

„ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ“ АД БАЊА ЛУКА

**Финансијски извјештаји
за годину која се завршила
31. децембра 2021. 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 – 52

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,


Јанез Рожмарин
Директор




Јелена Пилић
Водитељ одјељења за економско пословање

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

29. март 2022. 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 2021. 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 2021. 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 с Међународним кодексом етике за професионалне рачуновође (укључујући Међународне стандарде независности) („IESBA“ Кодекс) и испунили смо наше етичке одговорности у складу са „IESBA“ Кодексом. Вјерујемо да су ревизијски докази које смо прибавили dostatни 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 целине и при формирању нашег мишљења о њима, и ми не дајемо засебно мишљење о тим питањима.



**MAKING AN
IMPACT THAT
MATTERS**

since 1845

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, скраћено DТTL, и мрежу његових чланова и с њима повезаних субјеката (зједнички „организација Deloitte“). DТTL („Deloitte Global“) и сваки његов члан и његови повезани субјекти су правно одвојени и самостални субјекти, који се не могу међусобно обавезивати на одређене радње у односу на треће стране. DТTL и сви његови повезани субјекти одговорни су искључиво за властита, а не међусобна, дјела и пропусте. Услуге клијентима не пружа DТTL. Детаљан опис DТTL-а и његових чланова можете пронаћи на адреси www.deloitte.com/ba/o-nama.

У Босни и Херцеговини услуге пружају Deloitte d.o.o. Sarajevo и Deloitte Advisory Services d.o.o., Sarajevo са својим подружницама Deloitte d.o.o. Sarajevo – Podružnica Banja Luka и Deloitte Advisory Services d.o.o., Sarajevo – Podružnica Banja Luka под заједничким називом „Deloitte Bosna i Hercegovina“, субјекти повезани под крoвним друштвом Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Bosna i Hercegovina је међу водећим пружаоцима професионалних услуга у земљи, које обухватају услуге ревизије и саветовања, пословног саветовања, финансијског саветовања, саветовања у подручју управљања ризицима те порезне и повезане услуге које пружа више од 90 домаћих и специјализираних иностраних стручњака.

Вредновање техничких резерви у финансијским извјештајима

Објаве везане за техничке резерве укључене су у Напомену 28. Преносне премије и Напомену 29. Резервисања за штете

Техничке резерве значајна су ставка у извјештају о финансијском положају. Вриједност техничких резерви на дан 31. децембра 2021. године износи 12,859,160 BAM (31. децембар 2020.: 11,679,350 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 користи 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 проверу адекватности процијених резерви.

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

Стекли смо разумијевање кључних интерних контрола и тестирали њихову учинковитост. Такође смо прегледали поступке за анализу економских и неекономских 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 прерачун резерви за уговоре о осигурању.

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 примјениво, 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 настави 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.
- 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.

Одговорности Ревизора за ревизију финансијских извјештаја (наставак)

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.

Yuri Sidorovich, прокуриста



Сабина Софтић, партнер и овлаштени ревизор

Deloitte д.о.о. Сарајево – Продужница Бања Лука

Браће Мажар и мајке Марије 58 и 60

Бања Лука

29. март 2022. године

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршила 31. децембра 2021. године
(у ВАН)

	Напомена	Година која се завршила	
		31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Приходи из послова осигурања	5	12.199.736	12.308.123
Други пословни приходи	6	6.390.100	785.174
Расходи за дугор. резервисања и функционални рас.	7	(343.719)	(411.616)
Накнаде штета из осигурања и расходи реосигурања	8	(13.178.546)	(6.919.724)
Трошкови спровођења осигурања	9	(5.949.134)	(5.932.207)
Пословни добитак		(881.563)	(170.250)
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Финансијски приходи	10	412.993	502.624
Финансијски расходи	11	(77.090)	(115.753)
		335.903	386.871
ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Остали приходи	12	113.626	550.324
Остали расходи	13	(30.250)	(385.408)
		83.376	164.916
РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ			
	14	(89.479)	(521)
		(89.479)	(521)
(ГУБИТАК) / ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА			
Порез на добитак	15	(551.763)	381.015
		(40.410)	(214.113)
НЕТО (ГУБИТАК) / ДОБИТАК ПЕРИОДА		(592.173)	166.902
Нереализовани губици по основу промјене фер вриједности финансијских средстава кроз остали укупни резултат			
		(113.052)	(76.288)
Укупан нето (губитак)/добитак периода који се приписује		(705,225)	90,614
Обична (губитак)/зарада по акцији		(156,74)	44,18

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су одобрени од стране Управног одбора Друштва дана 28. фебруара 2022. године.

Потписано у име „Триглав осигурања“ ад Бања Лука:

Јанез Рожмарин

Директор Друштва




Јелена Пилиповић

Водитељ одјељења за
економско пословање



„ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ" А.Д. БАЊА ЛУКА

БИЛАНС СТАЊА

За годину која се завршила 31. децембра 2021. године
(у ВАН)

	<u>Напомене</u>	<u>31.децембар 2021.</u>	<u>31.децембар 2020.</u>
АКТИВА			
Стална средства			
Нематеријална улагања	16	251.727	113.894
Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и остала основна средства	17	6.577.423	6.997.950
Грађевински објекти намијењени продаји	18	387.067	-
Дугорочни финансијски пласмани	19	10.963.860	8.330.712
		<u>18.180.077</u>	<u>15.442.556</u>
Текућа средства			
Потраживања по основу премије	20	645.399	645.385
Остала потраживања	21	103.595	134.706
Краткорочни финансијски пласмани	22	600.000	3.858.622
Готовински еквиваленти и готовина	23	1.494.373	1.813.995
Активна временска разграничења	24	4.137.818	3.107.528
		<u>6.981.184</u>	<u>9.560.236</u>
ПОСЛОВНА АКТИВА		<u>25.161.261</u>	<u>25.002.792</u>
ПАСИВА			
Капитал			
Акцијски капитал	25	7.556.000	7.556.000
Резерве (емисиона премија и законске резерве)		833.970	825.625
Нереализовани нето добици по основу финансијских средстава расположивих за продају		343.409	456.460
Нераспоређени добитак ранијих година		158.557	-
Нераспоређени добитак текуће године		-	166.902
Нераспоређени губитак текуће године		(592.173)	-
		<u>8.299.763</u>	<u>9.004.987</u>
Дугорочна резервисања	26	<u>154.010</u>	<u>246.986</u>
Дугорочне обавезе	27	<u>1.917.388</u>	<u>2.083.343</u>
Обавезе			
Дио дугорочних обавеза које за плаћање доспијевају у периоду до годину дана	27	286.896	333.229
Краткорочне обавезе	28	1.188.810	1.311.628
Одложене пореске обавезе	15	38.157	50.718
Пасивна временска разграничења:			
- Преносне премије	29	6.095.042	5.361.094
- Резервисање за штете	30	6.764.118	6.318.256
- Пасивна временска разграничења	31	254.314	292.550
- Остала пасивна временска разграничења	32	162.763	-
		<u>14.790.100</u>	<u>13.667.475</u>
ПОСЛОВНА ПАСИВА		<u>25.161.261</u>	<u>25.002.792</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
За годину која се завршила 31. децембра 2021. године
(у ВАН)

	<u>Акционарски капитал</u>	<u>Емисиона премија</u>	<u>Нереализовани добици/губици по основу фин.сред.расположивих за продају</u>	<u>Остале резерве (законска резерва)</u>	<u>Акумулисани нераспоређени добитак / (губитак)</u>	<u>Укупни капитал</u>
Почетно стање на дан 01.01.2020	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	768.025	-		1.143.975	3.912.000
Добици и губици од промјене вриједности финансијске имовине расположиве за продају, нето од реализованих износа	-	-	(76.289)	-	-	(76.289)
Добитак текућег раздобља	-	-	-	-	166.902	166.902
<i>Укупно свеобухватна добит за период</i>	-	-	-	-	-	-
Стање на дан 31.12.2020	<u>7.556.000</u>	<u>768.025</u>	<u>456.459</u>	<u>57.601</u>	<u>166.902</u>	<u>9.004.987</u>
Емисија акцијског капитала и други видови расподјеле добити и покриће губитка				8.345	(8.345)	-
Добици и губици од промјене вриједности финансијске имовине расположиве за продају, нето од реализованих износа	-	-	(113.052)	-	-	(113.052)
Губитак текућег раздобља	-	-	-	-	(592.173)	(592.173)
<i>Укупни свеобухватни губитак за период</i>	-	-	-	-	-	-
Стање на дан 31.12.2021	<u>7.556.000</u>	<u>768.025</u>	<u>343.408</u>	<u>65.946</u>	<u>(433.616)</u>	<u>8.299.763</u>

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За годину која се завршила 31. децембра 2021. године
(у ВАН)

	<u>31. децембар 2021.</u>	<u>31. децембар 2020.</u>
БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ		
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од премије осигурања и реосигурања и примљени аванси	11.305.050	10.272.915
Приливи од премије реосигурања и ретроцесије	273.787	1.267.409
Приливи од учешћа у накнади штете	301.576	536.661
Остали приливи из пословних активности	2.922.121	269.278
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и удјела у штетама из саосигурања и дати аванси	(4.366.558)	(3.335.361)
Одливи по основу накнаде штета и удјела из реосигурања и ретроцесија	(2.252.970)	-
Одливи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија	(1.274.102)	(2.424.802)
Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и других личних расхода	(2.408.349)	(1.996.343)
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	(4.318.376)	(4.293.759)
Одливи по основу пореза на добит	(246.248)	(65.256)
Остали одливи из пословних активности	(457.097)	(716.921)
Нето одлив готовине из пословних активности	<u>(521.166)</u>	<u>(486.178)</u>
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	2.079.896	3.229.444
Приливи по основу камата	182.804	100.568
Прилив од дивиденди и учешћа у добитку	1.441	2.732
Приливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	1.955.830	-
Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	(833)	-
Одливи по основу куповине акција и удјела у капиталу	-	-
Одливи по основу куповине нематеријалних средстава, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	(223.093)	(1.151.937)
Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	(3.288.324)	(4.687.187)
Нето прилив / (одлив) готовине из активности инвестирања	<u>707.721</u>	<u>(2.506.380)</u>
Токови готовине из активности финансирања		
Прилив по основу повећања основног капитала	-	3.912.000
Одливи по основу дугорочних кредита	(233.382)	(1.000.000)
Одливи по основу краткорочних кредита	(261.492)	(21.876)
Одливи по основу финансијског лизинга	(10.470)	(16.344)
Одливи по основу осталих дугорочних и краткорочних обавеза	(833)	-
Нето (одливи) / прилив готовине из активности финансирања	<u>(506.177)</u>	<u>2.873.780</u>
Нето одлив готовине	<u>(319.622)</u>	<u>(118.778)</u>
Готовина на почетку обрачунског периода	<u>1.813.995</u>	<u>1.932.774</u>
Готовина на крају обрачунског периода	<u>1.494.373</u>	<u>1.813.995</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. 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 Бањалуци те у филијалама (регионалним канцеларијама) на територији Републике Српске (Бања Лука, Добој, Градишка, Приједор, Бијељина, Филијала Пале).

Директор Друштва на дан 31. децембар 2021. године је Јанез Рожмарин.

Чланови Управног одбора Друштва на дан 31. децембар 2021. године су:

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

На дан 31. децембар 2021. године Друштво има 98 запослена радника, а квалификациона структура запослених приказана је у сљедећој табели:

Квалификација	31. децембар 2021
КВ	10
ССС	27
ВШС	4
ВСС	57
МР	-
УКУПНО	98

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

2.1 Изјава о усаглашености

Приложени финансијски извјештаји представљају годишње финансијске извјештаје друштва "Триглав Осигурање" а.д. Бања Лука, и састављени су у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске (напомена 2.4).

2.2 Основе вредновања и састављања финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји Друштва су састављени по начелу набавне вриједности (историјског трошка), осим за ревалоризацију одређених сталних средстава и финансијских инструмената који су вредновани по ревалоризованим износима или фер вриједности на крају сваког извјештајног периода, као што је даље описано у рачуноводственим политикама.

Историјски трошак је генерално 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 провјерљива 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.

Финансијски извјештаји Друштва су приказани у формату прописаном Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике ("Службени гласник РС", број 106/15), Правилником о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике ("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)

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

Друштво је у састављању ових финансијских извјештаја примјењивало рачуноводствене политике образложене у напомени 3 уз финансијске извјештаје, које су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске.

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")

Приложени финансијски извјештаји састављени су уз примјену Међународних рачуноводствених стандарда ("МРС"), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања ("МСФИ", у даљем тексту заједно: "Стандарди"), који су били у примјени на дан 31. децембра 2019. године и који су званично преведени и објављени у Републици Српској, као и на њима заснованим прописима о рачуноводству Републике Српске.

Наиме, на основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 94/15, 78/20), 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 за СМЕС"), Међународне рачуноводствене стандарде за јавни сектор ("IPSAS"), Међународне стандарде вредновања ("IVS"), Међународне стандарде за професионалну праксу интерне ревизије, Концептуални оквир за финансијско извјештавање, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде ("MRSB") и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа ("IFAC").

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

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

Руководство Друштва анализира промјене у важећим Стандардима и тумачењима, као и новоусвојене Стандарде и тумачења издата након 31. децембра 2019. године, и након установљавања Стандарда и тумачења који су релевантни за Друштво, има намјеру да исте примјени у састављању финансијских извјештаја након што они буду званично преведени и објављени у Републици Српској.

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

- Измјене и допуне МСФИ 9 „Финансијски инструменти“, МРС 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“, МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Објављивања“, МСФИ 4 „Уговори о осигурању“ и МСФИ 16 „Најмови“ – Реформа референтне каматне стопе – Фаза 2, усвојено у ЕУ 13. јануара 2021. године (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2021.),
- Измјене МСФИ 16 „Најмови“ – Концесије за најам повезане с Цовид-19 након 30. јуна 2021. године, усвојено у ЕУ 30. аугуста 2021. године (на снази од 1. априла 2021. године за финансијске године које почињу на или након 1. јануара 2021.),
- Измјене МСФИ 4 „Уговори о осигурању“ – Продужење привременог изузећа од примјене МСФИ 9, усвојено у ЕУ 16. децембра 2020. године (датум истека привременог изузећа од МСФИ 9 продужено је са 1. јануара 2021. на годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2023.).

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

На дан издавања ових финансијских извјештаја, слједећи нови стандарди, измјене постојећих стандарда и тумачења су објављени, али нису још на снази:

- Измјене МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема“ – Приходи прије намјераване упорабе, усвојено у ЕУ 28. јуна 2021. године (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, усвојено у ЕУ 28. јуна 2021. године (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, усвојено у ЕУ 28. јуна 2021. године (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2022.),
- МСФИ 17 „Уговори о осигурању“, укључујући измјене и допуне МСФИ 17, усвојено у ЕУ 19. новембра 2021. године (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2023.),
- Измјене и допуне различитих стандарда због „Побољшања МСФИ-јева (циклус 2018.-2020.)“ који произилазе из годишњег пројекта побољшања МСФИ-јева (МСФИ 1, МСФИ 9, МСФИ 16 и МРС 41) првенствено с циљем уклањања недоследности и појашњавања формулација – усвојено у ЕУ 28. јуна 2021. године (Измјене МСФИ 1, МСФИ 9 и МРС 41 на снази су за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2022. Измјене МСФИ 16 се односе само на илустративне промјере, тако да није наведен датум ступања на снагу),
- МСФИ 14 „Регулисана временска разграничења“ (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2016.) – Еуропска комисија одлучила је не покретати поступак одобрења овог привременог стандарда и причекати коначни стандард,
- 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 1 „Презентација финансијских извјештаја“ – Објављивање рачуноводствених политика (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2023.),

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

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

- Измјене МРС 8 „Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке“ – Дефиниција рачуноводствених процјена (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2023.),
- Измјене МРС 12 „Порези на добит“ – Одгођени порези повезани с имовином и обавезама који произлазе из појединачне трансакције (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2023.),
- 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 17 „Уговори о осигурању“ – Прва примјена МСФИ 17 и МСФИ 9 – Упоредне информације (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2023.).

Друштво је изабрало да не усвоји ове нове стандарде, измјене постојећих стандарда и нова тумачења прије него они ступе на снагу. Друштво предвиђа да усвајање ових стандарда, измјена постојећих стандарда и нових тумачења неће имати материјалан утицај на финансијске извјештаје Друштва у периоду иницијалне примјене.

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 подразумијевају се све активности које Друштво предузима у обиму свог рада као и активности које су са њима повезане и које подржавају тај рад и од њега произилазе или имају пропратни карактер.

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

3.1.1. Пословни (функционални) приходи

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

а) Приходи од премије осигурања и саосигурања

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.1.2. Пословни (функционални) приходи(наставак)

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.

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 портфолио.

д) Остали пословни приходи

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

3.1.3. 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) процијењене будуће новчане токове у току очекиваног вијека финансијске имовине на нето надокнадиву вриједност те имовине приликом иницијалног признавања.

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

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

3.1.4. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Расходи

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

3.2.1. Пословни (функционални) расходи

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

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

а) Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

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

Техничке резервације

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2.1. Пословни (функционални) расходи (наставак)

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

Техничке резервације(наставак)

- 1) Резерве за преносне премије – обрачун је направљен по принципу "pro rata temporis" на основу појединачних полиса за све полисе којима је трајање након 31. децембар 2021. године уз напомену да уговори које Друштво у 100% износу преноси на терет реосигуравача не улазе у ову резерву јер Друштво у овим пословима има само улогу посредника, а ризик се у цјелости преноси на реосигуравача.
- 2) Резерве за штете су резерве за настале пријављене штете (RBNS), резерве за настале непријављене штете (IBNR) и резерве за трошкове процјене штета (CHC). RBNS - попис резервација се врши за сваку појединачну пријављену штету. IBNR – обрачун је по признатим актуарским методама за осигурање од посљедица незгоде, ауто каско осигурање, осигурање од пожара и осталих штета на имовини те осигурање моторних возила по Chain ladder (CL) методи на кумулативним подацима. За остале врсте обрачун је направљен по методи квоте штета. Резерва за трошкове процјене штета (CHC) обухвата резерву за директне и индиректне трошкове процјене штета. Резерва за директне и индиректне трошкове је обрачуната примјеном процента учешћа стварних директних односно индиректних трошкова обраде штета у ликвидираним штетама на формиране резервације.

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

Накнада за противпожарну заштиту

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

Накнада за шуме

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

Противградна заштита

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

Накнада за воде

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

Допринос Заштитном фонду РС

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

Накнада Агенцији за осигурање РС

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2.1. Пословни (функционални) расходи (наставак)

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 којима 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 релевантним прописима и актима Друштва исказује се расходи по основу повећања резервисања.

г) Трошкови спровођења осигурања

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

Трошкови прибаве осигурања су непосредни трошкови прибаве осигурања. Под непосредним трошковима прибаве осигурања сматрају се трошкови провизије за закључене уговоре осигурања и трошкови запослених директно и искључиво запослених на прибави осигурања, односно у случају запослених који обављају више послова сразмјеран дио трошкова тог запосленог за дио радног времена који просјечно годишње проводи на директним и искључивим пословима прибаве осигурања. Методологија обрачуна разграничених трошкова прибаве састоји се у утврђивању учешћа преносне премије по полисама осигурања закљученим у обрачунском периоду у односу на укупну премију по тим полисама. Након утврђеног процента врши се примјена на трошкове прибаве осигурања насталих у посматраном периоду. За осигурања која се закључују на период дужи од годину дана, као што је осигурање корисника кредита НЛБ банке, разграничени трошкови прибаве се засебно обрачунавају јер је на овим врстама осигурања знатно већи проценат удјела преносне премије у фактурираној премији у односу на осигурања која трају до годину дана.

3.2.2. Финансијски расходи

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

3.2.3. Остали расходи

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

3.2.4. Расходи по основу обезврјеђења имовине

Расходи по основу обезврјеђења имовине обухватају негативне ефекте вриједносних усклађивања нематеријалних улагања, некретнина и опреме, дугорочних финансијских пласмана и потраживања у складу са МРС 36 - Умањење вредности имовине и другим релевантним МРС. 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, МРС 5-Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања и осталим релевантним МРС -има.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Прерачунавање девизних износа

Пословне промјене настале у инострану валути (валути која није функционална) су прерачунате у функционалну валуту по званичном средњем курсу који је важио на дан пословне промјене. Средства и обавезе исказане оригинално у инострану 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 износима који се обрачунавају примјеном законом прописаних стопа. Друштво има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из нето зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Доприноси на терет запослених и на терет послодавца књиже се на терет трошкова у периоду на који се односе.

б) Бенефиције запосленима

У складу са Правилником о раду Друштва, Друштво је у обавези да исплати отпремнине радницима који су закључили уговор о раду на неодређено вријеме приликом одласка у пензију. У складу са 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.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Порези(наставак)

Порез на додату вриједност

У складу са чланом 25. Закона о порезу на додату вриједност услуге осигурања и реосигурања су ослобођене плаћања пореза на додату вриједност. Друштво није у потпуности ослобођено плаћања пореза на додату вриједност, а то се односи на издавање под закуп сопствених пословних простора, те у складу са тим врши обрачун и плаћање пореза на додату вриједност. За набавке роба и услуга из иностранства код којих је услуга извршена у Републици Српској врши се обрачун и плаћање пореза на додату 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 обезвређења, односно примјеном основног поступка предвиђеног МРС 16 – Некретнине, постројења и опрема. Друштво је у 2021. години извршило примјену МРС 5- Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања.

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.

Друштво на дан 31. децембар 2021. године нема хипотека, залога или других терета на сталним средствима Друштва.

3.8. Инвестиционе некретнине

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

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. Друштво је на дан 30.06.2021. године донијело одлуку да изврши прерасподјелу пословног простор у Брчко Дистрикту из групе грађевински објектата у групу инвестиционе некретнине.

3.9. Стална имовина намијењена продаји

Стална имовина намијењена продаји класификује се као намијењена продаји уколико ће се њихова књиговодствена вриједност повратити у продајној трансакцији прије него континуираном употребом. Овај се услов сматра испуњеним само онда када је продаја врло вјероватна и ако је стално средство (или група намијењена отуђењу) у сваком моменту расположиво за продају у свом садашњем стању.

Руководство мора уложити напоре да прода таква средства, а очекује се да ће се средства од дате продаје квалификовати за признавање у року од годину дана од датума класификације.

Стална имовина или групе за отуђење класификоване као намијењене за продају вреднују се по њиховом претходном књиговодственом износу или по фер вриједности умањеној за трошкове продаје, у зависности од тога која од ове двије вриједности је нижа.

3.10. 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.

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

Главне групе основних средства	Корисни вијек (година)	Стопа (%)
Грађевински објекти	71	1.40
Инвестиционе некретнине	69-71	1,40-1,45
Рачунари	3	30
Аутомобили	10	10
Намјештај и канцеларијска опрема	10	10
Остала опрема	3-6	15-30

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. 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 следећих категорија: финансијска средства која се држе до доспијећа или финансијска средства расположива за продају.

Метода ефективне каматне стопе

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

3.11.1. Финансијска средства која се држе до доспијећа

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

3.11.2. Финансијска средства расположива за продају

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11.3. Краткорочна потраживања и пласмани

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

Кредити и потраживања вреднују се по амортизованом трошку примјеном методе ефективне каматне стопе умањене за процијењено 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.

3.12. Потраживања по основу премије осигурања и остала краткорочна потраживања

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

3.13. 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) преа 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. Процењивање позиција активне(наставак)

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

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

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

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

3.13. Готовински еквиваленти и готовина

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

3.14. Умањења финансијске имовине

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

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

Престанак признавања финансијске имовине

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

3.15. Активна временска разграничења

Активна временска разграничења су разграничени трошкови прибаве осигурања, преносне премије реосигурања, разграничени трошкови реосигурања и остали 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 реосигуравача 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 реосигуравача у вези с техничким резервама.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****3.16. Капитал и резерве**

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

Друштва за осигурање су дужна располагати одговарајућим капиталом с обзиром на обим и врсте послова осигурања које обавља као и ризике којима је изложено код обављања тих послова. Капитал друштва у складу са Правилником о начину обрачуна капитала и адекватности капитала друштва за осигурање у Републици Српској („Правилник“) чини основни капитал и додатни капитал умањен за одбитне ставке. Капитал друштва за осигурање, које обавља послове у врстама неживотних осигурања обрачунат у складу са одредбама Закона и Правилника мора бити најмање једнак маргини солвентности за послове у врстама неживотних осигурања, а изузетно од одредби Правилника капитал друштва за осигурање које обавља послове у врстама неживотних осигурања не може бити мањи од Законом прописаног минималног износа капитала који на 31. децембар 2021. године износи 6.000.000 BAM.

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

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

3.17. 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 доспијевају 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 примјењује 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 портфолија 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.19. Резерве за преносне премије(наставак)**

Преносна премија се обрачунава методом "pro rata temporis". Друштво не формира резерву за преносну премију за уговоре о осигурању које у 100% износу преноси на терет реосигураваача јер Друштво у тим пословима има само улогу посредника, а целокупан ризик се путем слипова преноси на реосигураваача.

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 директне и индиректне трошкове обраде штета се формирају тако што се на збир RBNS и IBNR примјењује удио стварних трошкова обраде штета у ликвидираним штетама.

3.21. Резервисања за настале а непријављене штете

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

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

Chain ladder метода се примјењује на износ ликвидираних штета у развојном троуглу формираном према датуму настанка штете. Просјечни развојни фактори су израчунати на бази 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 (tail фактор) израчунат је на бази експоненцијалне екстраполације израчунатих развојних фактора за период од 10 година. На овај начин обрачунате укупне штете се умањују за износ резервисаних пријављених штета уз искључење резервисања за велике штете чиме се добија износ резервисања за настале непријављене штете.

За врсте осигурања 02 – Здравствено осигурање, 07 – Осигурање робе у превозу, 13 – Осигурање од опште грађанске одговорности, 14 – Осигурање кредита 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 услијед недовољног искуства са штетама у овим врстама осигурања.

3.22. Имовина са правом коришћења

Имовина с правом коришћења у рачуноводству зајмопримца се признаје у складу са МСФИ 16 који је на снази од 1. јануара 2019. године, док је рачуноводство зајмодавца остало непромијењено.

Закупи у којима је Друштво закупопримац признаје се као имовина која представља право коришћења предметне имовине и истовремено обавезе за будућа плаћања уговорених закупнина.

Ова имовина се иницијално мјери на основу новчаних токова из уговора о закупу. Након почетног признавања, право коришћења мјери се на основу правила која се примјењују за имовину која се мјери по МРС 16 примјеном трошковног модела, умањеног за акумулирану амортизацију и све акумулиране губитке од умањења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

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.

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

Процјена резерви штета за настале непријављене штете

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

Резерве за настале непријављене штете се базирају на обрачунима које се раде за сваку врсту осигурања посебно. За сваку врсту осигурања користе се статистички подаци о штетама у више задњих година. За израчун резервисања се користи метода уланчаних 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ(наставак)

Разграничени трошкови прибаве

Разграничени трошкови прибаве процјењују се на сваки датум извјештавања за послове неживотних осигурања успоредбом резерви за пријеносне премије са бруто премијама полицираним током године, разграничавајући одговарајући дио трошкова прибаве. Обрачун се темељи на претпоставкама Друштва о расподјели трошкова прибаве кроз вријеме трајања уговора о осигурању, због којих су настали. Управа сматра да су разграничени трошкови прибаве у цијелости надокнадиви током преосталог периода трајања уговора о осигурању који су на снази на датум извјештавања.

Регулаторни захтјеви

Агенција за осигурања овлаштена је да врши контроле пословања Друштва и захтијева измене књиговодствене вриједности имовине и обавеза, у складу са одговарајућом регулативом.

Процијењени корисни вијек употребе опреме и нематеријалне имовине

Друштво настављају користити одређену опрему те нематеријалну имовину које је у потпуности амортизована. Стопе амортизације су иницијално одређене темељем најбоље процјене корисног вијека употребе ове имовине. Руководство вјерује да је то прикладно, будући да ће Друштво ускоро престати с употребом ове имовине.

5. ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВА ОСИГУРАЊА

	У ВАМ	
	31.децембар 2021.	31.децембар 2020.
Обрачуната премија по основу аутоодговорности моторних возила и каско осигурања	7.602.313	7.591.374
Обрачуната премија по основу осталих осигурања имовине	3.211.873	3.034.245
Обрачуната премија осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања	709.036	527.411
Укупно обрачуната премија	11.523.222	11.153.030
Промјена преносне премије аутоодговорности моторних возила и каско осигурања	(19.504)	80.020
Промјена преносне премије имовине	(469.869)	(289.321)
Промјена преносне премије осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања	(10.944)	22.808
Промјена преносне премије осигурања и саосигурања	(500.317)	(186.493)
Приходи од провизија по основу уговора о реосигурању у неживотном осигурању	638.280	648.288
Приходи од провизија по основу уговора о саосигурању и фронтинзима	125.567	124.323
Приходи од регреса по основу неживотних осигурања	269.798	393.047
Приходи од закупнина	117.098	113.598
Приходи од продаје зелене карте и Бироа ЗК	25.062	61.824
Остали приходи	1.026	506
	1,176,831	1,341,586
	12.199.736	12.308.123

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

6. ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	31.децембар 2021.	У ВАМ 31.децембар 2020.
Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима реосигурања у иностранству	2.675.336	384.615
Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима саосигурања у иностранству	382.097	98.986
Приходи по основу учешћа у накнади штета из послова саосигурања у земљи	-	2.280
Приходи од смањења осталих резвисања неживотних осигурања	3.330.222	299.293
Остали пословни приходи	2.445	-
	6.390.100	785.174

7. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНИ ДОПРИНОСИ

	31. децембар 2021.	У ВАМ 31. децембар 2020.
Допринос за превентиву	-	49.036
Доприноси за шуме, противградну и противпожарну заштиту	48.542	57.164
Трошкови републичких и комуналних пореза и такси	56.725	58.658
Допринос Заштитном фонду	61.237	72.757
Трошкови Агенције за осигурање Републике Српске	117.107	117.443
Остали доприноси	60.108	56.558
	343.719	411.616

8. НАКНАДЕ ШТЕТА ИЗ ОСИГУРАЊА И РАСХОДИ РЕОСИГУРАЊА

	31. децембар 2021.	У ВАМ 31. децембар 2020.
Ликвидиране штете - аутоодговорност, незгода и здравствено, каско, имовина	6.507.104	3.369.583
Трошкови реосигурања необавезних осигурања	1.300.933	1.337.503
Расходи по основу премије реосигурања, саосигурања у земљи	1.565.324	1.503.088
Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања	346.740	365.518
Резервисања за штете и друга неживотна осигурања	3.358.353	296.836
Трошкови процјене штета незгода, здравствено осигурање и каско	33.022	47.196
Остала резервисања по основу неживотних осигурања	67.070	-
	13.178.546	6.919.724

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

9. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	У ВАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Трошкови нето зарада запослених	1.257.812	1.169.897
Трошкови пореза и доприноса за зараде запослених	653.979	642.370
Трошкови амортизације некретнине, опрема, моторна возила и нематеријална улагања	263.401	257.835
Трошак амортизације права на употребу (физичка и правна лица, аутомобили)	137.416	161.800
Трошкови закупа	1.030.439	638.822
Трошкови репрезентације	75.051	73.409
Трошкови рекламе и пропаганде	751.245	726.221
Трошкови материјала, горива, енергије и комуналних услуга	537.322	547.469
Трошкови телефона, интернета и поштанских услуга	81.552	79.424
Трошкови провизија	248.718	222.495
Трошкови одржавања	116.631	126.213
Трошкови бенефиција запослених	2.717	28.766
Трошкови адвокатских и актуарских услуга и нотари	76.828	82.081
Трошкови пореза на непокретности, пореза на додатну вриједност, такси и пореза по одбитку	23.646	69.404
Трошкови доприноса за воде, фонд солидарности и остало	8.143	10.246
Трошкови уговора о дјелу, ауторских услуга, привременим и повременим пословима, Управног одбора и осталих уговора	214.771	223.218
Трошкови службених путовања (ноћења, путарина, употеба властитог аута и сл.)	27.192	12.279
Трошкови премије осигурања	13.640	13.440
Трошкови платног промета	25.431	26.289
Трошкови спонзорства и донаторства	11.505	12.967
Трошкови стручног образовања запослених	8.208	5.091
Остали трошкови	383.487	802.471
	5.949.134	5.932.207

10. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	У ВАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Приходи од камата по основу дисконтовања хартија од вриједности	188.715	222.777
Приходи од камата на обвезнице	162.220	130.058
Приходи од камата на орочене депозите	39.674	35.740
Приходи од камата резервног фонда	5.477	6.483
Приходи дивиденди	1.441	2.732
Приходи од камата на трансакционе рачуне	3	7
Добици по основу раскида уговора-МСФИ 16	2.242	948
Приходи од камата-регреси	13.221	103.879
	412.993	502.624

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

11. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОД

	У ВАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Трошкови камата по основу кредитних обавеза	55.835	84.664
Расходи камата по основу најма	20.159	29.121
Расходи камата	934	1.952
Расходи камата за неблаговремено плаћање	16	6
Негативне курсне разлике	146	10
	77.090	115.753

12. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	У ВАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Наплаћена отписана потраживања	10.767	88.018
Остали непоменути приходи	51.011	23.528
Приходи од смањења обавеза	19.326	16.783
Добици од продаје опреме	4.300	-
Приходи од префактурисања	1.635	1.000
Приходи од наплате регреса – судски трошкови	26.587	32.859
Приходи од ранијих година	-	388.136
	113.626	550.324

13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	У ВАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Расходи по основу исправке вриједности потраживања	27,471	606
Расходи ранијих година	1	377.343
Трошкови казни, прекршаја, судских рјешења и остало	-	30
Губици по основу расхрдовања опреме	-	3.308
Остали расходи	2,778	4.121
	30.250	385.408

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

14. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ

	У ВАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Обезвређење опреме	4.347	521
Обезвређење инвестиционих некретнина	10.327	-
Обезвређење грађевинских објеката намијењених продаји	74.805	-
	89.479	521

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

(а) Компоненте пореза на добит

	У ВАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Текући порез на добитак	40.410	214.113
Порез на добитак	40.410	214.113

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

	У ВАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
<i>Губитак/(добитак) прије опорезивања</i>	(551.763)	381.015
<i>(Порески приход)/порез на добитак по стопи од 10%</i>	(55.176)	38.102
<i>Порески ефекат расхода/прихода који нису признати код одређивања опорезиве добити</i>	95.586	176.011
<i>Порез на добитак</i>	40.410	214.113
Ефективна стопа пореза на добит	-7%	-56%

(ц) Одложене пореске обавезе

	У ВАМ	
	31. децембар 2021	31. децембар 2020
Стање 1. јануара	50.718	59.194
Порески ефекти вредновања ХоВ исказаних у промјенама у капиталу	(12.561)	(8.476)
Стање на дан	38.157	50.718

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

16. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Лиценце	Софтвер	Нематеријална улагања у припреми	У ВАМ Укупно
Набавна вриједност				
Стање 1. јануара 2020. године	6.081	1.135.200		1.141.281
Набавке у току године			112.048	112.048
Активирање	991	92.470	(89.654)	3.807
Пренос између класа	635	1.760	(2.395)	0
Стање 31. децембра 2020. године	7.707	1.229.430	19.999	1.257.136
Стање 1. јануара 2021. године	7.707	1.229.430	19.999	1.257.136
Набавке у току године	-	-	198.976	198.976
Активирање	860	211.404	(211.404)	860
Пренос између класа	-	(860)	-	(860)
Стање 31. децембра 2021. године	8.567	1.439.974	7.570	1.456.112
Акумулирана амортизација				
Стање 1. јануара 2020. године	3.774	1.075.767	-	1.079.541
Амортизација за текућу годину	3.050	60.650	-	63.700
Стање 31. децембра 2020. године	6.824	1.136.417	-	1.143.241
Стање 1. јануара 2021. године	6.824	1.136.417	-	1.143.241
Амортизација за текућу годину	1.169	59.975	-	61.144
Стање 31. децембра 2021. године	7.993	1.196.390	-	1.204.385
Садашња вриједност				
31. децембар 2020. године	883	93.013	19.999	113.894
31. децембар 2021. године	575	243.584	7.570	251.727

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

17. НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ, ОПРЕМА И ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА

							У ВАМ
	Зграде и земљишта	Моторна возила	Опрема и намјештај	Средства у припреми	Право на употребу (физичка, правна лица и аутомобили)	Инвести- циона некретнина	Укупно
Набавна вриједност							
Стање 1. јануара 2020. године	5.426.342	493.599	1.009.425	105.961	711.284	2.331.689	10.078.300
Активирање	-	30.000	61.630	(854)	53.461	-	144.237
Пренос између класа и рекласификација	-	-	(2.395)	-	-	-	(2.395)
Отуђења и отписи	(17.400)	-	(25.952)	-	-	-	(43.352)
Раскид уговора МСФИ 16	-	-	-	-	(56.530)	-	(56.530)
Стање 31. децембра 2020. године	5.408.942	523.599	1.042.708	105.107	708.215	2.331.689	10.120.260
Стање 1. јануара 2021. године	5.408.942	523.599	1.042.708	105.107	708.215	2.331.689	10.120.260
Активирање	-	2.320	38.587	540	368.223	3.499	413.169
Отуђења, отписи и обезвређење	-	(58.902)	(23.860)	-	-	(10.327)	(93.089)
Рекласификација(напомена 18)	(667.184)	-	-	-	-	67.450	(599.734)
Раскид уговора МСФИ 16	-	-	-	-	(117.818)	-	(117.818)
Стање 31. децембра 2021. године	4.741.758	467.017	1.057.435	105.647	958.620	2.392.311	9.722.788
Акумулирана амортизација и умањење вриједности							
Стање 1. јануара 2020. године	335.984	361.303	640.427	105.107	168.518	1.215.498	2.826.837
Амортизација за текућу годину	75.765	26.359	58.203	-	161.800	33.810	355.936
Обезвређење	-	-	521	-	-	-	521
Отуђења и отписи	(7.789)	-	(22.401)	-	-	-	(30.190)
Раскид уговора МСФИ 16	-	-	-	-	(30.794)	-	(30.794)
Стање 31. децембра 2020. године	403.960	387.662	676.750	105.107	299.524	1.249.308	3.122.310
Стање 1. јануара 2020. године	403960	387662	676.750	105.107	299.524	1.249.308	3.122.310
Амортизација за текућу годину	74.623	21.673	70.318	-	137.416	34.290	338.320
Рекласификација	(151.956)	-	-	-	-	14.092	(137.864)
Отписи и обезвређење	-	(58.902)	(23.340)	-	-	-	(82.242)
Раскид уговора МСФИ 16	-	-	-	-	(95.159)	-	(95.159)
Стање 31. децембра 2020. године	326.627	350.433	723.728	105.107	341.781	1.297.690	3.145.365
Садашња вриједност							
31. децембар 2020. године	5.004.982	135.937	365.958	-	408.691	1.082.381	6.997.950
31. децембар 2021. године	4.415.131	116.584	333.707	540	616.839	1.094.621	6.577.423

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

18. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМИЈЕЊЕНА ПРОДАЈИ

	31. децембар 2021.	У ВАМ 31.децембар 2020.
Стална средства намијењена продаји :		
- набавна вриједност	599.734	-
	599.734	-
Исправка вриједности :		
- по основу акумулиране исправке вриједности	(137.862)	-
- по основу свођења на фер вриједност	(74.805)	-
	(74.805)	-
	387.067	-

Током 2021. године, а на основу одлуке руководства Друштва, извршен је пренос дијела некретнина као и инвестиционих некретнина на позицију сталних средстава намијењених продаји. Наиме, за неведене објекте утврђен је план продаје, донешена је одлука о продаји и активно се тражи купац за објекат. Након иницијалног признавања сталних средстава намијењених продаји, по вриједности која је одговарала књиговодственој, Друштво је извршило свођење на продајну вриједност умањену за трошкове продаје, при чему је утврђен негативан ефекат у износу од 74.805 ВАМ на терет биланса успјеха 2021. године.

19. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	31. децембар 2021.	У ВАМ 31.децембар 2020.
Дугорочни финансијски пласмани (депозити):		
Sberbank a.d. Бања Лука	500.000	-
Addiko banka a.d. Бања Лука	1.500.000	600.000
Raiffeisen bank d.d. Сарајево	805.000	-
	2.805.000	600.000
ХОВ које служе за покриће техничких резерви неживотних осигурања - Обвезнице Владе Републике Српске	5.452.198	6.133.230
ХОВ које служе за покриће Гарантног фонда Републике Српске - Обвезнице Владе Републике Српске	1.300.000	500.000
Акције Mtel ад Бања Лука	15.620	10.890
Корпоративне Обвезнице- ЈП Аутоцесте Федерације БиХ	824.269	544.214
	7.592.087	7.188.334
Остали дугорочни финансијски пласмани:		
Резервни фонд Бироа зелене карте	400.000	375.224
Фонд за наканду штета Бироа зелене карте	166.773	167.154
	566.773	542.378
	10.963.860	8.330.712

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

20. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ

	У ВАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Потраживања по основу премије неживотних осигурања	997.267	970.179
Потраживања по основу зелених карти	60	348
	<u>997.327</u>	<u>970.527</u>
Минус: Исправка вриједности потраживања за премију	(351.928)	(325.142)
	<u>645.399</u>	<u>645.385</u>

Кретања на исправци вриједности потраживања по основу премије и осталих потраживања

	У ВАМ	
	Исправка потраживања по основу премије	Исправка осталих потраживања
Стање на 1. јануар 2020. године	660.935	248.699
Повећања у току године	606	4.372
Смањење у току године	(88.018)	(20.140)
Коначан отпис	(248.381)	(34.836)
Стање на дан 31. децембра 2020. године	325.142	198.095
Повећања у току године (напомена 13)	27.471	-
Смањење у току године	-	(5.452)
Коначан отпис	(685)	(1.099)
Стање на дан 31. децембар 2021. године	351.928	191.544

21. ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА

	У ВАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Потраживања по основу права на регрес	197.433	204.630
Потраживања за камату	79.711	77.108
Потраживања по основу улагања	13.400	29.004
Потраживања од запослених	2.715	3.765
Потраживања за провизије из послова осигурања, саосигурања и реосигурања	-	1.057
Потраживања од Бироа зелене карте Бих	1.382	1.648
Остала потраживања	498	15.589
	<u>295.139</u>	<u>332.801</u>
Минус: Исправка вриједности потраживања	(191.544)	(198.095)
	<u>103.595</u>	<u>134.706</u>

22. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У ВАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Краткорочно орочени депозити		
Sberbank a.d. Бања Лука	-	2.075.707
Raiffeisen bank d.d. Сарајево	-	805.000
Addiko banka a.d. Бања Лука	600.000	977.915
	<u>600.000</u>	<u>3.858.622</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

23. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	У ВАМ	
	31.децембар 2021.	31.децембар 2020.
Жиро рачун	1.449.915	1.711.868
Девизни рачуни	44.458	102.127
	1.494.373	1.813.995

24. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У ВАМ	
	31.децембар 2021.	31.децембар 2020.
Разграничени трошкови прибаве осигурања	874.076	689.187
Преносна премија саосигурања и реосигурања која пада на терет саосигуровача и реосигуровача	615.943	382.312
Резервисања по основу трошкова реосигурања	2.438.927	2.021.195
Разграничени трошкови-унапријед плаћени трошкови и аконтација пореза на добит	208.872	14.834
	4.137.818	3.107.528

25. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ

	У ВАМ	
	31.децембар 2021.	31.децембар 2020.
Акцијски капитал	7.556.000	7.556.000
Нереализовани добици/губици по основу фин.сред.расположивих за продају	343.409	456.461
Законска резерва	65.946	57.600
Емисиона премија	768.024	768.024
Нераспоређени добитак/губитак ранијих година	158.557	-
Резултат текућег периода	(592.173)	166.902
Укупни капитал	8.299.763	9.004.987

Структура акцијског капитала Друштва на дан 31. децембар 2021. године састојала се од 100% власништва над акцијама од стране Triglav INT d.d. Љубљана Словенија.

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

Нереализовани добици на дан 31. децембар 2021. године у износу од 343.409 ВАМ односе се на добитке по основу повећања фер вриједности ХОВ које су класификоване као финансијска имовина расположива за продају.

26. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

	У ВАМ	
	31. децембар 2021	31. децембар 2020.
Резервисања за награде и друге бенефиције запослених	154.010	151.292
Резервисања за неистекле ризике	-	95.694
	154.010	246.986

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
 За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

27. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	У ВАМ	
	31.децембар 2021	31.децембар 2020
Дугорочне обавезе:		
Нова Банка а.д. Бања Лука	7.219	28.164
Заваровалница Триглав d.d. Љубљана	1.558.260	1.955.830
Обавезе по основу најма	638.805	432.578
	2.204.284	2.416.572
Текуће доспијеће:		
Нова Банка а.д. Бања Лука	7.219	20.946
Заваровалница Триглав d.d. Љубљана	151.565	168.161
Обавезе по основу МСФИ 16	128.112	144.122
	286.896	333.229
	1.917.388	2.083.343

28. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	У ВАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Обавезе према добављачима	85.207	140.888
Обавезе према ино добављачима	36.817	32.792
Укалкулисане обавезе (премија реосигурања, по основу МРС 19, Босна реосигурање д.д. Сарајево, Биро зелене карте и остали текући трошкови)	197.841	306.782
Обавезе за премију саосигурања и реосигурања	526.577	331.780
Обавезе по основу штета	5.483	21.376
Обавезе за нето зараде и уплате у пензиони добровољни фонд	115.538	117.361
Обавезе за порезе на зараде запослених	4.868	12.319
Обавеза за доприносе на зараде запослених	55.830	77.485
Примљени аванси	56.476	118.698
Обавезе по основу пореза на закуп	15.575	7.208
Обавеза за спорове	-	5.000
Обавезе према физичким лицима накнаде по уговорима	32.254	30.078
Обавезе по основу пореза из резултата	40.410	76.378
Обавезе за доприносе за рехабилитацију, водни допринос, обавезе за синдикат и фонд солидарности	269	323
Остале обавезе	15.665	33.160
	1.188.810	1.311.628

29. ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	У ВАМ	
	31.децембар 2021.	31.децембар 2020.
Неживотно осигурање:		
Стање преносне премије на почетку године	5.361.094	4.974.539
Повећање преносне премије осигурања	500.317	186.494
Повећање/(смањење) преносне премије саосигурања	233.631	200.061
Стање преносне премије на крају године	6.095.042	5.361.094

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

30. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ШТЕТЕ

	31. децембар 2021.	У ВАР 31. децембар 2020.
Резервисане штете - неживот		
Резервисање за пријављене штете	4.406.524	3.919.252
Резервисање за настале непријављене штете	2.065.691	2.076.023
Резервисање за трошкове обраде штета	291.903	322.981
	6.764.118	6.318.256

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

	Резервисање за настале непријављене штете	Резервисање за настале пријављене неликвиди- ране штете	Резервисања за директне и индиректне трошкове обраде штета	У ВАР Укупно
Стање. 1. јануар 2020. године	2.064.574	3.617.973	271.938	5.954.485
Повећање резервисања на терет реосигуравања		301.952		301.952
Повећање резервисања у току године	11.449		51.043	62.492
Смањење резервисања у току године		(673)		(673)
Стање. 31. децембар 2020. године	2.076.023	3.919.252	322.981	6.318.256
Повећање резервисања на терет реосигуравања	-	417.731	-	417.731
Повећање резервисања у току године		69.540	-	69.540
Смањење резервисања у току године	(10.332)	-	(31.078)	(41.410)
Стање. 31. децембар 2021. године	2.065.691	4.406.524	291.903	6.764.118

31. ОСТАЛА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	31. децембар 2021.	У ВАР 31. децембар 2020.
Допринос за превентиву	254.314	292.550

	31. децембар 2021.	У ВАР 31. децембар 2020.
Стање URR на почетку године	95.694	159.970
Повећање/(смањење) URR	67.069	(64.276)
Стање URR на крају године	162.763	95.694

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

32. ИНТЕРНИ ОДНОСИ

Сљедећи износи представљају резултат трансакција са повезаним лицима:

	31. децембар 2021.	У ВАМ 31. децембар 2020.
БИЛАНС СТАЊА		
АКТИВА		
Потраживања по основу права на регрес	-	-
Потраживања по основу права на регрес		2,388
	<u>-</u>	<u>2,388</u>
УКУПНО АКТИВА	<u>-</u>	<u>2,388</u>
ПАСИВА		
Обавезе из специфичних послова		
Триглав Ре д.д. Љубљана	84,415	120,906
Заваровалница д.д. Љубљана	428,405	207,174
	<u>1,605,246</u>	<u>2,023,633</u>
Обавезе по основу кредита		
Заваровалница д.д. Љубљана	1,605,246	2,023,633
	<u>1,605,246</u>	<u>2,023,633</u>
Обавезе по основу услужних штета		
Триглав осигурање д.д. Загреб	3,736	-
Триглав осигурање а.д.о. Београд	694	-
Триглав осигурање д.д. Сарајево	678	-
	<u>5,108</u>	<u>-</u>
Остале обавезе		
Заваровалница д.д. Љубљана	5,557	1,389
Ловћен осигурање а.д. Подгорица	4,994	-
Триглав осигурање д.д. Загреб	1,378	-
	<u>11,929</u>	<u>-</u>
УКУПНО ПАСИВА	<u>2,135,103</u>	<u>2,353,102</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

32. ИНТЕРНИ ОДНОСИ (наставак)

	У ВАМ	
	За годину која се завршила 31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
БИЛАНС УСПЈЕХА		
ПРИХОДИ		
Провизија по основу уговора о реосигурању		
Триглав Ре д.д. Љубљана	638,279	648,288
Заваровалница д.д. Љубљана	123,611	121,310
Приходи по основу учешћа у штетама из реосигурања у земљи и иностранству		
Заваровалница д.д. Љубљана	382,096	98,986
Триглав Ре д.д. Љубљана	2,675,337	384,614
Приходи по основу осталих осигурања имовине		
Триглав осигурање д.д. Сарајево	47,873	-
Приходи од регреса по основу неживотних осигурања		
Заваровалница д.д. Љубљана	-	2,388
Приходи од закупнина некретнина		
Триглав осигурање д.д. Сарајево	9,000	3,750
УКУПНИ ПРИХОДИ	3,876,196	1,259,336
РАСХОДИ		
Расходи по основу премије реосигурања		
Триглав Ре д.д. Љубљана	1,300,933	1,337,503
Заваровалница д.д. Љубљана	1,565,324	1,503,088
Расходи камате		
Триглав осигурање д.д. Сарајево	-	-
Заваровалница д.д. Љубљана	55,835	84,664
Расходи услужних штета		
Триглав осигурање а.д.о. Београд	3,097	3,560
Триглав осигурање д.д. Загреб	3,186	3,863
Триглав осигурање д.д. Сарајево	3,153	-
Ловћен осигурање а.д. Подгорица	391	-
Остали расходи		
Триглав осигурање д.д. Загреб	2,451	1,687
Заваровалница д.д. Љубљана	23,281	24,495
Ловћен осигурање а.д. Подгорица	18,713	-
УКУПНИ РАСХОДИ	2,976,364	2,958,860

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

33. 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 2, који је обавезан за осигуравајућа друштва која дјелатност обављају на територији Европске Уније.

Осигуравајући ризици

Друштво је изложено ризицима 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.

Друштво реосигурава дио ризика који прибавља како би контролисало изложеност губицима и заштитило капиталну основу. Друштво купује комбинацију пропорционалних и непропорционалних уговора о реосигурању како би смањило изложеност. 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 2021. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Концентрација ризика осигурања (наставак)

Највећа вјероватноћа значајних губитака произилази из катастрофалних догађаја, као што су поплаве, олује или оштећења усљед 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-основни ризик	340.000
Провална крађа	340.000
Информатичка опрема	340.000
Додатни пожарни ризици за домаћинства	160.000
Додатни пожарни ризици за индустрију	220.000

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 портфолија осигурања Друштва.

34. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ

У трансакцијама финансијским инструментима Друштво на себе преузима финансијске ризике. Ови ризици укључују тржишни ризик, кредитни ризик (укључујући и кредитни ризик реосигурања) и ризик ликвидности. Сваки од ових ризика заједно са сажетком начина на које Друштво управља тим ризиком описан је у наставку.

	У ВАМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембра	
	2021.	2020.
Финансијска средства		
Дугорочни финансијски пласмани	10,963,860	8,330,712
Потраживања по основу премије	645,399	645,385
Остала потраживања	100,880	134,706
Готовински еквиваленти и готовина	1,494,373	1,813,994
Краткорочни финансијски пласмани	600,000	3,858,621
	13,804,512	14,783,418
Финансијске обавезе		
Обавезе по основу штета	(6,764,118)	(6,318,256)
Обавезе за премију	(6,095,042)	(5,361,094)
Обавезе према добављачима	(122,024)	(173,680)
Дугорочне обавезе	(1,917,389)	(2,083,343)
Дио дугорочних обавеза до годину дана	(286,896)	(333,229)
Остале финансијске обавезе	(164,873)	(237,567)
	(15,350,342)	(14,507,169)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

34. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ(наставак)

Тржишни ризик

Тржишни ризик је опасност од настанка губитка услед неповољне промјене тржишних варијабли, које могу негативно утицати на финансијски положај Групе и Друштва. Дакле, тржишни ризици одражавају ризике који проистичу из промјена у вриједности или непостојаности тржишних цијена финансијских инструмената.

Група и Друштво, у склопу управљања тржишним ризицима, уважавају оне финансијске инструменте који утичу на вриједност његових средстава и обавеза, те структурну неусклађеност његових средстава и обавеза, посебно према параметрима који спадају у управљање тржишним ризицима.

Тржишни ризик укључује сљедеће врсте ризика:

- ризик од промјене каматне стопе или каматни ризик
- ризик од настанка губитка због промјенљивости каматне стопе који утиче на промјене вриједности каматно осјетљивих ставки средстава и обавеза;
- ризик од промјене цијена власничких вриједносних папира или дионичарски ризик
- одражава осјетљивост вриједности средстава и обавеза на неповољне промјене вриједности или непредвидљивости тржишних цијена власничких вриједносних папира;
- ризик од промјене цијена некретнина
- осјетљивост вриједности средстава и обавеза на неповољне промјене тржишних цијена некретнина;
- валутни ризик - је ризик од губитка који настаје због неповољне промјене девизних курсева. На висину валутног ризика утичу висина отворене девизне позиције у иностраној валути;
- ризик од тржишне концентрације је додатни ризик од настанка губитка који се може појавити услед премале распршености портфолија средстава према појединачним особама;
- ризик кредитног распона - осјетљивост вриједности средстава и обавеза на неповољне промјене кредитних распона. Кредитни распон је разлика између каматне стопе дужничких финансијских инструмената и неризичне каматне стопе.

Тржишни ризик не укључује само потенцијални губитак већ и потенцијални добитак.

Кредитни ризик

Појам кредитног ризика дефинисан као ризик од настанка губитка који је последица немогућности дужника да, из било којег разлога, испуни своје финансијске или уговорне обавезе, дјелимично или у потпуности.

У Групи и Друштву се, прије свега, разматрају сљедећи кредитни ризици:

- Кредитни ризик – улагања, који одражава могуће губитке због неплаћања или погоршања кредитног положаја издавача вриједносних папира те супротних странака код закључивања изведених финансијских инструмената.
- Такође, укључује кредитни ризик концентрације – свака изложеност наспрам дужника, државе или привредне гране, која је довољно велика за угрожавање солвентности или финансијског положаја Групе и Друштва.
- Кредитни ризик – реосигурање, који одражава могуће губитке због неплаћања или погоршања кредитног положаја реосигураваача.
- Кредитни ризик – потраживања од стране осигураника и посредника у осигурању, те осталих дужника из основа премије.
- Када су у питању потраживања, највећи дио изложености чине потраживања по основу премије, а то је последица опште неликвидности тржишта и релативно слабе платежне моћи осигураника.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

34. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ

34.1.Кредитни ризик

Максимална изложеност кредитном ризику приказана је у сљедећој табели:

	У ВАМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембра	
	2021.	2020.
Кредитни ризик		
Готовински еквиваленти и готовина	1,494,373	1,813,994
Дугорочни финансијски пласмани	10,963,860	8,330,712
Потраживања по основу премије	645,399	645,385
Остала потраживања	100,880	134,706
Краткорочни финансијски пласмани	600,000	3,858,621
	13,804,512	14,783,418

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

	31. децембра	31. децембра
	2021.	2020.
Старосна структура потраживања по основу премије		
Недоспјела потраживања	578,013	572,341
Кашњење од 0 до 90 дана	135,926	145,575
Кашњење од 90 до 180 дана	71,836	89,994
Кашњење од 180 до 270 дана	44,523	18,451
Кашњење од 270 до 365 дана	40,066	28,184
Кашњење преко 365 дана	126,963	115,982
Укупно	997,327	970,527
- исправка вриједности потраживања	(351,928)	(325,142)
Нето износ потраживања по основу премије	645,399	645,385

34.2. 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 2021. године приказана је у сљедећој табели:

	ВАМ	EUR	USD	Укупно
Дугорочни финансијски пласмани	10,963,860	-	-	10,963,860
Потраживања по основу премије	645,399	-	-	645,399
Остала потраживања	100,880	-	-	100,880
Готовински еквиваленти и готовина	1,494,373	-	-	1,494,373
Краткорочни финансијски пласмани	600,000	-	-	600,000
Укупно имовина	13,804,512	-	-	13,804,512
Обавезе по основу штета	(1,964,158)	(4,799,959)	-	(6,764,118)
Обавезе за премију	(6,094,706)	(336)	-	(6,095,042)
Обавезе према добављачима	(85,207)	(36,817)	-	(122,024)
Дугорочне обавезе	(510,694)	(1,406,694)	-	(1,917,389)
Дио дугорочних обавеза до годину дана	(135,330)	(151,565)	-	(286,895)
Остале финансијске обавезе	(164,874)	-	-	(164,874)
Укупно обавезе	(8,954,971)	(6,395,371)	-	(15,350,342)
Нето девизна позиција на дан				
31. децембар 2021.	4,849,541	(6,395,371)	-	(1,545,831)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

34. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ(наставак)

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

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

Каматни ризик

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

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 у свом порфолију има релативно мало власничких ХОВ, те већину портфолија чине дужничке ХОВ, од чега су највећи дио државне обвезнице, а мањи дио су обвезнице правних лица.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

34. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

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

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

	У ВАМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембра	31. децембра
	2021.	2020.
Финансијска средства		
<i>Некаматносна</i>		
Дугорочни финансијски пласмани	582,393	553,268
Потраживања по основу премије	645,399	645,385
Остала потраживања	100,880	134,706
Готовински еквиваленти и готовина	1,494,373	1,813,994
	2,823,045	3,147,353
<i>Фиксна каматна стопа</i>		
Дугорочни финансијски пласмани	10,381,467	7,777,444
Краткорочни финансијски пласмани	600,000	3,858,621
	10,981,467	11,636,065
	13,804,512	14,783,418
Финансијске обавезе		
<i>Некаматносноне</i>		
Обавезе по основу штета	(6,764,118)	(6,318,256)
Обавезе за премију	(6,095,042)	(5,361,094)
Обавезе према добављачима	(122,024)	(140,888)
Остале финансијске обавезе	(164,872)	(237,567)
	(13,146,057)	(12,057,805)
Дугорочне обавезе	(1,917,389)	(2,083,343)
Дио дугорочних обавеза до годину дана	(286,896)	(333,229)
	(2,204,285)	(2,416,572)
	(15,350,342)	(14,474,377)

Ризик ликвидности

Ликвидност је располагање довољним обимом средстава, односно обезбјеђивање средстава за измирење билансних и ванбилансних обавеза. Ако су токови новца на страни средстава, као и обавезе према изворима средстава и ванбилансним ставкама неусклађени, Друштво се излаже ризицима 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 2021. године

34. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ

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

Ризик ликвидности (наставак)

Доспијећа финансијских средстава

	У ВАМ				
	За годину која се завршила 31. децембра 2021.				
	До 1 године	Од 1 до 5 година	Од 5 до 10 година	Преко 10 година	Укупно
Некаматносна	2,076,766	-	-	-	2,076,766
Фиксна каматна стопа	1,676,462	9,459,833	1,142,772	-	12,279,067
	3,753,228	9,459,833	1,142,772	-	14,355,833

	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

Доспијећа финансијских обавеза

	У ВАМ				
	За годину која се завршила 31. децембра 2021.				
	До 1 године	Од 1 до 5 година	Од 5 до 10 година	Преко 10 година	Укупно
Некаматносна	(422.226)	(510.694)	-	-	(932.921)
Фиксна каматна стопа	(8.291.571)	(4.251.609)	(1.522.435)	(514.568)	(14.580.184)
	(8.713.798)	(4.762.304)	(1.522.435)	(514.568)	(15.513.104)

	У ВАМ				
	За годину која се завршила 31. децембар 2020.				
	До 1 године	Од 1 до 5 година	Од 5 до 10 година	Преко 10 година	Укупно
Некаматносна	(575.700)	(288.456)	-	-	(864.156)
Фиксна каматна стопа	(6.305.804)	(5.729.517)	(1.472.725)	(230.046)	(13.738.092)
	(6,881.503)	(6,017.973)	(1,472.725)	(230,046)	(14,602.248)

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 2021. године

34. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

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

Ризик ликвидности (наставак)

Фер вриједност финансијских инструмената

	31. децембра 2021.		У ВАМ За годину која се завршила 31. децембра 2020.	
	Књиговод- ствена вриједност	Фер вриједност	Књиговод- ствена вриједност	Фер вриједност
	Финансијска средства			
Дугорочни финансијски пласмани	10,963,860	10,963,860	8,330,712	8,330,712
Потраживања по основу премије	645,399	645,399	645,385	645,385
Остала потраживања	103,594	100,880	134,706	134,706
Готовински еквиваленти и готовина	1,494,373	1,494,373	1,813,994	1,813,994
Краткорочни финансијски пласмани	600,000	600,000	3,858,621	3,858,621
	13,807,226	13,804,512	14,783,418	14,783,418
Финансијске обавезе				
Обавезе по основу штета	(6,764,118)	(6,764,118)	(6,318,256)	(6,318,256)
Обавезе за премију	(6,095,042)	(6,095,042)	(5,361,094)	(5,361,094)
Обавезе према добављачима	(122,024)	(122,024)	(173,680)	(173,680)
Дугорочне обавезе	(1,917,389)	(1,917,389)	(2,083,343)	(2,083,343)
Дио дугорочних обавеза до годину дана	(286,896)	(286,896)	(333,229)	(333,229)
Остале обавезе	(164,873)	(164,873)	(237,567)	(237,567)
	(15,350,342)	(15,350,342)	(14,507,169)	(14,507,169)

Фер вриједност финансијских инструмената одређује се на сљедећи 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 за финансијска средства и обавезе, а који представљају податке који се не могу наћи на тржишту.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

34. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

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

Ризик ликвидности (наставак)

Фер вриједност финансијских инструмената(наставак)

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 2021.			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Финансијска средства				
Дугорочни финансијски пласмани	10,963,860	-	-	10,963,860
Потраживања по основу премије	-	645,399	-	645,399
Остала потраживања	-	103,594	-	103,594
Готовински еквиваленти и готовина	-	1,494,373	-	1,494,373
Краткорочни финансијски пласмани	-	600,000	-	600,000
	10,963,860	2,843,366	-	13,807,226
Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и остала основна средства			6,577,423	6,577,423
Финансијске обавезе	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Обавезе по основу штета	-	-	(6,764,118)	(6,764,118)
Обавезе за премију	-	-	(6,095,042)	(6,095,042)
Обавезе према добављачима	-	(122,024)	-	(122,024)
Дугорочне обавезе	-	(1,917,389)	-	(1,917,389)
Дио дугорочних обавеза до годину дана	-	(286,896)	-	(286,896)
Остале обавезе	-	(164,873)	-	(164,873)
	-	(2,491,182)	(12,859,160)	(15,350,342)
			6,997,951	6,997,951
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
	8,330,712	6,452,706	-	14,783,418
Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и остала основна средства			6,997,951	6,997,951
Финансијске обавезе	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
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	-	(2,083,343)	-	(2,083,343)
Дио дугорочних обавеза до годину дана	-	(333,229)	-	(333,229)
Остале обавезе	-	(237,567)	-	(237,567)
	-	(2,827,819)	(11,679,350)	(14,507,169)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембар 2021. године

35. 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 2021. године износи 6.000.000 КМ.

	31. децембар 2021. године	У ВАМ 31. децембар 2020. године
Уплаћени капитал	7,556,000	7,556,000
Емисиона премија	768,024	768,024
Законске резерве	65,946	57,601
Задржана добит	158,557	-
Нематеријална средства	(251,727)	(113,894)
Губитак текуће године	(592,173)	-
	<hr/>	<hr/>
Основни капитал	7,704,627	8,267,731
	<hr/>	<hr/>
Гарантни фонд	6,000,000	6,000,000
Одбитне ставке	413,856	518,809
	<hr/>	<hr/>
Капитал друштва	7,290,770	7,748,922
	<hr/>	<hr/>
Маргина солвентности	1,776,951	1,725,599
	<hr/>	<hr/>
1/3 маргине солвентности	592,317	575,200
	<hr/>	<hr/>
Најнижи законом прописан износ гарантног фонда (Члан 53. Закона)	6,000,000	6,000,000

36. СУДСКИ СПОРОВИ

Друштво води одређене судске спорове који се сматрају уобичајеним за ову врсту пословања, укључујући спорове по основу одштетних захтјева према различитим полисама осигурања издатим од стране Друштва. Са стањем на дан 31. децембра 2021. године Друштво се јавља као тужена страна у 91 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 КМ. Процјена успјеха у овим споровима је 90%. Друштво води 132 извршна поступка за наплату регресних потраживања у износу од 603,056 КМ. Такође, Друштво води 17 спорова по основу наплате дужне премије у укупном износу од 20.471,47 КМ, те један судски спор по основу неоснованог богаћења у износу од 38,043 КМ.

На дан 31.12.2021. године Друштво води укупно 256 спорова по основу наплате регресних потраживања. Као тужилац се јавља у 102 спора, а као тражилац извршења у 154 спора, укупна вриједност потраживања за све регресне судске поступке је 1.561.673 КМ.

На дан 31.12.2021. године Друштво се јавља као тужена страна у 94 спора по основу накнаде штете, а вриједност спорова износи 892.211 КМ. Сматрамо да су износи резервација по наведеним споровима на дан 31.12.2021. године довољни и да Друштво неће имати губитака по овом основу преко износа резервисаних средстава. Друштво на дан 31.12.2021. 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 2021. године

37. ЛИЗИНГ

Оперативни закуп односи се на закуп пословних простора за обављање дјелатности Друштва. У 2021. години трошак закупнина је књижен кроз позиције камата, амортизације и закупа што је приказано у сљедећој табели:

	31. децембар 2021.	У ВАМ 31. децембар 2020.
Расходи камата (напомена 11)	20,159	29,122
Амортизација средстава у закупу (напомена 9)	137,416	161,800
Трошкови закупнина	26,998	17,968
Укупно	184,573	208,890

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 2021.	До 1 године	Од 1 до 5 година	Укупно
Расходи камата	29,399	49,561	78,960
Амортизација средстава у закупу	128,112	510,694	638,806
Трошкови закупнина	3,970	-	3,970
Укупно	157,511	560,255	638,806
31. децембар 2020.			У ВАМ
	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

38. 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. С обзиром да Друштво у свом портфолију 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 2021. године

39. 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.

40. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАНА БИЛАНСА

Процијенили смо ефекте текуће војне операције у Украјини и повезаних санкција усмјерених против Руске Федерације. Ово питање може захтијевати измјене одређених претпоставки и процјена које могу довести до материјалних прилагођавања књиговодствене вриједности одређене имовине и обавеза унутар слједеће финансијске године. У овој фази нисмо у могућности поуздано процијенити утицај јер се догађаји развијају из дана у дан. Објава у финансијским извјештајима пружа потребне информације, према нашем најбољем сазнању, о таквој имовини и обавезама те о утицајима сукоба на наш субјект уопштено на датум ових финансијских извјештаја.

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

41. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

	У ВАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
ЕУР (EUR)	1,9558	1.9558
Амерички долар (USD)	1,7256	1.5926
Британска фунта (GBP)	2,3303	2.1658
Швајцарски франак (CHF)	1,8873	1.8014