

АПИФ БАЊА ЛУКА  
ПРИМЉЕНО  
Дана. 27-02-2021

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

Ноте уз финансијске изјештаје на дан 31.12.2020 године



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

БИЛАНС УСПЕХА  
 На дан 31.12.2020. године  
 (у ВАН)

Напомене	Година која се завршила 31. децембар 2020	Година која се завршила 31. децембар 2019
<b>ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>		
Приходи из послова осигурања	5 12.304.407	11.995.533
Други пословни приходи	6 788.890	731.104
Расходи за дугор.резервисања и функционални рас.	7 (411.616)	(123.115)
Накнаде штета из осигурања и расходи реосигурања	8 (6.919.724)	(7.450.906)
Трошкови спровођења осигурања	9 (5.932.208)	(7.004.560)
<b>Пословни добитак</b>	<b>(170.251)</b>	<b>(1.851.944)</b>
<b>ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>		
Финансијски приходи	10 502.625	369.660
Финансијски расходи	11 (115.754)	(104.896)
	<b>386.871</b>	<b>264.764</b>
<b>ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>		
Остали приходи	12 550.324	231.224
Остали расходи	13 (385.408)	(308.169)
	<b>164.916</b>	<b>(76.945)</b>
<b>РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>		
	(521)	(24.436)
	<b>(521)</b>	<b>(24.436)</b>
<b>ГУБИТАК/ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>		
Порез на добитак	14 381.015	(1.688.561)
	(214.113)	(126.032)
<b>НЕТО ДОБИТАК / ГУБИТАК ПЕРИОДА</b>	<b>166.902</b>	<b>(1.814.593)</b>



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

БИЛАНС СТАЊА  
На дан 31.12.2020. године  
(у ВАН)

	Напомене	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
<b>АКТИВА</b>			
<b>Стална средства</b>			
Нематеријална улагања	15	113.894	61.739
Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и остала основна средства	16	6.997.950	7.251.463
Дугорочни финансијски пласмани	17	8.330.712	8.478.407
		<u>15.442.556</u>	<u>15.791.609</u>
<b>Текућа средства</b>			
Потраживања по основу премије	18	645.385	722.885
Остала потраживања	19	134.706	244.991
Краткорочни финансијски пласмани	20	3.858.622	2.100.000
Готовински еквиваленти и готовина	21	1.813.995	1.932.774
Активна временска разграничења	22	3.107.528	2.486.164
		<u>9.560.236</u>	<u>7.486.814</u>
<b>ПОСЛОВНА АКТИВА</b>		<u>25.002.792</u>	<u>23.278.423</u>
Ванбилансна актива		<u>143.584</u>	<u>2.021.579</u>
<b>УКУПНА АКТИВА</b>		<u>25.146.376</u>	<u>25.300.002</u>
<b>ПАСИВА</b>			
<b>Капитал</b>			
Акцијски капитал	23	7.556.000	5.556.000
Резерве (емисиона премија и законске резерве)		825.625	57.601
Нереализовани нето добици по основу финансијских средстава расположивих за продају		456.460	532.748
Нераспоређени добитак ранијих година			-
Нераспоређени добитак текуће године		166.902	
Губитак ранијих година			(1.143.975)
		<u>9.004.987</u>	<u>5.002.374</u>
Дугорочна резервисања	24	246.987	309.553
Дугорочне обавезе		2.083.343	2.961.909
<b>Обавезе</b>			
Краткорочне обавезе	25	1.644.857	3.754.855
Одложене пореске обавезе		50.718	59.194
Пасивна временска разграничења:			
- Преносне премије	26	5.361.094	4.974.539
- Резервисање за штете	27	6.318.256	5.954.485
- Остала пасивна временска разграничења	28	292.550	261.514
		<u>13.667.475</u>	<u>15.004.587</u>
<b>ПОСЛОВНА ПАСИВА</b>		<u>25.002.792</u>	<u>23.278.423</u>
Ванбилансна пасива		<u>143.584</u>	<u>2.021.579</u>
<b>УКУПНА ПАСИВА</b>		<u>25.146.376</u>	<u>25.300.002</u>



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ  
На дан 31.12.2020. године  
(у ВАН)

	Акцијски капитал	Емисиона премија	Нереализовани нето добити по основу финансијских средстава расположивих за продају	Законске резерве	Акумулирани (губитак)/ добитак/	Укупни капитал
<b>Почетно стање на дан 01.01.2019</b>	<b>5.556.000</b>		<b>599.746</b>	<b>57.600</b>	<b>670.620</b>	<b>6.883.966</b>
Добити и губити од промјене вриједности финансијске имовине расположиве за продају, нето од реализованих износа	-		(66.998)	-	-	(66.998)
Губитак текућег раздобља	-		-	-	-	-
Објављене дивиденде и други видови расподеле добитка и губитка	-		-	-	(1.814.595)	(1.814.594)
<b>Укупно остваривања добити за раздобље</b>	<b>5.556.000</b>		<b>(66.998)</b>	<b>-</b>	<b>(1.814.595)</b>	<b>(1.881.592)</b>
<b>Стање на дан 31.12.2019</b>	<b>5.556.000</b>		<b>532.748</b>	<b>57.600</b>	<b>(1.143.975)</b>	<b>5.002.374</b>
<b>Стање на дан 01.01.2020</b>	<b>5.556.000</b>		<b>532.748</b>	<b>57.600</b>	<b>(1.143.975)</b>	<b>5.002.374</b>
Емисија акцијског капитала и други видови расподеле добити и покривање губитка	2.000.000	768.025	-	-	1.143.975	3.912.000
Добити и губити од промјене вриједности финансијске имовине расположиве за продају, нето од реализованих износа	-		(76.288)	-	-	(76.288)
Добитак текућег раздобља	-		-	-	(66.902)	(66.902)
<b>Стање на дан 31.12.2020</b>	<b>7.556.000</b>	<b>768.025</b>	<b>456.460</b>	<b>57.601</b>	<b>166.902</b>	<b>9.004.988</b>



БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ  
На дан 31.12.2020. године  
(у ВАН)

	2020.	2019.
<b>БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ</b>		
<b>Токови готовине из пословних активности</b>		
Приливи од премије осигурања и реосигурања и примљени аванси	10.272.915	9.966.589
Приливи од премије реосигурања и ретроцесије	1.267.409	1.078.097
Приливи од учешћа у накнади штете	536.661	194.061
Остали приливи из пословних активности	269.278	267.435
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и удјела у штети из саосигурања и дати аванси	3.335.361	3.545.250
Одливи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија	2.424.802	610.103
Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и других личних расхода	1.996.343	2.095.728
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	4.293.759	4.747.358
Одливи по основу пореза на добит	65.256	166.232
Остали одливи из пословних активности	716.921	722.896
<b>Нето одлив готовине из пословних активности</b>	<b>(486.178)</b>	<b>(381.385)</b>
<b>Токови готовине из активности инвестирања</b>		
Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	3.229.444	8.402.764
Приливи по основу камата	100.568	120.328
Приливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	2.732	-
Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	-	7.545.371
Одливи по основу куповине нематеријалних средстава, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	1.151.937	87.153
Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	4.687.187	-
<b>Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања</b>	<b>(2.506.380)</b>	<b>890.568</b>
<b>Токови готовине из активности финансирања</b>		
Прилив по основу повећања основног капитала	3.912.000	-
Приливи по основу дугорочних кредита	-	2.933.745
Приливи по основу краткорочних кредита	-	-
Одливи по основу осталих дугорочних и краткоточних обавеза	16.344	19.169
Одливи по основу дугорочних кредита	1.000.000	1.766.720
Одливи по основу краткорочних кредита	21.876	232.284
<b>Нето прилив готовине из активности финансирања</b>	<b>2.873.780</b>	<b>915.572</b>
<b>Нето прилив/(одлив) готовине</b>	<b>(118.778)</b>	<b>1.424.755</b>
<b>Готовина на почетку обрачуноског периода</b>	<b>1.932.774</b>	<b>508.019</b>
<b>Готовина на крају обрачуноског периода</b>	<b>1.813.995</b>	<b>1.932.774</b>





**1. ОСНИВАЊЕ И ДЕЛАТНОСТ**

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

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

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

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

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

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

Чланови Управног одбора Друштва на дан 31. децембар 2020. године су:

- Блаж Јакич, предсједник;
- Изток Шекорања, члан;
- Драшко Милиновић, члан.

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

Квалификација	31. децембар 2020.
КВ	9
ССС	28
ВШС	4
ВЦЦ	47
МР	1
<b>УКУПНО</b>	<b>89</b>



## 2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА

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

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

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

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

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

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

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

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

- IFRS 16 "Закупи" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2019. године).



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

#### 3.1. Приходи

Приходи обухватају приходе од редовних осигуравајућих активности Друштва, односно пословне и финансијске приходе. Под редовним активностима Друштва 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, приходи од инвестиционе активности, 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) и допринос за превентиву. Режијски додаток користи се за покриће трошкова спровођења осигурања.

###### *б) Приходи од учешћа у накнади штета*

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





**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.1. Приходи (наставак)**

**3.1.1. Пословни (функционални) приходи (наставак)**

*в) Приход од укидања и смањења резервисања*

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

*г) Приходи по основу провизија реосигурања*

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

*д) Остали пословни приходи*

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

**3.1.2. Финансијски приходи**

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

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

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

**3.1.3. Остали приходи**

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

**3.2. Расходи**

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

**3.2.1. Пословни (функционални) расходи**

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



3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2.1. Пословни (функционални) расходи (наставак)

*a) Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе*

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

*Техничке резервације*

Техничке резервације су резерве друштва за осигурање намијењене 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 следеће техничке резервације:

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

- 1) Резерве за преносне премије – обрачун је направљен по принципу "pro rata temporis" на основу појединачних полиса за све полисе којима је трајање након 31. децембра 2020. године уз напомену да фронтинг уговори не улазе у ову резерву јер Друштво у овим пословима има само улогу посредника, а ризик се у цјелости преноси на фронтинг партнера.
- 2) Резерве за штете су резерве за настале пријављене штете (RBNS), резерве за настале непријављене штете (IBNR) и резерве за трошкове процјене штета (CHC). RBNS - полис резервација се врши за сваку појединачну пријављену штету. IBNR – обрачун је по признатим актуарским методама за осигурање од последица незгоде, ауто каско осигурање, осигурање од пожара и осталих штета на имовини те осигурање моторних возила по Chain ladder (CL) методи на кумулативним подацима. За остале врсте обрачун је направљен по методи квоте штета. Резерва за трошкове процјене штета (CHC) обухвата резерву за директне и индиректне трошкове процјене штета. Резерва за директне и индиректне трошкове је обрачуната примјеном процента учешћа стварних директних односно индиректних трошкова обраде штета у ликвидираним штетама на формиране резервације.
- 3) 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.

*Допринос за превентиву*

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

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

*Накнада за противпожарну заштиту*

У складу са Законом о заштити од пожара Друштво обрачунава накнаду за противпожарну заштиту у висини од 0,04% од пословних прихода. (Службени гласник РС, бр. 40/20).





**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.2.1. Послови (функционални) расходи (наставак)**

*а) Расходи за дугорочно резервисања и функционалне доприносе (наставак)*

*Накнада за шуме*

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

*Противградна заштита*

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

*Накнада за воде*

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

*Допринос заштитном фонду РС*

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

*Накнада Агенцији за осигурање РС*

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

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

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

*в) Расходи по основу повећања резервисања*

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

*г) Трошкови спровођења осигурања*

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

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

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



**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.2.2. Финансијски расходи**

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

**3.2.3. Остали расходи**

Остали расходи обухватају губитке по основу расхоровања 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 IAS 36 - Умањење вредности имовине и другим релевантним MPC. На рачунима ове групе исказује се и негативан ефекат промјене поштене (фер) вриједности средстава у складу са IAS 16 – Некретнине, постројења и опрема, IAS 38 - Нематеријална имовина и осталим релевантним IAS -има.

**3.3. Прерачунавање девизних износа**

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

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

**3.4. Бенефиције за запослене**

*а) Парези 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 IAS 19 "Накнаде запосленима" Друштво врши обрачун и укалкуисавање 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. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

#### 3.5. Порези

##### *Текући порез на добитак*

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

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

##### *Одложени порез на добитак*

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

##### *Порези и доприноси који не зависе од резултата*

Порези и доприноси који не зависе од резултата представљају плаћања према важећим републичким и општинским прописима ради финансирања разних комуналних и републичких потреба. Ови порези и доприноси укључени су у оквиру осталих пословних расхода.

##### *Порез на додатну вриједност*

У складу са чланом 25 Закона о порезу на додатну вриједност услуге осигурања и реосигурања су ослобођене плаћања пореза на додатну вриједност. Друштво није у потпуности ослобођено плаћања пореза на додатну вриједност а то се односи на издавање под закуп сопствених пословних простора, те у складу са тим врши обрачун и плаћање пореза на додатну вриједност.

#### 3.6. Нематеријална улагања

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

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

#### 3.7. Некретнине и опрема

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

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

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

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

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



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

#### 3.8. Инвестиционе некретнине

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

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

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

У складу са регулативом Друштво периодично врши процјену вриједности инвестиционе некретнине. Амортизација инвестиционих некретнина обрачунава се по стопи од 1.45% годишње.

#### 3.9. Амортизација

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

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

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

Главне групе основних средстава	Корисни вијек (година)	Стопа (%)
Грађевински објекти	71	1.40
Рачунари	3	30
Аутомобили	10	10
Намјештај и канцеларијска опрема	10	10
Остала опрема	3-6	15-30

#### 3.10. Финансијска имовина

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

Друштво финансијска средства у зависности од намјере са којом су стечена распоређује у једну од 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. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.10. Финансијска имовина (наставак)**

**3.10.1. Финансијска средства која се држе до доспећа**

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

**3.10.2. Финансијска средства расположива за продају**

Хартије од вриједности које су намјењене да се држе на одређени временски период а које могу бити продате услјед 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 успјеха.

**3.10.3. Краткорочна потраживања и пласмани**

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

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

**3.11. Потраживања по основу премије осигурања и остала краткорочна потраживања**

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



3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. Процјењивање позиција aktive

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 aktive.

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

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

1) прва категорија:

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

2) друга категорија:

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

3) трећа категорија:

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

4) четврта категорија:

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

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

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





### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

#### 3.12. Процењивање позиција aktive (наставак)

Друштво врши отпис ненаплативе премије и потраживања након што су исцрпљене све могућности за наплату. Износ отписаних потраживања се приказује у билансу 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 страниј валути средства на „BAM“ и девизним рачунима код пословних банака.

#### 3.14. Умањења финансијске имовине

Финансијска имовина осим имовине исказане по фер вриједности кроз биланс 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.

#### *Престонак 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 на самим тим и све ризике и награде од власништва средства на други субјект. Ако Друштво не пренесе нити задржи суштински све ризике и поврате од власништва и задржи контролу над финансијском имовином Друштво наставља да признаје финансијску имовину.

#### 3.15. Активна временска разграничења

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

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

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

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

#### 3.16. Капитал и резерве

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



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

#### 3.16. Капитал и резерве (наставак)

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

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

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

#### 3.17. Финансијске обавезе

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

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

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

#### 3.18. Обавезе по основу штета и друге обавезе из пословања

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

#### 3.19. Резерве за преносне премије

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

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





### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

#### 3.20. Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете

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

Резерве за штете из уговора о осигурању које се исплаћују у облику ренте, обрачунавају се актуарским методама у капитализованим износима (садашња вриједност будућих рентних исплата). Резерва се утврђује за сваку рентну штету посебно и при томе се користе таблице смртности Републике Србије 2010-2012 и дисконтује се стопом приноса на финансијска улагања Друштва. Резервисања за 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 љествица (CL методе) за штете из следећих врста осигурања:

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

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

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

#### 3.22. Остале обавезе

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

### 4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ

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



#### 4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ (наставак)

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

##### *Исправка вриједности потраживања*

Друштво обрачунава 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 љествица и метода очекиване квоте штета. Руководство верује да нису потребна додатна резервисања, изузев већ приказаних у финансијским извјештајима.

##### *Правична (фер) вриједност*

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

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

##### *Неизвјесност процјена везана уз формирање резерви*

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

##### *Реосигурање*

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





## 5. ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВА ОСИГУРАЊА

	У В А М	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Обрачуната премија по основу аутоодговорности моторних возила и каско осигурања	7.591.374	8.115.978
Обрачуната премија по основу осталих осигурања имовине	3.034.245	2.410.495
Обрачуната премија осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања	527.411	658.611
<b>Укупно обрачуната премија</b>	<b>11.153.030</b>	<b>11.185.084</b>
Промијена преносне премије аутоодговорности моторних возила и каско осигурања	80.020	(128.986)
Промијена преносне премије имовине	(289.321)	(96.963)
Промијена преносне премије осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања	22.808	(15.724)
<b>Промијена преносне премије осигурања и саосигурања</b>	<b>(186.493)</b>	<b>(241.673)</b>
Приходи од провизија по основу уговора о реосигурању у неживотном осигурању	648.288	530.464
Приходи од провизија по основу уговора о саосигурању	124.323	140.410
Приходи од регреса по основу неживотних осигурања	393.047	196.035
Приходи од продаје зелене карте и Бироа зелене карте	58.108	73.276
Остали приходи	114.104	111.937
<b>Укупно приходи из послова осигурања</b>	<b>12.304.407</b>	<b>11.995.533</b>

## 6. ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У В А М	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима саосигурања у иностранству	98.986	38.053
Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима реосигурања у иностранству	384.615	693.051
Приходи по основу учешћа у накнади штета из послова саосигурања у земљи	2.280	-
Приходи од смањења осталих резервисања неживотних осигурања	299.293	-
Приход од Бироа зелене карте	3.716	-
<b>Укупно приход од премије осигурања</b>	<b>788.890</b>	<b>731.104</b>



7. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНИ ДОПРИНОСИ

У В А М

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Допринос за превентиву	49.037	44.062
Остали доприноси	362.579	79.053
	<u>411.616</u>	<u>123.115</u>

8. НАКНАДЕ ШТЕТА ИЗ ОСИГУРАЊА И ОСТАЛЕ НАКНАДЕ

У В А М

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Ликвидиране штете – аутоодговорност, незгода и здравствено, каско, имовина	3.369.583	3.592.058
Трошкови реосигурања необавезних осигурања- Триглав Ре д.д. Љубљана	1.337.503	1.510.909
Трошкови по основу штета	115.210	-
Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања	1.753.396	1.575.213
Резервисања за штете и друга неживотна осигурања	296.836	582.584
Остала резервисања по основу неживотних осигурања	-	127.939
Трошкови процјене штета незгода, здравствено осигурање и каско	47.196	62.203
	<u>6.919.724</u>	<u>7.450.906</u>





9. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	У В А М	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Трошкови нето зарада запослених	1.195.743	1.268.583
Трошкови пореза и доприноса за зараде запослених	642.370	703.504
Трошкови амортизације некретнине, опрема, моторна возила и нематеријална улагања	257.836	394.367
Трошак амортизације права на употребу (физичка и правна лица, аутомобили)	161.800	181.479
Трошкови закупа	638.822	1.169.317
Трошкови репрезентације	73.409	122.847
Трошкови рекламе и пропаганде	726.221	878.836
Трошкови материјала, горива, енергије и комуналних услуга	547.469	533.616
Трошкови телефона, интернета и поштанских услуга	79.424	118.882
Трошкови провизија	222.495	152.930
Трошкови одржавања	112.897	113.452
Трошкови Бироа зелене карте	-	42.821
Трошкови Агенције за осигурање РС и трошкови рада Обдусмана	-	119.204
Трошкови чланарине у Привредној комори и Заштитном фонду	-	28.009
Трошкови адвокатских услуга и такси	-	137.290
Трошкови адвокатских и актуарских услуга и нотара	82.081	62.689
Трошкови пореза на непокретности, пореза на додатну вриједност, такси и пореза по одбитку	69.404	73.443
Трошкови доприноса за воде, фонд солидарности и остало	10.246	59.258
Трошкови уговора о дјелу, ауторски услуга, привременим и повременим пословима, управног одбора и осталих уговора	223.218	54.428
Трошкови службених путовања (ноћења, путарина, употреба влџститог аута и сл.)	12.279	43.607
Трошкови премије осигурања	13.404	18.922
Трошкови платног промета	26.289	23.262
Трошкови спонзорства и донаторства	12.967	21.827
Трошкови стручног образовања запослених	3.475	5.492
Остали трошкови	820.359	676.495
	<b>5.932.208</b>	<b>7.004.560</b>



10. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	У ВАМ	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Приходи од камата по основу дисконтовања хартија од вриједности	222.778	245.594
Приходи од камата на обвезнице	130.058	76.186
Приходи од камата на орочене депозите	35.740	41.879
Приходи од камата резервног фонда	6.482	5.906
Приходи дивиденди	2.732	-
Приходи од камата на трансакционе рачуне	8	5
Добици по основу раскида уговора-IFRS 16	948	90
Приходи од камата-регреси	103.879	-
	<b>502.625</b>	<b>369.660</b>

11. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОД

	У ВАМ	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Трошкови камата по основу кредитних обавеза	84.664	54.541
Расходи по IFRS-16	29.122	41.900
Расходи камата	1.952	7.739
Расходи камата за неблаговремено плаћање	6	54
Негативне курсне разлике	10	662
	<b>115.754</b>	<b>104.896</b>

12. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	У ВАМ	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Наплаћена отписана потраживања-премија	88.018	144.282
Остали непоменути приходи	22.875	78.112
Приходи од смањења обавеза	16.783	5.530
Добици од продаје опреме	-	3.300
Приходи од наплате регреса и префактурисања	34.511	-
Приходи ранијих година	388.137	-
	<b>550.324</b>	<b>231.224</b>





13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

У ВАМ

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Расходи по основу исправке вриједности потраживања	-	250.362
Остали расходи	381.464	23.797
Трошкови казни, прекршаја, судских рјешења и остало	30	17.830
Губици по основу расхрдовања опреме	3.308	11.180
Резервисања за судске спорове	-	5.000
Расходи ранијих година	606	-
	<u>385.408</u>	<u>308.169</u>

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

(а) Компоненте пореза на добит

У ВАМ

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Текући порез на добитак	214.113	126.032
Порез на добитак	<u>(214.113)</u>	<u>(126.032)</u>

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

У ВАМ

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Добитак/губитак прије опорезивања	381.015	(1.688.561)
Порез на добитак по стопи од 10%	38.102	(168.856)
Порески ефекат расхода / прихода који нису признати код одређивања опорезиве добити	176.011	294.888
Порез на добитак	<u>214.113</u>	<u>126.032</u>



14. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК (наставак)

в) Одложене пореске обавезе

У ВАРМ

	31.12.2020	31.12.2019
Стање 1. јануара	59.194	66.638
Порески ефекти вредновања ХоВ исказаних у промјенама у капиталу	(8.476)	(7.444)
Стање на дан	<u>50.718</u>	<u>59.194</u>

15. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА

	Лиценце	Софтвер	Укупно
<b>Набавна вриједност</b>			
Стање 1. јануара 2019. године	3.031	1.011.898	1.014.929
Повећање	3.050	123.302	126.352
Стање 31. децембра 2019. године	<u>6.081</u>	<u>1.135.200</u>	<u>1.141.281</u>
Стање 1. јануара 2020. године	6.081	1.135.200	1.141.281
Повећање	1.626	114.228	115.854
Стање 31. децембар 2020. године	<u>7.707</u>	<u>1.249.428</u>	<u>1.257.135</u>
<b>Акумулирана амортизација</b>			
Стање 1. јануара 2019. године	3.031	876.536	879.567
Амортизација за текућу годину	743	199.231	199.974
Стање 31. децембра 2019. године	<u>3.774</u>	<u>1.075.767</u>	<u>1.079.541</u>
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. децембар 2020. године	<u>6.824</u>	<u>1.136.417</u>	<u>1.143.241</u>
<b>Садашња вриједност</b>			
-31. децембар 2019. године	<u>2.307</u>	<u>59.432</u>	<u>61.739</u>
-31. децембар 2020. године	<u>883</u>	<u>113.011</u>	<u>113.894</u>



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

	Зграде и земљишта	Моторна возила	Опрема и накјештај	Средства у припреми	Право на употребу - IFRS 16	Инвести- циона невретнина	У ВАМ Укупно
Набавна вриједност							
Стање 1. јануара 2019. године	5.419.339	514.438	811.791	231.600	-	2.331.689	9.308.857
Прав примјена IFRS 16					812.653		812.653
Повићања	7.003			157.491	28.243		192.737
Активирања		25.900	263.799	(283.130)			6.569
Отуђења и отписи		(46.739)	(66.165)				(112.904)
Раскид уговора IFRS 16					(129.512)		(129.512)
Стање 31. децембра 2019. године	5.426.342	493.599	1.009.425	105.961	711.284	2.331.689	10.078.300
Стање 1. јануар 2020. године							
Активирање	5.426.342	493.599	1.009.425	105.961	711.284	2.331.689	10.078.300
Отуђења и отписи	(17.400)	30.000	61.630	(854)	53.401		145.090
Раскид уговора IFRS 16			(28.347)				(46.601)
Раскид уговора IFRS 15					(58.529)		(58.529)
Стање 31. децембар 2020. године	5.408.942	523.599	1.042.708	105.107	708.715	2.331.689	10.120.260
Акумулирана амортизација и умањење вриједности							
Стање 1. јануар 2019. године	259.795	312.128	640.663	-	-	1.181.689	2.394.275
Амортизација за текућу годину	76.189	24.795	57.622		181.479	33.809	373.894
Обезвјеђење		24.380		105.107			129.487
Отуђења и отписи			(37.858)				(57.858)
Раскид уговора IFRS 16					(12.961)		(12.961)
Стање на 31. децембар 2019	335.984	361.303	640.427	105.107	168.518	1.215.498	2.826.837
Стање 1. јануар 2020. године							
Амортизација за текућу годину	335.984	361.303	640.427	105.107	168.518	1.215.498	2.826.837
Обезвјеђење	75.765	26.359	58.203		161.800	33.810	355.937
Раскид уговора IFRS 16	(7.789)		(21.880)				(29.670)
Раскид уговора IFRS 15					(30.794)		(30.794)
Стање 31. децембар 2020. године	403.960	387.662	676.749	105.107	299.523	1.232.403	3.122.310
Садашња вриједност							
31. децембар 2019. године	5.090.358	132.296	368.998	854	542.766	1.116.191	7.251.463
31. децембар 2020. године	5.004.982	135.936	365.959	-	408.692	1.082.381	6.997.930

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





ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

17. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У ВАМ	
	31.12.2020.	31.12.2019.
<b>Дугорочни финансијски пласмани (депозити):</b>		
Sberbank a.d. Бања Лука	-	977.915
Addiko banka a.d. Бања Лука	600.000	977.915
Sberbank a.d. Бања Лука	-	1.097.791
Raiffeisen bank d.d. Сарајево	-	805.000
	<u>600.000</u>	<u>3.858.621</u>
<b>Хартије од вриједности расположиве за продају:</b>		
ХОВ које служе за покриће техничких резерви неживотних осигурања- Обвезнице Владе Републике Српске	5.433.230	3.281.271
ХОВ које служе за покриће Гарантног фонда Републике Српске- Обвезнице Владе Републике Српске	1.200.000	500.000
Акције Mtel ад Бања Лука	10.890	10.450
Корпоративне Обвезнице- ЈП Аутоцесте Федерације БиХ	544.214	310.357
	<u>7.188.334</u>	<u>4.102.078</u>
<b>Остали дугорочни финансијски пласмани:</b>		
Резервни фонд Бироа зелене карте	375.224	350.448
Фонд за наканду штета Бироа зелене карте	167.154	167.260
	<u>542.378</u>	<u>517.708</u>
	<u><u>8.330.712</u></u>	<u><u>8.478.407</u></u>

18. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ

	У ВАМ	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Потраживања по основу премије неживотних осигурања	970.179	1.366.431
Потраживања по основу зелених карти	348	17.389
Потраживања из иностранства по основу учешћа у накнади штета	-	-
	<u>970.527</u>	<u>1.383.820</u>
Минус: Исправка вриједности потраживања за премију	(325.142)	(660.935)
	<u><u>645.385</u></u>	<u><u>722.885</u></u>



18. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ (наставак)

*Кретања на исправци вриједности потраживања по основу премије и осталих потраживања*

	Исправка потраживања по основу премије	Исправка осталих потраживања
Стање на 1. јануар 2019. године	710.261	252.246
Повећања у току године	250.363	-
Смањење у току године	(144.282)	-
Коначан отпис	(155.407)	(3.547)
Стање на дан 31. децембра 2019. године	660.935	248.699
Повећања у току године	94.884	4.372
Смањење у току године	(182.902)	(20.140)
Коначан отпис	(247.775)	(34.836)
Стање на дан 31. децембар 2020. године	325.142	198.095

19. ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА

	31.12.2020.	У ВАМ 31.12.2019.
Аконтација пореза на добит	-	188.114
Потраживања по основу права на регрес	204.630	264.235
Потраживања за камату	77.108	30.879
Потраживања по основу улагања	29.004	-
Потраживања од запослених	3.765	3.432
Потраживања за провизије из послова осигурања, саосигурања и реосигурања	1.057	2.934
Потраживања од Бира зелене карте у БиХ	1.648	1.551
Остала потраживања	15.589	2.545
	332.801	493.690
Минус: Исправке вриједности осталих потраживања	(198.095)	(248.699)
	134.706	244.991



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

20. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

У ВАМ

	31.12.2020	31.12.2019.
<b>Краткорочно орочени депозити</b>		
Unicredit bank d.d. Бања Лука	-	2.100.000
Sberbank a.d. Бања Лука	977.915	-
Sberbank a.d. Бања Лука	1.097.792	-
Raiffeisen bank d.d. Сарајево	805.000	-
Addiko banka a.d. Бања Лука	977.915	-
	<b>3.858.622</b>	<b>2.100.000</b>

21. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

У ВАМ

	31.12.2020	31.12.2019.
<b>Жиро рачун</b>		
Девизни рачуни	1.711.868	749.088
	102.127	1.183.686
	<b>1.813.995</b>	<b>1.932.774</b>

22. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

У ВАМ

	31.12.2020	31.12.2019.
Разграничени трошкови прибаве осигурања	689.187	584.670
Преносана премија саосигурања и реосигурања која пада на терет саосигуровача и реосигуровача	382.312	182.251
Резервисања по основу трошкова реосигурања	2.021.195	1.719.243
Разграничени трошкови-унапријед плаћени трошкови	14.834	-
	<b>3.107.528</b>	<b>2.486.164</b>





23. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ

	У ВАМ	
	31.12.2020	31.12.2019.
Акцијски капитал	7.556.000	5.556.000
Нереализовани добитци/губици по фин.сред.расположивих за продају	456.460	532.748
Законска резерва	57.601	57.601
Емисиона премија	768.025	-
Нераспоређени добитак/губитак	166.902	(1.143.975)
<b>Укупни капитал</b>	<b>9.004.988</b>	<b>5.002.374</b>

Структура акцијског капитала Друштва на дан 31. децембар 2020. године састојала се од 100% власништва над акцијама од стране Triglav INT d.d. Љубљана Словенија.

Законске резерве у износу од 57.601 ВАМ настале су издвајањем из акцијског капитала и дијелом из добити Друштва на основу Закона о привредним друштвима који дефинише да се ове резерве издвајају из добити све док резерва не достигне износ од 10% основног капитала.

Нереализовани добитци на дан 31. децембар 2020. године године у износу од 456.460 ВАМ односе се на добитке по основу повећања фер вриједности ХОВ које су класификоване као финансијска имовина расположива за продају.

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

24. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

	У ВАМ	
	31.12.2020	31.12.2019.
Резервисања за отпремине и друге бенефиције запослених	151.292	149.583
Резервисања за неистекле ризике	95.694	159.970
	<b>246.986</b>	<b>309.553</b>



25. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	У ВАМ	
	31.12.2020	31.12.2019.
Обавезе према добављачима	140.888	1.285.689
Обавезе према ино добављачима	32.792	82.910
Укалкулисане обавезе	306.782	615.017
Обавезе за премију саосигурања и реосигурања у земљи	3.700	-
Краткорочне обавезе по лизингу - IFRS 16 ( закуп физичка, правна лица и аутомобили	144.122	233.555
Обавезе по основу штета	21.376	79.849
Дугорочне обавезе по лизингу- IFRS 16 ( закуп физичка, правна лица и аутомобили	-	312.711
Обавезе за нето зараде и уплате у пенzioni добровољни фонд	117.361	105.000
Обавезе за порезе на зараде запослених	12.319	8.400
Обавеза за доприносе на зараде запослених	77.485	61.024
Примљени аванси	118.698	67.191
Краткорочни кредити Нова банка ад	20.946	19.927
Краткорочни кредити у земљи Триглав осигурање Сарајево д.д.	-	-
Краткорочна обавеза за лизинг	-	-
Обавезе по основу пореза на закуп	7.208	7.711
Обавеза за спорове	5.000	5.000
Обавезе према физичким лицима накнаде по уговорима	30.078	4.355
Обавезе за премију саосигурања и реосигурања у иностранству	328.080	732.396
Обавезе за порез из резултата	76.378	126.032
Обавезе по основу краткорочног кредита	168.161	-
Остале обавезе	33.483	8.088
	<b>1.644.857</b>	<b>3.754.855</b>

26. ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	У ВАМ	
	31.12.2020	31.12.2019.
<b>Неживотно осигурање:</b>		
Стање преносне премије на почетку године	4.974.539	4.623.029
Повећање преносне премије осигурања	186.494	241.673
Повећање/(смањење) преносне премије саосигурања	200.061	109.837
<b>Стање преносне премијена крају године</b>	<b>5.361.094</b>	<b>4.974.539</b>



27. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ШТЕТЕ

	У ВАМ	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Резервисане штете - неживот		
Резервисање за пријављене штете	3.919.252	3.617.973
Резервисање за настале непријављене штете	2.076.023	2.064.574
Резервисање за трошкове обраде штета	322.981	271.938
	<b>6.318.256</b>	<b>5.954.485</b>

Кретање на резервисањима за штете неживотног осигурања у пословној 2020. и 2019. години може се приказати на следећи начин:

				У ВАМ
	Резервисање за настале непријављене штете	Резервисање за настале пријављене неликвиди- ране штете	Резервисања за директне и индиректне трошкове обраде штета	Укупно
Стање. 1. јануар 2019. године	1.898.270	3.405.815	41.227	5.345.312
Повећање резервисања на терет реосигуравања	-	26.589	-	26.589
Повећање резервисања у току године	166.304	185.569	230.711	582.584
Стање. 31. децембар 2019. године	<b>2.064.574</b>	<b>3.617.973</b>	<b>271.938</b>	<b>5.954.485</b>
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	<b>2.076.023</b>	<b>3.919.252</b>	<b>322.981</b>	<b>6.318.256</b>





28. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

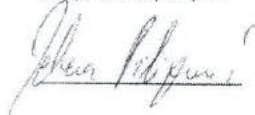
	31.12.2020	У ВАМ 31.12.2019.
Допринос за превентиву	292.550	261.514

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

	31.12.2020	31.12.2019.
Стање на почетку године	261.514	239.952
Исплата средстава превентиве у току године	(18.001)	(22.500)
Издвајање на терет расхода (напомена 7)	49.037	44.062
Стање на крају периода	292.550	261.514

Бања Лука, 28.02.2021.

Лице са лиценцом:




Директор Друштва: