

**Finansijski izvještaji za
period od šest mjeseci koji
se završava na dan
30.06.2019. godine i
Izvještaj nezavisnog
revizora**

Grawe Osiguranje a.d. Banja Luka

SADRŽAJ

Izvještaj nezavisnog revizora.....	3
Izvještaj o dobitku i gubitku i ostalom ukupnom rezultatu za period od šest mjeseci koji se završava na dan 30.06.2019. godine.....	7
Izvještaj o finansijskom položaju za period od šest mjeseci koji se završava na dan 30.06.2019. godine	8
Izvještaj o tokovima gotovine za period od šest mjeseci koji se završava na dan 30.06.2019. godine	9
Izvještaj o promjenama u kapitalu za period od šest mjeseci koji se završava na dan 30.06.2019. godine	10
1. Osnovni podaci o društvu	11
2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju periodičnih finansijskih izvještaja	12
3. Pregled značajnih računovodstvenih politika	14
4. Značajne računovodstvene procjene	19
5. Prihodi od premija i provizija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja.....	21
6. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	22
7. Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja	22
8. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	23
9. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi.....	23
10. Finansijski prihodi	24
11. Zarada po akciji	24
12. Nekretnine, postrojenja i oprema.....	25
13. Dugoročni finansijski plasmani	25
14. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	26
15. Druga potraživanja	26
16. Kratkoročni finansijski plasmani	27
17. Gotovina i gotovinski ekvivalenti.....	27
18. Aktivna vremenska razgraničenja.....	27
19. Kapital	28
20. Dugoročna rezervisanja.....	28
21. Obaveze za premiju i specifične obaveze	29
22. Druge obaveze iz poslovanja	29
23. Pasivna vremenska razgraničenja.....	29
24. Transakcije sa povezanim pravnim licima	30
25. Upravljanje rizicima osiguranja.....	30
26. Upravljanje finansijskim rizicima.....	31
27. Sudski sporovi	32
28. Poreski propisi.....	32
29. Mišljenje ovlaštenog aktuara	32
30. Događaji nakon datuma izvještavanja	32
31. Usaglašavanje potraživanja i obaveza	32
32. Informacije o segmentima	33

Izvještaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294
F +387 51 211 501
E office@grantthornton.ba
www.grantthornton.ba

Akcionarima Grawe Osiguranje a.d. Banja Luka

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih periodičnih finansijskih izvještaja Grawe osiguranje a.d. Banja Luka (u dalnjem tekstu "Društvo"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskoj poziciji na dan 30. juna 2019. godine, i izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za period od šest mjeseci koji se završava na navedeni datum, uključujući i sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz periodične finansijske izvještaje.

Prema našem mišljenju, priloženi periodični finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno u svim materijalno značajnim aspektima, finansijsku poziciju Društva na dan 30. juna 2019. godine i njegovu finansijsku uspješnost, te tokove gotovine za period od šest mjeseci koji se završio na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju periodičnih finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Društvo u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Uvjereni smo da su revizorski dokazi koje smo prikupili doстатни i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Ključna pitanja

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji periodičnih finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije periodičnih finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiraju našeg mišljenja o njima i mi ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima

Izvještaj nezavisnog revizora (nastavak)

Ključna pitanja (nastavak)

Ključna pitanja revizije: Vrednovanje tehničkih rezervi	Revizijski pristup
<p>Tehničke rezerve (napomena 20) predstavljaju pojedinačno najznačajniju obavezu Društva, a njihov obračun je veoma zahtijevan jer uključuje visok nivo procjene i kompleksne matematičke i statističke izračune. Tehničke rezerve na dan 30.06.2019. godine iznose 88.267.087 KM i uključuju: matematičku rezervu, rezerve za učešće u dobiti, rezerve za prenosne premije, rezerve za nastale neprijavljenе štete, rezerve za nastale prijavljene štete.</p> <p>S obzirom da Društvo obavlja životna osiguranja kod kojih se kumuliraju sredstva za pokriće rizika u kasnjim godinama osiguranja obavezno je formirati matematičku rezervu. Obračun matematičke rezerve osiguranja života izvršen je primjenom: Bruto prospektivne metode za sva aktivna osiguranja života i Neto prospektivne metode za sva redukovana osiguranja života i svih osiguranja kod kojih je prestala obaveza plaćanja premije osiguranja života.</p> <p>Rezerva za učešće u dobiti podrazumijeva rezervu za dobit koja se pripisuje pojedinim polisama u skladu sa poslovnim planovima tarifa osiguranja života. Poslovnom politikom Društvo određuje krajem jedne poslovne godine visinu dobiti za najmanje dvije naredne poslovne godine.</p> <p>Obračun rezervi za prenosne premije se vrši odvojeno za: osiguranje od nezgode i životna osiguranja i dopunska osiguranja uz osiguranje života po principu „pro rata temporis“.</p> <p>Rezerve za nastale neprijavljenе štete se obračunavaju korištenjem paušalne metode.</p> <p>Rezerve za nastale prijavljene štete se određuju pojedinačnom procjenom prijavljenih nelikvidiranih šteta.</p>	<p>Prilikom revizije tehničkih rezervi, sprovedli smo provjeru dizajna i implementacije kontrola, test detalja i analitičke procedure na tehničkim rezervima Društva. Takođe, izvršili smo poređenje aktuarskih metoda i pretpostavke koje koristi Društvo s podacima u okviru tržišta osiguranja i s priznatim aktuarskim procedurama i regulatornim zahtjevima.</p> <p>Koristili smo nezavisnog aktuara u obavljanju revizijskih postupaka kako bismo potvrdili tehničke rezerve koje je Društvo utvrdilo i prikazalo u finansijskim izvještajima.</p> <p>Naše procedure uključuju pregled pretpostavki koje je koristio nezavisni ovlašteni aktuar, provjeru ulaznih podataka za izračun tehničkih rezervi, te ocjenu konzistentnosti metodologije u poređenju s prethodnim godinama.</p> <p>Na osnovu poređenja nezavisne analize koju je sproveo naš aktuar i one koju je sprovedeo Društvo, smatramo da ne postoje značajne razlike.</p> <p>Na osnovu prikupljenih revizorskih dokaza, smatramo da su korišteni podaci i pretpostavke u okviru modela koji računa tehničke rezerve zadovoljavajući. Smatramo da je zaključak Društva u skladu sa dostupnim informacijama.</p> <p>Takođe, ocijenili smo adekvatnost objelodanjivanja navedenih rezervi u finansijskim izvještajima i utvrdili smo da su primjerena.</p> <p>Obračun rezervi se radi konzistentno iz godine u godinu, odnosno nije vršena proizvoljna izmjena metode ili osnova obračuna.</p>

Aкционарима Grawe Osiguranje a.d. Banja Luka

Odgovornost rukovodstva za periodične finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje periodičnih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja kao i za takve interne kontrole za koje Rukovodstvo Društva utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje periodičnih finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale uslijed prouñjere ili greške.

Odgovornost revizora za reviziju periodičnih finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li periodični finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- prepozajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza periodičnih finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostañni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrol relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrol Društva;
- ocjenjujemo primjerenošt korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava;
- zaključujemo o primjerenošti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskem izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;
- ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj periodičnih finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li periodični finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi sa, između ostalih pitanja, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i sve značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Takođe obezbeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji periodičnih finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Banja Luka, 20. avgust 2019. Godine



Aleksandar Džombić, PhD
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Nevena Milinković

Nevena Milinković
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Izvještaj o dobitku i gubitku i ostalom ukupnom rezultatu za period od šest mjeseci koji se završava na dan 30.06.2019. godine

Bilansne pozicije	Napomene	30.06.2019. u KM	30.06.2018. u KM
Poslovni prihodi			
Prihodi od premije i provizije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	5	9.565.980	8.599.586
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja		8.084	8.089
Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja		1.162	21
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja		3.507	1.135
Drugi poslovni prihodi		36	27
		9.578.769	8.608.858
Poslovni rashodi			
Funkcionalni rashodi			
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	6	(5.370.394)	(4.632.227)
Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i osiguranja	7	(3.448.058)	(3.419.345)
Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja		(3.391)	(2.234)
		(8.821.843)	(8.053.806)
Troškovi sprovođenja osiguranja			
Troškovi amortizacije i rezervisanja		(34.004)	(20.995)
Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	8	(2.519.758)	(2.051.300)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	9	(303.570)	(259.612)
		(2.857.332)	(2.331.907)
Ukupno poslovni rashodi		(11.679.175)	(10.385.713)
POSLOVNI GUBITAK			
Finansijski prihodi	10	2.554.085	2.352.186
Finansijski rashodi		(49.124)	(49.010)
Ostali prihodi		36.362	11.405
Ostali rashodi		(464)	(7.256)
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		440.453	530.470
Porez na dobit		-	-
UKUPAN REZULTAT ZA PERIOD		440.453	530.470
ZARADA PO AKCIJI	11	73	87

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih periodičnih finansijskih izvještaja

Izvještaj o finansijskom položaju za period od šest mjeseci koji se završava na dan 30.06.2019. godine

Bilansne pozicije	Napomene	30.06.2019. u KM	31.12.2018. u KM
Stalna imovina			
Nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine	12	207.990	231.525
Dugoročni finansijski plasmani	13	99.451.584	98.004.650
		99.659.574	98.236.175
Tekuća imovina			
Dati avansi		88.590	62.840
Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	14	369.709	454.646
Potraživanja iz specifičnih poslova		-	-
Druga potraživanja	15	988.655	505.310
Kratkoročni finansijski plasmani	16	4.600.000	4.600.000
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	17	7.538.583	2.684.845
Aktivna vremenska razgraničenja	18	1.400.595	1.882.192
		14.986.132	10.189.833
UKUPNA AKTIVA		114.645.706	108.426.008
Kapital			
Osnovni kapital	19	6.070.000	6.070.000
Rezerve iz dobitka		620.492	620.492
Nerealizovani dobici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		1.454.487	1.214.040
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		(134.394)	(148.183)
Neraspoređeni dobitak		7.831.559	7.998.106
		15.842.144	15.754.455
Dugoročna rezervisanja	20	90.328.947	84.714.735
Kratkoročne obaveze			
Obaveze za premiju i specifične obaveze	21	369.458	267.511
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada		55.733	34.425
Druge obaveze iz poslovanja	22	1.554.539	1.203.550
Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze		14.048	72.560
Pasivna vremenska razgraničenja	23	6.480.837	6.378.772
		8.474.615	7.956.818
UKUPNA PASIVA		114.645.706	108.426.008

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih periodičnih finansijskih izvještaja

Izvještaj o tokovima gotovine za period od šest mjeseci koji se završava na dan 30.06.2019. godine

	30.06.2019. u KM	30.06.2018. u KM
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljenih avansi	9.431.003	8.207.428
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	81.136	53.648
Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	(2.630.780)	(2.892.497)
Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	(238.597)	(200.015)
Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	(2.686.655)	(2.363.784)
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(52.270)	(32.223)
Neto prilik gotovine iz poslovnih aktivnosti	3.903.837	2.772.557
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi po osnovu kamata	2.686.814	2.417.496
Prilivi od dividend i učešća u dobiti	531	627
Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	4.495.965	6.082.950
Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	-	-
Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, NPO, investicionih nekretnina	(10.468)	-
Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	(5.615.941)	(11.421.432)
Neto prilik/(odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	1.556.901	(2.920.359)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	(607.000)	(607.000)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(607.000)	(607.000)
NETO PRILIV/(ODLIV) GOTOVINE	4.853.738	(2.355.929)
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	2.684.845	5.040.774
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	7.538.583	2.684.845

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih periodičnih finansijskih izvještaja

Izvještaj o promjenama u kapitalu za period od šest mjeseci koji se završava na dan 30.06.2019. godine

	Osnovni kapital	Nerealizovani dobici/gubici	Ostale rezerve	Neraspoređeni dobitak/nepokri veni gubitak	Ukupno
u KM					
Stanje na dan 01.01.2018. godine	6.070.000	988.425	620.492	6.927.538	14.606.455
Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	77.432	-	-	77.432
Neto dobitak/gubitak perioda	-	-	-	1.677.568	1.677.568
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitaka	-	-	-	(607.000)	(607.000)
Stanje na dan 31.12.2018/ 01.01.2019. god.	6.070.000	1.065.857	620.492	7.998.106	15.754.455
Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	254.236	-	-	254.236
Neto dobitak/gubitak perioda	-	-	-	440.453	440.453
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitaka	-	-	-	(607.000)	(607.000)
Stanje na dan 30.06.2019. godine	6.070.000	1.320.093	620.492	7.831.559	15.842.144

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih periodičnih finansijskih izvještaja

1. Osnovni podaci o društvu

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

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

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

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

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

Društvo je na dan 30. juna 2019. godine zapošljavalo 11 radnika (na dan 31. decembra 2018. godine isti broj radnika).

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju periodičnih finansijskih izvještaja

Osnove za sastavljanje periodičnih finansijskih izvještaja

Ovi periodični finansijski izvještaji su sastavljeni na dan i za šestomjesečni period koji se završava 30. juna 2019. godine. Sastavljeni su skladu sa MRS 34 – Periodično finansijsko izvještavanje.

Računovodstvene politike koje su usvojene prilikom sastavljanja ovih periodičnih finansijskih izvještaja su u skladu sa politikama prethodne finansijske godine i odgovarajućim periodom za periodično izvještavanje.

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

Osnove za sastavljanje periodičnih finansijskih izvještaja su računovodstveni standardi finansijskog izvještavanja koji predstavljaju principe i pravila sastavljanja i prezentacije finansijskih izvještaja koji se primjenjuju na sva pravna lica iz zakona, a obuhvataju: 1. MRS i Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja (u dalnjem tekstu MSFI) i 2. Prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (u dalnjem tekstu: OMRS).

Prezentacija periodičnih finansijskih izvještaja

Periodični finansijski izvještaji su iskazani u konvertibilnim markama (KM), osim ukoliko nije drugačije navedeno.

Računovodstveni metod

Periodični finansijski izvještaji su sastavljeni po metodu prvobitne nabavne vrednosti, osim ukoliko MSFI ne zahtijevaju drugačiji osnov vrednovanja na način opisan u primjenjenim računovodstvenim politikama.

Načelo stalnosti poslovanja

Periodični finansijski izvještaji Društva sastavljeni su na osnovu načela stalnosti poslovanja.

Uticaj i primjena novih i revidovanih Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanje ("IFRS") i Međunarodnih računovodstvenih standarda ("IAS")

(a) Propisi, standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu u Republici Srpskoj

Priloženi periodični finansijski izvještaji sastavljeni su uz primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda (IAS), odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (IFRS), koji su bili u primjeni na dan 1. januara 2009. godine i na njima zasnovanim propisima o računovodstvu Republike Srpske.. Naime, na osnovu odredbi Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske ("Službeni glasnik RS", broj 94/15), sva pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj su u obavezi da u potpunosti primjenjuju IAS, odnosno IFRS, kao i Međunarodni standard finansijskog izvještavanja za male i srednje entitete ("IFRS for SMEs"), Međunarodne računovodstvene standarde za javni sektor ("IPSASS"), Međunarodne standarde vrednovanja ("IVS"), Međunarodne standarde za profesionalnu praksu interne revizije, Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje, Kodeks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne računovodstvene standarde ("IASB") i sva prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa ("IFAC").

Pored navedenog, u skladu sa prethodnim Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske ("Službeni glasnik RS", broj 36/09 i 52/11), dana 15. jula 2010. godine Upravni odbor Saveza računovođa i revizora Republike Srpske ("Savez RR RS") je donio "Odluku o početku obavezne primjene izdanja MRS/MSFI (objavljenih do 1. januara 2009. godine)", a na osnovu "Odluke o ovlašćenjima za prevod i objavljivanje" nadležne Komisije za računovodstvo i reviziju Bosne i Hercegovine od 10. marta 2006. godine (Službeni glasnik BiH, broj 81/06), kojom se takva ovlašćenja daju Savezu RR RS.

Navedeno izdanje IAS/IFRS je odobreno od strane Fondacije odbora za Međunarodne računovodstvene standarde kao zvanični prevod na srpski jezik za Bosnu i Hercegovinu (Republiku Srpsku), Srbiju i Crnu Goru. Prema navedenoj Odluci IAS/ IFRS objavljeni do 1. januara 2009. godine obavezno se primjenjuju na finansijske izvještaje sačinjene i prezentovane u Republici Srpskoj za obračunske periode koji počinju 1. januara 2010. godine ili kasnije. Međutim, promjene u važećim Standardima i tumačenjima, kao i novousvojeni Standardi i tumačenja, izdati nakon 1. januara 2009. godine, nisu objavljeni i zvanično usvojeni u Republici Srpskoj.

Rukovodstvo Društva analizira promjene u važećim Standardima i tumačenjima, kao i novousvojene standarde i tumačenja izdata nakon 1. januara 2009. godine, i nakon ustanovljavanja Standarda i tumačenja koji su relevantni za Društvo, iste primjenjuje u sastavljanju svojih finansijskih izvještaja prije nego što oni budu zvanično prevedeni i objavljeni u Republici Srpskoj.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Prihodi i rashodi

Prihodi od premije osiguranja

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

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

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

Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

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

Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa osiguranja

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

Rashodi po osnovu premije reosiguranja

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

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

Troškovi sprovođenja osiguranja

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

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

Matematičke rezerve

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

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

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

Rezervisane štete

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

Preračunavanje strane valute

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

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan Izvještaja o finansijskom položaju preračunati su u KM po zvaničnom kursu utvrđenom za taj dan.

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

Zvanični kursevi za EUR primjenjeni za preračun deviznih pozicija Izvještaja o finansijskom položaju u KM su bili sljedeći:

Valuta	30.06.2019.	31.12.2018.
EUR	1,95583	1,95583

Nekretnine, postrojenja i oprema

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

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

Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme se izračunava primenom linearne metode u toku procijenjenog korisnog vijeka upotrebe sredstava, uz primjenu sljedećih stopa:

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

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

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

Umanjenje vrijednosti imovine

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

Nadoknadiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno od toga koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontuju se do sadašnje vrijednosti primenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca za rizike specifične za to sredstvo. Ako je procijenjen nadoknadivi iznos sredstva (ili jedinice koja generiše novac) manji od knjigovodstvene vrijednosti, onda se knjigovodstvena vrijednost tog sredstva umanjuje do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim ako sredstvo prethodno nije bilo predmet revalorizacije. U tom slučaju dio gubitka, do iznosa revalorizacije, priznaje se u okviru promjena na kapitalu.

Finansijski instrumenti

Klasifikacija finansijskih instrumenata

Finansijska sredstva uključuju dugoročne finansijske plasmane, potraživanja i kratkoročne finansijske plasmane, gotovinu i gotovinske ekvivalente. Društvo klasificira finansijska sredstva u neku od sljedećih kategorija: sredstva po fer vrijednosti kroz Izvještaj o dobitku i gubitku, investicije koje se drže do dospijeća, krediti (zajmovi) i potraživanja i sredstva raspoloživa za prodaju. Klasifikacija zavisi od svrhe za koju su sredstva stečena. Rukovodstvo Društva utvrđuje klasifikaciju finansijskih sredstava prilikom inicijalnog priznavanja. Finansijske obaveze uključuju dugoročne finansijske obaveze, kratkoročne finansijske obaveze, obaveze iz poslovanja i ostale kratkoročne obaveze. Društvo klasificira finansijske obaveze u dvije kategorije: obaveze po fer vrijednosti kroz Izvještaj o dobitku i gubitku i ostale finansijske obaveze.

Metod efektivne kamate

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

Prihodi se priznaju na bazi efektivne kamate za dužničke instrumente, izuzev za one koji su iskazani po fer vrijednosti kroz Izvještaj o dobitku i gubitku.

Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumijevaju se novac u blagajni, sredstva na tekućim i deviznim računima, kao i depoziti po viđenju i oročeni depoziti u KM i u stranim valutama.

Krediti (zajmovi) i potraživanja

Potraživanja od kupaca, krediti (zajmovi) i ostala potraživanja sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu klasificuju se kao krediti (zajmovi) i potraživanja. Krediti (zajmovi) i potraživanja vrednuju se po amortizovanoj vrijednosti, primjenom metode efektivne kamate, umanjenoj za umanjenje vrijednosti po osnovu obezvređenja. Prihod od kamate se priznaje primjenom metoda efektivne kamate, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gdje priznavanje prihoda od kamate ne bi bilo materijalno značajno.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su nederativna sredstva koja su naznačena kao raspoloživa za prodaju i nisu klasifikovana kao finansijska sredstva naznačena po fer vrijednosti kroz Izvještaj o dobitku i gubitku, investicije koje se drže do dospijeća i krediti (zajmovi) i potraživanja. Nakon početnog priznavanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju priznaju se po njihovoj fer vrijednosti. Dobici ili gubici nastali po osnovu promjene fer vrijednosti priznaju se u okviru promjena na kapitalu, na računima nerealizovanih dobitaka i gubitaka po osnovu hartija od vrijednosti. Umanjenja za gubitke po osnovu obezvrijedenja vrijednosti se priznaju direktno u izvještaju o dobitku i gubitku. U slučaju prodaje finansijskog sredstva raspoloživog za prodaju ili trajnog umanjenja vrijednosti, kumulativni dobitak ili gubitak, prethodno priznat u okviru kapitala, prenosi se na prihode i rashode perioda. Fer vrijednost finansijskih sredstava se u načelu utvrđuje prema tržišnoj vrijednosti ostvarenoj na Banjalučkoj berzi na dan izvještaja o finansijskom položaju. Za sredstva za koja ne postoji aktivno tržište, fer vrijednost se utvrđuje korišćenjem tehnika procjene. Tehnike procjene obuhvataju korišćenje posljednjih nezavisnih tržišnih transakcija između obavještenih, voljnih strana, ako su dostupne, poređenje sa aktuelnom fer vrijednošću drugog instrumenta koji je u značajnoj mjeri isti i analizu diskontovanog toka gotovine.

Sredstva za koja ne postoji aktivno tržište i za koja nije moguće realno utvrditi fer vrijednost vrednuju se po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za eventualne kumulirane gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti.

Umanjenja vrijednosti finansijskih sredstava

Na dan svakog izvještaja o finansijskom položaju Društvo procjenjuje da li postoje objektivni dokazi da je došlo do umanjenja vrijednosti imovine finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava (osim sredstava iskazanih po fer vrijednosti kroz Izvještaj o dobitku i gubitku). Obezvređenje finansijskih sredstava se vrši kada postoje objektivni dokazi da su, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznavanja finansijskog sredstva, procijenjeni budući novčani tokovi sredstava izmjenjeni.

Obezvređenje (ispravka vrijednosti) potraživanja vrši se indirektno za iznos dospjelih potraživanja koja nisu naplaćena u određenom periodu od datuma dospijeća za plaćanje, a direktno ako je nemogućnost naplate izvjesna i dokumentovana. Promjene na računu ispravke vrijednosti potraživanja evidentiraju se u korist ili na teret izvještaja o dobitku i gubitku. Naplata otpisanih potraživanja knjiži se u izvještaju o dobitku i gubitku kao ostali prihod.

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

Ostale finansijske obaveze

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

Nakon početnog priznavanja, ostale finansijske obaveze se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti korišćenjem metoda efektivne kamate. Trošak po osnovu kamata se priznaje u izvještaju o dobitku i gubitku obračunskog perioda.

Porezi

Tekući porez

Porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa propisima o oporezivanju Republike Srpske. Konačni iznos obaveze poreza na dobitak utvrđuje se primjenom poreske stope od 10% na poresku osnovicu utvrđenu u poreskom bilansu Društva. Poreska osnovica prikazana u poreskom bilansu uključuje dobitak prikazan u zvaničnom izvještaju o dobitku i gubitku koji se koriguje za razlike koje su definisane propisima o oporezivanju Republike Srpske. Republički propisi ne predviđaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina.

Odloženi porez

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

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

Primanja zaposlenih

U skladu sa propisima koji se primjenjuju u Republici Srpskoj, Društvo je u obavezi da plaća doprinose fondovima kojima se obezbjeđuje socijalna sigurnost zaposlenih. Društvo je, takođe, obavezno da od bruto plata zaposlenih obustavi doprinose i da ih, u ime zaposlenih, uplati tim fondovima. Doprinosi na teret zaposlenog se knjiže na teret rashoda perioda na koji se odnose. Društvo nije uključeno u druge oblike penzijskih planova i nema nikakvih obaveza po ovim osnovama.

4. Značajne računovodstvene procjene

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

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

a) Korisni vijek nekretnina, postrojenja i opreme

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

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

b) Umanjenje vrijednosti imovine

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

c) Ispravka vrijednosti potraživanja

Ispravka vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja se vrši na osnovu procijenjenih gubitaka uslijed nemogućnosti kupaca da ispune svoje obaveze. Procjena rukovodstva je zasnovana na starosnoj analizi potraživanja od kupaca, istorijskim otpisima, kreditnoj sposobnosti kupaca i promjenama u postojećim uslovima prodaje. Ovo uključuje i pretpostavke o budućem ponašanju kupaca i očekivanoj budućoj naplati. Promjene u uslovima poslovanja, djelatnosti ili okolnosti vezani za određene kupce mogu da imaju za posljedicu korekciju ispravke vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja objelodanjene u priloženim finansijskim izvještajima.

d) Matematičke rezerve

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

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

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

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

Prihodi od premija i provizija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	30.06.2019. u KM	30.06.2018. u KM
<i>Prihodi od premije životnih osiguranja</i>		
Prihod od premije osiguranja život	9.037.176	7.888.793
Prihod od dodatka za troškove zaključenja ugovora	22.675	18.217
Promjena prenosne premije osiguranja života	188.793	328.386
Promjena prenosne premije- nezgoda	16.763	31.463
Prihod od provizije iz reosiguranja - nezgoda	72.930	66.896
Prihod od provizije iz reosiguranja - život	53.230	45.695
Prihod od provizije iz dobitka iz reosiguranja	-	-
	9.391.567	8.379.450
<i>Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi šteta životnog osiguranja</i>		
Prihod od udjela u štetama iz reosiguranja nezgoda	124.578	109.491
Prihod od udjela u štetama iz reosiguranja-život	40.158	38.509
	164.736	148.000
<i>Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja život. osiguranja, reosiguranja i retrocesija</i>		
Prihod od smanjenja rezervisanja štete - život	-	57.677
Prihod od smanjenja rezervisanja štete - nezgoda	-	-
Prihod od smanjenja rezervisanja - jubilarne nagrade	-	4.577
	-	62.254
Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	9.677	9.882
Ukupno prihodi od premija i provizija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja:	9.565.980	8.599.586

6. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	30.06.2019. u KM	30.06.2018. u KM
Izdvajanja za matematičku rezervu	4.995.479	4.285.293
Izdvajanja za učešće u dobiti	297.088	266.526
Rezervisani udio u dobiti	77.827	80.408
Ukupno rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose:	5.370.394	4.632.227

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

Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja	30.06.2019. u KM	30.06.2018. u KM
Naknade šteta, ugovorenih iznosa i udjela u štetama životnih osiguranja	2.782.483	3.046.936
<i>Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja, i retrocesija - životno osiguranje</i>		
Rashodi po osnovu premija reosiguranja- nezgoda	208.371	191.130
Rashodi po osnovu premija reosiguranja - život	212.917	182.622
Rashodi po osnovu kamata reosiguranja - život	-	(2)
Promjena prenosne premije - reosiguranje nezgoda	6.327	7.712
Promjena prenosne premije - reosiguranje život	(14.153)	(9.053)
	413.462	372.409
Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu životnih osiguranja	252.113	-
Ukupno naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja:	3.448.058	3.419.345

8. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi

Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	30.06.2019. u KM	30.06.2018. u KM
<i>Troškovi provizija</i>		
Prva provizija – život	1.081.695	830.183
Sljedeća provizija – život	430.328	383.904
Superprovizija – život	57.159	61.609
Prva provizija – imovina	426	38
Provizija na obračun premije	-	-
Sljedeća provizija- imovina	252	432
	1.569.860	1.276.166
<i>Nematerijalni troškovi</i>		
Troškovi reprezentacije	101.109	94.413
Troškovi premije osiguranja	2.515	2.301
Troškovi platnog prometa i drugih bankarsk. usluga	30.356	9.442
Troškovi neproizvodnih usluga	227.131	181.329
Ostali nematerijalni troškovi	59.418	63.350
	420.529	350.835
Troškovi zakupa	46.665	46.585
Troškovi reklame	293.883	215.584
Troškovi poreza i doprinosa	140.423	120.160
Troškovi materijala, goriva i energije	48.398	41.970
	529.369	424.299
Ukupno troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi:	2.519.758	2.051.300

Od 01. januara 2019. godine, na snagu je stupio novi standard MSFI 16 „Lizing“, koji zamjenjuje dotadašnji MRS 17 „Lizing“. Rukovodstvo smatra da potencijalni efekti prelaska na novi standard na finansijske izvještaje Društva neće biti materijalno značajni.

9. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	30.06.2019. u KM	30.06.2018. u KM
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	256.887	212.717
Ostali lični rashodi i naknade	46.683	46.895

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	30.06.2019. u KM	30.06.2018. u KM
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	256.887	212.717
Ukupno troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi:	303.570	259.612

10. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi	30.06.2019. u KM	30.06.2018. u KM
<i>Prihodi od kamata</i>		
Prihod od kamata po viđenju	11.500	25.744
Prihod od kamata na depozite	124.635	159.681
Prihod od kamata na obveznice	1.745.954	1.438.678
Prihod od kamata na kredite	283.967	259.653
	2.166.056	1.883.756
<i>Ostali finansijski prihodi</i>		
Amortizacija obveznica	245.267	302.229
Prihodi od ulaganja u obveznice	141.645	165.468
Prihodi od dividendi	-	627
Prihod od ulaganja u akcije	-	-
Ostali finansijski prihodi	1.117	106
	388.029	468.430
Ukupno finansijski prihodi:	2.554.085	2.352.186

11. Zarada po akciji

Zarada po akciji	30.06.2019. u KM	30.06.2018. u KM
Dobitak obračunskog perioda	440.453	530.470
Prosječan ponderisani broj akcija	6.070	6.070
Ukupno zarada po akciji:	73	87

12. Nekretnine, postrojenja i oprema

	Postrojenja i oprema	Investicije u toku	Ukupno
N A B A V N A V R I J E D N O S T			
Stanje na dan 01.01.2018.	336.058	-	336.058
Nabavka	-	152.510	152.510
Aktiviranje u toku godine	152.510	(152.510)	-
Otpis i prodaja	(3.815)	-	(3.815)
Stanje na dan 31.12.2018/01.01.2019.	484.753	-	484.753
Nabavka	-	10.468	10.468
Aktiviranje u toku godine	10.468	(10.468)	-
Otpis i prodaja	(29.326)	-	(29.326)
Stanje na dan 30.06.2019.	465.895	-	465.895
I S P R A V K A V R I J E D N O S T I			
Stanje na dan 01.01.2018.	202.246	-	202.246
Amortizacija	50.982	-	50.982
Stanje na dan 31.12.2018/01.01.2019.	253.228	-	253.228
Amortizacija	34.004	-	34.004
Prodaja	(29.327)	-	(29.327)
Stanje na dan 30.06.2019.	257.905	-	257.905
Stanje na dan 31.12.2018.	231.525	-	231.525
Stanje na dan 30.06.2019.	207.990	-	207.990

13. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani	30.06.2019. u KM	31.12.2018. u KM
Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	11.613.337	11.574.791
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	87.838.247	86.429.859
Ukupno dugoročni finansijski plasmani:	99.451.584	98.004.650

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji su dati u narednoj tabeli:

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	30.06.2019. u KM	31.12.2018. u KM
<i>Dugoročni krediti</i>		
RB Nekretnine d.o.o. Banja Luka	479.613	523.246
GFG Finanz d.o.o. Banja Luka	309.041	373.961
Grawe Nekretnine d.o.o. Banja Luka	4.641.345	4.708.385
GFG Finanz d.o.o. Banja Luka	4.683.338	4.469.199

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	30.06.2019. u KM	31.12.2018. u KM
	10.113.337	10.074.791
<i>Dugoročni depoziti</i>		
UniCredit Banka a.d. Banja Luka	1.500.000	1.500.000
	1.500.000	1.500.000
Ukupno dugoročni finansijski plasmani u zemlji:	11.613.337	11.574.791

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su data u narednoj tabeli:

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	30.06.2019. u KM	31.12.2018. u KM
Akcije	17.002	15.476
Obveznice	87.821.245	86.414.383
Ukupno finansijska sredstva raspoloživa za prodaju:	87.838.247	86.429.859

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

Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	30.06.2019. u KM	31.12.2018. u KM
Potraživanja po osnovu:		
- premije životnih osiguranja	369.603	453.174
-- premije neživotnih osiguranja	106	1.472
Ukupno potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci:	369.709	454.646

15. Druga potraživanja

Druga potraživanja	30.06.2019. u KM	31.12.2018. u KM
Dugoročne obveznice RS	808.181	402.143

Grawe osiguranje a.d. Banja Luka
Napomene uz periodične finansijske izvještaje na dan 30. juna 2019. godine

Druga potraživanja	30.06.2019. u KM	31.12.2018. u KM
Potraživanja od povezanih preduzeća	166.218	-
Ostala potraživanja	18.999	109.437
Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja	(4.743)	(6.270)
Ukupno druga potraživanja:	988.655	505.310

16. Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani	30.06.2019. u KM	31.12.2018. u KM
Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospijeva na naplatu u periodu do godinu dana	4.600.000	4.600.000
Ukupno kratkoročni finansijski plasmani:	4.600.000	4.600.000

Kratkoročni finansijski finansijski plasmani na dan 30. juna 2019. godine u iznosu od 4.600.000 KM odnose se na dio dugoročnog depozita u Procredit banci u iznosu od 500.000 KM, 3 depozita u Unicredit banci u ukupnom iznosu od 3.500.000 KM i depozit u Sberbank u iznosu od 600.000 KM koji dospijevaju u 2019. godini.

17. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti	30.06.2019. u KM	31.12.2018. u KM
Poslovni račun - domaća valuta	7.515.863	2.683.070
Poslovni račun - strana valuta	21.635	688
Blagajna - domaća valuta	1.085	1.087
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti:	7.538.583	2.684.845

18. Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja	30.06.2019. u KM	31.12.2018. u KM
<i>Unaprijed obračunate ugovorene kamate i zakupnine</i>		
Pripadajuće kamate i zakupnine – obveznice	625.548	1.303.954
Pripadajuće kamate i zakupnine – depoziti	136.267	8.700

Aktivna vremenska razgraničenja	30.06.2019. u KM	31.12.2018. u KM
Pripadajuće kamate i zakupnine – krediti	35.406	35.884
	797.221	1.348.538
Prenosna premija – reosiguranje	363.223	356.535
Rezervisanje za štete – reosiguranje	238.540	175.173
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	1.611	1.946
	603.374	533.654
Ukupno aktivna vremenska razgraničenja:	1.400.595	1.882.192

19. Kapital

Osnovni kapital iskazan na dan 30. juna 2019. godine u iznosu od 6.070.000 KM sastoji se od 6.070 običnih (redovnih) akcija nominalne vrijednosti od 1.000 KM po akciji. Jedini akcionar Društva je Grazer Wechselseitige Versicherung AG, Graz, Austria.

20. Dugoročna rezervisanja

Dugoročna rezervisanja	30.06.2019. u KM	31.12.2018. u KM
Matematička rezerva životnih osiguranja	81.844.509	76.628.667
Rezervisanja za učešće u dobitku	8.430.808	8.032.438
Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	53.630	53.630
Ukupno dugoročna rezervisanja:	90.328.947	84.714.735

Sredstva matematičke rezerve najvećim dijelom su plasirana u razne vrste obveznica (obveznice stare devizne štednje, obveznice ratne štete, obveznice opština i gradova Republike Srpske i obveznice sa evro klauzulom čiji je emitent Republika Srpska), dok je preostali dio ovih sredstava uložen u bankarske depozite i dugoročni zajam dat firmi Grawe Nekretnine doo. Što se tiče obveznica opština i gradova Republike Srpske sredstva su plasirana u: obveznice opštine Bijeljina, obveznice opštine Brod, obveznice opštine Istočni Stari Grad, obveznice opštine Istočno Novo Sarajevo, obveznice opštine Kotor Varoš, obveznice opštine Lopare, obveznice opštine Zvornik, obveznice opštine Kozarska Dubica i obveznice opštine Šipovo. Takođe, manji dio ovih sredstava uložen je u akcije 10 emitentata na banjalučkoj berzi.

21. Obaveze za premiju i specifične obaveze

Obaveze za premiju i specifične obaveze	30.06.2019. u KM	31.12.2018. u KM
Obaveze za premije reosiguranja i retrocesija u zemlji	129.890	95.239
Obaveze za proviziju iz poslova	239.568	172.272
Ukupno obaveze za premiju i specifične obaveze:	369.458	267.511

22. Druge obaveze iz poslovanja

Druge obaveze iz poslovanja	30.06.2019. u KM	31.12.2018. u KM
Primljeni avansi, depoziti i kaucije	1.543.947	1.182.129
Obaveze prema dobavljačima	3.682	3.350
Obaveze prema fizičkim licima po ugovoru	300	300
Obaveze prema povezanim pravnim licima	6.574	17.737
Obaveze za članarine i doprinose komorama i udruženjenima	56	34
Ostale obaveze	(20)	-
Ukupno druge obaveze iz poslovanja:	1.554.539	1.203.550

23. Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja	30.06.2019. u KM	31.12.2018. u KM
Prenosne premije životnih osiguranja	5.446.054	5.651.610
Prenosne premije neživotnih osiguranja	3.931	8.282
Rezervisane štete životnih osiguranja	972.593	657.114
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	837	4.344
Druga pasivna vremenska razgraničenja	57.422	57.422
Ukupno pasivna vremenska razgraničenja:	6.480.837	6.378.772

24. Transakcije sa povezanim pravnim licima

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

Izvještaj o finansijskom položaju	30.06.2019. u KM	31.12.2018. u KM
Obaveze:		
Grazer Wechselseitige Versicherung AG, Graz, Austria	(6.574)	(17.737)
	-	(17.737)
Potraživanja:		
Grazer Wechselseitige Versicherung AG, Graz, Austria	166.218	-
Grawe Nekretnine d.o.o. Banja Luka	4.641.345	4.708.385
	4.807.563	4.708.385
Neto potraživanja:	4.800.989	4.690.648

Izvještaj o dobitku i gubitku	30.06.2019. u KM	31.12.2018. u KM
Prihodi:		
Grawe Nekretnine d.o.o. Banja Luka	140.083	286.067
	140.083	286.067
Rashodi:		
Grazer Wechselseitige Versicherung AG, Graz, Austria	(84.408)	(142.249)
Grawe Nekretnine d.o.o. Banja Luka	(54.815)	(110.905)
	(139.223)	(253.154)
Neto rezultat:	860	32.913

25. Upravljanje rizicima osiguranja

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

Po svojoj prirodi svaki pojedinačan rizik osiguranja je slučajan i nepredvidiv. Kod pružanja jedne ili više vrsta osiguranja, osnovni rizik proizilazi iz činjenice da ukupna šteta i naknada šteta plaćena po ugovoru predu iznos premije ili preuzetih obaveza po pojedinom riziku, zbog učestalosti ili veličine šteta.

Upravljanje rizikom osiguranja ima za cilj da omogući Društvu ostvaranje dobiti na način da se ne ugroze osnovni interesi osiguranika, korisnika osiguranja i drugih povjerilaca, kao ni stabilnost poslovanja. Društvo neprekidno prati sopstvenu izloženost riziku osiguranja, što obuhvata prepoznavanje, procjenjivanje i mjerjenje rizika, te na osnovu toga donošenje odgovarajućih odluka i preduzimanje konkretnih aktivnosti.

26. Upravljanje finansijskim rizicima

Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima

Zbog specifičnosti poslovanja, veličine sistema i nedostatka sredstava za uvođenje potpune informatizacije, upravljanje finansijskim rizicima se prati na nivou Društva. Praćenje finansijskih rizika povezanih sa poslovanjem Društva i upravljanje istim odvija se putem internih izvještaja po osnovu kojih se vrši identifikacija rizika, utvrđuje stupanj i veličina rizika. Iako se svi rizici ne mogu u potpunosti eliminisati, većina se može unaprijed predvidjeti i minimizirati.

Kreditni rizik

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

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

Rizik likvidnosti

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

Upravljanje rizikom kapitala

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

Rukovodstvo Društva analizira kapital kroz pokazatelj zaduženosti, koji se izračunava kao odnos neto zaduženosti i ukupnog kapitala. Neto zaduženost se obračunava tako što se ukupne finansijske obaveze, kratkoročne i dugoročne, umanjuje za gotovinu i gotovinske ekvivalente. Ukupan kapital predstavlja zbir svih kategorija kapitala prikazanih u izvještaju o finansijskom položaju i neto zaduženosti.

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

27. Sudski sporovi

Na dan 30. juna 2019. godine, protiv Društva se vode dva sudska spora sa ukupnom procijenjenom vrijednošću od 5.317 KM, a Društvo se javlja kao tužilac u jednom sudskom sporu sa Opštinom Lopare gdje je procijenjena vrijednost 15.007 KM i očekivani ishod je da se spor dobije.

28. Poreski propisi

Poreski sistem Bosne i Hercegovine je u procesu kontinuirane revizije i izmjena. Međutim, još uvijek postoje različita tumačenja poreskih propisa. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima.

Poreski propisi RS obuhvataju propise vezano za cijene transfera između povezanih pravnih lica. Važeći propisi definišu princip jednakih uslova odnosno da se transakcije sa povezanim pravnim licima obavljaju po istim uslovima kao i sa trećim licima, kao i metode utvrđivanja transfernih cijena. Stoga se može očekivati da će poreski organiinicirati detaljnu kontrolu transfernih cijena .

Da bi osigurali da oporeziva dobit i/ili carinska vrijednost uvezene robe ne sadrži materijalno značajne greške zbog efekata transfernih cijena između povezanih pravnih lica Uprava Društva vjeruje da je tumačenje važećih zakona ispravno.

Shodno navedenom, na dan 30. juna 2019. godine Društvo nema rezervisanja za potencijalne poreske obaveze (na dan 31. decembra 2018. godine nije bilo rezervisanja).

29. Mišljenje ovlaštenog aktuara

U skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje, ovlašteni aktuar je u svom izvještaju izrazio pozitivno mišljenje o finansijskim izvještajima Društva za period od šest mjeseci koji se završava na dan 30. juna 2019. godine.

30. Događaji nakon datuma izvještavanja

Nakon 30. juna 2019. godine – datuma izvještavanja, do dana odobrenja ovih periodičnih finansijskih izvještaja ne postoje događaji koji bi prouzrokovali korekciju ovih finansijskih izvještaja, kao i događaji koji su materijalno značajni za objavljivanje u ovim finansijskim izvještajima. Događaji koji su se desili nakon 30. juna su povećanje osnovnog kapitala iz neraspoređene dobiti u iznosu od 1.930.000 KM i u septembru počinje proces spajanja uz pripajanje Grawe osiguranja a.d. Banja Luka i Atos osiguranja a.d. Bijeljina, pri kojem je Grawe osiguranje sticalac.

31. Usaglašavanje potraživanja i obaveza

Društvo je izvršilo usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza sa stanjem na dan 30. juna 2019. i 31. decembra 2018. godine. U postupku usaglašavanja sa poslovnim partnerima, nisu utvrđena materijalno značajna neusaglašena potraživanja i obaveze.

32. Informacije o segmentima

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

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

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

Informacije o segmentima o kojima se izvještava su date u nastavku teksta. Iznosi za prethodnu godinu su reklassifikovani u skladu sa MSFI 8 „Segmenti poslovanja“.

Prihodi i rezultati segmenata

Bilansne pozicije	Životno	Neživotno	Ukupno
Poslovni prihodi			
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	9.391.566	-	9.391.566
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	-	8.084	8.084
Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	-	1.162	1.162
Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta životnih osiguranja	164.737	-	164.737
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	-	3.507	3.507
Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	9.677	-	9.677
Drugi poslovni prihodi	-	36	36
Ukupno poslovni prihodi	9.565.980	12.789	9.578.769
Poslovni rashodi			
Funkcionalni rashodi			
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	5.370.394	-	5.370.394
Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja	3.448.058	-	3.448.058
Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	-	3.391	3.391
Troškovi sprovođenja osiguranja			
Troškovi amortizacije i rezervisanja	34.004	-	34.004
Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	2.519.013	745	2.519.758
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	303.570	-	303.570

Bilansne pozicije	Životno	Neživotno	Ukupno
Ukupno poslovni rashodi	11.675.039	4.136	11.679.175
POSLOVNI DOBITAK/(GUBITAK)	(2.109.059)	8.653	(2.100.406)
Finansijski prihodi	2.466.728	87.357	2.554.085
Finansijski rashodi	(48.859)	(265)	49.124
Ostali prihodi	36.307	55	36.362
Ostali rashodi	(464)	-	464
Dobitak prije oporezivanja	344.653	95.800	440.453
Porez na dobit	-	-	-
Ukupan neto dobitak perioda	344.653	95.800	440.453

Sredstva i obaveze segmenata

Bilansne pozicije	Životno	Neživotno	Ukupno
Stalna imovina			
Nekretnine, postrojenja oprema i investicione nekretnine	207.990	-	207.990
Dugoročni finansijski plasmani	97.376.543	2.075.041	99.451.584
	97.584.533	2.075.041	99.659.574
Tekuća imovina			
Dati avansi	88.590	-	88.590
Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	369.603	106	369.709
Druga potraživanja	988.655	-	988.655
Kratkoročni finansijski plasmani	3.350.000	1.250.000	4.600.000
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	7.504.662	33.921	7.538.583
Aktivna vremenska razgraničenja	303.981	1.096.614	1.400.595
	12.605.491	2.380.641	14.986.132
UKUPNA AKTIVA	110.190.024	4.455.682	114.645.706
Kapital			
Osnovni kapital	3.000.000	3.070.000	6.070.000
Rezerve iz dobitka	346.853	273.639	620.492
Nerealizovani dobici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	1.437.845	16.642	1.454.487
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	(134.394)	-	(134.394)
Neraspoređeni dobitak	6.743.790	1.087.769	7.831.559
	11.394.094	4.448.050	15.842.144
Dugoročna rezervisanja	90.328.947	-	90.328.947

Bilansne pozicije	Životno	Neživotno	Ukupno
Kratkoročne obaveze			
Obaveze za premiju i specifične obaveze	369.582	(124)	369.458
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	55.733	-	55.733
Druge obaveze iz poslovanja	1.551.639	2.900	1.554.539
Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	14.048	-	14.048
Pasivna vremenska razgraničenja	6.475.981	4.856	6.480.837
	8.466.983	7.632	8.474.615
UKUPNA PASIVA	110.190.024	4.455.682	114.645.706

Informacije u vezi sa najvećim kupcima

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

Geografske informacije o prihodima od prodaje

Društvo ostvaruje sve svoje prihode na teritoriji Republike Srpske.

Odgovorno lice