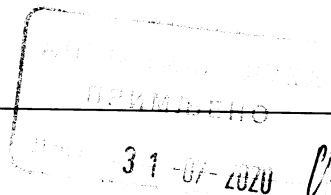


Opšti podaci



Oznaka: UC56UA

I - Podaci o obvezniku predaje finansijskog izvještaja:	
1. Vrsta obveznika:	OSIGURANJA (šifra: 851)
2. Novoosnovani obveznik (obveznik koji nije bio osnovan u prethodnom periodu predaje FI):	NE
3. Naziv pravnog lica:	Grawe osiguranje a.d. Banja Luka Poslovno ime na njemackom jeziku: "Grawe" versicherung AG Banja Luka
4. JIB:	4400887090001
5. Matični broj:	01949039
6. Opština:	002
7. Adresa:	Ulica I krajiškog korpusa broj 39
8. Obveznik sa sjedištem u inostranstvu:	NE
9. Ime(na) i prezime(na), ime firme većinskog vlasnika i procenat učešća u vlasništvu:	Grazer Wechselseitige Vericherung AG
10. Veličina:	2 - veliko
11. Vlasništvo:	privatno
12. Šifra djelatnosti:	66010
13. Telefon:	051/222-961
14. e mail:	dijana.vulic@grawe.at
15. Web adresa:	www.
16. Status pravnog lica:	finansijska organizacija
II - Podaci o finansijskom izvještaju:	
1. Izvještajna godina:	2020
2. Izvještajni period:	Polugodisnji (01.01.2020-30.06.2020)
3. Statusna promjena (popunjava se samo izvještaje van perioda):	X
4. Verzija izvještaja (redovan, ispravka revizija):	Redovna predaja
5. Konsolidovani izvještaj:	NE
6. Primjenjeni okviri finansijskog izvještavanja:	medjunarodni racunovodstveni standardi(MRS), odnosno Medjunarodni standardi fin. izvještavanja (MSFI)
7. Obveznik je u stanju mirovanja (ne postoje promjene u odnosu na prethodni izvještajni period):	NE
III - Podaci o licu ovlaštenom za vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izvještaja:	
1. Ime i prezime:	Dijana Vulic
2. Način angažovanja:	radni odnos
3. Broj licence:	SR -1169/19
4. e mail:	dijana.vulic@grawe.at
5. Telefon:	051/222-961
6. Fax:	/-

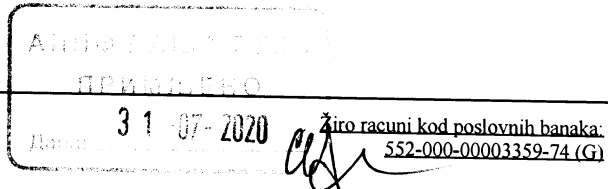
Lice sa licencom:

Byrnat 2.

Lice ovlašteno za zastupanje:



Naziv obveznika: Grawe osiguranje a.d. Banja Luka Poslovno ime na njemackom jeziku: "Grawe" versicherung AG Banja Luka
 Matični broj: 01949039
 JIB: 4400887090001
 Šifra djelatnosti: 66010
 Sjedište: Ulica I krajiškog korpusa broj 39



Bilans stanja-aktiva

na dan 30.06.2020

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	AKTIVA - A. STALNA IMOVINA (002 + 009 + 018 + 028 + 029)	001	132,265,157	812,531	131,452,626	106,163,719
01	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	80,004	8,195	71,809	5,655
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003				
011, dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004				
012, dio 019	3. Goodwill	005				
013, dio 019	4. Softver i ostala prava	006	80,004	8,195	71,809	5,655
014, dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007				
015, 016 dio 019	6. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	008				
02	II NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)	009	7,752,905	804,336	6,948,569	500,883
020, dio 029	1. Zemljište	010	681,165		681,165	
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011				
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	1,009,945	49,231	960,714	
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	1,616,920	736,031	880,889	500,883
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014	4,444,875	19,074	4,425,801	
025, dio 029	6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015				
026, dio 029	7. Ostala osnovna sredstva	016				
027, 028, dio 029	8. Avansi i nekretnine, biološka sredstva, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	017				
03	III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	124,432,248	0	124,432,248	105,657,181
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019				
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	020				
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	021				
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	022				
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	11,665,339		11,665,339	10,944,548
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024				
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospelja	025				
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026	112,147,853		112,147,853	94,712,633
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	619,056		619,056	
041, 042, dio 049	IV OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA	028				
040, dio 049	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	029				
	B. TEKUĆA IMOVINA (031 + 036 + 062 + 063)	030	26,174,906	2,317,959	23,856,947	16,570,204
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	181,215	8,289	172,926	90,347
100 do 109	1. Zalihe materijala	032				
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	033				
140 do 149	3. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	034				
150 do 159	4. Dati avansi	035	181,215	8,289	172,926	90,347
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037 + 046 + 047 + 048 + 058 + 061)	036	22,880,476	2,309,670	20,570,806	14,480,019
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	3,843,650	2,268,808	1,574,842	469,915

Naziv obveznika: Grawe osiguranje a.d. Banja Luka Poslovno ime na njemackom jeziku: "Grawe" versicherung AG Banja Luka
 Matični broj: 01949039
 JIB: 4400887090001
 Šifra djelatnosti: 66010
 Sjedište: Ulica I krajiškog korpusa broj 39

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 552-000-00003359-74 (G)

Bilans stanja-aktiva

na dan 30.06.2020

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038	574,162	36,955	537,207	469,638
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	1,572,774	544,096	1,028,678	277
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040				
204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	041				
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji	042	1,696,714	1,687,757	8,957	
206, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u inostranstvu	043				
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	044				
208, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	045				
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	046				
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	768,599	40,862	727,737	1,195,256
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	3,000,000	0	3,000,000	1,000,000
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica – matična i zavisna	049	3,000,000		3,000,000	1,000,000
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	050				
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051				
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052				
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	053				
235, dio 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	054				
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	055				
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056				
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057				
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059 + 060)	058	15,268,227	0	15,268,227	11,814,848
240	a) Gotovinski ekvivalenti – hartije od vrijednosti	059				
241 do 249	b) Gotovina	060	15,268,227		15,268,227	11,814,848
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061				
270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	3,113,215		3,113,215	1,999,838
278	IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063				
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064				
	G. POSLOVNA AKTIVA (001 + 030 + 064)	065	158,440,063	3,130,490	155,309,573	122,733,923
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	066	9,168,905		9,168,905	
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065 + 066)	067	167,608,968	3,130,490	164,478,478	122,733,923

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

Byut 2
 [Signature]
 BANJA LUKA

Naziv obveznika: Grawe osiguranje a.d. Banja Luka Poslovno ime na njemackom jeziku: "Grawe"
 versicherung AG Banja Luka
 Maticni broj: 01949039
 JIB: 4400887090001
 Šifra djelatnosti: 66010
 Sjedište: Ulica I krajiškog korpusa broj 39

Žiro racuni kod poslovnih banaka:
 552-000-00003359-74 (G)

31-07-2020

Bilans stanja-pasiva

na dan 30.06.2020

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	PASIVA - A. KAPITAL (102 – 109 + 110 – 111 + 112 + 118 + 119 – 120 + 121 – 124)	101	24,206,871	16,300,174
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 DO 108)	102	13,600,000	8,000,000
300	1. Akcijski kapital	103	13,600,000	8,000,000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104		
302	3. Državni kapital	105		
303	4. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106		
304	5. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107		
309	6. Ostali kapital	108		
310 do 312	II UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109		
320	III EMISIONA PREMIJA	110		
321	IV EMISIONI GUBITAK	111		
322	V REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	662,802	620,492
322	1. Zakonske rezerve	113	662,802	620,492
323	2. Statutarne rezerve	114		
324	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	115		
325	4. Rezerve za sopstvene akcije	116		
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	117		
330, 331, 332, 334 i 336	VI REVALORIZACIONE REZERVE	118		
333	VII NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119	1,201,514	1,498,028
335	VIII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	120	228,906	125,645
34	IX NERASPOREĐENI DOBITAK (122 + 123)	121	8,971,461	6,307,299
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	6,264,990	5,461,106
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	2,706,471	846,193
35	X GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+ 126)	124		
350	1. Gubitak ranijih godina	125		
351	2. Gubitak tekuće godine	126		
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (128 do 136)	127	105,525,577	97,034,473
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	128	96,104,211	88,089,933
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	129	9,293,862	8,875,570
402	3. Rezervisanja za izravanje rizika	130		
403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	131		
404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	132		
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	133		
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	134	127,504	68,970
407	8. Druge tehničke rezerve osiguranja	135		
409	9. Rezervisanja za sudske sporove u toku i ostala dugoročna rezervisanja	136		
	V. OBAVEZE (138 + 147)	137	25,577,125	9,399,276
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138		
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	139		
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	140		
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	141		
413 i 414	4. Dugoročni krediti	142		
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	143		

Naziv obveznika: Grawe osiguranje a.d. Banja Luka Poslovno ime na njemackom jeziku: "Grawe"
 versicherung AG Banja Luka
 Maticni broj: 01949039
 JIB: 4400887090001
 Šifra djelatnosti: 66010
 Sjedište: Ulica I krajiškog korpusa broj 39

Žiro racuni kod poslovnih banaka:
 552-000-00003359-74 (G)

Bilans stanja-pasiva

na dan 30.06.2020

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	144		
418	7. Odložene poreske obaveze	145		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146		
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148 + 156 + 160 + 161 + 164 + 165 + 166 + 167 + 168)	147	25,577,125	9,399,276
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148		
420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	149		
421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	150		
422 i 423	v) Kratkoročni krediti	151		
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dospijeva u periodu do godinu dana	152		
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	153		
427	d) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	154		
429	e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	155		
43	2. Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa (157 do 159)	156		
430 i 431	a) Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa	157		
432 i 434	b) Obaveze po osnovu udjela u šteti i ugovorenim iznosima iz reosiguranja i retrocesije	158		
433 i 435	v) Obaveze po osnovu udjela u šteti i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	159		
440 do 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	160	604,866	327,663
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162 + 163)	161	257,452	48,276
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	252,882	46,404
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163	4,570	1,872
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	2,248,981	1,469,820
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	77,920	84,724
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166		
497	8. Odložene poreske obaveze	167		
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	22,387,906	7,468,793
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169	5,981,174	6,486,347
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	5,543,971	9,673
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171		
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172	1,021,024	890,629
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	9,512,974	2,920
495	d) Rezervisanja za udjele u šteti po osnovu saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	174		
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	328,763	79,224
	G. POSLOVNA PASIVA (101 + 127 + 137)	176	155,309,573	122,733,923
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177	9,168,905	
	Đ. UKUPNA PASIVA (176 + 177)	178	164,478,478	122,733,923

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

Naziv obveznika: Grawe osiguranje a.d. Banja Luka Poslovno ime na njemackom jeziku: "Grawe"
versicherung AG Banja Luka
Maticni broj: 01949039
JIB: 4400887090001
Šifra djelatnosti: 66010
Sjedište: Ulica I krajiškog korpusa broj 39

31-07-2020

Žiro račun kod poslovnih banaka:
552-000-00003359-74 (G)

Bilans uspjeha

na dan 30.06.2020

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI - I POSLOVNI PRIHODI (202 + 208 + 209 + 210 + 211 + 212)	201	18,337,385	9,578,769
60	1. Prihod od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja (203 do 207)	202	11,262,084	9,565,980
600, 602, 605	a) Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	203	11,013,362	9,391,566
601	b) Prihodi od premija dobrovoljnog penzijskog osiguranja	204		
603	v) Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi štete životnih osiguranja	205	131,501	164,737
604	g) Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja životnih osiguranja, reosiguranja i retrocesija	206		
606 do 609	d) Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	207	117,221	9,677
610 do 619	2. Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	208	6,915,645	8,084
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi štete neživotnih osiguranja	209	51,646	1,162
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210	8,632	3,507
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211		
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	99,378	36
	II POSLOVNI RASHODI (214 + 236)	213	20,470,496	11,679,175
	1. Funkcionalni rashodi (215 + 225 + 231)	214	12,999,838	8,821,843
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	5,854,705	5,370,394
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	216	5,802,266	5,370,394
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	217		
502	v) Doprinos za preventivu	218		
503	g) Vatrogasni doprinos	219		
504	d) Doprinos Zaštitnom fondu	220	52,439	
505	đ) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravanje rizika	221		
506	e) Doprinosi propisani posebnim zakonima	222		
507	ž) Povećanje drugih tehničkih rezervi	223		
509	z) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	224		
51	1.2. Naknade štete, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja (226 do 230)	225	3,885,051	3,448,058
510, 513	a) Naknade štete, ugovorenih iznosa i udjela u šteti životnih osiguranja	226	3,231,124	2,782,483
511	b) Naknade štete i ugovorenih suma dobrovoljnog penzijskog osiguranja	227		
512, 514	v) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	228	459,960	413,462
515, 516, 517	g) Rezervisanja za štete, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu životnih osiguranja	229	193,967	252,113
518	d) Rashodi po osnovu bonusa i popusta životnih osiguranja	230		
52	1.3. Naknade štete i ostale naknade neživotnih osiguranja (232 do 235)	231	3,260,082	3,391
520, 521, 522, 524	a) Naknade štete, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u šteti neživotnih osiguranja	232	2,496,824	1,239
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	354,847	2,152
528	v) Rashodi po osnovu bonusa i popusta neživotnih osiguranja	234		
526, 527, 529	g) Rezervisanja za štetu, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	235	408,411	
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237 + 240 + 246)	236	7,470,658	2,857,332
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238 + 239)	237	142,031	34,004

Naziv obveznika: Grawe osiguranje a.d. Banja Luka Poslovno ime na njemackom jeziku: "Grawe"
 versicherung AG Banja Luka
 Maticni broj: 01949039
 JIB: 4400887090001
 Šifra djelatnosti: 66010
 Sjedište: Ulica I krajiškog korpusa broj 39

Žiro racuni kod poslovnih banaka:
 552-000-00003359-74 (G)

Bilans uspjeha

na dan 30.06.2020

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
530	a) Troškovi amortizacije	238	142,031	34,004
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239		
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	5,467,459	2,519,758
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	221,347	48,398
541	b) Troškovi provizija	242	1,937,536	1,569,860
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	1,957,008	340,548
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	978,249	420,529
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	373,319	140,423
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247 + 248)	246	1,861,168	303,570
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	1,675,215	256,887
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	185,953	46,683
	III POSLOVNI DOBITAK (201 – 213)	249		
	IV POSLOVNI GUBITAK (213 – 201)	250	2,133,111	2,100,406
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI - I FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	2,693,804	2,554,085
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	252		
662	2. Prihodi od kamata	253	2,383,537	2,166,056
663	3. Pozitivne kursne razlike	254		
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255	310,267	388,029
56	II FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	146,125	49,124
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257		
562	2. Rashodi kamata	258	23,576	1,991
563	3. Negativne kursne razlike	259		
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260	122,549	47,133
	III DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249 + 251 – 256) ili (251 – 256 – 250)	261	414,568	404,555
	IV GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (250 + 256 – 251) ili (256 – 251 – 249)	262		
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - I OSTALI PRIHODI (264 do 267)	263	504,635	36,362
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	264		
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	265		
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	266		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Ostali prihodi	267	504,635	36,362
57	II OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	93,039	464
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	269		
572	2. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	270		
575	3. Rashodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	271		
573, 574, 576, 577 i 579	4. Ostali rashodi	272	93,039	464
	III DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263 – 268)	273	411,596	35,898
	IV GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268 – 263)	274		
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE - I PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276 do 278)	275	1,880,307	
680, 681, 682	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	276		
683	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	277		

Naziv obveznika: Grawe osiguranje a.d. Banja Luka Poslovno ime na njemackom jeziku: "Grawe"
 versicherung AG Banja Luka
 Maticni broj: 01949039
 JIB: 4400887090001
 Šifra djelatnosti: 66010
 Sjedište: Ulica I krajiškog korpusa broj 39

Žiro racuni kod poslovnih banaka:
 552-000-00003359-74 (G)

Bilans uspjeha

na dan 30.06.2020

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	278	1,880,307	
58	II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	279		
580, 581, 582	1. Obezvrjeđenje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	280		
583	2. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	281		
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	282		
	III DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (275 – 279)	283	1,880,307	
	IV GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (279 – 275)	284		
690	d. Dobitak poslovanja koje se obustavlja	285		
590	d. GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	286		
691, 692	E. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	287		
591, 592	Ž. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	288		
	Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA - 1. Dobitak prije oporezivanja (261 + 273 + 283 + 285 + 287 – 262 – 274 – 284 – 286 – 288)	289	2,706,471	440,453
	2. Gubitak prije oporezivanja (262 + 274 + 284 + 286 + 288 – 261 – 273 – 283 – 285 – 287)	290		
721	I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Poreski rashodi perioda	291		
dio 722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	292		
dio 722	3. Odloženi poreski prihodi perioda	293		
	J. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA - 1. Neto dobitak tekuće godine (289 – 290 – 291 – 292 + 293)	294	2,706,471	440,453
	2. Neto gubitak tekuće godine (290 – 289 + 291 + 292 – 293)	295		
	K OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU - I DOBICI UTVRĐENI DIREKTN O U KAPITALU (297 do 302)	296		
	1. Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	297		
	2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	298		
	3. Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	299		
	4. Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	300		
	5. Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	301		
	6. Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	302		
	II GUBICI UTVRĐENI DIREKTN O U KAPITALU (304 do 308)	303		
	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	304		
	2. Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	305		
	3. Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	306		
	4. Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	307		
	5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	308		
	L. OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (296 – 303) ili (303 – 296)	309		
	LJ. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	310		
	M. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (309 ± 310)	311		
	N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU - I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (294 ± 311)	312	2,706,471	440,453
	II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (295 ± 311)	313		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	314		

Naziv obveznika: Grawe osiguranje a.d. Banja Luka Poslovno ime na njemackom jeziku: "Grawe"
 versicherung AG Banja Luka
 Matični broj: 01949039
 JIB: 4400887090001
 Šifra djelatnosti: 66010
 Sjedište: Ulica I krajiškog korpusa broj 39

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 552-000-00003359-74 (G)

Bilans uspjeha
 na dan 30.06.2020

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	315		
	Obična zarada po akciji	316		
	Razrijeđena zarada po akciji	317		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	121	11
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	121	11

-KM

Lice sa licencom: Bynut 2Lice ovlašteno za zastupanje: [Signature]

Naziv obveznika: Grawe osiguranje a.d. Banja Luka Poslovno ime na njemackom jeziku: "Grawe"
 versicherung AG Banja Luka
 Maticni broj: 01949039
 JIB: 4400887090001
 Šifra djelatnosti: 66010
 Sjedište: Ulica I krajiškog korpusa broj 39

31.07.2020

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 552-000-00003359-74 (G)

Tokovi gotovine

na dan 30.06.2020

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	17,956,382	9,512,139
	1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	15,750,417	9,431,003
	2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503		
	3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	63,716	
	4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	2,142,249	81,136
	II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	13,453,152	5,608,302
	1. Odlivi po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u šteti iz saosiguranja i dati avansi	507	5,560,038	2,630,780
	2. Odlivi po osnovu naknade štete i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508		
	3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509		
	4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1,432,326	238,597
	5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	6,288,846	2,686,655
	6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512		
	7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513		
	8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	171,942	52,270
	III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 – 506)	515	4,503,230	3,903,837
	IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506 – 501)	516		
	B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	8,513,196	7,183,310
	1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518		
	2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	519		
	3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	520		
	4. Prilivi po osnovu kamata	521	2,274,198	2,686,814
	5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522	411	531
	6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523	6,238,587	4,495,965
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	9,563,047	5,626,409
	1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525		
	2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	526		
	3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	93,576	10,468
	4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	9,469,471	5,615,941
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 – 524)	529		1,556,901
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 – 517)	530	1,049,851	
	V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - I. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531		
	1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532		
	2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	533		
	3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	534		
	4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535		
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536	0	607,000
	1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537		
	2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	538		
	3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	539		
	4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	540		
	5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541		607,000
	6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542		

Naziv obveznika: Grawe osiguranje a.d. Banja Luka Poslovno ime na njemackom jeziku: "Grawe"
 versicherung AG Banja Luka
 Maticni broj: 01949039
 JIB: 4400887090001
 Šifra djelatnosti: 66010
 Sjedište: Ulica I krajiškog korpusa broj 39

Žiro racuni kod poslovnih banaka:
 552-000-00003359-74 (G)

Tokovi gotovine

na dan 30.06.2020

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnost finansiranja (531 – 536)	543		
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536 – 531)	544	0	607,000
	G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501 + 517 + 531)	545	26,469,578	16,695,449
	D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506 + 524 + 536)	546	23,016,199	11,841,711
	Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545 – 546)	547	3,453,379	4,853,738
	E. NETO ODLIV GOTOVINE (546 – 545)	548		
	Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	11,814,848	2,684,845
	Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550		
	I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551		
	J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (549 + 547 – 548 + 550 – 551)	552	15,268,227	7,538,583

-KM

Lice sa licencom:

B. B. B. 2

Lice ovlašteno za zastupanje:

B. B. B. A

Naziv obveznika: Grawe osiguranje a.d. Banja Luka Poslovno
ime na njemackom jeziku: "Grawe" versicherung AG Banja
Luka
Matični broj: 01949039
JIB: 4400887090001
Šifra djelatnosti: 66010
Sjedište: Ulica I krajiškog korpusa broj 39

Izvještaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.06.2020

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvo sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacije rezerve (MRS 16 MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	1. Stanje na dan 01. 01. 20____. godine	901	6,070,000		1,065,857	620,492	7,998,106	15,754,455		15,754,455
	2. Efekti promjena u računov. politikama	902								
	3. Efekti ispravke grešaka	903								
	4. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20____. godine (901 ± 902 ± 903)	904	6,070,000	0	1,065,857	620,492	7,998,106	15,754,455	0	15,754,455
	5. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905								
	6. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906			306,526			306,526		306,526
	7. Kursne razlike nastale po osnovu pretačuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907								
	8. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908								
	9. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909					846,193	846,193		846,193
	10. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910					2,537,000	2,537,000		2,537,000
	11. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	1,930,000					1,930,000		1,930,000
	12. Stanje na dan 31. 12. 20____. godine / 01. 01. 20____. Godine (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	8,000,000	0	1,372,383	620,492	6,307,299	16,300,174	0	16,300,174
	13. Efekti ispravke grešaka	913								
		914								

-KM

31-07-2020

OK

Žiro račun kod poslovnih banaka:
552-000-00003359-74 (G)

Naziv obveznika: Grawe osiguranje a.d. Banja Luka Poslovno
ime na njemackom jeziku: "Grawe" Versicherung AG Banja
Luka

Matični broj: 01949039

JIB: 4400887090001

Šifra djelatnosti: 66010

Sjedište: Ulica I krajiškog korpusa broj 39

Žiro račun kod poslovnih banaka:
552-000-00003359-74 (G)

Izvještaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.06.2020

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Aksijski kapital i udjeli u društvo sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16 MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	14. Ponoivo iskazano stanje na dan 01. 01. 20. godine (912 ± 913 ± 914)	915	8,000,000	0	1,372,383	620,492	6,307,299	16,300,174	0	16,300,174
	15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916				42,310		42,310		42,310
	16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917			-399,775			-399,775		-399,775
	17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918								
	18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919								
	19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920					2,664,162	2,664,162		2,664,162
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921								
	21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922	5,600,000					5,600,000		5,600,000
	22. Stanje na dan 20. Godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	13,600,000	0	972,608	662,802	8,971,461	24,206,871	0	24,206,871

-KM

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

Byut 3
BANJA LUKA

*Napomena: Finansijski izvještaj je urađen korištenjem APF-ove aplikacija FIA i zadovoljava propisanu formarno-pravnu, računsku i logičku kontrolu.

Grawe osiguranje a.d. Banja Luka

Napomene uz finansijske izvještaje na dan 30. jun 2020. godine

31-07-2020



NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA 30.06.2020. GODINE

GRAWE OSIGURANJE A.D. BANJA LUKA

JUL 2020. GODINE

1. Osnovni podaci o društvu

Akcionarsko društvo za osiguranje GRAWE, Banja Luka (u daljem tekstu Društvo) registrovano je u Osnovnom sudu u Banjoj Luci 15. oktobra 2001. godine pod brojem uložka 4-2-00, a na osnovu Rješenja Ministarstva finansija Republike Srpske o izdavanju dozvole za obavljanje poslova osiguranja života broj 04-2740 od 06. jula 2001. godine. Rješenjem istog Ministarstva br. 04-4455/08 od 10. juna 2003. godine, Društvo je dobilo dozvolu za obavljanje poslova ostalih osiguranja.

Rješenjem Osnovnog suda u Banjoj Luci dana 30. oktobra 2007. godine upisano je u sudski registar usklađivanje Društva sa odredbama Zakona o društvima za osiguranje („Službeni glasnik RS“, broj 17/05), a u skladu sa rješenjem Agencije za osiguranje Republike Srpske br. 05-128-1/07 i br. 05-128-2/07 od 06. avgusta 2007. godine kojim je Društvo dobilo dozvolu za obavljanje poslova:

- životnih osiguranja iz člana 49. stav 2. tačka d) Zakona o društvima za osiguranje
- neživotnih osiguranja iz člana 49. stav 2. tačka b) istog zakona.

Sjedište Društva je u Banjoj Luci, ul. I Krajiškog korpusa br. 39.

Rješenjem Osnovnog suda u Banjoj Luci dana 08. januara 2020., broj: 057-0-Reg-19-002822, u registar poslovnih subjekata upisuje se statusna promjena - spajanje uz pripajanje Akcionarskog društva za osiguranje "Atos osiguranje" a.d. Bijeljina, sa sjedištem na adresi Ulica Filipa Visnjica broj 118, Bijeljina, društvu sticaocu Akcionarskom društvu za osiguranje "Grawe" Banja Luka, sa sjedištem na adresi Ulica I krajiškog korpusa broj 39, Banja Luka, te povećanje osnovnog kapitala. Sva prava, imovina i obaveze "Atos osiguranje" a.d. Bijeljina, kao društva prestatog pripajanjem, prelaze na Akcionarsko društvo za osiguranje "Grawe" Banja Luka, kao društvo sticaoca.

Matični broj Društva je: 1949039, a JIB je 4400887090001.

Na dan 30. jun 2020. godine društvo zapošljava 121 radnika.

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

Osnove za sastavljanje finansijskih izvještaja

Društvo sastavlja finansijske izvještaje u skladu sa važećim Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Sl. Glasnik RS br. 94/15) i propisima Agencije za osiguranje Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje društava za osiguranje.

Na osnovu Zakona o računovodstvu i reviziji, pravna lica i preduzetnici u Republici Srpskoj su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procjenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i objelodanjivanje finansijskih izvještaja vrše u skladu sa zakonskom i profesionalnom regulativom, koja podrazumjeva Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izvještaja („Okvir“), Međunarodne računovodstvene standarde („MRS“), odnosno Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja („MSFI“), kao i tumačenja koja su sastavni dio standarda.

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja (nastavak)

Osnove za sastavljanje finansijskih izvještaja (nastavak)

Međutim, do datuma sastavljanja finansijskih izvještaja za 2020. godinu u Republici Srpskoj nisu prevedene niti objavljene sve važeće promjene u standardima i tumačenjima.

Shodno tome, prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, Društvo nije u potpunosti primjenilo MRS, MSFI i tumačenja koja su na snazi do 30. juna 2020. godine. Imajući u vidu materijalno značajne efekte koje odstupanja računovodstvenih propisa Republike Srpske od MSFI i MRS mogu da imaju na realnost i objektivnost finansijskih izvještaja Društva, priloženi finansijski izvještaji se ne mogu smatrati finansijskim izvještajima sastavljenim u saglasnosti sa MSFI i MRS.

Prezentacija finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Društva su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje („Službeni glasnik RS“, broj 108/15), Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca izvještaja o promjenama na kapitalu („Službeni glasnik RS“, broj 63/16), kao i Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje („Službeni glasnik RS“, broj 63/16).

Računovodstveni metod

Finansijski izvještaji su sastavljeni po osnovu procjenjivanja istorijske vrijednosti osim finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju koji se procjenjuju po fer vrijednosti. Ostala finansijska imovina i obaveze iskazani su po amortizovanoj vrijednosti, umanjenoj za odgovarajuće ispravke vrijednosti.

Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja.

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja (nastavak)

Korišćenje procjenjivanja

Prezentacija pojedinačnih finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procjena, objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja pojedinačnih finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja pojedinačnih finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procijenjenih iznosa. Ove procjene se najvećim dijelom odnose na procjene korisnog vijeka upotrebe nekretnina i opreme, procjene obezvrjeđenja potraživanja iz poslovnih odnosa, fer vrjednovanje finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju koji se ne kotiraju, rezervisanja za prijavljene, a nelikvidirane štete, rezervisanja za nastale, a neprijavljene štete, rezervisanja za izravnane rizika, druga osiguravajuća tehnička rezervisanja, rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade i ostala rezervisanja.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

a) Prihodi od premije osiguranja

Prihodi se iskazuju po fakturisanjoj premiji. Iskazuju se na dan dospijeća premije, a u zavisnosti od načina plaćanja i glavnog dospijeća premije umanjuju se za prenosnu premiju. Otpisi potraživanja za premiju osiguranja, usljed raskida ili kapitalizacije Ugovora o osiguranju su evidentirani na rashodima. Visina premije utvrđena je tarifom premije prema vrstama osiguranja.

Premija se sastoji od funkcionalne premije i režijskog dodatka. Funkcionalnu premiju čine tehnička premija i režijski dodatak. Režijski dodatak se koristi za pokriće troškova sprovođenja osiguranja. Maksimalnu stopu režijskog dodatka utvrđuje organ određen statutom Društva. Društvo ne izdvaja sredstva preventive, budući da Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka i Pravilnikom o preventivi nije propisano da će se iz bruto premije izdvajati sredstva za preventivu.

Prihodi se prilikom sačinjavanja finansijskih izvještaja koriguju za prenijetu prenosnu premiju (povećanje) i umanjuju za prenosnu premiju za tekuću godinu. Obračun prenosne premije vršen je pojedinačno po polisi. Obračun je izvršen primjenom metode „pro rata temporis“, sa tačnim vremenskim razgraničenjem, srazmjerno trajanju osiguranja, za pokriće budućih obaveza Društva. Prenosna premija osiguranja života je uključena u matematičku rezervu životnih osiguranja.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

b) Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose predstavljaju rezervisanja za matematičku rezervu i rezervu za učešće u dobiti osiguranja života.

c) Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa osiguranja

Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa osiguranja predstavljaju rashode za isplatu šteta i ugovorenih iznosa koji se utvrđuju na osnovu ugovora, akata poslovne politike, odnosno opštih akata Društva. Ovi rashodi uključuju i troškove nastale angažovanjem vještaka za procjenu šteta životnih i neživotnih osiguranja.

d) Rashodi po osnovu premije reosiguranja

Rashodi po osnovu premije reosiguranja predstavljaju rashode reosiguranja rizika kod Bosna RE sa kojim je Društvo sklopilo ugovore o reosiguranju.

Prihodi po osnovu provizija reosiguranja predstavljaju provizije koje Društvo naplaćuje od Bosna RE kod koga reosigurava svoj portfelj.

e) Matematičke rezerve

Obračun matematičke rezerve osiguranja života izvršen je primjenom aktuarskih načela i principa osiguranja života i to primjenom:

- Bruto (Cilmerove) prospektivne metode za sva aktivna osiguranja života.
- Neto prospektivne metode za sva redukovana (kapitalizovana) osiguranja života i svih osiguranja kod kojih je prestala obaveza plaćanja premije osiguranja života.

Pripadajuća dobit osiguranja života predstavlja iznose na koje osiguranici imaju pravo po osnovu učešća u dobiti iz ugovora o osiguranju života.

f) Rezervisane štete

Rezervisane štete obrazuju se u visini procijenjenog iznosa obaveza za nastale prijavljene a neriješene štete, kao i za nastale neprijavljene štete u tekućem obračunskom periodu.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

g) Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovi sprovođenja osiguranja predstavljaju rashode za obavljanje djelatnosti osiguranja. Podijeljeni su na troškove pribave i troškove uprave. Troškovi pribave uključuju sve direktne troškove koji nastaju kod zaključivanja ugovora o osiguranju, kao što su troškovi osoblja zaposlenog u prodaji, troškovi provizija. Troškovi uprave predstavljaju troškove sprovođenja osiguranja koji nisu direktno povezani sa zaključenjem ugovora o osiguranju.

Društvo ne vrši razgraničenja troškova sprovođenja osiguranja, tako da oni u cijelosti padaju na teret tekuće godine.

h) Preračunavanje strane valute

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u KM po zvaničnom kursu koji je važio na dan poslovne promjene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u KM po zvaničnom kursu utvrđenom za taj dan.

Nemonetarne stavke koje se vrednuju po principu istorijskog troška izraženog u stranoj valuti preračunate su po istorijskom kursu važećem na dan inicijalne transakcije.

Zvanični kursevi za EUR, primjenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u KM su bili slijedeći:

<i>Valuta</i>	<i>30.06.2020.</i>	<i>31.12.2019.</i>
EUR	1,95583	1,95583

i) Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema se inicijalno priznaju po nabavnoj vrijednosti, odnosno po cijeni koštanja za sredstva izrađena u sopstvenoj režiji. Nabavnu vrijednost čini fakturna vrijednost uvećana za sve troškove koje se mogu direktno pripisati dovođenju ovih sredstava u stanje funkcionalne pripravnosti.

Nakon početnog priznavanja, nekretnine, postrojenja i oprema vrednuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za kumuliranu ispravku vrijednosti po osnovu amortizacije i za eventualne kumulirane gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

(i) **Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)**

Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme se izračunava primjenom proporcionalne metode u toku procijenjenog korisnog vijeka upotrebe sredstava, uz primjenu slijedećih stopa:

<i>Naziv</i>	<i>stope</i>
Kancelarijski namještaj	11,00%
Kancelarijske mašine	14,29%
Kompjuterska oprema	20,00%
Ostala oprema	20,00%
Softver	20,00%
Službena vozila	14,29%

Obračun amortizacije počinje od narednog mjeseca u odnosu na mjesec u kojem je sredstvo stavljeno u upotrebu. Amortizacione stope se preispituju svake godine radi obračuna amortizacije koja odražava stvarni utrošak ovih sredstava u toku poslovanja i preostali namjeravani vijek njihovog korišćenja.

Sredstvo se isknjižava iz evidencije u momentu otuđenja ili ukoliko se ne očekuju buduće ekonomske koristi od upotrebe tog sredstva. Dobici ili gubici po osnovu prodaje ili otpisa sredstva (kao razlika između neto prodajne vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti) priznaju se u bilansu uspjeha odgovarajućeg perioda.

j) **Umanjenje vrijednosti imovine**

Na dan svakog bilansa stanja, Društvo preispituje knjigovodstvenu vrijednost svoje materijalne i nematerijalne imovine da bi utvrdilo da li postoje indikacije da je došlo do gubitka po osnovu umanjenja vrijednosti imovine. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak. Ako nije moguće procijeniti nadoknadivi iznos pojedinog sredstva, Društvo procjenjuje nadoknadivi iznos jedinice koja generiše novac, a kojoj to sredstvo pripada.

Nadoknadiiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno od toga koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontuju se do sadašnje vrijednosti primenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca za rizike specifične za to sredstvo.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

k) Umanjenje vrijednosti imovine (nastavak)

Ako je procenjen nadoknadiivi iznos sredstva (ili jedinice koja generiše novac) manji od knjigovodstvene vrijednosti, onda se knjigovodstvena vrijednost tog sredstva umanjuje do nadoknadiivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim ako sredstvo prethodno nije bilo predmet revalorizacije. U tom slučaju dio gubitka, do iznosa revalorizacije, priznaje se u okviru promjena na kapitalu.

l) Finansijski instrumenti

Klasifikacija finansijskih instrumenata

Finansijska sredstva uključuju dugoročne finansijske plasmane, potraživanja i kratkoročne finansijske plasmane, gotovinu i gotovinske ekvivalente. Društvo klasifikuje finansijska sredstva u neku od sljedećih kategorija: sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, investicije koje se drže do dospeljeća, krediti (zajmovi) i potraživanja i sredstva raspoloživa za prodaju. Klasifikacija zavisi od svrhe za koju su sredstva stečena. Rukovodstvo Društva utvrđuje klasifikaciju finansijskih sredstava prilikom inicijalnog priznavanja.

Finansijske obaveze uključuju dugoročne finansijske obaveze, kratkoročne finansijske obaveze, obaveze iz poslovanja i ostale kratkoročne obaveze. Društvo klasifikuje finansijske obaveze u dvije kategorije: obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i ostale finansijske obaveze.

Metod efektivne kamate

Metod efektivne kamate je metod izračunavanja amortizovane vrijednosti finansijskog sredstva ili finansijske obaveze i raspodjele prihoda i rashoda od kamate tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta ili, gdje je prikladno, tokom kraćeg perioda na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Prihodi se priznaju na bazi efektivne kamate za dužničke instrumente, izuzev za one koji su iskazani po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

(k) Finansijski instrumenti (nastavak)

Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumijevaju se novac u blagajni, sredstva na tekućim i deviznim računima kao i kratkoročni depoziti do tri meseca koje je moguće lako konvertovati u gotovinu i koji su predmet beznačajnog rizika od promjene vrijednosti.

Kredit (zajmovi) i potraživanja

Potraživanja od kupaca, krediti (zajmovi) i ostala potraživanja sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao krediti (zajmovi) i potraživanja.

Kredit (zajmovi) i potraživanja vrednuju se po amortizovanoj vrijednosti, primjenom metode efektivne kamate, umanjenoj za umanjenje vrijednosti po osnovu obezvređenja. Prihod od kamate se priznaje primjenom metoda efektivne kamate, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gdje priznavanje prihoda od kamate ne bi bilo materijalno značajno.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su nederivativna sredstva koja su naznačena kao raspoloživa za prodaju i nisu klasifikovana kao finansijska sredstva naznačena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, investicije koje se drže do dospelja i krediti (zajmovi) i potraživanja.

Nakon početnog priznavanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju priznaju se po njihovoj fer vrijednosti. Dobici ili gubici nastali po osnovu promjene fer vrijednosti priznaju se u okviru promjena na kapitalu, na računima nerealizovanih dobitaka i gubitaka po osnovu hartija od vrijednosti. Umanjenja za gubitke po osnovu obezvrijeđenja vrijednosti se priznaju direktno u bilansu uspjeha. U slučaju prodaje finansijskog sredstva raspoloživog za prodaju ili trajnog umanjenja vrijednosti, kumulativni dobitak ili gubitak, prethodno priznat u okviru kapitala, prenosi se na prihode i rashode perioda.

Fer vrijednost finansijskih sredstava se u načelu utvrđuje prema tržišnoj vrijednosti ostvarenoj na Banjalučkoj berzi na dan bilansa stanja. Za sredstva za koja ne postoji aktivno tržište, fer vrijednost se utvrđuje korišćenjem tehnika procjene. Tehnike procjene obuhvataju korišćenje posljednjih nezavisnih tržišnih transakcija između obavještenih, voljnih strana, ako su dostupne, poređenje sa aktuelnom fer vrijednošću drugog instrumenta koji je u značajnoj mjeri isti i analizu diskontovanog toka gotovine. Sredstva za koja ne postoji aktivno tržište i za koja nije moguće realno utvrditi fer vrijednost vrednuju se po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za eventualne kumulirane gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

(k) Finansijski instrumenti (nastavak)

Umanjenja vrijednosti finansijskih sredstava

Na dan svakog bilansa stanja Društvo procjenjuje da li postoje objektivni dokazi da je došlo do umanjenja vrijednosti imovine finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava (osim sredstava iskazanih po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha). Obezvrijeđenje finansijskih sredstava se vrši kada postoje objektivni dokazi da su, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznavanja finansijskog sredstva, procijenjeni budući novčani tokovi sredstava izmjenjeni.

Obezvrijeđenje (ispravka vrijednosti) potraživanja vrši se indirektno za iznos dospjelih potraživanja koja nisu naplaćena u određenom periodu od datuma dospijeca za plaćanje, a direktno ako je nemogućnost naplate izvjesna i dokumentovana. Promjene na računu ispravke vrijednosti potraživanja evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspjeha. Naplata otpisanih potraživanja knjiži se u bilansu uspjeha kao ostali prihod.

Obezvrijeđenje akcija, klasifikovanih kao finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, koje se ne kotiraju na Banjalučkoj berzi vrši se u slučaju značajnog ili dugotrajnog pada fer vrijednosti posmatrane akcije ispod njene knjigovodstvene vrijednosti. Prethodno priznati rashodi obezvrijeđenja po ovom osnovu se ne ukidaju kroz bilans uspjeha. Svako naknadno povećanje fer vrijednosti se priznaje direktno u okviru kapitala.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući obaveze po kreditima, inicijalno se priznaju po fer vrijednosti primljenih sredstava, umanjenoj za troškove transakcije.

Nakon početnog priznavanja, ostale finansijske obaveze se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti korišćenjem metoda efektivne kamate. Trošak po osnovu kamata se priznaje u bilansu uspjeha obračunskog perioda.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

(k) Finansijski instrumenti (nastavak)

Porez na dobitak

Tekući porez

Porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa propisima o oporezivanju Republike Srpske. Konačni iznos obaveze poreza na dobitak utvrđuje se primjenom poreske stope od 10% na poresku osnovicu utvrđenu u poreskom bilansu Društva. Poreska osnovica prikazana u poreskom bilansu uključuje dobitak prikazan u zvaničnom bilansu uspjeha koji se koriguje za razlike koje su definisane propisima o oporezivanju Republike Srpske.

Republički propisi ne predviđaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda mogu se koristiti za umanjene poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina.

Odloženi porez

Odloženi porez na dobitak se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle između knjigovodstvene vrijednosti sredstva i obaveza u finansijskim izvještajima i njihove odgovarajuće poreske osnovice korišćene u izračunavanju oporezivog dobitka. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike, dok se odložena poreska sredstva priznaju u mjeri u kojoj je vjerovatno da će oporezivi dobiti biti raspoloživi za korišćenje odbitnih privremenih razlika.

Odloženi porez se obračunava po poreskim stopama za koje se očekuje da će se primjenjivati u periodu kada se sredstvo realizuje ili obaveza izmiruje. Odloženi porez se knjiži na teret ili u korist bilansa uspjeha, osim kada se odnosi na pozicije koje se knjiže direktno u korist ili na teret kapitala, i u tom slučaju se odloženi porez takođe raspoređuje u okviru kapitala.

m) Primanja zaposlenih

U skladu sa propisima koji se primjenjuju u Republici Srpskoj, Društvo je u obavezi da plaća doprinose državnim fondovima kojima se obezbjeđuje socijalna sigurnost zaposlenih. Ove obaveze uključuju doprinose za zaposlene na teret poslodavca u iznosima obračunatim po stopama propisanim relevantnim zakonskim propisima. Društvo je, takođe, obavezno da od bruto plata zaposlenih obustavi doprinose i da ih, u ime zaposlenih, uplati tim fondovima. Doprinosi na teret poslodavca i doprinosi na teret zaposlenog se knjiže na teret rashoda perioda na koji se odnose. Društvo nije uključeno u druge oblike penzijskih planova i nema nikakvih obaveza po ovim osnovama.

4. Značajne računovodstvene procjene

Sastavljanje finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva Društva da vrši procjene i koristi pretpostavke koje mogu da imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na prethodnom iskustvu, tekućim i očekivanim uslovima poslovanja i ostalim raspoloživim informacijama na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procenjenih iznosa.

Najznačajnija područja koja od rukovodstva zahtijevaju vršenje procjene i korišćenje pretpostavki predstavljena su u daljem tekstu:

(a) Korisni vijek nekretnina, postrojenja i opreme

Društvo procjenjuje preostali korisni vijek nekretnina, postrojenja i opreme na kraju svake poslovne godine. Procjena korisnog vijeka nekretnina, postrojenja i opreme je zasnovana na istorijskom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i predviđenim tehnološkim napretkom i promjenama ekonomskih i industrijskih faktora.

Ukoliko se sadašnja procjena razlikuje od prethodnih procjena, promijene u poslovnim knjigama Društva se evidentiraju u skladu sa MRS 8 „Računovodstvene politike, promijene računovodstvenih procena i greške“. Ove procjene mogu da imaju materijalno značajan efekat na knjigovodstvenu vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme kao i na iznos amortizacije tekućeg obračunskog perioda.

(b) Umanjenje vrijednosti imovine

Na dan bilansa stanja, Društvo vrši pregled knjigovodstvene vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine i procjenjuje da li postoje indikacije za umanjeње vrijednosti nekog sredstva. Prilikom procjenjivanja umanjeња vrijednosti, sredstva koja gotovinske tokove ne generišu nezavisno dodjeljuju se odgovarajućoj jedinici koja generiše novac. Naknadne promjene u dodjeljivanju jedinici koja generiše novac ili u vremenu novčanih tokova mogu da utiču na knjigovodstvenu vrijednost odnosno imovine

4. Značajne računovodstvene procjene (nastavak)

(c) Ispravka vrijednosti potraživanja

Društvo obračunava obezvrjeđenje sumnjivih i spornih potraživanja u skladu sa odredbama Pravilnika o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje („Službeni glasnik RS“, broj 10/09), i u skladu sa Pravilnikom o izmjenama i dopunama pravilnika o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje („Službeni glasnik RS“ broj 91/14 od 15.10.2014. godine) i kao i na osnovu procjene rukovodstva Društva zasnovane na istorijskom iskustvu. Rukovodstvo vjeruje da nije potrebna dodatna ispravka vrijednosti potraživanja, izuzev one već prikazane u finansijskim izvještajima.

(d) Matematičke rezerve

Društvo vrši obračun matematičkih rezervi osiguranja života primjenom aktuarskih načela i principa osiguranja života i to primjenom:

- Bruto (Cilmerove) prospektivne metode za sva aktivna osiguranja života.
- Neto prospektivne metode za sva redukovana (kapitalizovana) osiguranja života i sva osiguranja kod kojih je prestala obaveza plaćanja premije osiguranja života.

Pripadajuća dobit osiguranja života predstavlja iznose na koje osiguranici imaju pravo po osnovu učešća u dobiti iz ugovora o osiguranju života.

5. Prihodi od premija i provizija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja

Prihodi od premija i provizija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	2020.	2019.
	u KM	u KM
<i>Prihodi od premije životnih osiguranja</i>		
Prihod od premije osiguranja život	10.311.307	9.037.176
Prihod od dodatka za troškove zaključenja ugovora	24.137	22.675
Promjena prenosne premije osiguranja života	478.607	188.793
Promjena prenosne premije- nezgoda	58.363	16.763
Prihod od provizije iz reosiguranja- nezgoda	83.875	72.930
Prihod od provizije iz reosiguranja- život	57.073	53.229
Prihod od provizije iz dobitka iz reosiguranja	0	0

	11.013.362	9.391.566
<i>Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi šteta životnog osiguranja</i>		
Prihod od udjela u štetama iz reosiguranja nezgoda	120.419	124.578
Prihod od udjela u štetama iz reosiguranja-život	11.082	40.158
	131.501	164.736
<i>Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja život. osiguranja, reosiguranja i retrocesija</i>		-
Prihod od smanjenja rezervisanja štete- život	0	0
Prihod od smanjenja rezervisanja štete- nezgoda	0	0
Prihod od smanjenja rezervisanja-jubilarnе nagrade	0	0
	0	0
Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	117.221	9.677
Ukupno prihodi od premija i provizija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja:	11.262.084	9.565.979

6. Prihodi od premija i provizija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja

Prihodi od premija i provizija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	2020.	2019.
	u KM	u KM
<i>Prihodi od premije neživotnih osiguranja</i>		
Prihod od premije osiguranja-imovina	4.845.098	3.379
Promjena prenosne premije-neživot	1.961.934	4.350
Prihod od premije reosiguranja zelene k	32.448	0
Prihod od provizije iz reosigur.-neživo	74.225	355
Prihodi od troškova opomena imovina	828	36
Ostali poslovni prihodi-než.osiguranja	1.111	0
	6.915.645	8.120

<i>Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi šteta neživotnog osiguranja</i>		
Prihod od udjela u štetama iz reosiguranja neživot	51.646	1.162
	51.646	1.162
<i>Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživot. osiguranja, reosiguranja i retrocesija</i>		
Prihod od smanjenja rezervisanja štete- neživot	0	3.507
Prihod od smanjenja rezervisanja-jubilarnе nagrade	8.632	0
	0	0
Ostali prihodi po osnovu neživotnog osiguranja	99.378	0
Ukupno prihodi od premija i provizija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja:	7.075.301	12.790

7. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

	2020.	2019.
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	u KM	u KM
Izdvajanje za matematičku rezervu	5.423.650	4.995.479
Izdvajanje za učešće u dobiti	286.456	297.088
Rezervisani udio u dobiti	92.160	77.827
Doprinos zaštitnom fondu	52.438	0
Ukupno rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose:	5.854.705	5.370.394

8. Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja

Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja	2020. u KM	2019. u KM
Naknade šteta, ugovorenih iznosa i udjela u štetama životnih osiguranja	3.231.123	2.782.483
<i>Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja, i retrocesija životno osiguranje</i>		
Rashodi po osnovu premija reosiguranja- nezgoda	239.642	208.371
Rashodi po osnovu premija reosiguranja- život	228.293	212.917
Rashodi po osnovu kamata reosiguranja- život	0	0
Promjena prenosne premije- reosiguranje nezgoda	-9.118	6.327
Promjena prenosne premije -reosiguranje život	1.142	-14.153
	459.960	413.462
Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu životnih osiguranja	193.967	252.113
Ukupno naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja:	3.885.050	3.448.058

Naknade šteta, ugovorenih iznosa i udjela u štetama neživotnih osiguranja	2020. u KM	2019. u KM
Naknade šteta, ugovorenih iznosa i udjela u štetama neživotnih osiguranja	2.496.824	1.239
<i>Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja, i retrocesija životno osiguranje</i>		
Rashodi po osnovu premija reosiguranja- neživot	314.523	1.014
Rashodi po osnovu premija reosiguranja- zelena karta	58.221	0
Promjena prenosne premije- udio reosigur.neživot	-17.898	1.138
	354.847	2.152
Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	408.411	0
Ukupno naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja:	3.260.082	3.391

9. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi

Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	2020. u KM	2019. u KM
<i>Troškovi provizija</i>		
Prva provizija- život	1.346.734	1.081.695
Sljedeća provizija- život	507.951	430.328
Superprovizija- život	60.994	57.159
Prva provizija- imovina	19.277	426
Sljedeća provizija- imovina	2.580	251
	1.937.536	1.569.859

<i>Nematerijalni troškovi</i>		
Troškovi reprezentacije	121.233	101.109
Troškovi premije osiguranja	4.775	2.515
Troškovi platnog prometa i drugih bankarsk. usluga	15.409	3.742
Troškovi neproizvodnih usluga	562.737	227.131
Ostali nematerijalni troškovi	274.095	59.419
	978.249	393.916
<i>Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande</i>		
Troškovi zakupa	1.454.285	46.665
Troškovi reklame	502.723	293.883
	1.957.008	340.548
Troškovi poreza i doprinosa	373.319	139.003
Troškovi materijala, goriva i energije	221.347	48.399
Ukupno troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi:	5.467.459	2.491.725

10. Troškovi bruto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

Troškovi bruto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2020.	2019.
	u KM	u KM
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	1.675.515	256.887
Ostali lični rashodi i naknade	185.953	46.683
Ukupno troškovi bruto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi:	1.861.168	303.570

11. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi	2020.	2019.
	u KM	u KM
<i>Prihodi od kamata</i>		
Prihod od kamata po viđenju	12.374	11.501
Prihod od kamata na depozite	77.295	124.635
Prihod od kamata na obveznice	2.033.331	1.745.954
Prihod od kamata na kredite	258.943	283.967
Prihod od kamata za zelenu kartu	1.594	0
	2.383.537	2.166.056
Amortizacija obveznica	209.251	245.267
Prihodi od ulaganja u obveznice	101.016	141.645

Prihodi od dividendi	0	0
Ostali finansijski prihodi	0	1.117
Ukupno finansijski prihodi:	2.693.804	2.554.086

12. Zarada po akciji

Zarada po akciji	2020.	2019.
	u KM	u KM
Dobitak obračunskog perioda	2.706.471	440.453
Prosječan ponderisani broj akcija	13.600	6.070
Ukupno zarada po akciji:	199,00	72,56

13. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani	30.06.2020.	31.12.2019.
	u KM	u KM
Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	11.665.339	10.944.548
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	112.766.909	94.712.633
Ukupno dugoročni finansijski plasmani:	124.432.248	105.657.181

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji su dati u narednoj tabeli:

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	30.06.2020.	31.12.2019.
	u KM	u KM
<i>Dugoročni krediti</i>		
GFG Finanz d.o.o. Banja Luka	172.200	241.814
Grawe Nekretnine d.o.o. Banja Luka	4.501.093	4.572.268
GFG Finanz d.o.o. Banja Luka	477.575	505.031
GFG Finanz d.o.o. Banja Luka	1.838.087	1.939.219
GFG Finanz d.o.o. Banja Luka	1.955.830	1.955.830
3D Izvor	220.554	230.386
	9.165.339	9.444.548

<i>Dugoročni depoziti</i>		
UniCredit Banka a.d. Banja Luka	1.500.000	1.500.000
Intes Sanpaolo Bank	500.000	0
Komercijalna Banka	3.500.000	0
Addiko Banka	0	1.000.000
Dio dugoročnih depozita koji dospjevaju za naplatu u periodu do godinu dana	-3.000.000	-1.000.000
	2.500.000	1.500.000
Ukupno dugoročni finansijski plasmani u zemlji:	11.665.339	10.944.548

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su data u narednoj tabeli:

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	30.06.2020.	31.12.2019.
	u KM	u KM
Akcije	594.389	17.359
Obveznice stare devizne štednje	505.080	674.780
Obveznice ratne štete	19.090.318	13.235.508
Obveznice opština i gradova u RS	8.859.850	7.653.907
Dugoročne obveznice RS	66.307.416	56.340.277
Dugoročne obveznice EUR	16.790.801	16.790.801
Rezervni fond biroa ZK	350.448	0
Fond za naknadu šteta biroa ZK	268.608	0
Ukupno fin. sredstva raspoloživa za prodaju:	112.766.909	94.712.632

14. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci

Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	30.06.2020.	31.12.2019.
	u KM	u KM
Potraživanja po osnovu:		
- premije životnih osiguranja	537.175	469.637
- premije neživotnih osiguranja	1.028.710	277
- Potraž. za premije, učeš. u naknadi šteta	8.957	
Ukupno potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci:	1.574.842	469.915

15. Druga potraživanja

Druga potraživanja	30.06.2020.	31.12.2019.
	u KM	u KM
Potraživanja na ime zakupa	46.538	0
IV potraživanja na ime zakupa	-24.845	0
Potraživanja od zaposlenih	0	302
Potraživanja za pretplaćene poreze i doprinose	48.376	0
Ostala potraživanja-povezana preduzeća	23.875	1
Ostala potraživanja	47.717	30.013
Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja	-16.016	-15.007
Ostala potraživanja-ulaganja	602.092	1.179.947
Ukupno druga potraživanja:	727.737	1.195.256

16. Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani	30.06.2020.	31.12.2019.
	u KM	u KM
Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	3.000.000	1.000.000
Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	0	0
Ukupno kratkoročni finansijski plasmani:	3.000.000	1.000.000

17. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

Gotovinski ekvivalenti i gotovina	30.06.2020.	31.12.2019.
	u KM	u KM
Žiro računi	14.391.243	11.316.579
Devizni računi	875.189	497.524
Blagajna	1.795	745
Ukupno gotovinski ekvivalenti i gotovina:	15.268.227	11.814.848

18. Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja	30.06.2020.	31.12.2019.
	u KM	u KM
<i>Unaprijed obračunate ugovorene kamate i zakupnine</i>		
Pripadajuće kamate i zakupnine- obveznice	879.437	1.334.420

Pripadajuće kamate i zakupnine- depoziti	41.629	77
Pripadajuće kamate i zakupnine- krediti	33.179	34.205
	954.245	1.368.702
Prenosna premija – reosiguranje	517.335	419.194
Rezervisanje za štete – reosiguranje	593.346	209.966
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	1.048.289	1.976
Ukupno aktivna vremenska razgraničenja:	3.113.215	1.999.838

19. Osnovni kapital

Osnovni kapital iskazan na dan 30. juna 2020. godine u iznosu od 13.600.000 KM sastoji se od 13.600 običnih (redovnih) akcija nominalne vrijednosti od 1.000 KM po akciji.

Jedini akcionar Društva je Grazer Wechselseitige Versicherung AG, Graz, Austria.

20. Dugoročna rezervisanja

Dugoročna rezervisanja	30.06.2020.	31.12.2019.
	u KM	u KM
Matematička rezerva životnih osiguranja	96.104.211	88.089.933
Rezervisanja za učešće u dobitku	9.293.862	8.875.569
Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	127.504	68.971
Ukupno dugoročna rezervisanja:	105.525.577	97.034.473

21. Druge obaveze iz poslovanja

Druge obaveze iz poslovanja	30.06.2020.	31.12.2019.
	u KM	u KM
Primljeni avansi	2.189.790	1.425.585
Obaveze prema dobavljačima	38.074	15.918
Obaveze prema fizičkim licima po ugovoru	12.179	800
Obaveze povezana pravna lica	2.178	23.119
Obaveze za članarine i doprinose komor. i udruženj.	6760	4.398
Ukupno druge obaveze iz poslovanja:	2.248.982	1.469.820

22. Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja	30.06.2020.	31.12.2019.
	u KM	u KM
Prenosne premije životnih osiguranja	5.981.174	6.486.347
Prenosne premije neživotnih osiguranja	5.543.971	9.673

Rezervisane štete životnih osiguranja	1.021.024	890.629
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	9.512.974	2.920
Druga pasivna vremenska razgraničenja	328.763	79.224
Ukupno pasivna vremenska razgraničenja:	22.387.905	7.468.793

23. Transakcije sa povezanim licima

U okviru svojih redovnih poslovnih aktivnosti Društvo obavlja transakcije sa povezanim licima. U toku 2019. i 2018. godine obavljene su slijedeće transakcije sa povezanim pravnim licima:

Bilans stanja	30.06.2020.	31.12.2019.
	u KM	u KM
Obaveze:		
Grazer Wechselseitige Versicherung AG, Graz, Austria	-2.179	-23.085
	-2.179	-23.085
Potraživanja:		
Grazer Wechselseitige Versicherung AG, Graz, Austria	-	-
Grawe Nekretnine d.o.o. Banja Luka	4.501.093	4.572.268
	4.501.093	4.572.268
Neto potraživanja:	4.498.914	4.549.183

Bilans uspjeha	2020.	2019.
	u KM	u KM
Prihodi:		
Grazer Wechselseitige Versicherung AG, Graz, Austria	0	0
Grawe Nekretnine d.o.o. Banja Luka	135.928	140.083
	135.928	140.083
Rashodi:		
Grazer Wechselseitige Versicherung AG, Graz, Austria	-157.149	-84.408
Grawe Nekretnine d.o.o. Banja Luka	-113.613	-54.815
	-270.762	-139.222
Neto rezultat:	-134.834	861

24. Upravljanje rizicima osiguranja

Društvo zaključuje aktivne ugovore o osiguranju kojima se rizik od osiguranja prenosi sa klijenta na Društvo, kao i pasivne ugovore o reosiguranju kojima se rizik osiguranja prenosi sa Društva na reosiguravatelje.

Po svojoj prirodi svaki pojedinačan rizik osiguranja je slučajan i nepredvidiv. Kod pružanja jedne ili više vrsta osiguranja, osnovni rizik proizilazi iz činjenice da ukupna šteta i naknada šteta plaćena po ugovoru pređu iznos premije ili preuzetih obaveza po pojedinom riziku, zbog učestalosti ili veličine šteta. Upravljanje rizikom osiguranja ima za cilj da omogući Društvu ostvaranje dobiti na način da se ne ugroze osnovni interesi osiguranika, korisnika osiguranja i drugih poverilaca, kao ni stabilnost poslovanja. Društvo neprekidno prati sopstvenu izloženost riziku osiguranja, što obuhvata prepoznavanje, procjenjivanje i mjerenje rizika, te na osnovu toga donošenje odgovarajućih odluka i preduzimanje konkretnih aktivnosti.

25. Upravljanje finansijskim rizicima

Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima

Poslovanje Društva je izloženo različitim finansijskim rizicima, kao što su kreditni rizik i rizik likvidnosti. Upravljanje finansijskim rizicima je usmjereno na minimiziranje potencijalnih negativnih efekata na finansijske performanse Društva u uslovima nepredvidivosti kretanja na finansijskim tržištima.

Društvo ne koristi finansijske instrumente zaštite od efekata finansijskih rizika na poslovanje obzirom da takvi instrumenti nisu u široj upotrebi, niti postoji organizovano tržište ovih instrumenata u Republici Srpskoj.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da dužnici neće biti u mogućnosti da dugovanja prema Društvu izmire u potpunosti i na vrijeme, što bi moglo dovesti do finansijskog gubitka Društva. Kreditni rizik obuhvata dugoročne finansijske plasmane, kratkoročne finansijske plasmane i potraživanja.

Na osnovu javno dostupnih finansijskih informacija i internih istorijskih podataka o saradnji, Društvo vrši određivanje boniteta za pojedinačnog poslovnog partnera. Na osnovu procenjenog boniteta utvrđuje se iznos maksimalne kreditne izloženosti za pojedinačnog poslovnog partnera, u skladu sa poslovnom politikom usvojenom od strane rukovodstva Društva.

Društvo nema značajnu koncentraciju kreditnog rizika, obzirom da se njegova potraživanja i plasmani odnose na veći broj međusobno nepovezanih kupaca.

Rizik likvidnosti

Rukovodstvo Društva upravlja rizikom likvidnosti na način koji mu obezbjeđuje da u svakom trenutku ispunjava svoje obaveze. Rizikom likvidnosti se upravlja održavanjem odgovarajućih novčanih rezervi, praćenjem planiranih i stvarnih novčanih tokova i održavanjem adekvatnog odnosa dospjeća finansijskih sredstava i obaveza.

26. Upravljanje rizikom kapitala

Upravljanje rizikom kapitala služi rukovodstvu Društva da očuva mogućnost poslovanja po principu stalnosti poslovanja, istovremeno maksimizirajući prinose vlasnicima i drugim interesnim stranama putem optimizacije odnosa duga i kapitala.

Društvo analizira kapital kroz pokazatelj zaduženosti, koji se izračunava kao odnos neto zaduženosti i ukupnog kapitala. Neto zaduženost se obračunava tako što se ukupne finansijske obaveze, kratkoročne i dugoročne, umanje za gotovinu i gotovinske ekvivalente. Ukupan kapital predstavlja zbir svih kategorija kapitala prikazanih u bilansu stanja i neto zaduženosti.

Obzirom da Društvo nema obaveza po kreditima, Društvo ne analizira kapital kroz pokazatelj zaduženosti.

27. Mišljenje ovlašćenog aktuara

U skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje, ovlašćeni aktuar je u svom izveštaju izrazio pozitivno mišljenje o finansijskim izvještajima i godišnjem izvještaju o poslovanju Društva za 2018. godinu.

28. Usaglašavanje potraživanja i obaveza

Društvo je izvršilo usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza sa stanjem na dan 31. decembra 2019. i 2018. godine. U postupku usaglašavanja sa poslovnim partnerima, nisu utvrđena materijalno značajna neusaglašena potraživanja i obaveze

29. Informacije o segmentima

Segmenti poslovanja predstavljaju komponente Društva koje ostvaruju prihode i rashode, čije poslovne rezultate redovno pregleda rukovodstvo Društva i za koje postoje raspoložive zasebne finansijske informacije.

Rukovodstvo Društva je organizovalo poslovanje sa stanovišta svojih usluga. U tom kontekstu, postoje dva segmenta poslovanja. Shodno tome, na dan 30. jun 2019. godine Društvo je imalo 2 segmenta o kojima se izvještava: životno osiguranje i neživotno osiguranje.

Računovodstvene politike primjenjene prilikom sastavljanja finansijskih informacija o segmentima o kojima se izvještava su identične računovodstvenim politikama Društva objelodanjenim u napomeni 3 uz finansijske izvještaje.

Informacije u vezi sa najvećim kupcima

Usljed prirode usluga osiguranja, Društvo nema značajnu koncentraciju velikih osiguranika, jer ima veliki broj međusobno nezavisnih osiguranika sa malim pojedinačnim prometom.

Geografske informacije o prihodima od prodaje

Društvo ostvaruje sve svoje prihode na teritoriji Republike Srpske.

Byrant 2

Odgovorno lice

