.09.11-006	Posebni uslovi za osiguranje usjeva i plodova od proljećnog mraza	01.06.2015
103	WO.US.09.11-007	Posebni uslovi za osiguranje usjeva i plodova od gubitka sjemenskog kvaliteta	01.06.2015
104	WO.US.09.11-008	Posebni uslovi za osiguranje usjeva i plodova u staklenicima i plastenicima	01.06.2015
105	WO.US.09.11-009	Posebni uslovi za osiguranje stabala voćaka i čokota vinove loze - zasada u rodu	01.06.2015
106	WO.US.09.11-010	Posebni uslovi za osiguranje stabala voćaka i čokota vinove loze - mladih zasada do stupanja u rod	01.06.2015
107	WO.US.09.11-011	Posebni uslovi za osiguranje plodova voća od gubitka količine i kvaliteta	01.06.2015
108	WO.US.09.11-012	Posebni uslovi za osiguranje stonog grožđa od gubitka količine i kvaliteta	01.06.2015
109	WO.US.09.11-013	Posebni uslovi za osiguranje rasada duvana	01.06.2015
110	WO.US.09.11-014	Posebni uslovi za osiguranje duvana sa procjenom u zelenom stanju i naknadom gubitka u kvalitetu i kvantitetu	01.06.2015
111	WO.US.09.11-015	Posebni uslovi za osiguranje duvana sa procjenom u zelenom stanju i naknadom štete samo u gubitku količine prinosa	01.06.2015
112	WO.US.09.11-016	Posebni uslovi za osiguranje duvana na bazi vršenja procjene u suvom stanju sa naknadom štete u koju bi klasu duvan bio određen da nije oštećen gradom	01.06.2015
113	WO.US.09.11-017	Posebni uslovi za osiguranje duvana sa procjenom u suvom stanju i naknadom gubitka količine i kvaliteta davanjem jedne klase više od klase po kojoj je duvan otkupljen	01.06.2015
114	WO.US.09.11-018	Posebni uslovi za osiguranje sredstava koja preduzeća (pravna lica) ulazi u ugovorenu proizvodnju sirovog duvana	01.06.2015
115	WO.US.09.12-001	Opšti uslovi za osiguranje životinja	01.06.2015
116	WO.US.09.12-002	Posebni uslovi za osiguranje muških priplodnih grla od gubitka priplodne sposobnosti	01.06.2015
117	WO.US.09.12-003	Posebni uslovi za osiguranje rizika gubitka teleta ili ždrijebeta pri porođaju	01.06.2015
118	WO.US.09.12-004	Posebni uslovi za osiguranje rizika gubitka priplodne sposobnosti junica i krava	01.06.2015
119	WO.US.09.12-005	Posebni uslovi za osiguranje životinja za vrijeme izdržavanja karantina	01.06.2015

120	WO.US.09.12-006	Posebni uslovi za osiguranje životinja od opasnosti kastracije i ovariotomije	01.06.2015
121	WO.US.09.12-007	Posebni uslovi za osiguranje životinja na izložbama	01.06.2015
122	WO.US.09.12-008	Posebni uslovi za osiguranje životinja u sabiralištima (trgovinska skladišta)	01.06.2015
123	WO.US.09.12-009	Posebni uslovi za osiguranje životinja namijenjenih klanju (klanično sabiralište - depo)	01.06.2015
124	WO.US.09.12-010	Posebni uslovi za osiguranje ovaca u vezi sa merinizacijom	01.06.2015
125	WO.US.09.12-011	Posebni uslovi za osiguranje pčela	01.06.2015
126	WO.US.09.12-012	Posebni uslovi za osiguranje pasa	01.06.2015
127	WO.US.09.12-013	Posebni uslovi za osiguranje pasa u vezi sa vakcinacijom i dehelminzacijom	.
128	WO.US.09.12-014	Posebni uslovi za osiguranje egzotičnih i drugih životinja u zoološkim vrtovima i van njih	01.06.2015
129	WO.US.09.12-015	Posebni uslovi za osiguranje vidrica (nerčeva)	01.06.2015
130	WO.US.09.12-016	Posebni uslovi za osiguranje živine	01.06.2015
131	WO.US.09.12-017	Posebni uslovi za osiguranje pastrmki	01.06.2015
132	WO.US.09.12-018	Posebni uslovi za osiguranje šarana	01.06.2015
133	WO.US.09.12-019	Posebni uslovi za osiguranje uzgoja riba u kavezima	01.06.2015
134	WO.US.09.12-020	Posebni uslovi za osiguranje fazana u fazanerijama	01.06.2015
135	WO.US.09.12-021	Posebni uslovi za osiguranje gusaka i pataka	01.06.2015
136	WO.US.09.12-022	Posebni uslovi za osiguranje čurana	01.06.2015
137	WO.US.09.12-023	Posebni uslovi za osiguranje kunića	01.06.2015
138	WO.US.09.12-024	Posebni uslovi za osiguranje životinja sa periodičnim utvrđivanjem sume osiguranja i periodičnim obračunom premije	01.06.2015
139	WO.US.09.13.001	Uslovi za osiguranje privatnih objekata i stanova na novu vrijednost	17.05.2017
140	WO.US.09.13-002	Uslovi za osiguranje stvari domaćinstva na novu vrijednost	17.05.2017
141	WO.F.US.09.13.001	Uslovi za osiguranje privatnih objekata i stanova na novu vrijednost	12.01.2018
142	WO.F.US.09.13-002	Uslovi za osiguranje stvari domaćinstva na novu vrijednost	12.01.2018
143	WO.US.09.14.001	Uslovi za osiguranje pokretnе tehnike (instrumenti, uređaji, aparati)	1.6.2015
144	WO.US.09.14.002	Posebni Uslovi Za Osiguranje Sistema Kohlearnog Implantata	16.4.2017
145	WO.US.09.15.001	Uslovi za osiguranje kuća i stanova u vlasništvu fizičkih lica	25.3.2015
146	WO.US.09.15.002	Uslovi za osiguranje stvari domaćinstva u stanovima i kućama vlasništvu fizičkih lica	25.3.2015
147	WO.US.09.16-001	Posebni uslovi za osiguranje imovine elektroprivrednih preduzeća	1.1.2005
148	WO.US.09.17-001	Posebni uslovi za osiguranje imovine koja služi za obavljanje željezničkog saobraćaja	1.1.2005
149	WO.US.09.99-001	Posebni uslovi za osiguranje građevinske mehanizacije i opreme od svih rizika	22.4.2015
150	WO.US.10.01-001	Uslovi za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u Republici Srbkoj	23.12.2015
151	WO.US.10.01-002	Uslovi za osiguranje automobilske odgovornosti	19.06.2014
152	WO.US.10.03-001	Uslovi za osiguranje odgovornosti prevoznika za štete na pošiljkama u međunarodnom prevozu	16.4.2015

153	WO.US.10.03-002	Uslovi za osiguranje odgovornosti prevoznika za štete na pošiljkama primljenim na prevoz u domaćem prevozu	16.4.2015
154	WO.US.10.03-003	Uslovi za osiguranje odgovornosti prevoznika za štete na pošiljkama u drumskom prevozu	16.04.2015
155	WO.US.10.03-004	Posebni uslovi za osiguranje odgovornosti prevoznika za štete na pošiljkama u drumskom prevozu-prevoz vozila	16.04.2015
156	WO.US.11.02-001	Uslovi za osiguranje vlasnika vlastduhoplova odnosno korisnika od odgovornosti za štete pričinjene trećim licima	19.1.2016
157	WO.US.11.02-002	Posebni uslovi za osiguranje odgovornosti vlasnika odnosno korisnika vlastduhoplova od hemijskih rizika	26.8.2015
158	WO.US.12.00-001	Uslovi za osiguranje vlasnika odnosno korisnika plovila na motorni pogon od odgovornosti za štete pričinjene trećim licima	23.11.2015
159	WO.US.13.01-001	Uslovi za osiguranje od odgovornosti iz djelatnosti za štete pričinjene trećim licima	14.05.2015
160	WO.US.13.01-002	Opšti uslovi za osiguranje od odgovornosti	13.07.2015
161	WO.US.13.02-001	Posebni uslovi za osiguranje od odgovornosti iz upotrebe proizvoda	01.06.2015
162	WO.US.13.06-001	Posebni uslovi za osiguranje od profesionalne odgovornosti revizora i revizijskih društava	12.07.2016
163	WO.US.13.08-001	Posebni uslove za osiguranje od profesionalne odgovornosti advokata	23.11.2015
164	WO.US.13.09-001	Opšti uslovi za osiguranje profesionalne odgovornosti ljekara	13.07.2015
165	WO.US.13.09-002	Opšti uslovi za osiguranje profesionalne odgovornosti veterinara	13.07.2015
166	WO.US.13.11-001	Uslovi za osiguranje od odgovornosti notara	11.10.2016
167	WO.US.13.12-001	Uslovi za osiguranje odgovornosti iz djelatnosti brokera u osiguranju	26.08.2015
168	WO.US.13.20-001	Posebni uslovi za osiguranje od odgovornosti stečajnih upravnika	17.07.2013
169	WO.US.13.21-001	Uslovi za osiguranje odgovornosti direktora, članova uprave i drugih lica sa posebnim ovlašćenjima	07.11.2013
170	WO.US.13.21-002	OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI MENADŽERA	15.06.2015
171	WO.US.13.22-001	Opšti uslovi za osiguranje od profesionalne odgovornosti	13.07.2015
172	WO.US.13.23-001	Uslovi za osiguranje od odgovornosti organizatora putovanja	11.10.2016
173	WO.US.13.24-001	Posebni uslove osiguranja od odgovornosti nastale kao posljedica vršenja kliničkih ispitivanja	07.03.2017
174	WO.US.13.25-001	Posebni uslovi za osiguranje od odgovornosti sudskih vještaka	26.12.2017
175	WO.F.US.13.25-001	Posebni uslovi za osiguranje od odgovornosti sudskih vještaka	15.02.2018
176	WO.US.14.01-001	Uslovi za osiguranje rizika nemogućnosti naplate potraživanja nastalih po osnovu odobrenih kredita za unapređenje poljoprivredne i zanatske djelatnosti	1.1.2005
177	WO.US.14.01-002	Uslovi za osiguranje obaveza domaćih dužnika iz ugovora o kreditu (kaucijsko - jamstveno osiguranje)	1.1.2005
178	WO.US.14.02-001	Uslovi za osiguranje rizika nemogućnosti naplate potraživanja nastalih na osnovu odobrenih potrošačkih kredita	1.1.2005

179	WO.US.14.03-001	Uslovi za osiguranje rizika nemogućnosti naplate potraživanja nastalih po osnovu kredita odobrenih građanima za rješavanje stambenih potreba	1.1.2005
180	WO.US.14.05-001	Opšti uslovi za osiguranje izvoznih poslova od komercijalnih rizika	1.1.2005
181	WO.US.14.05-002	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja iz prodaje robe ili vršenja usluge inostranom kupcu naplatom uz prilaganje isprava	1.1.2005
182	WO.US.14.05-003	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi s izvozom robe, izvođenjem investicionih radova i vršenjem usluga u inostranstvu na kredit	1.1.2005
183	WO.US.14.05-004	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi s izvođenjem investicionih radova u inostranstvu	1.1.2005
184	WO.US.14.05-005	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi s proizvodnjom robe za izvoz po specijalnim porudžbinama	1.1.2005
185	WO.US.14.05-006	Posebni uslovi za osiguranje ulaganja u preduzeća u inostranstvu	1.1.2005
186	WO.US.14.05-007	Posebni uslovi za osiguranje robe u konsignacionom skladištu u inostranstvu	1.1.2005
187	WO.US.14.05-008	Posebni uslovi za osiguranje potraživanja u vezi sa davanjem u zakup inostranim dužnicima na kredit transportnih sredstava i opreme	1.1.2005
188	WO.US.15.01-001	Posebni uslovi za osiguranje produžene garancije - «extended warranty» za korisnike kreditnih kartica	14.07.2014
189	WO.US.16.01-001	Uslovi za osiguranje prekida rada od požara i nekih drugih opasnosti	11.10.2016
190	WO.US.16.07-001	Uslovi za osiguranje zaštite bonusa kod osiguranja od autoodgovornosti	17.05.2017
191	WO.F.US.16.07-001	Uslovi za osiguranje zaštite bonusa kod osiguranja od autoodgovornosti	12.01.2018
192	WO.US.16.03-001	Uslovi za osiguranje sportskih, umjetničkih i sličnih priredbi od atmosferskih padavina	1.1.2005
193	WO.US.16.05-001	Uslovi za osiguranje od šteta uslijed otkupa falsifikovanih stranih sredstava plaćanja	1.1.2005
194	WO.US.18.01-001	Uslovi za osiguranje pomoći na putu	23.11.2015
195	WO.US.18.01-002	Uslovi za osiguranje pomoći na cesti Wiener Asistencija	10.10.2019
196	WO.US.18.01-003	Uslovi za osiguranje pomoći na cesti teretni program King size help	2.8.2018
197	WO.US.18.02-001	Uslovi za osiguranje Wiener kućna asistencija	2.8.2018
198	WO.F.US.18.01-002	Uslovi za osiguranje pomoći na cesti Wiener Asistencija	10.10.2019
199	WO.F.US.18.01-003	Uslovi za osiguranje pomoći na cesti teretni program King size help	2.8.2018
200	WO.F.US.18.02-001	Uslovi za osiguranje Wiener kućna asistencija	2.8.2018

29.2 Životna osiguranja

Tarifa	Opis tarife	Naziv akta	Datum početka primjene
Uslovi za osiguranje života		Opšti uslovi za osiguranje života	09.06.2016
		Posebni uslovi za osiguranje uvećanih rizika	11.10.2016
		Posebni uslovi za dopunsko osiguranje lica od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode) uz osiguranje života	11.10.2016
		Tabela invaliditeta	09.06.2016
C	Mješovito osiguranje života za slučaj smrti i doživljjenja	Posebni uslovi za dopunsko osiguranje lica za slučaj smrti od posljedica nesrećnog slučaja (nezgode) uz osiguranje života	02.02.2017
		Dopunski uslovi za mješovito osiguranje života	09.06.2016
E	Složeno osiguranje života sa fiksnim terminom isplate osigurane sume	Dopunski uslovi za osiguranje života sa utvrđenim rokom isplate osigurane sume	09.06.2016
		Tehničke osnove za obračun tarife E	22.02.2017
IK11	Osiguranje za slučaj smrti	Dopunski uslovi za osiguranje života za slučaj smrti (riziko osiguranje)	11.10.2016
		Odluka o tehničkim osnovama	22.02.2017
IK doživotno	Doživotno osiguranje lica za slučaj smrti	Dopunski uslovi za doživotno osiguranje lica za slučaj smrti	11.10.2016
		Tehničke osnove - IK doživotno	11.11.2015
CE11	Mješovito osiguranje života sa jednokratnom uplatom premije	Odluka o tehničkim osnovama	22.02.2017
CEN11	Složeno osiguranje života koje se sastoji od osiguranja za slučaj smrti i doživljjenja i dodatnog osiguranja smrti kao posljedice nesrećnog slučaja sa jednokratnom uplatom premije jednokratnom uplatom premije	Odluka o tehničkim osnovama	22.02.2017
CD	Osiguranje za doživljjenje sa periodom odloženosti i jednokratnom uplatom premije	Dopunski uslovi za osiguranje za doživljjenje sa periodom odloženosti i jednokratnom uplatom premije	09.06.2016
		Tehničke osnove za obračun tarife CED	22.02.2017
		Tehničke osnove za obračun tarife CEND	22.02.2017
IKE	Osiguranje za slučaj smrti sa jednokratnom uplatom premije	Odluka o tehničkim osnovama	22.02.2017

IKD	Osiguranje za slučaj smrti sa jednokratnim plaćanjem premije i opadajućom osiguranom sumom	Dopunski uslovi za osiguranje života samo za slučaj smrti osiguranika sa opadajućom osiguranom sumom	15.4.2015
		Tehničke osnove za obračun tarife IKD	22.02.2017
B	Dopunsko osiguranje lica od nastupanja teže bolesti uz osiguranje života	Posebni uslovi za dopunsko osiguranje lica od nastupanja teže bolesti uz osiguranje života	11.10.2016
		Posebni uslovi za osiguranje uvećanih rizika po tarifi B	09.06.2016
		Tehničke osnove za obračun tarife B - prečišćen tekst	22.02.2017
R	Osiguranje odložene privremene lične rente za školovanje djece	Opšti uslovi za osiguranje lične rente	09.06.2016
		Dopunski uslovi za osiguranje privremene lične rente za školovanje djece	09.06.2016
		Tehničke osnove za obračun tarife R - prečišćen tekst	22.02.2017
III/2	Osiguranje doživotne lične rente sa garantovanim periodom isplate	Dopunski uslovi za osiguranje odložene doživotne lične rente rente sa garantovanim periodom isplate	09.06.2016
		Tehničke osnove za tarifu III/2	22.02.2017
III/5	Osiguranje privremene lične rente sa garantovanim periodom isplate	Dopunski uslovi za osiguranje odložene privremene lične rente rente sa garantovanim periodom isplate	09.06.2016
		Tehničke osnove za tarifu III/5	22.02.2017
JR	Doživotna lična renta sa jednokratnom uplatom	Dopunski uslovi za osiguranje doživotne lične rente rente sa jednokratnom premijom	09.06.2016
		Tehničke osnove za tarifu JR	22.02.2017
D	Osiguranje za doživljajenje sa odloženim osiguranjem za slučaj smrti	Dopunski uslovi za osiguranje za doživljajenje sa odloženim osiguranjem za slučaj smrti	09.06.2016
		Tehničke osnove za obračun tarife D	22.02.2017
Safe Life	Mješovito osiguranje života sa dopunskim osiguranjem za slučaj smrti od posljedica nesrećnog slučaja	Dopunski uslovi - prečišćen tekst	15.4.2015
		Tehničke osnove za obračun tarife Safe Life - prečišćen tekst	22.02.2017
HI	Dopinsko osiguranje lica za slučaj hirurških intervencija	Posebni uslovi za dopunsko osiguranje lica za slučaj hirurških intervencija uz osiguranje života	06.04.2017
		Tarifa premija za dopunsko osiguranje lica za slučaj hirurških intervencija	06.04.2017
U0	Dopunsko osiguranje lica za slučaj smrti od posljedica nesrećnog slučaja uz osiguranje života	Odluka o izmjenama i dopunama tehničkih osnova za tarifu U0	1.5.2013

AUZ	Dopunsko osiguranje za oslobođanje od plaćanja premije za vrijeme radne nesposobnosti uslijed nezgode	Tehničke osnove	20.9.2012
UI50P	Dopunsko osiguranje za oslobođanje od plaćanja premije u slučaju trajnog invaliditeta 50% i više uslijed posljedica nesrećnog slučaja	Tehničke osnove	20.9.2012

30. Korporativno upravljanje

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

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

Aкционar 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.