

„ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ“ АД БАЊА ЛУКА

**Финансијски извјештаји
за годину која се завршила
31. децембра 2020. године и
Извјештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Одговорност за финансијске извјештаје	1
Извјештај независног ревизора	2 – 5
Финансијски извјештаји:	
Биланс успјеха	6
Биланс стања	7
Извјештај о промјенама на капиталу	8
Биланс токова готовине	9
Напомене уз финансијске извјештаје	10 – 51

Одговорност за финансијске извјештаје

Управа Друштва је дужна осигурати да за сваки финансијски период финансијски извјештаји буду састављена у складу са законским оквиром финансијског извјештавања у Републици Српској, који пружају истинит и фер преглед стања у Триглав Осигурању а.д. Бања Лука (Друштва), као и његове резултате пословања за наведени период.

Након provedбе одговарајућег истраживања, Управа оправдано очекује да ће Друштво у догледно вријеме располагати одговарајућим ресурсима, те стога и даље усваја начело временске неограничености пословања при састављању финансијских извјештаја.

Одговорности Управе при изради финансијских извјештаја обухватају сљедеће:

- одабир и досљедну примјену одговарајућих рачуноводствених политика;
- давање оправданих и разборитих просудби и процјена;
- поступање у складу с важећим рачуноводственим стандардима, уз објаву и образложење свих материјално значајних одступања у финансијским извјештајима; и
- састављање финансијских извјештаја под претпоставком временске неограничености пословања, осим ако претпоставка да ће Друштво наставити пословање није примјерена.

Управа је одговорна за вођење одговарајућих рачуноводствених евиденција, које у сваком тренутку с оправданом тачношћу приказују финансијски положај Друштва. Такође, Управа је дужна обезбиједити да финансијски извјештаји буду у складу са Законом о рачуноводству и ревизији у Републици Српској. Поред тога, Управа је одговорна за чување имовине Друштва, те за подузимање оправданих корака за спречавање и откривање преваре и других неправилности.

За и у име Управе,


Дарко Поповски
Директор


Јелена Филиповић
Водитељ одјељења за економско пословање

Триглав Осигурање а.д. Бања Лука
Првог крајишког корпуса 29,
78000 Бања Лука
Босна и Херцеговина

11. фебруара 2021. године

Извјештај независног ревизора

Акционарима Триглав Осигурање а.д. Бања Лука

Мишљење

Обавили смо ревизију финансијских извјештаја Триглав Осигурање а.д. Вања Лука (“Друштво”), који обухватају извјештаје о финансијском положају на дан 31. децембра 2020. године, извјештај о билансу успјеха и осталој свеобухватној добити, извјештај о промјенама на капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину која је тада завршила, те ноте уз финансијске извјештаје, укључујући и сажетак значајних рачуноводствених политика.

Према нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји фер презентирају, у свим значајним одредницама, финансијски положај Друштва на дан 31. децембра 2020. године, те резултате њиховог пословања и новчаних токова, за годину која је тада завршила, и састављени су у складу са законским оквиром финансијског извјештавања у Републици Српској.

Основа за мишљење

Обавили смо нашу ревизију у складу са Међународним ревизијским стандардима (МРевС-има). Наше одговорности према тим стандардима су детаљније описане у нашем извјештају независног ревизора у одјељку *Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја*. Независни смо од Друштва у складу са етичким захтјевима који су релевантни за нашу ревизију финансијских извјештаја у Републици Српској и испунили смо наше етичке одговорности у складу с тим захтјевима. Вјерујемо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и примјерени да осигурају основу за наше мишљење.

Кључна ревизијска питања

Кључна ревизијска питања су она питања која су била, по нашој професионалној процјени, од највеће важности за нашу ревизију финансијских извјештаја текућег периода. Тим питањима смо се бавили у контексту наше ревизије финансијских извјештаја као цјелине и при формирању нашег мишљења о њима, и ми не дајемо засебно мишљење о тим питањима.

Вредновање техничких резерви у финансијским извјештајима

Објаве везане за техничке резерве укључене су у Напомену 27. Преносне премије и Напомену 28. Резервисања за штете

Техничке резерве значајна су ставка у извјештају о финансијском положају. Вриједност техничких резерви на дан 31. децембра 2020. године износи 11,679,350 BAM (31. децембар 2019.: 11,088,994 BAM) у финансијским извјештајима. Резервисања се мјере у складу с рачуноводственим политикама, које су описане у финансијским извјештајима.

Обрачун резервисања за уговоре о осигурању сложен је јер подразумева висок ниво процјена Управе и сложене математичке и статистичке обрачуне.

Модел који се користе за обрачун техничких резерви дизајнирани су за сваку категорију засебно, а тај поступак увелико зависи од економских и демографских претпоставки.

Управа прегледа премије, исплате штета и остале улазне податке и претпоставке модела; актуарска функција Друштва одговорна је за провјеру адекватности процијењених резерви.

Техничке резерве су значајне рачуноводствене процјене, подложне високој просудби, стога их сматрамо кључним ревизијским питањем.

Стегли смо разумијевање кључних интерних контрола и тестирали њихову учинковитост. Такође смо прегледали поступке за анализу економских и некономских претпоставки примијењених у обрачуну резервисања.

Проучили смо адекватност кључних претпоставки Управе примијењених у процјени техничких резерви за појединачне случајеве и усагласили их с одговарајућом пратећом документацијом. Процијенили смо јесу ли објављене резерве у складу са захтјевима рачуноводственог оквира, најбољом индустријском праксом и законским захтјевима.

Процјена актуарских претпоставки, укључујући третман и процјену претпоставки Управе, такође је укључивала актуарске стручњаке као стручњаке ревизора. Актуарски стручњаци учествовали су у испитивању обрачуна модела, а извршили су и независни обрачун резерви.

Такође смо прегледали информације у финансијским извјештајима како бисмо процијенили је ли информација која се односи на техничке резерве адекватно објављена.

Одговорност Управе и оних који су задужени за управљање за финансијске извјештаје

Управа је одговорна за припремање и фер презентовање приложених финансијских извјештаја у складу са законским оквиром финансијског извјештавања у Републици Српској, као и за оне интерне контроле које Управа одреди да су потребне за омогућавање састављања финансијских извјештаја који су без значајног погрешног приказа усљед преваре или грешке.

У састављању финансијских извјештаја, Управа је одговорна за процјењивање способности Друштва да настави са пословањем по временски неограниченом пословању, објављивање, ако је примјењиво, питања повезаних с временски неограниченим пословањем и кориштењем рачуноводствене основе утемељене на временској неограничености пословања, осим ако Управа или намјерава ликвидирати Друштво или прекинути пословање или нема реалне алтернативе него да то учини.

Они који су задужени за управљање су одговорни за надгледање процеса финансијског извјештавања којег је успоставило Друштво.

Одговорности Ревизора за ревизију финансијских извјештаја

Наши циљеви су стећи разумно увјерење о томе јесу ли финансијски извјештаји као цјелина без значајног погрешног приказа усљед преваре или грешке и издати извјештај независног ревизора који укључује наше мишљење. Разумно увјерење је висок ниво увјерења, али није гаранција да ће ревизија обављена у складу с МРевС-има увијек открити значајно погрешно приказивање када оно постоји. Погрешни прикази могу настати усљед преваре или грешке и сматрају се значајни ако се разумно може очекивати да, појединачно или у збиру, утичу на економске одлуке корисника доњете на основи тих финансијских извјештаја.

Као саставни дио ревизије у складу с МРевС-има, стварамо професионалне процјене и одржавамо професионални скептицизам током ревизије. Ми такође:

- препознајемо и процјењујемо ризике значајно погрешног приказа финансијских извјештаја, због преваре или грешке; обликујемо и обављамо ревизијске поступке као одговор на те ризике и прибављамо ревизијске доказе који су доступни и примјерени како би осигурали основу за доношење нашег мишљења. Ризик неоткривања значајно погрешног приказа насталог усљед преваре, већи је од ризика неоткривања оног насталог усљед грешке, будући да превара може укључити тајне споразуме, кривотворење, намјерно испуштање, погрешно приказивање или заобилажење интерних контрола.
- стичемо разумијевање интерних контрола релевантних за ревизију како бисмо обликовали ревизијске поступке који су примјерени у датим околностима, али не и у сврху изражавања мишљења о учинковитости интерних контрола Друштва.
- оцјењујемо примјереност кориштених рачуноводствених политика и разумност рачуноводствених процјена и повезаних објава од стране Управе.
- доносимо закључак о примјерености кориштења претпоставке временске неограничености пословања од стране Управе те, темељено на прибављеним ревизијским доказима, закључујемо о томе постоји ли значајна неизвјесност у вези с догађајима или околностима који могу стварати значајну сумњу у способност Друштва да наставе са временски неограниченим пословањем. Уколико закључимо да постоји значајна неизвјесност, од нас се захтијева да скренемо пажњу у нашем извјештају независног ревизора на повезане објаве у финансијским извјештајима или, ако такве објаве нису одговарајуће, да модификујемо наше мишљење. Наши закључци темеље се на ревизијским доказима прибављеним до датума издавања нашег извјештаја независног ревизора. Међутим, будући догађаји или услови могу узроковати да Друштво не буду у могућности наставити с временски неограниченим пословањем.

Одговорности Ревизора за ревизију финансијских извјештаја (наставак)

- оцјењујемо цјелокупну презентацију, структуру и садржај финансијских извјештаја, укључујући и објаве те разматрамо одражавају ли финансијски извјештаји трансакције и догађаје на којима су засновани на начин како би се постигла фер презентација.
- прибављамо довољно прикладних ревизијских доказа у вези финансијских информација субјеката или пословних активности унутар Друштва, како бисмо могли изразити мишљење о финансијским извјештајима. Ми смо одговорни за усмјеравање, надзор и сроведбу ревизије. Једини смо одговорни за изражавање нашег мишљења.

Комуницирамо с онима који су задужени за управљање у вези с, између осталог, планираним дјелокругом и временским распоредом ревизије и важним ревизијским налазима, укључујући и оне у вези са значајним недостацима у интерним контролама, који су откривени током наше ревизије.

Ми, такође, дајемо изјаву онима који су задужени за управљање да смо поступали у складу с релевантним етичким захтјевима везаним за независност и да ћемо комуницирати са њима о свим односима и другим питањима за која се може разумно сматрати да утичу на нашу независност, као и, тамо гдје је то примјењиво, о повезаним мјерама заштите.

Међу питањима о којима се комуницира са онима који су задужени за управљање, одређујемо она која су од највеће важности за ревизију финансијских извјештаја текућег периода и стога су кључна ревизијска питања. Та питања описујемо у нашем извјештају независног ревизора, осим уколико закон или прописи спречавају јавно објављивање тих питања или, када одлучимо, у изнимно ријетким околностима, да та питања не требамо комуницирати у нашем извјештају независног ревизора, с обзиром да се разумно може очекивати да би негативне посљедице њихове објаве надмашиле добробити јавног интереса.

Ангажовани партнер у ревизији која је резултовала овим извјештајем независног ревизора је Сабина Софтић.

Ранко Травар, директор

Сабина Софтић, партнер и овлаштени ревизор



Deloitte д.о.о. Бања Лука

Браће Мажар и мајке Марије 58 и 60

Бања Лука

29. април 2021. године

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршила 31. децембра 2020. године
(у ВАН)

Напомене	Година која се завршила		
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.	
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Приходи од премије осигурања	5	12,308,123	11,995,533
Други пословни приходи	6	785,174	731,104
Расходи за дугорочна резервисања и функционални доприноси	7	(411,616)	(123,115)
Накнаде штета из осигурања и расходи реосигурања	8	(6,919,724)	(7,450,906)
Трошкови спровођења осигурања	9	(5,932,208)	(7,004,560)
Пословни добитак		<u>(170,251)</u>	<u>(1,851,944)</u>
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Финансијски приходи	10	502,625	369,660
Финансијски расходи	11	(115,754)	(104,896)
		<u>386,871</u>	<u>264,764</u>
ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Остали приходи	12	550,324	231,224
Остали расходи	13	(385,408)	(308,169)
		<u>164,916</u>	<u>(76,945)</u>
Расходи од усклађивања вриједности имовине		(521)	(24,436)
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА		381,015	(1,688,561)
Порез на добитак	14	(214,113)	(126,032)
НЕТО ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПЕРИОДА		<u>166,902</u>	<u>(1,814,593)</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су одобрени од стране Управног одбора Друштва дана 28. фебруара 2021. године.

Потписано у име „Триглав осигурања“ ад Бања Лука:

Дарко Поповски
Д. Поповски
Директор Друштва



Јелена Пилиповић
Јелена Пилиповић
Водитељ одјељења за
економско пословање

БИЛАНС СТАЊА

За годину која се завршила 31. децембра 2020. године
(у ВАН)

	Напомене	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
АКТИВА			
Стална средства			
Нематеријална улагања	15	113,894	61,739
Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема, право на употребу и остала основна средства	16	6,997,950	7,251,463
Дугорочни финансијски пласмани	17	8,330,712	8,478,407
		<u>15,442,556</u>	<u>15,791,609</u>
Текућа средства			
Потраживања по основу премије	18	645,385	722,885
Остала потраживања	19	134,706	244,991
Краткорочни финансијски пласмани	20	3,858,622	2,100,000
Готовински еквиваленти и готовина	21	1,813,995	1,932,774
Активна временска разграничења	22	3,107,528	2,486,164
		<u>9,560,236</u>	<u>7,486,814</u>
ПОСЛОВНА АКТИВА		<u>25,002,792</u>	<u>23,278,423</u>
Ванбилансна актива		<u>143,584</u>	<u>2,021,579</u>
УКУПНА АКТИВА		<u>25,146,376</u>	<u>25,300,002</u>
ПАСИВА			
Капитал			
Акцијски капитал	23	7,556,000	5,556,000
Емисиона премија		768,024	-
Законске резерве		57,601	57,601
Нереализовани нето добици по основу финансијских средстава расположивих за продају		456,460	532,748
Акумулирани добитак/(губитак)		166,902	(1,143,975)
		<u>9,004,987</u>	<u>5,002,374</u>
Дугорочна резервисања	24	<u>246,987</u>	<u>309,553</u>
Дугорочне обавезе	25	<u>2,083,343</u>	<u>3,274,620</u>
Обавезе			
Дио дугорочних обавеза које за плаћање доспјевају у периоду до годину дана	25	333,229	253,482
Остале краткорочне обавезе	26	1,311,628	3,188,662
Одложене пореске обавезе		50,718	59,194
Пасивна временска разграничења:			
- Преносне премије	27	5,361,094	4,974,539
- Резервисање за штете	28	6,318,256	5,954,485
- Остала пасивна временска разграничења	29	292,550	261,514
		<u>13,667,475</u>	<u>14,691,876</u>
ПОСЛОВНА ПАСИВА		<u>25,002,792</u>	<u>23,278,423</u>
Ванбилансна пасива		<u>143,584</u>	<u>2,021,579</u>
УКУПНА ПАСИВА		<u>25,146,376</u>	<u>25,300,002</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
За годину која се завршила 31. децембра 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 01.01.2019	5,556,000	-	599,747	57,601	670,618	6,883,966
Расподјела добити у резерви	-	-	-	-	-	-
Добици и губици од промјене вриједности финансијске имовине расположиве за продају, нето од реализованих износа	-	-	(66,999)	-	-	(66,999)
Нето губитак периода	-	-	-	-	(1,814,593)	(1,814,593)
Стање на дан 31.12.2019	5,556,000	-	532,748	57,601	(1,143,975)	5,002,374
Емисија акцијског капитала и други видови расподјеле добити и покриће губитка	2,000,000	768,024	-	-	1,143,975	3,911,999
Добици и губици од промјене вриједности финансијске имовине расположиве за продају, нето од реализованих износа	-	-	(76,288)	-	-	(76,288)
Нето добитак периода	-	-	-	-	166,902	166,902
Стање на дан 31.12.2020	7,556,000	768,024	456,460	57,601	166,902	9,004,987

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За годину која се завршила 31. децембра 2020. године
(у ВАН)

	Година која се завршила 31. децембар 2020.	Година која се завршила 31. децембар 2019.
БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ		
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од премије осигурања и реосигурања и примљени аванси	10,272,915	9,966,589
Приливи од премије реосигурања и ретроцесије	1,267,409	1,078,097
Приливи од учешћа у накнади штете	536,661	194,061
Остали приливи из пословних активности	269,278	267,435
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и удјела у штети из саосигурања и дати аванси	(3,335,361)	(3,545,250)
Одливи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија	(2,424,802)	(610,103)
Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и других личних расхода	(1,996,343)	(2,095,728)
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	(4,293,759)	(4,747,358)
Одливи по основу пореза на добит	(65,256)	(166,232)
Остали одливи из пословних активности	(716,921)	(722,896)
Нето одлив готовине из пословних активности	(486,179)	(381,385)
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	3,229,444	8,402,764
Приливи по основу камата	100,568	120,328
Приливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	2,732	-
Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана		(7,545,371)
Одливи по основу куповине нематеријалних средстава, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	(1,151,937)	(87,153)
Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	(4,687,187)	-
Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања	(2,506,380)	890,568
Токови готовине из активности финансирања		
Прилив по основу повећања основног капитала	3,912,000	-
Приливи по основу дугорочних кредита	-	2,933,745
Одливи по основу дугорочних кредита	(1,000,000)	(1,766,720)
Одливи по основу краткорочних кредита	(21,876)	(232,284)
Одливи по основу финансијског лизинга	(16,344)	(19,169)
Нето прилив готовине из активности финансирања	2,873,780	915,572
Нето (одлив)/прилив готовине	(118,779)	1,424,755
Готовина на почетку обрачунског периода	1,932,774	508,019
Готовина на крају обрачунског периода	1,813,995	1,932,774

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

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-Рег-08-000540 уписано у централни регистар као друштво овлаштено за закључивање свих послова неживотног осигурања.

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

Директор Друштва на дан 31. децембар 2020. године је Дарко Поповски.

Управа до 31. децембар 2020. године

Блаж Јакич	Предсједник Управе
Изток Шекорања	Члан
Драшко Милиновић	Члан

Извршни одбор до 31. децембар 2020. године

Дарко Поповски	Предсједник
----------------	-------------

Одбор за ревизију до 31. децембар 2020. године

Јана Полда	Предсједник
Изток Цимперман	Члан
Саша Ковачић	Члан
Блаж Јакич	Члан
Младен Југ	Члан

На дан 31. децембар 2020.године Друштво има 89 запослених радника, а квалификациона структура запослених приказана је у сљедећој табели:

Квалификација	31. децембар 2020.
КВ	5
ССС	32
ВКВ	-
ВШС	4
ВСС	48
УКУПНО	89

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА

2.1 Изјава о усаглашености

Приложени финансијски извјештаји представљају годишње финансијске извјештаје друштва „Триглав осигурање“ ад Бања Лука за пословну 2020. годину и састављени су у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске и прописима Агенције за осигурање Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање друштава за осигурање.

2.2. Основе вредновања састављања финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји састављени су на основу историјског трошка, изузев ако није другачије објелодањено у рачуноводственим политикама. Историјски трошак је заснован на фер вриједности накнаде плаћене у замјену за робу и услуге.

Фер вриједност је цијена коју би примили од продаје имовине или платили за пренос обавеза у уобичајеној трансакцији између тржишних учесника на дан вредновања, без обзира да ли је та цијена директно проверљива или процијењена коришћењем других техника вредновања. Приликом процјењивања фер вриједности имовине или обавеза, Друштво узима у обзир оне карактеристике имовине или обавеза које би узели у обзир и други учесници на тржишту приликом одређивања цијене имовине или обавеза на датум вредновања.

Друштво је у складу са Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 108/15), Правилником о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 63/16) као и Правилником о садржини и форми образаца извјештаја о промјенама на капиталу ("Службени гласник РС", број 63/16) у прописаном року саставило обрасце финансијских извјештаја).

Приликом састављања биланса токова готовине Друштво је користило директни метод извјештавања о токовима готовине.

2.3. Функционална и презентацијска валута

Износи у приложеним финансијским извјештајима су изражени у Конвертибилним маркама (ВМ) која представља функционалну и званичну извјештајну валуту у Републици Српској и Босни и Херцеговини.

2.4. Утицај и примјена нових и ревидованих Међународних стандарда за финансијско извјештавање ("МСФИ") и Међународних рачуноводствених стандарда ("МРС")

Финансијски извјештаји састављени су уз примјену Међународних рачуноводствених стандарда (МРС), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања ("МСФИ", у даљем тексту заједно: "Стандарди"), који су у примјени од 31. децембра 2014. године и на њима заснованим прописима о рачуноводству Републике Српске и прописима Агенције за осигурање Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање друштава за осигурање.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА (наставак)

2.4. Утицај и примјена нових и ревидованих Међународних стандарда за финансијско извјештавање (“МСФИ”) и Међународних рачуноводствених стандарда (“МРС”) (наставак)

Наиме, 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 МРС, односно МСФИ, као и Међународни стандард финансијског извјештавања за мале и средње ентитете (“МСФИ фор СМЕС”), Међународне рачуноводствене стандарде за јавни сектор (“ИПСАС”), Међународне стандарде вредновања (“МСВ”), 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 (“МРСБ”) и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (“ИФАЦ”).

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 (МРС), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања (МСФИ)“.

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 МРС/МСФИ (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 установљивања 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.

Нови стандарди и нове измјене постојећих Стандарда који су у примјени за извјештајни период, али нису званично преведени и објављени у Републици Српској

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

- МСФИ 16 “Закупи” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2019. године),
- Измјене МСФИ 3 “Пословне комбинације” – Дефиниција пословања (на снази за пословне комбинације где датум стицања пада на дан или након почетка првог годишњег периода извјештавања, који почиње на дан или након 1. јануара 2020. године, као и за стицање имовине на дан или након дана почетка тог периода),
- Измјене МСФИ 9 „Финансијски инструменти“, МРС 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“ и МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Објелодањивање“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године),
- Измјене МРС 1 “Презентација финансијских извјештаја” и МРС 8 “Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процена и грешке” – Дефиниција материјалног значаја (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године),
- Измјене Упућивања на Концептуални оквир у Међународним стандардима финансијског извјештавања (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године).

Руководство Друштва је изабрало да не усвоји нове стандарде и нове измјене постојећих Стандарда који су у примјени за извјештајни период, прије него буду званично преведени и објављени у Републици Српској, изузев за:

- МСФИ 16 “Закупи” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2019. године),

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА (наставак)

2.4. Утицај и примјена нових и ревидованих Међународних стандарда за финансијско извјештавање (“МСФИ”) и Међународних рачуноводствених стандарда (“МРС”) (наставак)

Нови стандарди и измјене постојећих стандарда који су издати, а нису још увијек у примјени

На дан одобравања ових финансијских извјештаја, слједећи Стандарди и измјене постојећих Стандарда, као и нова тумачења су били издати, али нису постали ефективни:

- Измјене МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извјештаји“ и МРС 28 „Улагања у придружена друштва и заједничке подухвате“ – Продаја или допринос имовине између инвеститора и његовог придруженог друштва или заједничког подухвата и даље измјене и допуне (датум ступања на снагу одложен на неодређено вријеме до окончања истраживачког пројекта о капиталној методи),
- Измјене МСФИ 9 „Финансијски инструменти“, МРС 39 „Финансијски инструменти: признавање и мјерење“, МСФИ 7 „Финансијски инструменти: објављивања“, МСФИ 4 „Уговори о осигурању“ и МСФИ 16 „Лизинг“ – Реформа референтне каматне стопе – фаза 2 (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2021.),
- Измјене и допуне различитих стандарда због „Побољшања МСФИ-јева (циклус 2018.-2020.)“ који произлазе из годишњег пројекта побољшања МСФИ-јева (МСФИ 1, МСФИ 9, МСФИ 16 и МРС 41) првенствено ради уклањања недоследности и појашњавања формулација (Измјене МСФИ 1, МСФИ 9 и МРС 41 на снази су за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2022.),
- МСФИ 17 „Уговори о осигурању“, укључујући измјене МСФИ 17 (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2023.),
- Измјене МРС 1 „Презентација финансијских извјештаја“ – Класификација обавеза на краткорочне и дугорочне (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2023.),
- Измјене МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема“ – Приходи прије намјераване упорабе (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2022.),
- Измјене МРС 37 „Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина“ – Штетни уговори – Трошкови испуњења уговора (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2022.);
- Измјене МСФИ 3 „Пословна спајања“ – Референце на концептуални оквир с измјенама и допунама МСФИ 3 (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2022.).

Руководство Друштва је изабрало да не усвоји ове нове Стандарде и измјене постојећих Стандарда прије него они ступе на снагу. Руководство предвиђа да усвајање ових нових Стандарда и измјена постојећих Стандарда неће имати материјалан утицај на финансијске извјештаје Друштва у периоду иницијалне примјене.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. 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, приходи од инвестиционе активности, 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 обезбјеђују да би се обухватили дијелови фактурисаних премија који се односе на приходе наредних обрачунских периода. Преносна премија се обрачунава методом „про рата темпорис“ на фактурисану премију осигурања.

Премија се састоји од функционалне премије и режијског додатка. Функционалну премију чине техничка премија (за сва осигурања) и допринос за превентиву. 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 саосигураваача и реосигураваача у накнади штета.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.1. Приходи (наставак)

3.1.1. Пословни (функционални) приходи (наставак)

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 реосигураваача код којег реосигурава свој портфељ.

д) Остали пословни приходи

У оквиру осталих пословних прихода Друштва евидентира приходе од провизије, регреса, закупнина, приходе по основу добијених спорова, камата, зелене карте, услужних штета и други пословни приходи.

3.1.2. Финансијски приходи

Друштво признаје приходе од камате 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) процијене будуће новчане токове у току очекиваног вијека финансијске имовине на нето надокнадиву вриједност те имовине приликом иницијалног признавања.

Финансијске приходе обухватају приходи од камата, курсних разлика, и остали финансијски приходи, у складу са МРС 18, МРС 21 и другим релевантним Стандардима.

Приходи по основу камата односно финансијски приходи се највећим дјелом 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Расходи(наставак)

3.2.1. Пословни (функционални) расходи (наставак)

а) Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

Расходе за дугорочна резервисања чине допринос за превентиву, 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 измиревању 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 "про рата темпорис" на основу појединачних полиса за све полисе којима је трајање након 31. децембра 2019. 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 – резерве за настале пријављене штете (РБНС), резерве за настале непријављене штете (ИБНР) и резерва за трошкове процјене штета (ЦХЦ). РБНС - попис резервација се врши за сваку појединачну пријављену штету. ИБНР – обрачун је по признатим актуарским методама за осигурање од посљедица незгоде, ауто каско осигурање, осигурање од пожара и осталих штета на имовини те осигурање моторних возила по Цхаин ладдер (ЦЛ) методи на кумулативним подацима. За остале врсте обрачун је направљен по методи квоте штета. Резерва за трошкове процјене штета (ЦХЦ) обухвата резерву за директне и индиректне трошкове процјене штета. Резерва за директне трошкове је обрачуната примјеном процента учешћа стварних директних трошкова обраде штета у ликвидираним штетама на формиране резервације, а резерва за индиректне трошкове је формирана примјеном процента 6% на укупне резервације РБНС и ИБНР при чему је на врсти осигурања 10 РБНС резерва умањена за удио реосигуравача у једној великој штети.
- 3) Друштво формира и резерве за неистекле ризике (УРР) 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 вјеројатно 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.

Допринос за превентиву

Средства превентиве представљају средства Друштва намијењена улагањима у циљу превентивне заштите, којима се спречава остварење осигураног случаја на осигураној имовини и лицима и смањују посљедице штетних догађаја, а која се на основу критеријума утврђених Правилником о превентиви намјенски усмјеравају одређеним осигураницима Друштва.

Допринос за превентиву се обрачунава у проценту и за врсте осигурања у складу са Одлуком о максималним стопама режијског додатака коју доноси Управни одбор Друштва. У складу са наведеном Одлуком Друштво за све врсте неживотних осигурања обрачунава превентиву у износу од 1% од фактурисане премије осим осигурања од аутоодговорности, гдје се бруто премија састоји од техничке премије и режијског додатака, а у складу са Одлуком о заједничкој тарифи премија и ценовнику за осигурање од одговорности за моторна возила у Републици Српској.

Накнада за противпожарну заштиту

У складу са Законом о заштити од пожара Друштво обрачунава накнада за противпожарну заштиту у висини од 0,03% од пословних прихода, (Службени гласник РС, бр. 89/14).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Расходи(наставак)

3.2.1. Пословни (функционални) расходи (наставак)

а) Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (наставак)

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. 89/14).

Противградна заштита

Друштво врши обрачун противградне накнаде по стопи од 0,25% од укупно оствареног прихода (Службени гласник РС, РС бр. 89/14).

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 трошкове провизије за закључене уговоре осигурања и трошкове 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Расходи(наставак)

3.2.1. Финансијски расходи

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

3.2.2. 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.

3.2.3. Расходи по основу обезврјеђења имовине

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

3.3. Прерачунавање девизних износа

Пословне промјене настале у страном 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 страном 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 фондовима за социјалну заштиту. Ове обавезе укључују доприносе на терет послодавца у износивима 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 висини три просјечне мјесечне плате након опорезивања исплаћене раднику у претходна три мјесеца. У складу са МРС 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 које се врши на дан извјештаја о финансијском положају.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

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 степена 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. Ови порези и доприноси укључени су у оквиру осталих пословних расхода.

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.

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 МРС 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 обезвјеђења, односно примјеном основног поступка предвиђеног МРС 16 - Некретнине, постројења и опрема. Друштво, поред некретнина у категорији некретнина евидентира имовину по основу примјене МСФИ 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

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.

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 обезвјеђења, односно примјеном основног поступка предвиђеног МРС 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 некретнине. Амортизација инвестиционих некретнина обрачунава се по стопи од 1,45% годишње.

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 МСФИ 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.

Процјењени корисни вијек употребе који је служио као основа за обрачун амортизације и примијењене стопе у пословној 2020. години, приказан је у наставку:

Главне групе основних средства	Корисни вијек (година)	Стопа (%)
Грађевински објекти	71	1.40
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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10. Финансијска имовина (наставак)

3.10.1. Финансијска средства која се држе до доспећа

Мјенице и обвезнице са фиксним или одредивим плаћањима и фиксним роком доспјећа, за које Друштво има позитивну намјеру и могућност да их чува до доспјећа, класификују се као имовина у посједу до доспјећа. 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 услијед 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.

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 уговарача 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

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 сљедеће 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 послје истека периода осигурања, а ако је тај период дужи од једне године, не плаћа их послје истека годину дана од започињања периода осигурања за ту годину,
- г) потраживања од дужника који обавезе по основу премије реосигурања не плаћа послје истека периода реосигурања, а ако је тај период дужи од једне године, не плаћа их послје 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:

Категорија	% резервисања
Прва категорија	5%
Друга категорија	25%
Трећа категорија	50%
Четврта категорија	100%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. Процењивање позиција aktive (наставак)

Друштво врши отпис ненаплативе премије и потраживања након што су исцрпљене све могућности за наплату. Износ отписаних потраживања се приказује у билансу успеха 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 успеха 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.

3.13. Готовински еквиваленти и готовина

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

3.14. Умањења финансијске имовине

Финансијска имовина, осим имовине исказане по фер вриједности кроз биланс успеха, 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 успеха се не поништавају кроз биланс успеха. 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.

3.15. 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 обрачунског 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.

3.16. Капитал и резерве

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.16. Капитал и резерве (наставак)

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:

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

3.17. 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.

3.18. 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 иностраној валути или је уговорена валутна клаузула приликом почетног признавања, Друштво обавезу изражава у конвертибилним маркама, тако што се на износ у иностраној 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 иностраној валути на дан биланса прерачунавају се према званичном средњем курсу, а курсне разлике признају се као приход или расход периода.

3.19. 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 "про рата темпорис". Друштво не формира резерву за преносну премију за фронтинг уговоре о осигурању јер Друштво у тим пословима има само улогу посредника, а цјелокупан ризик се путем слипова преноси на фронтинг партнера Друштва.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.20. 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 индиректне трошкове обраде штета износе 6% од збира резерви за пријављене штете и резерве за настале непријављене штете, а за директне трошкове обраде штета на збир РБНС и ИБНР примјењује се удио стварних трошкова обраде штета у ликвидираним штетама.

3.21. Резервисања за настале а непријављене штете

Резервисање за настале, а непријављене штете је урађено коришћењем методе уланчаних љествица (ЦП 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.

Цхаин ладдер метода се примијењује на износ ликвидираних штета у развојном троуглу формираном према датуму настанка штете. Просјечни развојни фактори су израчунати на бази просте 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 (таил 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 и 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.

3.22. 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 МСФИ 16 као и остале непоменуте обавезе.

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ (наставак)

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 обезвређење 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 трендовима, 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 гјествица 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 измирити, 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.

Одгођени трошкови прибаве

Одгођени трошкови прибаве процјењују се на сваки датум извјештаја за послове неживотних осигурања поређењем резерве за преносне премије са бруто премијама полисираним током године, разграничавајући одговарајући дио трошкова прибаве. Израчун се темељи на претпоставкама Друштва о расподјели трошкова прибаве кроз вријеме трајања уговора о осигурању, због којих су настали. Руководство сматра да су одгођени трошкови прибаве у цјелости надокнадиви током преосталог раздобља трајања уговора о осигурању који су на снази на датум извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

5. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈЕ ОСИГУРАЊА И САОСИГУРАЊА

	У ВАМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембар	
	2020.	2019.
Обрачуната премија по основу аутоодговорности моторних возила и каско осигурања	7,591,374	8,115,978
Обрачуната премија по основу осталих осигурања имовине	3,034,245	2,410,495
Обрачуната премија осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања	527,411	658,611
Укупно обрачуната премија	11,153,030	11,185,084
Промјена преносне премије аутоодговорности моторних возила и каско осигурања	80,020	(128,986)
Промјена преносне премије имовине	(289,321)	(96,963)
Промјена преносне премије осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања	22,808	(15,724)
Промјена преносне премије осигурања и саосигурања	(186,493)	(241,673)
Приходи од провизија по основу уговора о реосигурању у неживотном осигурању (напомена 30)	648,288	530,464
Приходи од провизија по основу уговора о саосигурању и фронтинзима- Заваровалница Триглав д.д. (напомена 30)	124,323	140,410
Приходи од регреса по основу неживотних осигурања	393,047	196,035
Приходи од откупљених штета	-	262
Приходи од закупнина, инвестиционе некретнине., постројења и опреме неживотног осигурања	113,598	111,098
Приходи од продаје зелене карте	61,824	73,276
Приходи по основу провизија-Поште РС	506	577
	1,341,586	1,052,122
Укупан приход од премије осигурања	12,308,123	11,995,533

6. ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У ВАМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембар	
	2020.	2019.
Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима реосигурања у иностранству (напомена 29)	98,986	38,053
Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима саосигурања у иностранству (напомена 29)	384,615	693,051
Приходи по основу учешћа у накнади штета из послова саосигурања у земљи	2,280	
Приходи од смањења осталих резервисања неживотних осигурања	299,293	
	785,174	731,104

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

7. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНИ ДОПРИНОСИ

	У ВАМ	
	За годину која се завршила 31. децембар	
	2020.	2019.
Допринос за превентиву	49,036	44,062
Доприноси за шуме, противградну и противпожарну заштиту	57,164	-
Трошкови републичких и комуналних пореза и такси	58,658	-
Допринос Заштитном фонду	72,757	79,053
Трошкови Агенције за осигурање Републике Српске	117,443	-
Остали доприноси	56,558	-
	411,616	123,115

8. НАКНАДЕ ШТЕТА ИЗ ОСИГУРАЊА И ОСТАЛЕ НАКНАДЕ

	У ВАМ	
	За годину која се завршила 31. децембар	
	2020.	2019.
Ликвидиране штете – аутоодговорност, незгода и здравствено, каско, имовина	3,369,583	3,592,058
Трошкови реосигурања необавезних осигурања- Триглав Ре д.д. Љубљана (напомена 29)	1,337,503	1,510,909
Расходи по основу премије реосигурања, саосигурања у земљи и фронтинг са повезаним лицима (напомена 29)	1,503,088	1,079,807
Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања	365,518	495,406
Резервисања за штете и друга неживотна осигурања	296,836	582,584
Остала резервисања по основу неживотних осигурања	-	127,939
Трошкови процјене штета незгода, здравствено осигурање и каско	47,196	62,203
	6,919,724	7,450,906

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

9. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	У ВАМ	
	За годину која се завршила 31. децембар	
	2020.	2019.
Трошкови нето зарада запослених	1,169,897	1,268,583
Трошкови пореза и доприноса за зараде запослених	642,370	703,504
Трошкови амортизације некретнине, опреме, моторних возила и нематеријалних улагања	257,836	394,367
Трошак амортизације права на употребу (физичка и правна лица, аутомобили)	161,800	181,479
Трошкови закупа	638,822	1,169,317
Трошкови репрезентације	73,409	122,847
Трошкови рекламе и пропаганде	726,220	878,836
Трошкови материјала, горива, енергије и комуналних услуга	547,469	533,616
Трошкови телефона, интернета и поштанских услуга	79,424	118,882
Трошкови провизија	222,495	152,930
Трошкови одржавања	126,213	113,452
Трошкови Бироа зелене карте	-	42,821
Трошкови Агенције за осигурање РС и трошкови рада Омбудсмана	-	119,204
Трошкови чланарине у Привредној комори и Заштитном фонду	-	28,009
Резервисања за бенефиције запослених	28,766	33,963
Трошкови адвокатских услуга и такси за обраду штета	-	137,290
Трошкови адвокатских и актуарских услуга и нотара	82,081	62,689
Трошкови пореза на непокретности, пореза на додатну вриједност, такси и пореза по одбитку	69,404	73,443
Трошкови доприноса за шуме, противпожарну, противградну, воду, допринос за инвалиде, синдиката и фонд солидарности	10,246	59,258
Трошкови уговора о дјелу, ауторских услуга, привременим и повременим пословима, Управног одбора и осталих уговора	223,218	54,428
Трошкови службених путовања (ноћења, путарина, употреба властитог ауа и сл.)	12,279	43,607
Трошкови премије осигурања	13,441	18,922
Трошкови платног промета	26,289	23,262
Трошкови спонзорства и донаторства	12,967	21,827
Трошкови стручног образовања запослених	5,091	5,492
Остали трошкови	802,471	642,532
	5,932,208	7,004,560

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

10. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	У ВАМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембар	
	2020.	2019.
Приходи од камата по основу дисконтовања хартија од вриједности	222,778	245,594
Приходи од камата на обвезнице	130,058	76,186
Приходи од камата на орочене депозите	35,740	41,879
Приходи од камата резервног фонда	6,483	5,906
Приходи дивиденди	2,732	-
Приходи од камата на трансакционе рачуне	7	5
Добици по основу раскида уговора-МСФИ 16	948	90
Приходи од камате - регрес	103,879	-
	502,625	369,660

11. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

	У ВАМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембар	
	2020.	2019.
Трошкови камата по основу кредитних обавеза од повезаних правних лица Триглав осигурање Сарајево д.д.и Заваровалница Триглав д.д. (напомена 30)	84,664	54,541
Финансијски расходи по основу лизинга - МСФИ 16	29,122	41,900
Расходи камата лизинг	-	4,817
Расходи камата-Нова банка ад	1,952	2,922
Расходи камата за неблагоприятно плаћање	6	54
Негативне курсне разлике	10	662
	115,754	104,896

12. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	У ВАМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембар	
	2020.	2019.
Наплаћена отписана потраживања-премија	88,018	144,282
Остали непоменути приходи	23,528	78,112
Приходи од смањења обавеза	16,783	5,530
Добици од продаје опреме	-	3,300
Приходи од префактурисања	1,000	-
Приходи од наплате регреса – судски трошкови	32,859	-
Приходи ранијих периода	388,136	-
	550,324	231,224

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	У ВАМ	
	За годину која се завршила 31. децембар	
	2020.	2019.
Расходи по основу исправке вриједности потраживања (напомена 18)	606	250,363
Расходи ранијих година	377,343	8,629
Трошкови казни, прекршаја, судских рјешења и остало	30	17,829
Губици по основу расхоровања опреме	3,308	11,180
Остали расходи	4,121	15,168
Резервисања за судске спорове	-	5,000
	385,408	308,169

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

(а) Компоненте пореза на добит

	У ВАМ	
	За годину која се завршила 31. децембра	
	2020.	2019.
Текући порез на добитак	214,113	126,032
Порез на добитак	214,113	126,032

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

	У ВАМ	
	Година која се завршила 31. децембра	
	2020.	2019.
<i>Добитак/(губитак), прије опорезивања</i>	381,015	(1,688,561)
Порез на добитак по стопи од 10%	38,102	(168,856)
Порески ефекат расхода / прихода који нису признати код одређивања опорезиве добити	176,011	294,888
Порез на добитак	214,113	126,032

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК (наставак)

в) Одложене пореске обавезе

	У ВАМ	
	Година која се завршила 31. децембра 2020	2019
Стање 1. јануара	59,194	66,638
Порески ефекти вредновања ХоВ исказаних у промјенама у капиталу	(8,476)	(7,444)
Стање 31. децембра	<u>50,718</u>	<u>59,194</u>

15. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА

	Лиценце	Софтвер	Нематеријална улагања у припреми	У ВАМ Укупно
Набавна вриједност				
Стање 1. јануара 2019. године	3,031	1,011,898	-	1,014,929
Повећања	3,050	123,302	-	126,352
Стање 31. децембра 2019. године	<u>6,081</u>	<u>1,135,200</u>	-	<u>1,141,281</u>
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	<u>7,707</u>	<u>1,229,430</u>	<u>19,999</u>	<u>1,257,136</u>
Акумулирана амортизација и умањење вриједности				
Стање 1. јануара 2019. године	3,031	876,536	-	879,567
Амортизација за текућу годину	743	201,209	-	201,952
Остало		(1,977)	-	(1,977)
Стање 31. децембра 2019. године	<u>3,774</u>	<u>1,075,768</u>	-	<u>1,079,542</u>
Амортизација за текућу годину	3,050	60,650	-	63,700
Стање 31. децембра 2020. године	<u>6,824</u>	<u>1,136,418</u>	-	<u>1,143,242</u>
Садашња вриједност				
- 31. децембар 2019. године	<u>2,307</u>	<u>59,432</u>	-	<u>61,739</u>
- 31. децембар 2020. године	<u>883</u>	<u>93,012</u>	<u>19,999</u>	<u>113,894</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

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

	Зграде и земљишта	Моторна возила	Опрема и намјештај	Средства у припреми	Право на употребу- МСФИ 16	Инвести- циона некретнина	У ВАМ Укупно
Набавна вриједност							
Стање 1. јануара 2019. године	5,419,339	514,438	811,791	231,600	-	2,331,689	9,308,857
Прва примјена МСФИ 16	-	-	-	-	812,653	-	812,653
Повећања	7,003	-	-	157,491	28,243	-	192,737
Активирања	-	25,900	263,799	(283,130)	-	-	6,569
Отуђења и отписи	-	(46,739)	(66,165)	-	-	-	(112,904)
Раскид уговора МСФИ 16	-	-	-	-	(129,612)	-	(129,612)
Стање 31. децембра 2019. године	5,426,342	493,599	1,009,425	105,961	711,284	2,331,689	10,078,300
Активирања	-	29,998	61,632	(854)	53,461	-	144,237
Преноси између класа	-	-	(2,395)	-	-	-	(2,395)
Отуђења и отписи	(17,400)	-	(25,952)	-	-	-	(43,352)
Раскид уговора МСФИ 16	-	-	-	-	(56,530)	-	(56,530)
	5,408,942	523,597	1,042,710	105,107	708,215	2,331,689	10,120,260
Акумулирана амортизација и умањење вриједности							
Стање 1. јануара 2019. године	259,795	312,128	640,663	-	-	1,181,689	2,394,275
Амортизација за текућу годину	76,189	24,795	57,622	-	181,479	33,809	373,894
Обезвјеђење	-	24,380	-	105,107	-	-	129,487
Отуђења и отписи	-	-	(57,858)	-	-	-	(57,858)
Раскид уговора МСФИ 16	-	-	-	-	(12,961)	-	(12,961)
Стање 31. децембра 2019. 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	355,936
Обезвјеђење	-	-	521	-	-	-	521
Отуђења и отписи	(7,789)	-	(22,401)	-	-	-	(30,190)
Раскид уговора МСФИ 16	-	-	-	-	(30,794)	-	(30,794)
	403,960	387,662	676,749	105,107	299,524	1,249,308	3,122,310
Садашња вриједност							
- 31. децембар 2019. године	5,090,358	132,296	368,998	854	542,766	1,116,191	7,251,463
- 31. децембар 2020. године	5,004,982	135,935	365,961	-	408,691	1,082,381	6,997,950

Друштво на дан 31. децембар 2020. године није имало хипотека, залога или других терета на сталним средствима Друштва.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

17. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	31. децембар 2020.	У ВАМ 31. децембар 2019.
Учешће у капиталу зависних правних лица		
Триглав ауто д.о.о	-	-
Дугорочни финансијски пласмани (депозити):		
Сбербанк а.д. Бања Лука	-	977,915
Аддико банка а.д. Бања Лука	600,000	977,915
Сбербанк а.д. Бања Лука	-	1,097,791
Раиффеисен банк д.д. Сарајево	-	805,000
	<u>600,000</u>	<u>3,858,621</u>
Хартије од вриједности расположиве за продају:		
ХОВ које служе за покриће техничких резерви неживотних осигурања- Обвезнице Владе Републике Српске	6,133,230	3,281,271
ХОВ које служе за покриће Гарантног фонда Републике Српске- Обвезнице Владе Републике Српске	500,000	500,000
Акције Мтел ад Бања Лука	10,890	10,450
Корпоративне Обвезнице- ЈП Аутоцесте Федерације БиХ	544,214	310,357
	<u>7,188,334</u>	<u>4,102,078</u>
Остали дугорочни финансијски пласмани:		
Резервни фонд Бироа зелене карте	375,224	350,448
Фонд за накнаду штета Бироа зелене карте	167,154	167,260
	<u>542,378</u>	<u>517,708</u>
	<u>8,330,712</u>	<u>8,478,407</u>

18. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ

	31. децембар 2020.	У ВАМ 31. децембар 2019.
Потраживања по основу премије неживотних осигурања	970,179	1,366,431
Потраживања по основу зелених карти	348	17,389
	<u>970,527</u>	<u>1,383,820</u>
Минус: Исправка вриједности потраживања за премију	(325,142)	(660,935)
	<u>645,385</u>	<u>722,885</u>

Кретања на исправци вриједности потраживања по основу премије и осталих потраживања

	Исправка потраживања по основу премије.	Исправка осталих потраживања
Стање на 1. јануар 2019. године	710,261	252,246
Повећања у току године (напомена 13)	250,363	-
Смањење у току године (напомена 12)	(144,282)	-
Коначан отпис	(155,407)	(3,547)
Стање на дан 31. децембар 2019. године	<u>660,935</u>	<u>248,699</u>
Повећања у току године (напомена 13)	606	4,372
Смањење у току године (напомена 12)	(88,018)	(20,140)
Коначан отпис	(248,381)	(34,836)
Стање на дан 31. децембар 2020. године	<u>325,142</u>	<u>198,095</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

19. ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА

	31. децембар 2020.	У ВАМ 31. децембар 2019.
Аконтација пореза на добит	-	188,114
Потраживања по основу права на регрес	204,630	264,235
Потраживања за камату	77,108	20,785
Потраживања за камате на депозите	29,004	10,094
Потраживања од запослених	3,765	3,432
Потраживања за провизије из послова осигурања, саосигурања и реосигурања (напомена 29)	1,057	2,934
Потраживања од Бира зелене карте у БиХ	1,648	1,551
Остала потраживања	15,589	2,545
	332,801	493,690
Минус: Исправке вриједности осталих потраживања	(198,095)	(248,699)
	134,706	244,991

20. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	31. децембар 2020.	У ВАМ 31. децембар 2019.
Краткорочно орочени депозити		
Уницредит банк д.д. Бања Лука	-	2,100,000
Сбербанк а.д. Бања Лука	2,075,707	-
Раиффеисен банк д.д. Сарајево	805,000	-
Аддико банка а.д. Бања Лука	977,915	-
	3,858,622	2,100,000

21. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	31. децембар 2020.	У ВАМ 31. децембар 2019.
Жиро рачун	1,711,868	749,088
Девизни рачуни	102,127	1,183,686
	1,813,995	1,932,774

22. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	31. децембар 2020.	У ВАМ 31. децембар 2019.
Разграничени трошкови прибаве осигурања	689,187	584,670
Преносана премија саосигурања и реосигурања која пада на терет саосигуровача и реосигуровача	382,312	182,251
Резервисања по основу трошкова реосигурања	2,021,195	1,719,243
Унапријед плаћени трошкови	14,834	-
	3,107,528	2,486,164

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

23. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ

	31. децембар 2020.	У ВАМ 31. децембар 2019.
Акцијски капитал	7,556,000	5,556,000
Нереализовани добици/губици по фин.сред.расположивих за продају	456,460	532,748
Остале резерве (законска резерва)	57,601	57,601
Емисиона премија	768,024	-
(Акумулирани губитак)/Нераспоређени добитак	166,902	(1,143,975)
Укупни капитал	9,004,987	5,002,374

Структура акцијског капитала Друштва на дан 31. децембар 2020. године састојала се од 100% власништва над акцијама од стране Триглав ИНТ д.д. Љубљана Словенија.

Законске резерве у износу од 57,601 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 31. децембар 2020. године године у износу од 456,460 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.

24. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

	31. децембар 2020.	У ВАМ 31. децембар 2019.
Резервисања за отпремине и друге бенефиције запослених	151,293	149,583
Резервисања за неистекле ризике	95,694	159,970
	246,987	309,553

25. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	31. децембар 2020.	У ВАМ 31. децембар 2019.
Дугорочне обавезе:		
Нова Банка а.д. Бања Лука	28,164	48,091
Заваровалница Триглав д.д. Љубљана	1,955,830	2,933,745
Обавезе по основу МСФИ 16	432,578	546,266
	2,416,572	3,528,102
Текуће доспјеће:		
Нова Банка а.д. Бања Лука	20,946	19,927
Заваровалница Триглав д.д. Љубљана	168,161	-
Обавезе по основу МСФИ 16	144,122	233,555
	333,229	253,482
	2,083,343	3,274,620

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

26. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	31. децембар 2020.	У ВАМ 31. децембар 2019.
Обавезе према добављачима	140,888	1,285,689
Обавезе према ино добављачима	32,792	82,910
Укалкулисане обавезе (премија реосигурања, Босна реосигурање д.д. Сарајево, Биро зелене карте и остали текући трошкови)	306,782	615,017
Обавезе по основу штета	21,376	79,849
Обавезе за премију саосигурања и реосигурања у иностранству	331,780	732,396
Обавезе за нето зараде и уплате у пензиони добровољни фонд	117,361	105,000
Обавезе за порезе на зараде запослених	12,319	8,400
Обавеза за доприносе на зараде запослених	77,485	61,024
Примљени аванси	118,698	67,191
Обавезе по основу пореза на закуп	7,208	7,711
Обавеза за спорове	5,000	5,000
Обавезе према физичким лицима накнаде по уговорима	30,078	4,355
Одложене пореске обавезе	76,378	126,032
Обавезе за доприносе за рехабилитацију, водни допринос, обавезе за синдикат и фонд солидарности	323	971
Остале обавезе	33,160	7,117
	<u>1,311,628</u>	<u>3,188,662</u>

27. ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	31. децембар 2020.	У ВАМ 31. децембар 2019.
Неживотно осигурање:		
Стање преносне премије на почетку године	4,974,539	4,623,029
Повећање преносне премије осигурања	186,494	241,673
Повећање/(смањење) преносне премије саосигурања	200,061	109,837
Стање преносне премијена крају године	<u>5,361,094</u>	<u>4,974,539</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

28. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ШТЕТЕ

	31. децембар 2020.	У ВАМ 31. децембар 2019.
Резервисане штете - неживот		
Резервисање за пријављене штете	3,919,252	3,617,973
Резервисање за настале непријављене штете	2,076,023	2,064,574
Резервисање за трошкове обраде штета	322,981	271,938
	6,318,256	5,954,485

Кретање на резервисањима за штете неживотног осигурања у пословној 2020. и 2019. 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 ВАМ Укупно
Стање, 1. јануар 2019. године	1,898,270	3,405,815	41,227	5,345,312
Повећање резервисања на терет реосигуравања	-	26,589	-	26,589
Повећање резервисања у току године	166,304	185,569	230,711	582,584
Смањење резервисања у току године	-	-	-	-
Стање, 31. децембар 2019. године	2,064,574	3,617,973	271,938	5,954,485
Повећање резервисања на терет реосигуравања	-	301,952	-	301,952
Повећање резервисања у току године	11,449	(673)	51,043	61,819
Смањење резервисања у току године	-	-	-	-
Стање, 31. децембар 2020. године	2,076,023	3,919,252	322,981	6,318,256

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

29. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	31. децембар 2020.	У ВАМ 31. децембар 2019.
Допринос за превентиву	292,550	261,514

Кретање на доприносу за превентиву у пословној 2020. и 2019. години може се приказати на сљедећи начин:

	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Стање на почетку године	261,514	239,952
Исплата средстава превентиве у току године	(18,000)	(22,500)
Издавања на терет расхода (напомена 7)	49,036	44,062
Стање на крају године	292,550	261,514

30. ИНТЕРНИ ОДНОСИ

Сљедећи износи представљају резултат трансакција са повезаним лицима:

	31. децембар 2020.	У ВАМ 31. децембар 2019.
БИЛАНС СТАЊА		
АКТИВА		
Потраживања по основу права на регрес	-	-
Потраживања по основу права на регрес	2,388	-
УКУПНО АКТИВА	2,388	-
ПАСИВА		
Обавезе за премију и специфичне послове		
Триглав Ре д.д. Љубљана	120,906	257,893
Заваровалница д.д. Љубљана	207,174	474,503
Обавезе по основу кредита		
Заваровалница д.д. Љубљана	2,023,633	2,933,745
Обавезе по основу услужних штета		
Триглав осигурање д.д. Загреб	-	1,786
Остале обавезе		
Заваровалница д.д. Љубљана	1,389	28,234
УКУПНО ПАСИВА	2,353,102	3,696,161

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

30. ИНТЕРНИ ОДНОСИ (наставак)

	У ВАМ	
	За годину која се завршила 31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
БИЛАНС УСПЈЕХА		
ПРИХОДИ		
Провизија по основу уговора о реосигурању		
Триглав Ре д.д. Љубљана	648,288	530,464
Заваровалница д.д. Љубљана	121,310	137,477
Приходи по основу учешћа у штетама из реосигурања у земљи и иностранству		
Заваровалница д.д. Љубљана	98,986	38,053
Триглав Ре д.д. Љубљана	384,614	693,051
Приходи под регреса по основу неживотних осигурања		
Заваровалница д.д. Љубљана	2,388	-
Приходи од закупнина некретнина		
Триглав осигурање д.д. Сарајево	3,750	-
УКУПНИ ПРИХОДИ	1,259,336	1,399,045
РАСХОДИ		
Расходи по основу премије реосигурања		
Триглав Ре д.д. Љубљана	1,337,503	1,220,303
Заваровалница д.д. Љубљана	1,503,088	1,079,807
Расходи по основу учешћа реосигураваача у накнади штета		
Триглав Ре д.д. Љубљана	-	290,606
Расходи камате		
Триглав осигурање д.д. Сарајево	-	49,774
Заваровалница д.д. Љубљана	84,664	4,766
Расходи услужних штета		
Триглав осигурање а.д.о. Београд	3,560	1,477
Триглав осигурање д.д. Загреб	3,863	8,697
Заваровалница д.д. Љубљана	-	2,562
Остали расходи		
Триглав осигурање д.д. Загреб	1,687	1,136
Заваровалница д.д. Љубљана	24,495	23,641
Триглав осигурање д.д. Сарајево	-	-
УКУПНИ РАСХОДИ	2,958,860	2,682,769

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

31. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Основне врсте ризика којима се Друштво у свом пословању излаже су: осигуравајући ризици, тржишни ризици, кредитни ризици, ликвидносни ризици, оперативни ризици и нефинансијски ризици.

Управљање ризицима у Друштву засновано је на Стратегији преузимања и управљања ризицима те припадајућим политикама и методологијама управљања ризицима. Поштујући регулаторни оквир Агенције за осигурање Републике Српске, Закон и подзаконске акте, Стратегија је заснована на регулаторном оквиру Солвентност ИИ, који је обавезан за осигуравајућа друштва која дјелатност обављају на територији Европске Уније.

Осигуравајући ризици

Друштво је изложено ризику осигурања који произилазе из понуде производа осигурања неживота: осигурања незгоде, путничко-здравственог осигурања, ауто каско осигурања, осигурања од аутоодговорности, транспортних осигурања, осигурања имовине, осигурања од опште грађанске одговорности и осигурања од различитих финансијских губитака.

Ризик осигурања односи се на ризик од настанка губитка или неповољне промјене у вриједности осигуравајућих обавеза услед неодговарајућих премија и претпоставки, уважаваних у обрачуну техничких резервација. Најзначајније компоненте осигуравајућег ризика су премијско-резервацијски ризик, ризик одустајања и ризик катастрофалних сценарија.

Премијски ризик је присутан у тренутку издавања полисе, прије него што се догоди осигурани случај. Постоји ризик да ће трошкови и штете које ће настати бити већи од примљених премија. Ризик резерви представља ризик да је апсолутни ниво техничких резерви криво процијењен или да ће стварне штете варирати око статистичке средње вриједности.

Друштво управља ризиком осигурања кроз лимите прибаве, процедуре одобравања трансакција које укључују нове производе или које прелазе задане лимите, тарифирање, дизајн производа и управљање реосигурањем.

Управљање реосигурањем дефинисано је уговором о реосигурању који је Друштво закључило са реосигуравачем Триглав Ре, друштвом које послује унутар Групе Триглав.

Концентрација ризика осигурања

Кључни аспект ризика осигурања којем је изложено Друштво је степен концентрације ризика осигурања који одређује степен у којем одређени догађај или серија догађаја утичу значајно на обавезе Друштва. Важан аспект концентрације ризика је да може настати од акумулације ризика у оквиру различитих врста осигурања

Концентрације ризика могу настати услед догађаја ниске учесталости али јаког интензитета као што су природне катастрофе; у ситуацијама када је Друштво изложено промјенама у трендовима, на примјер или када судски спор или законски ризици могу изазвати велики појединачни губитак или имати свеобухватан утицај на многе уговоре.

Управа Друштва вјерује да Друштво нема значајне изложености према било којој групи осигураника према друштвеним, професионалним, генерацијским и сличним критеријумима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

31. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Концентрација ризика осигурања (наставак)

Највећа вјероватноћа значајних губитака произилази из катастрофалних догађаја, као што су поплаве, олује или оштећења услед земљотреса. Технике и претпоставке које Друштво користи за израчун ових ризика укључују:

- мјерење географских акумулација;
- процјена највећег могућег губитка;
- реосигурање вишка штете.

Висина самопридржаја по врстама осигурања	Лимит
Пожар	170.000
Провална крађа	170.000
Информатичка опрема	170.000
Додатни пожарни ризици за домаћинства	80.000
Додатни пожарни ризици за индустрију	110.000

Фактори који одређују самопридржај су финансијски и технички капацитет. Финансијски капацитет Друштва су резерве којима оно располаже, а технички капацитет је одређен величином и структуром портфеља осигурања Друштва. У односу на 2019. годину, Друштво је повећало висину самопридржаја на допунским ризицима за 100%.

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ

Финансијске инструменте Друштва чине финансијска средства и финансијске обавезе, а ризици који произилазе из финансијских инструмената су:

- кредитни ризик;
- тржишни ризик који се састоји од: девизног ризика, каматног ризика и ризика промјене цијена финансијских инструмената;
- ризик ликвидности.

	У ВАМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембра	
	2020.	2019.
Финансијска средства		
Дугорочни финансијски пласмани	8,330,712	8,478,407
Потраживања по основу премије	645,385	722,885
Остала потраживања	134,706	53,445
Готовински еквиваленти и готовина	1,813,994	1,932,774
Краткорочни финансијски пласмани	3,858,621	2,100,000
	14,783,418	13,287,511
Финансијске обавезе		
Обавезе по основу штета	(6,318,256)	(5,954,485)
Обавезе за премију	(5,361,094)	(4,974,539)
Обавезе према добављачима	(173,680)	(1,368,599)
Дугорочне обавезе	(2,083,343)	(3,274,620)
Дио дугорочних обавеза до годину дана	(333,229)	(253,482)
Остале финансијске обавезе	(237,567)	(179,750)
	(14,507,169)	(16,005,475)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

32.1. Кредитни ризик

Изложеност Друштва кредитном ризику долази од сљедећих финансијских средстава, односно имовине:

- дугорочни финансијски пласмани;
- краткорочни финансијски пласмани;
- потраживања.

Када су у питању потраживања, највећи дио изложености чине потраживања по онсову премије, а то је посљедица опште неликвидности тржишта и релативно слабе платежне моћи осигураника.

Максимална изложеност кредитном ризику приказана је у сљедећој табели:

	У ВАМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембра	31. децембра
	2020.	2019.
Кредитни ризик		
Готовински еквиваленти и готовина	1,813,994	1,932,774
Дугорочни финансијски пласмани	8,330,712	8,478,407
Потраживања по основу премије	645,385	722,885
Остала потраживања	134,706	53,445
Краткорочни финансијски пласмани	3,858,621	2,100,000
	14,783,418	13,287,511

Потраживања по основу премије су приказана и на основу старосне структуре потраживања, а преглед старосне структуре потраживања приказан је у сљедећој табели:

	У ВАМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембра	31. децембра
	2020.	2019.
Старосна структура потраживања по основу премије		
Недоспјела потраживања	572,341	635,774
Кашњење од 0 до 90 дана	145,575	184,153
Кашњење од 90 до 180 дана	89,994	75,643
Кашњење од 180 до 270 дана	18,451	42,689
Кашњење од 270 до 365 дана	28,184	33,021
Кашњење преко 365 дана	115,982	412,540
Укупно	970,527	1,383,820
- исправка вриједности потраживања	(325,142)	(660,935)
Нето износ потраживања по основу премије	645,385	722,885

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

32.2. Тржишни ризици – Девизни, каматни и ризик ликвидности

Девизни ризик

Девизни ризик представља вјероватноћу настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал услед промјене вриједности девизних курсева, а изложене су му све позиције активе и пасиве у девизама.

Изложеност Друштва девизном ризику по стању на дан 31. децембар 2020. године приказана је у сљедећој табели:

	BAM	EUR	USD	Укупно
Дугорочни финансијски пласмани	8,330,712	-	-	8,330,712
Потраживања по основу премије	644,328	1,057	-	645,385
Остала потраживања	134,706	-	-	134,706
Готовински еквиваленти и готовина	1,813,994	-	-	1,813,994
Краткорочни финансијски пласмани	3,858,621	-	-	3,858,621
Укупно имовина	14,782,361	1,057	-	14,783,418
Обавезе по основу штета	(4,282,192)	(2,036,064)	-	(6,318,256)
Обавезе за премију	(5,032,824)	(328,270)	-	(5,361,094)
Обавезе према добављачима	(140,888)	(32,792)	-	(173,680)
Дугорочне обавезе	(295,674)	(1,787,669)	-	(2,083,343)
Дио дугорочних обавеза до годину дана	(165,068)	(168,161)	-	(333,229)
Остале финансијске обавезе	(237,567)	-	-	(237,567)
Укупно обавезе	(10,154,213)	(4,352,956)	-	(14,507,169)
Нето девизна позиција на дан 31. децембар 2020.	4,628,148	(4,351,899)	-	276,249

Изложеност Друштва девизном ризику по стању на дан 31. децембар 2019. године приказана је у сљедећој табели:

	BAM	EUR	USD	Укупно
Дугорочни финансијски пласмани	8,478,407	-	-	8,478,407
Потраживања по основу премије	719,951	2,934	-	722,885
Остала потраживања	244,991	-	-	244,991
Готовински еквиваленти и готовина	1,932,774	-	-	1,932,774
Краткорочни финансијски пласмани	2,100,000	-	-	2,100,000
Укупно имовина	13,476,123	2,934	-	13,479,057
Обавезе по основу штета	(4,908,689)	(1,045,796)	-	(5,954,485)
Обавезе за премију	(3,224,705)	(1,743,580)	(6,254)	(4,974,539)
Обавезе према добављачима	(1,285,689)	(82,910)	-	(1,368,599)
Дугорочне обавезе	(340,875)	(2,933,745)	-	(3,274,620)
Дио дугорочних обавеза до годину дана	(253,482)	-	-	(253,482)
Остале финансијске обавезе	(179,748)	-	-	(179,748)
Укупно обавезе	(10,193,188)	(5,806,031)	(6,254)	(16,005,473)
Нето девизна позиција на дан 31. децембар 2019.	3,282,935	(5,803,097)	(6,254)	(2,526,416)

Каматни ризик

Каматни ризик је ризик од настанка губитка услед промјене каматне стопе, а утиче прије свега на дугорочну и краткорочну имовину. Највећи дио портфела Друштва чине улагања у државне обвезнице, које имају камату од 1% до 2,5% и депозити у банкама гдје се камата креће у распону од 0,8% до 2%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

32.2. Тржишни ризици – Девизни, каматни и ризик ликвидности (наставак)

Ризик промјене цијена финансијских инструмената

Ризик промјене цијена финансијских инструмената је ризик флукуације тржишних цијена власничких и дужничких хартија од вриједности који утиче на промјену њихове фер вриједности. Друштво свом портфељу има релативно мало власничких ХОВ те већину портфеља чине дужничке ХОВ, од чега су највећи дио државне обвезнице, а мањи дио су обвезнице правних лица.

У сљедећој табели дат је приказ финансијских инструмената подијељених на инструменте са фиксном каматном стопом и некаматносно инструменте:

	У ВАМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембра	31. децембра
	2020.	2019.
Финансијска средства		
<i>Некаматносна</i>		
Дугорочни финансијски пласмани	553,268	528,158
Потраживања по основу премије	645,385	722,885
Остала потраживања	134,706	53,445
Готовински еквиваленти и готовина	1,813,994	1,932,774
	3,147,353	3,237,262
<i>Фиксна каматна стопа</i>		
Дугорочни финансијски пласмани	7,777,444	7,950,249
Краткорочни финансијски пласмани	3,858,621	2,100,000
	11,636,065	10,050,249
	14,783,418	13,287,511
Финансијске обавезе		
<i>Некаматносно</i>		
Обавезе по основу штета	(6,318,256)	(5,954,485)
Обавезе за премију	(5,361,094)	(4,974,539)
Обавезе према добављачима	(140,888)	(1,368,599)
Остале финансијске обавезе	(237,567)	(179,748)
	(12,057,805)	(12,477,371)
Дугорочне обавезе	(2,083,343)	(3,274,620)
Дио дугорочних обавеза до годину дана	(333,229)	(253,482)
	(2,416,572)	(3,528,102)
	(14,474,377)	(16,005,473)
Ризик ликвидности		

Друштво управља ризиком ликвидности константним праћењем стварних и планираних новчаних токова и одржавањем одговарајуће резерве готовине, као и праћењем односа доспијећа средстава и обавеза.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

32.1. Тржишни ризици – Девизни, каматни и ризик ликвидности (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

Доспијећа финансијских средстава

	У ВАМ За годину која се завршила 31. децембра 2020.				
	До 1 године	Од 1 до 5 година	Од 5 до 10 година	Преко 10 година	Укупно
Некаматносна	2,712,209	(107,234)	-	542,378	3,147,353
Фиксна каматна стопа	4,092,288	6,994,504	825,439	-	11,912,231
	6,804,497	6,887,270	825,439	542,378	15,059,584

	У ВАМ За годину која се завршила 31. децембра 2019.				
	До 1 године	Од 1 до 5 година	Од 5 до 10 година	Преко 10 година	Укупно
Некаматносна	2,504,050	215,503	-	517,709	3,237,262
Фиксна каматна стопа	2,466,027	5,870,665	1,837,532	-	10,174,224
	4,970,077	6,086,168	1,837,532	517,709	13,411,486

Доспијећа финансијских обавеза

	У ВАМ За годину која се завршила 31. децембра 2020.				
	До 1 године	Од 1 до 5 година	Од 5 до 10 година	Преко 10 година	Укупно
Некаматносне	(6,640,989)	(4,771,173)	(415,598)	(230,046)	(12,057,806)
Фиксна каматна стопа	(189,113)	(236,972)	(1,872,333)	-	(2,298,418)
	(6,830,102)	(5,008,145)	(2,287,931)	(230,046)	(14,356,224)

	У ВАМ За годину која се завршила 31. децембар 2019.				
	До 1 године	Од 1 до 5 година	Од 5 до 10 година	Преко 10 година	Укупно
Некаматносне	(6,810,747)	(3,578,092)	(1,906,903)	(181,629)	(12,477,371)
Фиксна каматна стопа	(546,321)	(195,674)	(2,943,280)	-	(3,685,275)
	(7,357,068)	(3,773,766)	(4,850,183)	(181,629)	(16,162,646)

И поред тога што су финансијске обавезе са роком доспијећа до 1 године веће од финансијских средстава, ликвидност Друштва није угрожена, јер највећи дио обавеза чине обавезе за преносну премију, па се сматра да је ликвидност Друштва задовољавајућа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

32.1. Тржишни ризици – Девизни, каматни и ризик ликвидности (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

Фер вриједност финансијских инструмената

	31. децембра 2020.		У ВАМ За годину која се завршила 31. децембра 2019.	
	Књиговод- ствена вриједност	Фер вриједност	Књиговод- ствена вриједност	Фер вриједност
	Финансијска средства			
Дугорочни финансијски пласмани	8,330,712	8,330,712	8,478,407	8,478,407
Потраживања по основу премије	645,385	645,385	722,885	722,885
Остала потраживања	134,706	134,706	53,445	53,445
Готовински еквиваленти и готовина	1,813,994	1,813,994	1,932,774	1,932,774
Краткорочни финансијски пласмани	3,858,621	3,858,621	2,100,000	2,100,000
	14,783,418	14,783,418	13,287,511	13,287,511
Финансијске обавезе				
Обавезе по основу штета	(6,318,256)	(6,318,256)	(5,954,485)	(5,954,485)
Обавезе за премију	(5,361,094)	(5,361,094)	(4,974,539)	(4,974,539)
Обавезе према добављачима	(173,680)	(173,680)	(1,368,599)	(1,368,599)
Дугорочне обавезе	(2,083,343)	(2,083,343)	(3,274,620)	(3,274,620)
Дио дугорочних обавеза до годину дана	(333,229)	(333,229)	(253,482)	(253,482)
Остале обавезе	(237,567)	(237,567)	(179,748)	(179,748)
	(14,507,169)	(14,507,169)	(16,005,473)	(16,005,473)

Фер вриједност финансијских инструмената одређује се на следећи начин:

- Ниво 1 одмјеравања фер вриједности произилази из котиране тржишне вриједности на активним тржиштима за идентичну имовину и обавезе;
- Ниво 2 одмјеравања фер вриједности произилази из улазних параметара, различитих од котиране вриједности обухваћене Нивоом 1, а које су видљиве из средстава или обавеза, директно или индиректно;
- Ниво 3 одмјеравања фер вриједности произилази из техника процјењивања које укључују улазне параметре финансијска средства и обавезе, а који представљају податке који се не могу наћи на тржишту.

Наредна табела представља анализу финансијских инструмената, груписаних у нивое од 1 до 3, у зависности од степена могућности процјене фер вриједности.

	У ВАМ За годину која се завршила 31. децембра 2020.			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Финансијска средства				
Дугорочни финансијски пласмани	8,330,712	-	-	8,330,712
Потраживања по основу премије	-	645,385	-	645,385
Остала потраживања	-	134,706	-	134,706
Готовински еквиваленти и готовина	1,813,994	-	-	1,813,994
Краткорочни финансијски пласмани	3,858,621	-	-	3,858,621
	14,003,327	780,091	-	14,783,418
Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и остала основна средства			6,997,951	6,997,951
Финансијске обавезе				
Обавезе по основу штета	(6,318,256)	-	-	(6,318,256)
Обавезе за премију	(5,361,094)	-	-	(5,361,094)
Обавезе према добављачима	-	(173,680)	-	(173,680)
Дугорочне обавезе	-	(3,274,620)	-	(3,274,620)
Дио дугорочних обавеза до годину дана	-	(253,482)	-	(253,482)
Остале обавезе	-	(179,748)	-	(179,748)
	(11,679,350)	(3,881,530)	-	(15,560,880)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

32.1. Тржишни ризици – Девизни, каматни и ризик ликвидности (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

Фер вриједност финансијских инструмената(наставак)

	У ВАМ			
	За годину која се завршила			
	31. децембра 2019.			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Финансијска средства				
Дугорочни финансијски пласмани	8,478,407	-	-	8,478,407
Потраживања по основу премије	-	722,885	-	722,885
Остала потраживања	-	53,445	-	53,445
Готовински еквиваленти и готовина	1,932,774	-	-	1,932,774
Краткорочни финансијски пласмани	2,100,000	-	-	2,100,000
	12,511,181	776,330	-	13,287,511
Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и остала основна средства	-	-	7,251,463	7,251,463
Финансијске обавезе				
Обавезе по основу штета	(5,954,485)	-	-	(5,954,485)
Обавезе за премију	(4,974,539)	-	-	(4,974,539)
Обавезе према добављачима	-	(1,368,599)	-	(1,368,599)
Дугорочне обавезе	-	288,456	-	288,456
Дио дугорочних обавеза до годину дана	-	144,122	-	144,122
Остале обавезе	-	(195,011)	-	(195,011)
	(10,929,024)	(1,131,032)	-	(12,060,056)

33. УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ

Друштва за осигурање дужна су располагати одговарајућим капиталом с обзиром на обим и врсте послова осигурања које обављају као и ризике којима су изложена код обављања тих послова. Капитал друштва, у складу са Правилником о начину обрачуна капитала и адекватности капитала друштва за осигурање (у даљем тексту: 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 дан 31. децембар 2020. године износи 6.000.000 КМ.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

33. УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ (наставак)

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

- 1) Износа 1/3 обрачунате маргине солвентности за послове у врстама неживотних осигурања
- 2) Законом прописаног минималног износа капитала за обављање послова у врстама неживотних осигурања који на дан 31. децембра 2020. године износи 6.000.000 КМ.

	31. децембар 2020. године	У ВАМ 31. децембар 2019. године
Уплаћени капитал	7,556,000	5,556,000
Емисиона премија	768,024	-
Законске резерве	57,601	57,601
Задржана добит	-	670,618
Нематеријална средства	(113,894)	(61,739)
Губитак текуће године	-	(1,814,594)
	<hr/>	<hr/>
Основни капитал	8,267,731	4,407,886
Гарантни фонд	6,000,000	4,407,886
Одбитне ставке	518,809	(350,448)
	<hr/>	<hr/>
Капитал друштва	7,748,922	4,057,438
	<hr/>	<hr/>
Маргина солвентности	1,725,599	1,717,099
1/3 маргине солвентности	575,200	572,366
	<hr/>	<hr/>
Најнижи законом прописан износ гарантног фонда (Члан 53. Закона)	6,000,000	5,000,000

34. СУДСКИ СПОРОВИ

Друштво води одређене судске спорове који се сматрају уобичајеним за ову врсту пословања, укључујући спорове по основу одштетних захтева према различитим полисама осигурања издатим од стране Друштва. Са стањем на дан 31. децембра 2020. године Друштво се јавља као тужена страна у 90 судска спора и тужилац је у 54 судска спора, а тужилац извршења у 132 судска спора.

Друштво води 50 спорова по основу наплате регресних потраживања у вриједности од 655,466 ВАМ. Процјена успјеха у овим споровима је 90%. Такође, Друштво води 132 извршна поступка за наплату регресних потраживања у износу од 603,056 ВАМ. Такође, Друштво води 3 спора по основу наплате дужне премије у укупном износу од 3,462 КМ, те један судски спор по основу неоснованог богаћења у износу од 38,043 КМ.

Против Друштва су покренута 83 судска спора за накнаду материјалне и нематеријалне штете по свим видовима осигурања у износу од 870.220 ВАМ. Против Друштва је покренуто и 7 спорова по основу регресних обавеза у вриједности од 279,837 ВАМ. Сматрамо да су износи резервација по наведеним споровима на дан 31.12.2020. године довољни и да Друштво неће имати губитака по овом основу преко износа резервисаних средстава. Друштво на дан 31.12.2020. године нема радних спорова.

Судски спорови за накнаду материјалне и нематеријалне штете су резервисани на основу процјене руководства и стручних служби Друштва. Остали спорови по садашњим процјенама неће представљати значајније губитке и обавезе у будућем периоду, и руководство Друштва је процијенило да није потребно додатно резервисање по наведеном основу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

35. ЛИЗИНГ

Оперативни закуп односи се на закуп пословних простора за обављање дјелатности Друштва. У 2020. години трошак закупнина је књижен кроз позиције камата, амортизације и закупа што је приказано у сљедећој табели:

	31. децембар 2020.	У ВАМ 31. децембар 2019.
Расходи камата (напомена 11)	29,122	41,900
Амортизација средстава у закупу (напомена 9)	161,800	181,479
Трошкови закупнина	17,968	16,286
Укупно	208,890	239,665

Будућа укупна очекивана плаћања по основу оперативног лизига у случајевима када се Друштво јавља као купац приказана су у наредној табели:

			У ВАМ
31. децембар 2020.	До 1 године	Од 1 до 5 година	Укупно
Расходи камата	21,373	16,933	38,306
Амортизација средстава у закупу	144,122	288,456	432,578
Трошкови закупнина	468	-	468
Укупно	165,963	305,389	471,352

31. децембар 2019.

	До 1 године	Од 1 до 5 година	У ВАМ Укупно
Расходи камата	29,070	36,682	65,752
Амортизација средстава у закупу	159,405	383,362	542,767
Трошкови закупнина	1,404	-	1,404
Укупно	189,879	420,044	609,923

36. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА

Информација о сегменту

Оперативни сегмент је компонента Друштва која је дио пословне активности са којом Друштво генерише приходе и расходе, укључујући приходе и расходе повезане са трансакцијом са било којом компонентом Друштва. Са обзиром да Друштво у свом портфељу има само неживотно осигурање, у складу са тим врши извјештавање по основу само једног сегмента пословања. Извјештавање по једном сегменту се редовно прати од стране Извршног одбора односно Управног одбора.

Производи, услуге и главни купци

Основна дјелатност Друштва је неживотно осигурање, а најзначајније активности по обухвату премијског прихода су осигурање моторних возила, осигурања имовине, осигурање од незгоде, осигурања од одговорности и путно здравствено осигурање. У оквиру ових врста осигурања Друштво у понуди има широк асортиман производа, које нуди искључиво на тржишту осигурања Републике Српске.

Друштво остварује приходе по основу прихода од премије осигурања, приходе од улагања те остале приходе.

Друштво сарађује са неколико водећих локалних банака, јавних установа и предузећа.

Географски сегмент

Друштво послује на тржишту осигурања Републике Српске, односно у шест филијала (Бања Лука, Градишка, Добој, Бијељина, Приједор и Пале) и у свакој филијали остварује приходе и расходе. При извјештавању по географским областима, приходи од премије осигурања се алоцирају по локацији осигураника, а сва средства су инвестирана на тржишту Републике Српске.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2020. године

37. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на додату вриједност, порез на добитак и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима. Поред тога, закони којима се регулишу ови порези нису били примјењивани дуже вријеме за разлику од развијенијих тржишних привреда; док су прописи којим се врши имплементација ових закона често нејасни или не постоје. Сходно томе, у погледу питања везаних за пореске законе ограничен је број случајева који се могу користити као примјер.

Често постоје разлике у мишљењу међу државним и ентитетским министарствима и институцијама у вези са правном интерпретацијом законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на примјер, питања царина и девизне контроле) су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Друштва могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Друштву може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата.

У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је 5 година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од 5 година од тренутка када је обавеза настала. Ове чињенице утичу да порески ризик у Републици Српској и Босни и Херцеговини буде значајнији од оног у земљама са развијенијим пореским системом.

38. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАНА БИЛАНСА

Брзо ширење вируса „COVID-19“ и његови друштвени и економски ефекти у Републици Српској, као и на глобалном плану, могу за посљедицу имати претпоставке и процјене које ће захтјевати ревидирање, а то може довести до материјално значајних корекција књиговодствене вриједности средстава и обавеза у току наредне пословне године. У овој фази руководство није у могућности да поуздано процјени утицај јер се нови догађаји одвијају из дана у дан. Дугорочно гледано, посљедице могу утицати на обим трговања, токове готовине, и профитабилност. Без обзира на наведено, на дан издавања ових финансијских извештаја, Друштво и даље испуњава своје обавезе у року доспијећа те стога наставља да примјењује начело сталности пословања као рачуноводствену основу за састављање финансијских извештаја.

Такође у периоду између завршетка пословне 2020. године, до дана предаје финансијских извештаја дошло је до промјене лица овлашћеног за заступање у Друштву. Лице овлашћено за заступање Друштва је Јанез Рожмарин директор Друштва од 01. априла 2021 године.

Изузев наведеног, није било других догађаја након извештајног периода који би захтијевали корекције или додатна објелодањавања, у складу са МРС 10 "Догађаји након извештајног периода", као ни развоја таквих догађаја који би за посљедицу могли имати штету по финансијски положај и пословне дјелатности Друштва.

39. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Средњи курсеви за девизе, утврђени на међубанкарском тржишту девиза, примијењени за прерачун девизних позиција извештаја о финансијском положају у Конвертибилне марке, за поједине главне валуте су били сљедећи:

	31. децембар	У ВАМ
	2019.	31. децембар
		2019.
ЕУР (EUR)	1.9558	1.9558
Амерички долар (USD)	1.5926	1.7479
Британска фунта (GBP)	2.1658	2.2953
Швајцарски франак (CHF)	1.8014	1.7991