

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

Ноте уз финансијске изјештаје на дан 30.06.2021. године

БИЛАНС УСПЈЕХА
 На дан 30.06.2021. године
 (у ВАН)

	Напомене	30. јуни 2021.	30. јуни 2020.
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Приходи из послова осигурања	5	7.459.376	7.592.015
Други пословни приходи	6	406.167	161.751
Расходи за дугор,резервисања и функционални рас.	7	(172.686)	(62.962)
Накнаде штета из осигурања и расходи реосигурања	8	(5.014.636)	(4.685.202)
Трошкови спровођења осигурања	9	(2.765.344)	(2.867.753)
Пословни добитак		(87.123)	(137.851)
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Финансијски приходи	10	209.776	283.496
Финансијски расходи	11	(41.084)	(64.627)
		168.692	218.867
ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Остали приходи	12	62.320	350.465
Остали расходи	13	(102.618)	(370.214)
		(40.298)	(19.749)
РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ			
		-	-
		-	-
ГУБИТАК/ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА			
Порез на добитак	14	41.271	336.971
		(73.861)	(128.160)
НЕТО ДОБИТАК / ГУБИТАК ПЕРИОДА		(32.591)	208.810

БИЛАНС СТАЊА
 На дан 30.06.2021. године
 (у ВАН)

	Напомене	30. јуни 2021.	31. децембар 2020.
АКТИВА			
Стална средства			
Нематеријална улагања	15	193.912	113.894
Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и остала основна средства	16	6.812.558	6.997.951
Дугорочни финансијски пласмани	17	10.580.481	8.330.712
		<u>17.586.951</u>	<u>15.442.557</u>
Текућа средства			
Потраживања по основу премије	18	993.625	645.385
Остала потраживања	19	213.079	134.706
Одложена пореска средства	19	53.528	
Краткорочни финансијски пласмани	20	805.000	3.858.621
Готовински еквиваленти и готовина	21	2.227.587	1.813.994
Активна временска разграничења	22	4.209.348	3.107.528
		<u>8.502.167</u>	<u>9.560.234</u>
		<u>26.089.118</u>	<u>25.002.791</u>
ПОСЛОВНА АКТИВА			
Ванбилансна актива		<u>71.879</u>	<u>143.585</u>
		<u>26.160.997</u>	<u>25.146.376</u>
ПАСИВА			
Капитал			
Акцијски капитал	23	7.556.000	7.556.000
Резерве (емисиона премија и законске резерве)		833.970	825.625
Нереализовани нето добици по основу финансијских средстава расположивих за продају		454.516	456.460
Нераспоређени добитак ранијих година		158.557	166.903
Нераспоређени добитак текуће године		-	-
Губитак ранијих година		(32.591)	-
		<u>8.970.452</u>	<u>9.004.988</u>
Дугорочна резервисања	24	246.987	246.986
Дугорочне обавезе	25	1.980.392	2.083.343
Обавезе			
Краткорочне обавезе	26	2.583.945	1.644.856
Одложене пореске обавезе		50.502	50.718
Пасивна временска разграничења:			
- Преносне премије	27	5.810.109	5.361.094
- Резервисање за штете	28	6.185.181	6.318.256
- Остала пасивна временска разграничења	29	261.550	292.550
		<u>14.891.287</u>	<u>13.667.474</u>
		<u>26.089.118</u>	<u>25.002.791</u>
ПОСЛОВНА ПАСИВА			
Ванбилансна пасива		<u>71.879</u>	<u>143.585</u>
		<u>26.160.997</u>	<u>25.146.376</u>

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

На дан 31.12.2020. године
(у ВАН)

	Акцијски капитал	Емисиона премија	Нереализовани нето добици по основу финансијских средстава расположивих за продају	Законске резерве	Акумулирани (губитак)/добитак/	Укупни капитал
Почетно стање на дан 01.01.2020	5.556.000		532.748	57.601	-1.143.975	5.002.374
Добици и губици од промјене вриједности финансијске имовине расположиве за продају, нето од реализованих износа	-		-	-	-	
Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	-		-76.288	-	-	-76.288
Нето губитак/добитак периода исказан у билансу успјеха					166.902	166.902
Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала	2.000.000			768.024	1.143.975	3.911.999
Укупно свеобухватна добит за раздобље						
Стање на дан 31.12.2020	7.556.000		456.460	825.625	166.902	9.004.988
Стање на дан 01.01.2021	7.556.000		456.460	825.625	166.902	9.004.988
Емисија акцијског капитала и други видови распоdjеле добити и покриће губитка			-	-	-	
Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају			-1.944	-	-32.591	-1.944
Нето добитак/губитак исказан у Билансу успјеха						
Добици и губици од промјене вриједности финансијске имовине расположиве за продају, нето од реализованих износа						
Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала				8.345	-8.345	
Стање на дан 30.06.2021.	7.556.000		454.516	833.970	125.966	8.970.452

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

На дан 30.06.2021. године

(у ВАН)

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

Токови готовине из пословних активности

	30. јуни 2021.	30. јуни 2020.
Приливи од премије осигурања и реосигурања и примљени аванси	5.634.435	4.941.350
Приливи од премије реосигурања и ретроцесије	34.957	767.379
Приливи од учешћа у накнади штете	135.462	419.649
Остали приливи из пословних активности	499.671	96.828
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и удјела у штети из саосигурања и дати аванси	2.096.125	1.670.212
Одливи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија	671.875	1.569.193
Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и других личних расхода	1.177.411	989.889
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	2.120.174	1.936.642
Одливи по основу пореза на добит	130.906	54.754
Остали одливи из пословних активности	267.493	392.246

Нето одлив готовине из пословних активности (159.459) (387.730)

Токови готовине из активности инвестирања

Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	1.378.766	2.337.475
Приливи по основу камата	115.185	32.350
Приливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	1.955.830	-
Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	833	-
Одливи по основу куповине нематеријалних средстава, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	116.076	1.151.938
Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	2.499.730	3.586.687

Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања 833.142 (2.368.800)

Токови готовине из активности финансирања

Прилив по основу повећања основног капитала	-	3.912.000
Приливи по основу дугорочних кредита	-	-
Приливи по основу краткорочних кредита	-	-
Одливи по основу осталих дугорочних и краткоточних обавеза	7.715	8.172
Одливи по основу дугорочних кредита	-	-
Одливи по основу краткорочних кредита	252.376	10.938

Нето прилив готовине из активности финансирања 260.091 3.892.890

Нето прилив/(одлив) готовине 413.592 1.136.360

Готовина на почетку обрачуноског периода 1.813.995 1.932.774

Готовина на крају обрачуноског периода 2.227.587 3.069.134

1. ОСНИВАЊЕ И ДЈЕЛАТНОСТ

Друштво је основано као акционарско друштво за обављање послова осигурања 1993. године под називом Крајина Копаоник д.д.

У току 2007. године долази до власничке трансформације друштва. Заваровалница Триглав купује 98% акција друштва Крајина Копаоник д.д.

Дана 8. августа 2011. долази до промјене пословног имена Друштва Триглав Крајина-Копаоник Бања Лука а.д. у име Триглав осигурање, ад, а 15. новембра 2011. Триглав ИНТ као дио Групе Триглав постаје 100% власник Друштва.

Друштво је рјешењем број 071-0-Reg-08-000540 уписано у централни регистар као друштво овлаштено за закључивање свих послова неживотног осигурања.

Пословање Друштва обавља се у централни у Бања Луци те у филијалама (регионалним канцеларијама) на територији Републике Српске (Бања Лука, Добој, Градишка, Приједор, Бијељина, Филијала Пале).

Директор Друштва на дан 30. јуни 2021. године је Јанез Рожмарин.

Чланови Управног одбора Друштва на дан 30. јуни 2021. године су:

- Дарко Поповски, предсједник;
- Блаж Јакич, члан;
- Изток Шекорања, члан;

На дан 30. јуни 2021.године Друштво има 93 запослена радника, а квалификациона структура запослених приказана је у сљедећој табели:

Квалификација	30. јуни 2021.
КВ	12
ССС	26
ВШС	3
ВСС	52
МР	-
УКУПНО	93

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА

Утицај и примјена нових и ревидираних Међународних стандарда за финансијско извјештавање ("IFRS") и Међународних рачуноводствених стандарда ("IAS") (наставак)

На основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 94/15) сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују IAS, односно IFRS, као и Међународни стандард финансијског извјештавања за мале и средње ентитете ("IFRS for SMEs"), Међународне рачуноводствене стандарде за јавни сектор ("IPSAS"), Међународне стандарде вредновања ("IVS"), Међународне стандарде за професионалну праксу интерне ревизије, Концептуални оквир за финансијско извјештавање, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде ("IASB") и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа ("IFAC").

У складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске („Службени гласник РС“, број 94/15) дана 4. октобра 2017. године Управни одбор Савеза РР РС донио је „Одлуку о утврђивању и објављивању Концептуалног оквира за финансијско извјештавање и основних текстова Међународних рачуноводствених стандарда (IAS), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања (IFRS)“.

На основу наведене одлуке утврђују се и објављују преводи Стандарда и тумачења издатих од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде до 31. децембра 2014. године који су објављени на интернет страници Савеза РР РС, а који се почињу примјењивати у Републици Српској за финансијске извјештаје који се састављају на дан 31. децембра 2018. године. Ступањем на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о почетку обавезне примјене издања IAS/IFRS (објављених до 1. јануара 2009. године) из јула 2010. године.

Руководство Друштва анализира промјене у важећим Стандардима и тумачењима, као и новоусвојене Стандарде и тумачења издата након 31. децембра 2014. године и након установљавања Стандарда и тумачења који су релевантни за Друштво има намјеру да исте примјени у састављању финансијских извјештаја након што они буду званично преведени и објављени у Републици Српској.

На дан одобравања ових финансијских извјештаја следећи стандарди и измјене постојећих стандарда су у примјени:

- IFRS 16 "Закупи"
- Измјене IFRS 9 „Финансијски инструменти“ – Карактеристике плаћања унапријед са негативним компензацијама (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године).
- Измјене разних Стандарда "Унапређења IFRS (период 2015 - 2017)" која су резултат годишњег унапређења IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 и IAS 23) са циљем отклањања неусаглашености и усаглашавања текста (измјене би требало да се примјене за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2019. године).
- Измјене IAS 19 „Примања запослених“ – измјене, смањење или измирење планова накнада (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године).
- Измјене IAS 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате“ – Дугорочни интереси у придруженим ентитетима и заједничким подухватима (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2019. године).
- IFRIC 23 „Неизвјесност у третману пореза на добит“ (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2019. године).

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи

Приходи обухватају приходе од редовних осигуравајућих активности Друштва, односно пословне и финансијске приходе. Под редовним активностима Друштва подразумевају се све активности које Друштво предузима у обиму свог рада као и активности које су са њима повезане и које подржавају тај рад и од њега произилазе или имају пропратни карактер.

Приходе Друштва чине пословни-функционални приходи, финансијски приходи и остали приходи.

3.1.1. Пословни (функционални) приходи

Пословни приходи Друштва подразумевају приходе из дјелатности осигурања, односно приходе по основу премије осигурања, приходе по основу учешћа саосигурања и реосигурања у накнади штета, приходе од укидања и смањења резервисања осигурања, приходе од повраћаја пореских и других дажбина и приходе од премија, субвенција, донација, приходе по основу провизија реосигурања, приходе по основу регреса осигурања и друге функционалне приходе.

а) Приходи од премије осигурања и саосигурања

Приход од премије осигурања-саосигурања представља фактурисане износе премије у текућем обрачунском периоду, увећане за преносне премије на почетку године и умањене за преносне премије обрачунате на крају обрачунског периода. Приходи од премије осигурања се уносе у укупан приход у складу са роковима и периодима покривања ризика из одговарајућих уговора о осигурању.

Преносна премија (резерве за незарађене премије) се обезбјеђује да би се обухватили дијелови фактурисаних премија који се односе на приходе наредних обрачунских периода. Преносна премија се обрачунава методом „pro rata temporis“ на фактурисану премију осигурања.

Премија се састоји од функционалне премије и режијског додатка. Функционалну премију чине техничка премија за сва осигурања а режијски додаток користи се за покриће трошкова спровођења осигурања.

б) Приходи од учешћа у накнади штета

Приходи од учешћа у накнадама штета односе се на пословне приходе по основу учешћа саосигурања и реосигурања у накнади штета неживотних осигурања правних лица са којима Друштво има закључене уговоре о саосигурању и реосигурању као и приходе по основу учешћа саосигуравача и реосигуравача у накнади штета.

в) Приход од укидања и смањења резервисања

У оквиру прихода од укидања и смањења резервисања исказују се приходи по основу укидања или смањења резервисања у складу са законом и релевантним прописима, као и актима Друштва.

г) Приходи по основу провизија реосигурања

Приходи по основу провизија реосигурања представљају провизије које Друштво остварује на основу уговора од реосигуравача код којег реосигурава свој портфељ.

д) Остали пословни приходи

У оквиру осталих пословних прихода Друштво евидентира приходе од провизије, регреса, закупнина, приходе по основу добијених спорова, камата, зелене/бијеле карте, услужних штета и друге пословне приходе.

3.1.2. Финансијски приходи

Друштво признаје приходе од камата на финансијску имовину када је вјероватан прилив будућих економских користи Друштва и када је износ прихода поуздано мјерљив. Приход од камата је временски разграничен и признаје се методом ефективне каматне стопе која представља стопу која тачно дисконтује (своди) процијењене будуће новчане токове у току очекиваног вијека финансијске имовине на нето надокнадиву вриједност те имовине приликом иницијалног признавања.

Финансијски приходи обухватају: приходе од камата, курсних разлика, и остале финансијске приходе у складу са IAS 18, IAS 21 и другим релевантним Стандардима.

Приходи по основу камата односно финансијски приходи се највећим дијелом односе на камате по обвезницама као и пласмане депоноване у банци за покриће 50% гарантног фонда и техничке резерве, а евидентирају се у обрачунском периоду у коме су настали.

3.1.3. Остали приходи

У оквиру осталих прихода исказују се добици по основу продаје некретнина, опреме (основних средстава) и нематеријалних улагања, добици од продаје остатака осигураних оштећених ствари, добици од продаје ХОВ, наплаћена отписана потраживања, вишкови, приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика, приходи од смањења обавеза, приходи од укидања дугорочних резервисања као и остали непоменути приходи.

3.2. Расходи

Расходи обухватају трошкове који проистичу из уобичајених активности Друштва. На рачунима расхода обухватају се пословни расходи, финансијски расходи, остали расходи и расходи по основу усклађивања вриједности имовине.

3.2.1. Пословни (функционални) расходи

У оквиру пословних расхода Друштва исказују се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе, накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања неживотних осигурања, накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања, трошкове спровођења осигурања и друге функционалне расходе.

Друштво је у току 2020. године извршило прерасподјелу трошкова у оквиру категорије пословних расхода из групе Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријалних трошкова (трошкови Агенцији за осигурање, трошкови накнада за шуме, противпожарна и противградна накнада, комуналне и републичке таксе и остали слични расходи) у групу расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе.

а) Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

Расходе за дугорочна резервисања чине допринос заштитном фонду, допринос Агенцији за осигурање Републике Српске (АЗОРС), Биро зелене карте (Биро ЗК), доприноси прописани посебним Законом и остала резервисања и функционални доприноси.

Техничке резервације

Техничке резервације су резерве друштва за осигурање намијењене измиривању будућих обавеза по основу неживотног осигурања. Формирање техничких резерви је прописано Законом о осигурању, његовим подзаконским актима и интерним правилницима. Друштво мора за све послове осигурања које обавља формирати одговарајуће техничке резерве које су намијењене покрићу будућих обавеза из осигурања и евентуалних губитака због ризика који произилазе из послова осигурања које обавља. Друштво формира сљедеће техничке резервације:

- резерве за преносне премије
- резервисања за штете
- резервације за неистекле ризике.

- 1) Резерве за преносне премије – обрачун је направљен по принципу "pro rata temporis" на основу појединачних полиса за све полисе којима је трајање након 30. јуни 2021. године уз напомену да фронтинг уговори не улазе у ову резерву јер Друштво у овим пословима има само улогу посредника, а ризик се у цјелости преноси на фронтинг партнера.
- 2) Резерве за штете су резерве за настале пријављене штете (RBNS), резерве за настале непријављене штете (IBNR) и резерве за трошкове процјене штета (CHC). RBNS - попис резервација се врши за сваку појединачну пријављену штету. IBNR – обрачун је по признатим актуарским методама за осигурање од последица незгоде, ауто каско осигурање, осигурање од пожара и осталих штета на имовини те осигурање моторних возила по Chain ladder (CL) методи на кумулативним подацима. За остале врсте обрачун је направљен по методи квоте штета. Резерва за трошкове процјене штета (CHC) обухвата резерву за директне и индиректне трошкове процјене штета. Резерва за директне и индиректне трошкове је обрачуната примјеном процента учешћа стварних директних односно индиректних трошкова обраде штета у ликвидираним штетама на формиране резервације.

Друштво формира и резерве за неистекле ризике (URR) за оне врсте осигурања за које се може очекивати да преносна премија неће бити довољна за покривање свих будућих обавеза из постојећих уговора, односно формира се уколико очекивана вриједност штета и трошкова (укључујући одгођене трошкове прибаве и административне трошкове за које је вјероватно да ће настати након завршетка финансијске године) који се односе на неистекла раздобља полиса на снази на датум извјештавања прелази резерву преносних премија везану за те полисе након одузимања евентуалних одгођених трошкова прибаве.

Накнада за противпожарну заштиту

У складу са Законом о заштити од пожара Друштво обрачунава накнаду за противпожарну заштиту у висини од 0,03% од пословних прихода. (Службени гласник РС. бр. 40/20).

Накнада за шуме

Накнада за унапређење опште корисних функција шума обрачунава се по стопи од 0,07% на укупан остварен приход. (Службени гласник РС. бр. 40/20).

Противградна заштита

Друштво врши обрачун противградне накнаде по стопи од 0,25% од укупно оствареног прихода (Службени гласник РС. бр. 40/20).

Накнада за воде

Накнада за воде обрачунава се на основу Закона о водама, а основица је еквивалентни број запослених.

Допринос заштитном фонду РС

Заштитни фонд Републике Српске на основу обрачуна утврђује висину доприноса заштитном фонду за покриће издатака за штете по основу непознатих и неосигураних возила. Фактурисана премија аутоодговорности је основица за обрачун наведених доприноса.

Накнада Агенцији за осигурање РС

Агенција за осигурање Републике Српске врши обрачун накнада на основу укупно фактурисане премије Друштва.

б) Расходи накнаде штета и уговорених износа осигурања и премије саосигурања и реосигурања

Расходи накнаде штета и уговорених износа осигурања и премије саосигурања и реосигурања представљају расходе за исплату накнада штета и осигураних сума других уговорених износа и учешће у добити осигураника који се исплаћују осигураницима односно корисницима осигурања. Расходи по основу премија саосигурања и реосигурања представљају расходе реосигурања ризика код друштава за реосигурање са којим Друштво има закључене уговоре о реосигурању док се за зелену карту реосигурање врши преко Бироа зелене карте БиХ.

в) Расходи по основу повећања резервисања

У складу са законом и осталим релевантим прописима и актима Друштва исказују се расходи по основу повећања резервисања.

г) Трошкови спровођења осигурања

Под трошковима спровођења осигурања подразумевају се расходи за обављање послова осигурања чије покриће се врши из режијског додатка. Трошкови спровођења осигурања обухватају трошкове амортизације нематеријалних улагања, трошкове амортизације некретнина и опреме, трошкове резервисања бенефиција за запослене, трошкове материјала, горива и енергије, производних услуга, рекламе и пропаганде, репрезентације, порезе и доприносе независне од резултата, трошкове непроизводних услуга, нематеријалне трошкове као и трошкове зарада, накнада зарада и друге трошкове за обављање послова осигурања.

Трошкови прибаве осигурања су непосредни трошкови прибаве осигурања. Под непосредним трошковима прибаве осигурања сматрају се трошкови провизије за закључене уговоре осигурања и трошкови запослених директно и искључиво запослених на прибави осигурања, односно у случају запослених који обављају више послова сразмјеран дио трошкова тог запосленог за дио радног времена који просјечно годишње проводи на директним и искључивим пословима прибаве осигурања.

Методологија обрачуна разграничених трошкова прибаве састоји се у утврђивању учешћа преносне премије по полисама осигурања закљученим у обрачунском периоду у односу на укупну премију по тим полисама. Након утврђеног процента врши се примјена на трошкове прибаве осигурања насталих у посматраном периоду. За осигурања која се закључују на период дужи од годину дана, као што је осигурање корисника кредита НЛБ банке, разграничени трошкови прибаве се засебно обрачунавају јер је на овим врстама осигурања знатно већи проценат удијела преносне премије у фактурисаној премији у односу на осигурања која трају до годину дана.

3.2.2. Финансијски расходи

Финансијски расходи су расходи по основу камата, курсних разлика, негативни ефекти по основу валутне клаузуле, финансијских обавеза у складу са IFRS 16 и остали финансијски расходи.

3.2.3. Остали расходи

Остали расходи обухватају губитке по основу расходовања и продаје опреме и нематеријалних улагања, губитке по основу продаје некретнина, губитке од продаје материјала, губитке од продаје ХОВ, расходе по основу исправке потраживања за премију, расходе по основу исправке осталих потраживања, расходе по основу отписа и остали непоменути расходи.

3.2.4. Расходи по основу обезвјеђења имовине

Расходи по основу обезвјеђења имовине обухватају негативне ефекте вриједносних усклађивања нематеријалних улагања, некретнина и опреме, дугорочних финансијских пласмана и потраживања у складу са IAS 36 - Умањење вредности имовине и другим релевантним MPC. На рачунима ове групе исказује се и негативан ефекат промјене поштене (фер) вриједности средстава у складу са IAS 16 – Некретнине, постројења и опрема, IAS 38 - Нематеријална имовина и осталим релевантним IAS -има.

3.3. Прерачунавање девизних износа

Пословне промјене настале у иностраној валути (валути која није функционална) су прерачунате у функционалну валуту по званичном средњем курсу који је важио на дан пословне промене. Средства и обавезе исказане оригинално у иностраној валути на дан биланса стања прерачунати су у функционалну валуту по званичном средњем курсу који је важио на тај дан.

Средства и обавезе са уговореном валутном клаузулом прерачунате су на дан састављања биланса према уговореном курсу. Курсне разлике настале као резултат прерачунавања књиже се у корист финансијских прихода или на терет финансијских расхода.

3.4. Бенефиције за запослене

а) Порези и доприноси

У складу са регулативом РС као и усвојеном рачуноводственом политиком Друштво је обавезно да уплаћује доприносе разним државним фондovima за социјалну заштиту. Ове обавезе укључују доприносе на терет послодавца у износима који се обрачунавају примјеном законом прописаних стопа. Друштво има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из нето зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Доприноси на терет запослених и на терет послодавца књиже се на терет трошкова у периоду на који се односе.

б) Бенефиције запосленима

У складу са Правилником о раду Друштва, Друштво је у обавези да исплати отпремнине радницима који су закључили уговор о раду на неодређено вријеме приликом одласка у пензију. У складу са IAS 19 "Накнаде запосленима" Друштво врши обрачун и укалкулисавање садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине, као и за неискориштене годишње одморе примјеном сопственог актуарског обрачуна. Трошкови везани за накнаде приликом одласка у пензију утврђују се коришћењем метода пројектованих јединица кредитирања са актуарским одмјеравањем.

3.5. Порези

Текући порез на добитак

У складу са Законом о порезу на добит Друштво врши обрачун и плаћање пореза на добит. Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом коју представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода.

Порески прописи Републике Српске не предвиђају могућност да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за поврат пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода али не дуже од пет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према извјештају о финансијском положају – билансу стања за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вриједности. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита који се могу преносити у наредне фискалне периоде до стелена до ког ће вјероватно постојати опорезиви добитак од којег се пренијети порески губитак и кредити могу умањити.

Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата представљају плаћања према важећим републичким и општинским прописима ради финансирања разних комуналних и републичких потреба.

Порез на додатну вриједност

У складу са чланом 25 Закона о порезу на додатну вриједност услуге осигурања и реосигурања су ослобођене плаћања пореза на додатну вриједност. Друштво није у потпуности ослобођено плаћања пореза на додатну вриједност а то се односи на издавање под закуп сопствених пословних простора, те у складу са тим врши обрачун и плаћање пореза на додатну вриједност. За набавке роба и услуга из иностранства код којих је услуга извршена у Републици Српској врши се обрачун и плаћање пореза на додатну вриједност.

3.6. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања Друштва чине рачунарски програми и лиценце које Друштво користи и који су вредновани по набавној вриједности у складу са IAS 38 „Нематеријална улагања“.

Друштво вреднује нематеријална улагања у складу са методом набавне вриједности умањеној за износ исправке вриједности по основу амортизације и износ исправке вриједности од импаритетних губитака.

3.7. Некретнине и опрема

Под некретнином и опремом сматрају се она средства чији је корисни вијек употребе дужи од једне године.

Некретнине и опрема се исказују по набавној вриједности која се умањује за исправку вриједности и укупне акумулиране евентуалне импаритетне губитке.

Након почетног признавања сва средства опреме исказују се по набавној вриједности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губитака због обезврјеђења, односно примјеном основног поступка предвиђеног IAS 16 – Некретнине, постројења и опрема.

Друштво поред некретнина у категорији некретнина евидентира имовину по основу примјене IFRS 16.

Добитак који настане приликом расходовања и продаје некретнина и опреме исказује се непосредно као ванредни приход у оквиру осталих прихода. Губитак настао приликом расходовања и продаје некретнина и опреме исказује се непосредно као ванредни расход у оквиру осталих расхода.

Друштво на дан 30. јуни 2021. године нема хипотека, залога или других терета на сталним средствима Друштва.

3.8. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине су непокретности (земљишта или зграде – или дијелови зграда – или и једно и друго) које Друштво (као власник или корисник финансијског лизинга) држи ради остваривања прихода од издавања некретнине или ради увећања вриједности капитала или ради и једног и другог а не ради употребе за обављање властите дјелатности у оквиру редовног пословања. Друштво квалификује инвестиционе некретнине у складу са Правилником о улагању средстава друштва за осигурање.

Инвестиционе некретнине се иницијално вреднују по набавној вриједности која укључује трошкове трансакције. Након почетног признавања инвестиционе некретнине исказују се по набавној вриједности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губитака због обезврјеђења, односно примјеном основног поступка предвиђеног IAS 16 – Некретнине, постројења и опрема.

Накнадни издаци који се односе на већ признату инвестициону некретнину приписују се исказаном износу те инвестиционе некретнине ако је вјероватно да ће прилив будућих економских користи да буде већи од првобитно процијењене стопе приноса те инвестиционе некретнине. Сви остали накнадно настали издаци признају се као расход у периоду у којем су настали.

У складу са регулативом Друштво периодично врши процјену вриједности инвестиционе некретине. Друштво је на дан 30.06.2021. године донијело одлуку да изврши прерасподјелу пословног простор у Брчко Дистрикту из групе грађевински објектата у групу инвестиционе некретнине.

3.9. Амортизација

Амортизација некретнина, опреме и нематеријалних улагања, инвестиционе некретнине обрачунавала се по стопама, које су одређене тако да се неотписана вриједност некретнина, опреме, нематеријалних улагања и инвестиционе некретнине амортизује у једнаким годишњим износима у току предвиђеног корисног вијека трајања. Такође у току пословне године у оквиру трошка амортизације Друштво евидентира трошкове у складу са примјеном IFRS 16 за физичка и правна лица, као и за моторна возила.

Амортизација се обрачунава на основицу коју чини неотписана вриједност, умањена за резидуалну вриједност, на почетку године као и на некретнине, опрему и нематеријална улагања стављена у употребу током године.

Процењени корисни вијек употребе који је служио као основа за обрачун амортизације и примијењене стопе у пословној 2021. години приказан је у наставку:

Главне групе основних средстава	Корисни вијек (година)	Стопа (%)
Грађевински објекти	71	1,40
Инвестиционе некретнине	69-71	1,40-1,45
Рачунари	3	30
Аутомобили	10	10
Намјештај и канцеларијска опрема	10	10
Остала опрема	3-6	15-30

3.10. Финансијска имовина

Друштво признаје финансијско средство онда када постане једна од уговорених страна у финансијском инструменту. Редовна куповина и продаја финансијских средстава се признаје на датум трговања - датум када се Друштво обавезало да ће купити или продати финансијско средство.

Друштво финансијска средства у зависности од намјере са којом су стечена распоређује у једну од сљедећих категорија: финансијска средства која се држе до доспијећа или финансијска средства расположива за продају.

Метода ефективне каматне стопе

Метода ефективне каматне стопе је метода обрачуна амортизованог трошка финансијске имовине и распоређивања прихода од камата током одређеног периода. Ефективна каматна стопа је каматна стопа која тачно дисконтује будућа новчана примања кроз очекивани вијек трајања финансијске имовине или гдје је то могуће краћег периода.

3.10.1. Финансијска средства која се држе до доспећа

Мјенице и обвезнице са фиксним или одредивим плаћањима и фиксним роком доспијећа за које Друштво има позитивну намјеру и могућност да их чува до доспијећа класификују се као имовина у посједу до доспијећа. Књиже се по амортизованом трошку користећи методу ефективне каматне стопе умањеном за умањења вриједности са приходом који се признаје на бази ефективног прихода.

3.10.2. Финансијска средства расположива за продају

Хартије од вриједности које су намјењене да се држе на одређени временски период а које могу бити продате услед потребе за обезбјеђењем ликвидности или измјенама у каматним стопама курсевима страних валута или цијени капитала класификују се као „финансијска средства расположива за продају“.

Након почетног признавања финансијска средства која су расположива за продају се накнадно мјере по фер вриједности.

Нереализовани добици и губици по основу хартија од вриједности расположивих за продају евидентирају се у оквиру ревалоризационих резерви док се хартије од вриједности не продају наплате или на други начин реализују или док се та хартија од вриједности не обезвриједи.

Приходи од камата на дужничке хартије од вриједности се обрачунавају и приписују мјесечно и признају у билансу успеха. Друштво вреднује хартије од вриједности из свог портфела као финансијска средства расположива за продају.

3.10.3. Краткорочна потраживања и пласмани

Краткорочна потраживања и пласмани су недериватна финансијска средства са фиксним или одредивим исплатама која нису котирана на активном тржишту.

Кредити и потраживања вреднују се по амортизованом трошку примјеном методе ефективне каматне стопе умањене за процјењено умањење вриједности а у складу са Правилником о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање. Приход од камате се признаје примјеном ефективне каматне стопе осим у случају краткорочних потраживања гдје би признавање прихода било нематеријално.

3.11. Потраживања по основу премије осигурања и остала краткорочна потраживања

Потраживања за премију осигурања представљају потраживања од уговорача осигурања односно осигураних лица за полисирану премију осигурања у складу са уговореним условима у закљученој полиси осигурања. Висина премије осигурања утврђена је тарифом премије према врсти осигурања. Тарифну политику усваја Управни одбор Друштва.

3.12. Процјењивање позиција активе

Друштво у складу са Правилником о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 10/09 и број 91/14 . у даљем тексту: Правилник) врши процјењивање позиција активе.

Позиције активе класификују се у категорије зависно од степена наплативости који се одређује на основу броја дана колико је прекорачен рок доспијећа процјене финансијског положаја дужника и квалитета инструмената обезбјеђења наплате. Резервисања за потенцијалне губитке терете резултат пословања Друштва.

У складу са Правилником сва потраживања Друштва разврставају се у следеће категорије:

1) прва категорија:

- а) потраживања од дужника чија је финансијска способност задовољавајућа по свим критеријумима.
- б) потраживања од дужника који своје обавезе измирује благовремено, а изузетно с доцњом до три мјесеца;

2) друга категорија:

- а) потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа али се не очекује њено погоршање осим потраживања од несолвентног и неликвидног дужника.
- б) потраживања од дужника који своје обавезе измирује с доцњом до пет, а изузетно с доцњом до шест мјесеци;

3) трећа категорија:

- а) потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа посебно ако се узме у обзир критеријум солвентности или ликвидности.
- б) потраживања од дужника који своје обавезе измирује с доцњом до седам, а изузетно с доцњом до девет мјесеци;

4) четврта категорија:

- а) потраживања од дужника у стечају или од дужника за кога се основано може очекивати да ће над њим бити отворен стечај.
- б) потраживања од дужника који своје обавезе измирује с доцњом од преко девет мјесеци.
- в) потраживања од дужника који обавезе по основу премије неживотног осигурања не плаћа послѣ истека периода осигурања, а ако је тај период дужи од једне године не плаћа их послѣ истека годину дана од започињања периода осигурања за ту годину.
- г) потраживања од дужника који обавезе по основу премије реосигурања не плаћа послѣ истека периода реосигурања а ако је тај период дужи од једне године не плаћа их послѣ истека годину дана од започињања периода реосигурања за ту годину.
- д) потраживања од лица које је повезано лице с друштвом за осигурање, а која би иначе била класификована у другу или трећу категорију.

Износ резервисања за потенцијалне губитке добија се примјеном минимално дефинисаних процената по претходно наведеном Правилнику на бруто износ потраживања од комитената:

<u>Категорија</u>	<u>% резервисања</u>
Прва категорија	5%
Друга категорија	25%
Трећа категорија	50%
Четврта категорија	100%

Друштво врши отпис ненаплативе премије и потраживања након што су исцрпљене све могућности за наплату. Износ отписаних потраживања се приказује у билансу успјеха као расход уколико већ нису била на исправци вриједности. Већина потраживања по том основу имају већ формиране исправке вриједности. Сва накнадно наплаћена потраживања књиже се као приход од наплаћених отписаних потраживања у билансу успјеха и прилив новчаних средстава у билансу стања.

Уколико Друштво и поред свих предузетих активности не може наплатити потраживања врши се њихово трајно искњижавање из биланса у складу са посебним одлукама и политикама Друштва.

3.12. Готовински еквиваленти и готовина

Под готовином и готовинским еквивалентима се подразумевају новчана средства у конвертибилним маркама и страним валути средства на „ВАМ“ и девизним рачунима код пословних банака.

3.13. Умањења финансијске имовине

Финансијска имовина осим имовине исказане по фер вриједности кроз биланс успјеха, процијењена је за индикаторе умањења на сваки датум биланса стања. Финансијска имовина је умањена тамо гдје је доказано да су као резултат једног или више догађаја који су се десили након почетног признавања финансијске имовине, процијењени будући новчани токови инвестиције измијењени.

За хартије од вриједности губици од умањења претходно признати кроз биланс успјеха се не поништавају кроз биланс успјеха. У случају било каквог увећања у фер вриједности након губитка умањење је признато директно у капитал.

Престанак признавања финансијске имовине

Друштво ће престати признавати финансијску имовину само када уговорна права на новчане токове од финансијске имовине истекну или ако пренесе финансијску имовину па самим тим и све ризике и награде од власништва средства на други субјект. Ако Друштво не пренесе нити задржи суштински све ризике и поврате од власништва и задржи контролу над финансијском имовином Друштво наставља да признаје финансијску имовину.

3.14. Активна временска разграничења

Активна временска разграничења су разграничени трошкови прибаве осигурања, закупа, преносне премије реосигурања, разграничени трошкови реосигурања и осталих АВР.

Друштво врши разграничење трошкова прибаве у сразмјери учешћа резерве за преносне премије у укупној премији.

Друштво ради разграничавање трошкова прибаве као активна временска разграничења због равномјерног терећења укупних трошкова посматраног пословног периода и што реалнијег приказа коначног пословног резултата обрачуноског периода.

Имовина из основа реосигурања укључује износе потраживане од друштава за реосигурање за цедиране обавезе из осигурања. Износи потраживани од реосигураваача су процијењени на начин конзистентан с обрачунатим резервама за преносне премије и пријављене а неисплаћене штете или штете плаћене по основу реосигураних полиса. Имовина из основа реосигурања садржи стварне или процијењене износе који су на основу уговора о реосигурању наплативи од реосигураваача у вези с техничким резервама.

3.15. Капитал и резерве

Капитал Друштва чини акцијски капитал, законске резерве и емисиона премија нереализовани добици и губици по основу хартија од вриједности расположивих за продају, нераспоређени добитак ранијих година и резултат текуће године.

Друштва за осигурање су дужна располагати одговарајућим капиталом с обзиром на обим и врсте послова осигурања које обавља као и ризике којима је изложено код обављања тих послова. Капитал друштва, у складу са Правилником о начину обрачуна капитала и адекватности капитала друштва за осигурање у Републици Српској („Правилник“) чини основни капитал и додатни капитал умањен за одбитне ставке. Капитал друштва за осигурање, које обавља послове у врстама неживотних осигурања, обрачунат у складу са одредбама Закона и Правилника, мора бити најмање једнак маргини солвентности за послове у врстама неживотних осигурања, а изузетно од одредби Правилника капитал друштва за осигурање које обавља послове у врстама неживотних осигурања не може бити мањи од Законом прописаног минималног износа капитала који на 31. децембар 2020. године износи 6.000.000 BAM.

Базични капитал друштва за осигурање које обавља послове у врстама неживотних осигурања, обрачунат у складу са законским одредбама и Правилником о начину обрачуна капитала и адекватности капитала друштва за осигурање мора да буде најмање једнак гарантном фонду, који одговара већем од следећа два износа:

- а) износа 1/3 обрачунате маргине солвентности за послове у врстама неживотних осигурања и
- б) Законом прописаног минималног износа капитала за обављање послова у врстама неживотних осигурања односно 6.000.000 BAM.

3.16. Финансијске обавезе

Под финансијским обавезама сматрају се дугорочне обавезе (обавезе према повезаним правним лицима, дугорочни кредити, и остале дугорочне обавезе), краткорочне обавезе из пословања (добављачи и остале обавезе из пословања) и остале краткорочне обавезе.

Краткорочним обавезама сматрају се обавезе које доспјевају у року од годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса.

Финансијске обавезе се иницијално признају у износу примљених средстава. Након почетног признавања финансијске обавезе се мјере у износу по коме је обавеза почетно призната умањена за отплате главнице увећана за износе капитализованих камата и умањена за било који отпис одобрен од стране повјериоца. Финансијска обавеза престаје да се признаје када Друштво испуни обавезу или када је обавеза плаћања предвиђена уговором укинута или истекла.

3.17. Обавезе по основу штета и друге обавезе из пословања

Обавезе за штете по основу осигурања се евидентирају у висини накнаде за ликвидираних штете које треба исплатити осигураницима, корисницима осигурања или трећим оштећеним лицима. За износе пријављених, а неликвидираних обавеза по основу штета, као и за износе насталих, а непријављених обавеза по основу штета Друштво формира резервисања. Уколико је обавеза исказана у страниј валути или је уговорена валутна клаузула приликом почетног признавања Друштво обавезу изражава у конвертибилним маркама, тако што се на износ у страниј валути примијењује званични средњи курс те стране валуте на датум трансакције у складу са ефектима промјена девизних курсева. Промјена девизног курса од датума трансакције до датума исплате обавезе исказују се као курсне разлике у корист прихода или на терет расхода. Обавезе исказане у страниј валути на дан биланса прерачунавају се према званичном средњем курсу а курсне разлике признају се као приход или расход периода.

3.18. Резерве за преносне премије

Резерве за преносне премије су дио премије који се користи за покриће обавеза из осигурања које настају у наредном периоду. Обрачун преносне премије врши се последњег дана текућег обрачунског периода и на дан преноса портфеља осигурања. Основица за обрачун резерви за преносне премије је укупна премија осигурања утврђена уговором и израчунава се појединачно за сваки уговор о осигурању с тачним временским разграничењем.

Преносна премија се обрачунава методом "pro rata temporis". Друштво не формира резерву за преносну премију за фронтинг уговоре о осигурању јер Друштво у тим пословима има само улогу посредника а целокупан ризик се путем слипова преноси на фронтинг партнера Друштва.

3.19. Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете

Резервисања за пријављене, а неликвидиране штете врши се на основу процјене износа сваке појединачне штете, осим за штете за које на основу расположиве документације није могуће извршити такву процјену, а за које се резервација средстава врши на основу просјечне исплаћене штете у врсти осигурања којој та штета припада. Штете у спору резервишу се у износу за који се очекује да би могао бити утврђен од стране суда.

Резерве за штете из уговора о осигурању које се исплаћују у облику ренте, обрачунавају се актуарским методама у капитализованим износима (садашња вриједност будућих рентних исплата). Резерва се утврђује за сваку рентну штету посебно и при томе се користе таблице смртности Републике Србије 2010-2012 и дисконтује се стопом приноса на финансијска улагања Друштва. Резервисања за директне и индиректне трошкове обраде штета се формирају тако што се на збир RBNS и IBNR примјењује удио стварних трошкова обраде штета у ликвидираним штетама.

3.20. Резервисања за настале а непријављене штете

Резервисање за настале, а непријављене штете је урађено коришћењем методе уланчаних љествица (CL методе) за штете из следећих врста осигурања:

- 1) 01 – Осигурање од незгоде.
- 2) 03 – Каско осигурање моторних возила.
- 3) 08 – Осигурање имовине од пожара и природних сила.
- 4) 09 – Остала осигурања имовине.
- 5) 10 – Осигурање од одговорности за моторна возила.

Chain ladder метода се примјењује на износ ликвидираних штета у развојном троуглу формираном према датуму настанка штете. Просјечни развојни фактори су израчунати на бази прости аритметичке средине, аритметичке средине уз искључење најмањег и највећег фактора и пондерисане аритметичке средине. За коначне развојне факторе за сваки период развоја одабрани су највећи просјечни фактори израчунати на претходно наведена три начина. Коначни развојни фактор штета (tail фактор) израчунат је на бази експоненцијалне екстраполације израчунатих развојних фактора за период од 10 година. На овај начин обрачунате укупне штете се умањују за износ резервисаних пријављених штета уз искључење резервисања за велике штете чиме се добија износ резервисања за настале непријављене штете.

За врсте осигурања 02 – Здравствено осигурање, 07 – Осигурање робе у превозу, 13 – Осигурање од опште грађанске одговорности и 18 – Осигурање помоћи, Друштво је користило просјечно трогодишње учешће пријављених штета (ликвидираних и резервисаних) насталих у претходној години у укупном износу пријављених штета у њиховој години настанка. Овај проценат учешћа се примјењује на укупан износ пријављених штета у текућој години чиме се добија износ резервисања за настале непријављене штете. Друштво користи ову методу услед недовољног искуства са штетама у овим врстама осигурања.

3.21. Остале обавезе

Друштво поред наведених обавеза евидентира обавезе и у категорији осталих обавеза. У оквиру осталих обавеза налазе се обавезе за судске спорове, укалкулисане обавезе, обавезе по основу примјене IFRS 16 као и остале непоменуте обавезе.

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ

Презентација финансијских извјештаја захтијева од руководства коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки које имају ефекта на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја а будући стварни резултати могу да се разликују од процијењених износа.

Процјене и претпоставке се стално преиспитују. Измјене књиговодствених процјена признају се у периоду измјене уколико се односе само на тај период или у периоду измјене у будућим периодима уколико измјена утиче на текући и будуће периоде.

Основне претпоставке које се односе на будуће догађаје и остале значајне изворе неизвјесности при давању процјене на дан биланса стања која носе ризик са могућим исходом у материјално значајним корекцијама садашње вриједности средстава и обавеза у наредној финансијској години представљене су у наредном тексту:

Исправка вриједности потраживања

Друштво обрачунава обезврјеђење сумњивих потраживања у складу са одредбама Правилника о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 10/09 и број 91/14) као и на основу процјене руководства Друштва засноване на историјском искуству. Руководство вјерује да није потребна додатна исправка вриједности потраживања изузев резервисања већ приказаних у финансијским извјештајима.

Процјена резерви штета за настале непријављене штете

Резервисања за настале непријављене штете су процијењена уз помоћ актуарских метода. Извори података коришћених приликом обрачуна резервисања су интерни, преузети из детаљних анализа које се редовно проводе од стране Друштва. Тежиште пажње је на текућим трендовим а кад у ранијим годинама није било довољно информација које су потребне за поуздану процјену развоја штета користе се разумне претпоставке.

Резерве за настале непријављене штете се базирају на обрачунима које се раде за сваку врсту осигурања посебно. За сваку врсту осигурања користе се статистички подаци о штетама у више задњих година. За израчун резервисања се користи метода уланчаних љествица и метода очекиване квоте штета. Руководство верује да нису потребна додатна резервисања, изузев већ приказаних у финансијским извјештајима.

Правична (фер) вриједност

Пословна политика Друштва је да објелодани информације о правичној вриједности оних средстава и обавеза за које постоје званичне тржишне информације и у случајевима када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. Правична вриједност за ове потребе се дефинише као вриједност по којој се средство може реализовати или обавеза измити на добровољној бази између субјеката који су упознати са стањем тих средстава односно обавеза.

Не постоји довољно тржишно искуство стабилност и ликвидност у условима купопродаје финансијских инструмената пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Сходно томе у таквом окружењу није могуће поуздано утврдити правичну вриједност. По мишљењу руководства Друштва износи у финансијским извјештајима одражавају правичну вриједност која је у датим околностима највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

Неизвјесност процјена везана уз формирање резерви

Најзначајније процјене везане за финансијске извјештаје Друштва односе се на формирање резерви. Друштво примјењује правила Агенције за осигурање. Друштво не запошљава ни једног овлаштеног актуара већ је за послове овлаштеног актуара ангажирало вањског актуара.

Реосигурање

Друштво цедира у реосигурање ризике с циљем ограничавања могућности нето губитка и то путем диверзификације ризика. Управа процјењује у којој ће мјери Друштво цедирати премију у реосигурање те достатност исте.

5. ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВА ОСИГУРАЊА

	У ВАМ	
	30. јуни 2021.	30. јуни 2020.
Обрачуната премија по основу аутоодговорности моторних возила и каско осигурања	3.723.290	3.671.088
Обрачуната премија по основу осталих осигурања имовине	2.075.478	1.810.878
Обрачуната премија осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања	285.913	219.236
Укупно обрачуната премија	6.084.681	5.701.202
Промјена преносне премије аутоодговорности моторних возила и каско осигурања	477.999	566.757
Промјена преносне премије имовине	(188.725)	(39.538)
Промјена преносне премије осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања	25.904	58.549
Промјена преносне премије осигурања и саосигурања	315.178	585.768
Приходи од смањења резервисаних штета реосигурања	417.085	473.165
Приходи од провизија по основу уговора о саосигурању у неживотном осигурању	344.274	339.220
Приходи од провизија по основу уговора о саосигурању и фронтинзима-заваровалница Триглав д.д.	87.900	84.304
Приходи од регреса по основу неживотних осигурања	131.500	316.302
Приходи од откупљених штета	-	-
Приход од закупнина, инвестиционе некретнине, постројења и опреме неживотног осигурања	58.549	55.549
Приходи од продаје зелене/бијеле карте и Бироа зелене карте	14.108	32.564
Приход од Бироа зелене карте	3.370	3.716
Остали приходи	2.731	225
Укупно приходи из послова осигурања	7.459.376	7.592.015

6. ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У ВАМ	
	30. јуни 2021	30. јуни 2020
Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима саосигурања у иностранству	310.587	146.270
Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима реосигурања у иностранству	95.579	15.481
Приход од Бироа зелене карте	-	-
Укупно приход од премије осигурања	406.167	161.751

7. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНИ ДОПРИНОСИ

У ВАМ

	30. јуни 2021.	30. јуни 2020.
Допринос за превентиву	-	26.583
Доприноси за шуме, противградну и противпожарну заштиту	20.432	-
Трошкови републичких и комуналних пореза и такси	31.799	-
Допринос Заштитном фонду	30.619	36.378
Трошкови Агенције за осигурање Републике Српске	58.780	-
Остали доприноси	31.056	-
	172.686	62.962

8. НАКНАДЕ ШТЕТА ИЗ ОСИГУРАЊА И РАСХОДИ РЕОСИГУРАЊА

У ВАМ

	30. јуни 2021.	30. јуни 2020.
Трошкови процјене штета незгода, здравствено осигурање и каско	18.142	22.545
Трошкови реосигурања необавезних осигурања	1.591.258	1.588.696
Трошкови штета незгода и здрав, АО, каско, имовина	1.989.805	1.593.889
Трошкови адвоката и такси АО и каско	58.115	60.643
Трошкови адвоката остала имовина	-	8.835
Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања	1.294.715	1.193.419
Резервисања за штете и друга неживотна осигурања	62.601	217.175
	5.014.636	4.685.202

9. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

У ВАМ

	30. јуни 2021.	30. јуни 2020.
Трошкови нето зарада запослених	586.631	584.971
Трошкови пореза и доприноса за зараде запослених	297.821	319.381
Трошкови амортизације некретнине, опрема, моторна возила и нематеријална улагања	126.477	132.486
Трошак амортизације права на употребу (физичка и правна лица, аутомобили)	72.686	79.927
Трошкови закупа	300.646	354.124
Трошкови репрезентације	35.168	37.290
Трошкови рекламе и пропаганде	389.140	306.274
Трошкови материјала, горива, енергије и комуналних услуга	261.075	271.808
Трошкови телефона, интернета и поштанских услуга	39.199	38.570
Трошкови провизија	198.256	172.558
Трошкови провизија НЛБ банка а.д.	(75.934)	(73.037)
Трошкови одржавања	81.556	44.849
Трошкови Бироа зелене карте	-	13.816
Трошкови Агенције за осигурање РС и трошкови рада Обдусмана	-	60.982
Трошкови чланарине у Привредној комори и Заштитном фонду	-	14.180
Трошкови адвокатских услуга и такси	-	-
Трошкови адвокатских и актуарских услуга и нотара	10.654	25.136
Трошкови пореза на непокретности, пореза на додатну вриједност, такси и пореза по одбитку	16.821	35.058
Трошкови доприноса за воде, шуме, противпожарну, противградну, фонд солидарности и остало	6.196	34.454
Трошкови уговора о дјелу, ауторски услуга, привременим и повременим пословима, управног одбора и осталих уговора	108.971	78.558
Трошкови службених путовања (ноћења, путарина, употреба властитог аута и сл.)	6.673	1.778
Трошкови премије осигурања	124.396	11.118
Трошкови платног промета	10.086	14.456
Трошкови спонзорства и донаторства	-	4.000
Трошкови стручног образовања запослених	3.092	1.400
Остали трошкови	265.725	303.627
	2.765.344	2.867.753

10. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	У ВАМ	
	30. јуни 2021.	30. јуни 2020.
Приходи од камата по основу дисконтовања хартија од вриједности	98.647	113.741
Приходи од камата на обвезнице	77.882	45.410
Приходи од камата на орочене депозите	20.885	17.024
Приходи од камата резервног фонда	2.719	3.205
Приходи дивиденди	-	1.757
Приходи од камата на трансакционе рачуне	1	3
Добици по основу раскида уговора-IFRS 16	1.401	948
Приходи од камата-регреси	8.241	101.406
	209.776	283.494

11. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОД

	У ВАМ	
	30. јуни 2021.	30. јуни 2020.
Трошкови камата по основу кредитних обавеза	29.681	48.203
Расходи по IFRS-16	10.652	15.311
Расходи камата	597	1.100
Расходи камата за неблагоприятно плаћање	8	3
Негативне курсне разлике	146	10
	41.084	64.627

12. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	У ВАМ	
	30. јуни 2021.	30. јуни 2020.
Наплаћена отписана потраживања	2.134	-
Остали непоменути приходи	40.997	17.761
Приходи од смањења обавеза	1.262	281.397
Добици од продаје опреме	2.800	-
Приходи од наплате регреса и ранијих година	15.127	51.307
	62.320	350.465

13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	У ВАМ	
	30. јуни 2021.	30. јуни 2020.
Расходи по основу исправке вриједности потраживања	102.610	46.792
Остали расходи	8	5.389
Трошкови казни, прекршаја, судских рјешења и остало	-	30
Губици по основу расходања опреме	-	3.308
Расходи по основу исправке вриједности осталих потраживања	-	1.450
Расходи ранијих година	-	313.243
	102.618	370.214

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

(а) Компоненте пореза на добит

	У ВАМ	
	30. јуни 2021.	30. јуни 2020.
Текући порез на добитак	73.861	128.160
Порез на добитак	73.861	128.160

(б) Усаглашавање пореза на добитак и производа резултата пословања прије опорезивања и прописане пореске стопе

	У ВАМ	
	30. јуни 2021.	30. јуни 2020.
<i>Добитак/губитак прије опорезивања</i>	(41.296)	(336.971)
Порез на добитак по стопи од 10%	(4.130)	(33.697)
Порески ефекат расхода / прихода који нису признати код одређивања опорезиве добити	(69.732)	(94.463)
<i>Порез на добитак</i>	(73.861)	(128.160)

ц) Одложене пореске обавезе

	У ВАМ	
	30. јуни 2021	31. децембар 2020
Стање 1. јануара	50.718	59.194
Порески ефекти вредновања ХоВ исказаних у промјенама у капиталу	(216)	(14.484)
Стање на дан	50.502	44.711

15. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Лиценце	Софтвер	Нематеријална улагања припреми	У ВАР Укупно
Набавна вриједност				
Стање 1. јануара 2020. године	6.081	1.135.200	-	1.141.281
Набавке у току године			112.048	112.048
Активирања	991	92.470	(89.654)	3.807
Преноси између класа	635	1.760	(2.395)	-
Стање 31. децембра 2020. године	7.707	1.229.430	19.999	1.257.136
Стање на дан 01. јануар 2021.	7.707	1.229.340	19.999	1.257.136
Набавке у току године	4.154	117.026	4.563	125.743
Активирање			(19.999)	(19.999)
Стање на дан 30. јуни 2021.	11.861	1.346.456	4.563	1.362.880
Акумулирана амортизација и умањење вриједности				
Стање 1. јануара 2020. године	3.774	1.075.767	-	1.079.541
Амортизација за текућу годину	3.050	60.650	-	63.700
Стање 31. децембра 2020. године	6.824	1.136.417	-	1.143.241
Амортизација за текућу годину	1.009	24.719	-	25.728
Стање 30. јуни 2021. године	7.833	1.161.136	-	1.168.969
Садашња вриједност				
- 31. децембар 2020. године	883	93.012	19.999	113.894
- 30. јуни 2021. године	4.028	185.320	4.563	193.912

16. НЕКРЕТНИНЕ, ОПРЕМА, ПРАВО НА УПОТРЕБУ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	УВАМ							Укупно
	Зграде и земљишта	Моторна возила	Опрема и намјештај	Средства у припреми	Право на употребу (физичка, правна лица и аутомобили)	Инвестициона некретнина		
Набавна вриједност								
Стање 1. јануара 2020. године	5.426.342	493.599	1.009.425	105.961	711.284	2.331.689	10.078.300	
Права примијена IFRS 16	-	-	-	-	-	-	-	
Повећања	-	-	-	-	-	-	-	
Активирања	-	29.998	61.632	(854)	53.461	-	144.237	
Отуђења и отписи	(17400)	-	(28.347)	-	-	-	(45.747)	
Раскид уговора IFRS 16	-	-	-	-	(56.530)	-	(56.530)	
Стање 31. децембра 2020. године	5.408.942	523.597	1.042.710	105.107	708.215	2.331.689	10.120.260	
Стање 1. јануар 2021. године	5.408.942	523.597	1.042.710	105.107	708.215	2.331.689	10.120.260	
Активирање	-	-	21.181	10.032	-	-	31.213	
Отуђења, продаја и отписи	-	(46.900)	(23.860)	-	-	-	(70.760)	
Промијена/Раскид уговора IFRS 16	-	-	-	-	(94.635)	-	(94.635)	
Пренос	(67.450)	-	-	-	-	67.450	-	
Стање 30. јуни 2021. године	5.341.492	476.697	1.040.031	115.139	613.580	2.399.139	9.986.078	
Акумулирана амортизација и умањење вриједности								
Стање 1. јануар 2020. године	335.984	361.303	640.427	105.107	168.518	1.215.498	2.826.837	
Амортизација за текућу годину	75.765	26.359	58.202	-	161.800	33.810	355.935	
Обезвјеђење	(7.789)	-	521	-	-	-	(7.268)	
Отуђења и отписи	-	-	(22.401)	-	(30.794)	-	(22.401)	
Раскид уговора IFRS 16	-	-	-	-	-	-	(30.794)	
Стање на 31. децембар 2020	403.960	387.662	676.749	105.107	299.524	1.249.308	3.122.309	
Стање 1. јануар 2021. године	403.960	387.662	676.749	105.107	299.524	1.249.308	3.122.309	
Амортизација за текућу годину	37.546	11.739	33.196	-	74.048	16.905	173.435	
Отуђења/продаја и отписи	-	(46.900)	(23.335)	-	-	-	(70.235)	
Раскид уговора IFRS 16	-	-	-	-	(44.836)	-	(44.836)	
Активирања	-	-	-	-	(7.151)	-	(7.151)	
Пренос	(14.092)	-	-	-	-	14.092	-	
Стање 30. јуни 2021. године	427.414	352.501	686.610	105.107	321.585	1.280.305	3.173.520	
Садашња вриједност								
31. децембар 2020. године	5.004.982	135.935	365.961	-	408.691	1.082.381	6.997.951	
30. јуни 2020. године	4.914.078	124.196	353.421	10.032	291.995	1.118.834	6.812.558	

17. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У ВАМ	
	30. јуни 2021	31. децембар 2020.
Дугорочни финансијски пласмани (депозити):		
Addiko banka a.d. Бања Лука	2.100.000	600.000
Sberbank a.d. Бања Лука	500.000	
	<u>2.600.000</u>	<u>600.000</u>
Хартије од вриједности расположиве за продају:		
ХОВ које служе за покриће техничких резерви неживотних осигурања- Обвезнице Владе Републике Српске	5.553.023	6.133.230
ХОВ које служе за покриће Гарантног фонда Републике Српске- Обвезнице Владе Републике Српске	1.300.000	500.000
Акције Мtel ад Бања Лука	12.540	10.890
Корпоративне Обвезнице- ЈП Аутоцесте Федерације БиХ	547.866	544.214
	<u>7.413.429</u>	<u>7.188.334</u>
Остали дугорочни финансијски пласмани:		
Резервни фонд Бироа зелене карте	400.000	375.224
Фонд за наканду штета Бироа зелене карте	167.052	167.154
	<u>567.052</u>	<u>542.378</u>
	<u>10.580.481</u>	<u>8.330.712</u>

18. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ

	У ВАМ	
	30. јуни 2021.	31. децембар 2020.
Потраживања по основу премије неживотних осигурања	1.420.065	970.179
Потраживања по основу зелених карти	627	348
	1.420.692	970.527
Минус: Исправка вриједности потраживања за премију	(427.067)	(32.142)
	<u>993.625</u>	<u>645.385</u>

Кретања на исправци вриједности потраживања по основу премије и осталих потраживања

	У ВАМ	
	Исправка потраживања по основу премије	Исправка осталих потраживања
Стање на 1. јануар 2020. године	660.394	248.699
Повећања у току године	606	4.372
Смањење у току године	(88.018)	(20.140)
Коначан отпис	(248.381)	(34.835)
Стање на дан 31. децембра 2020. године	<u>325.142</u>	<u>198.095</u>
Повећања у току године	102.610	
Смањење у току године		(2.133)
Коначан отпис	(686)	(1.201)
Стање на дан 30. јуни 2021. године	<u>427.067</u>	<u>194.761</u>

19. ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА

	У ВАМ	
	30. јуни 2021.	31. децембар 2020.
Потраживања по основу права на регрес	221.243	204.630
Потраживања за камату	43.677	77.108
Потраживања за камазе и депозите	7.217	29.004
Потраживања од запослених	2.972	3.765
Потраживања за провизије из послова осигурања, саосигурања и реосигурања	-	1.057
Потраживања од бироа зелене карте Бих	1.265	1.648
Потраживања по основу улагања	131.467	15.589
Минус: Исправка вриједности потраживања	(194.761)	(198.095)
	213.079	134.706

20. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У ВАМ	
	30. јуни 2021.	31. децембар 2020.
Краткорочно орочени депозити		
Raiffeisen bank d.d. Сарајево	805.000	-
Sberbank a.d. Бања Лука	-	2.075.706
Addiko banka a.d. Бања Лука	-	1.782.915
	805.000	3.858.621

21. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	У ВАМ	
	30. јуни 2021.	31. децембар 2020.
Жиро рачун	1.943.190	1.711.868
Девизни рачуни	284.397	102.127
	2.227.587	1.813.995

22. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	30. јуни 2021	У ВАМ 31. децембар 2020.
Разграничени трошкови прибаве осигурања	793.649	689.187
Преносана премија саосигурања и реосигурања која пада на терет саосигуровача и реосигуровача	1.146.504	382.312
Резервисања по основу трошкова реосигурања	2.242.604	2.021.195
Разграничена камата лизинг		
Разграничења НЛБ банка	-	-
Разграничени трошкови-унапријед плаћени трошкови	26.590	14.834
	4.209.347	3.107.528

23. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ

	30. јуни 2021	У ВАМ 31. децембар 2020.
Акцијски капитал	7.556.000	7.556.000
Нереализовани добици/губици по фин.сред.расположивих за продају	454.516	456.461
Законска резерва	65.946	57.600
Емисиона премија	768.024	768.024
Нераспоређени добитак/губитак	158.557	166.903
Резултат текућег периода	(32.591)	-
Укупни капитал	8.970.452	9.004.988

Структура акцијског капитала Друштва на дан 30. јуни 2021. године састојала се од 100% власништва над акцијама од стране Triglav INT d.d. Љубљана Словенија.

Законске резерве у износу од 65.946 ВАМ настале су издвајањем из акцијског капитала и дијелом из добити Друштва на основу Закона о привредним друштвима који дефинише да се ове резерве издвајају из добити све док резерва не достигне износ од 10% основног капитала.

Нереализовани добици на дан 30. јуни 2021. године године у износу од 454.516 ВАМ односе се на добитке по основу повећања фер вриједности ХОВ које су класификоване као финансијска имовина расположива за продају.

Друштво је дана 12.06.2020. године извршило докапитализацију у износу 3.912.000 КМ, тако да укупан број акција Друштва износи 3.778.

Друштво је на дан 30.06.2021. године имало зараду по акцији у износу од -8,63 КМ

24. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

	30. јуни 2021	У ВАМ 31. децембар 2020.
Резервисања за отпремине и друге бенефиције запослених	151.293	151.293
Резервисања за неистекле ризике	95.694	95.694
	246.987	246.987

25. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	У ВАМ	
	30. јуни 2021	31. децембар 2020
Дугорочне обавезе:		
Нова Банка а.д. Бања Лука	7.218	28.164
Заваровалница Триглав d.d. Љубљана	1.787.667	1.955.830
Обавезе по основу МСФИ 16	185.505	432.578
	1.980.390	2.416.572
Текуће доспјеће:		
Нова Банка а.д. Бања Лука	10.603	20.946
Заваровалница Триглав d.d. Љубљана	-	168.161
Обавезе по основу ИФРС 16	129.458	144.122
	140.061	333.229
	2.120.451	2.083.343

26. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	У ВАМ	
	30. јуни 2021.	31. децембар 2020.
Обавезе према добављачима	98.950	140.888
Обавезе према ино добављачима	10.277	32.792
Укалкулисане обавезе (премија реосигурања, Босна реосигурање д.д. Сарајево, Биро зелене карте и остали текући трошкови)	253.336	306.782
Обавезе по основу штета	3.355	21.376
Обавезе за премију саосигурања и реосигурања у иностранству	1.714.723	331.780
Обавезе за нето зараде и уплате у пензиони добровољни фонд	131.139	117.361
Обавезе за порезе на зараде запослених	7.470	12.319
Обавеза за доприносе на зараде запослених	64.692	77.485
Примљени аванси	39.639	118.698
Обавезе по основу пореза на закуп	5.390	7.208
Обавеза за спорове	5.000	5.000
Обавезе према физичким лицима накнаде по уговорима	21.766	30.078
Одложене пореске обавезе	73.861	76.378
Обавезе за доприносе за рехабилитацију, водни допринос, обавезе за синдикат и фонд солидарности	547	323
Остале обавезе	13.739	33.160
	2.443.884	1.311.628

27. ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	У ВАМ	
	30. јуни 2020	31. децембар 2020.
Неживотно осигурање:		
Стање преносне премије на почетку године	5.361.094	4.974.539
Повећање преносне премије осигурања	(315.177)	186.494
Повећање/(смањење) преносне премије саосигурања	764.192	200.061
	5.810.109	5.361.094

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

28. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ШТЕТЕ

	30. јуни 2021.	У ВАР 31. децембар 2020.
Резервисане штете - неживот		
Резервисање за пријављене штете	3.732.458	3.919.252
Резервисање за настале непријављене штете	2.121.334	2.076.023
Резервисање за трошкове обраде штета	331.389	322.981
	6.185.181	6.318.256

Кретање на резервисањима за штете неживотног осигурања у пословној 2020. и 2021. години може се приказати на следећи начин:

	Резервисање за настале непријављене штете	Резервисање за настале пријављене неликвиди-ране штете	Резервисања за директне и индиректне трошкове обраде штета	У ВАР Укупно
Стање. 1. јануар 2020. године	2.064.574	3.617.973	2.064.574	271.938
Повећање резервисања на терет реосигуравања		301.952		301.952
Повећање резервисања у току године	11.499	(673)	51.043	61.819
Стање. 31. децембар 2020. године	2.076.023	3.919.252	322.981	6.318.256
Повећање резервисања на терет реосигуравања	-	221.409	-	221.409
Повећање резервисања у току године	45.311		8.409	53.719
Смањење резервисања у току године	-	(408.203)	-	(408.203)
Стање. 30. јуни 2021. године	2.121.334	3.732.458	311.389	6.185.181

29. ОСТАЛА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	30. јуни 2021.	У ВАР 31. децембар 2020.
Допринос за превентиву	261.550	299.550



Лице са лиценцом: Петар Штипанчић

Лице овлаштено за заступање: Петар Штипанчић