

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo

Godišnji izvještaj za 2021. godinu

Sadržaj

Izveštaj Uprave Društva	1 – 2
Godišnji izvještaj	3 – 6
Odgovornost za konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje	7
Izveštaj neovisnog revizora	8 – 11
Konsolidovani i odvojeni Izvještaji o finansijskom položaju	12
Konsolidovani i odvojeni Izvještaji o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	13 – 14
Konsolidovani i odvojeni Izvještaji o promjenama u kapitalu i rezervama	15 – 16
Konsolidovani i odvojeni Izvještaji o novčanom toku	17
Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje	18 – 118

Izveštaj Uprave Društva

Uprava Društva ima zadovoljstvo predstaviti godišnji izvještaj zajedno sa revidiranim godišnjim finansijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

Pregled poslovanja

Rezultat poslovanja Grupe i Društva za godinu koja je završila 31. decembra 2021. naveden je u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na stranicama 13 i 14.

Prikaz primijenjenih pravila korporativnog upravljanja

U skladu sa Statutom TRIGLAV OSIGURANJA D.D. i Zakonom o privrednim društvima FBiH, Društvo ima sljedeće organe upravljanja: Upravu, Nadzorni odbor i Skupštinu dioničara.

Uprava Društva organizuje rad i rukovodi poslovanjem, zastupa i predstavlja dioničko društvo i odgovara za zakonitost poslovanja. Uprava TRIGLAV OSIGURANJA D.D. djeluje u sastavu od dva (2) člana, sa mandatom do 30. juna 2023. godine.

Skupštinu dioničara TRIGLAV OSIGURANJE D.D. čini pet dioničara od kojih je TRIGLAV INT holdinška družba dd dioničar sa preko 10% dionica u svom vlasništvu.

Struktura dioničara na dan 31. decembra 2021. godine

	Svih	Domaćih	Stranih	Pravnih	Fizičkih
Broj dionica	37.405	832	36.573	37.132	273
Broj dioničara	5	4	1	4	1

Najveći dioničari Društva na dan 31. decembra 2021. godine

Dioničar	Vlasnički udjeli u %	Broj dionica
Triglav INT	98,8711	36.573

Uprava do 31. decembar 2021. godine

Edib Galijatović	Direktor Društva i Predsjednik Uprave
Edin Muftić	Izvršni direktor za poslove osiguranja i član Uprave

Nadzorni odbor do 31. decembar 2021. godine

Tedo Đekanović	Predsjednik
Janko Šemrov	Član
Matej Gostiša	Član
Aleš Levstek	Član
Uroš Cvetko	Član

Odbor za reviziju do 31. decembar 2021. godine

Jana Polda	Predsjednik
Branko Flisar	Član
Zoran Nikolić	Član

Izvještaj Uprave Društva

Najveća snaga Društva su zaposleni. Struktura zaposlenih u Društvu s obzirom na vrstu zaposlenja

Vrsta zaposlenja	31.12.2021.	Udio	31.12.2020.	Udio	31.12.2019.	Udio
Interni radnici	269	100,00%	255	100,00%	257	100,00%
Ukupno	269	100,00%	255	100,00%	257	100,00%

Upravljanje rizicima i interne kontrole

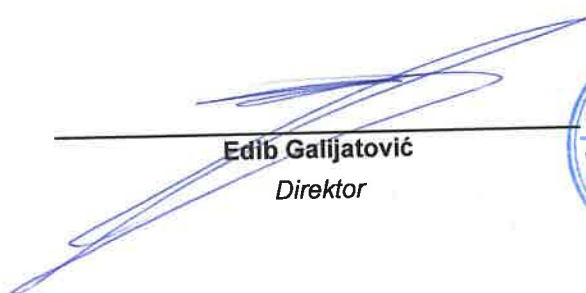
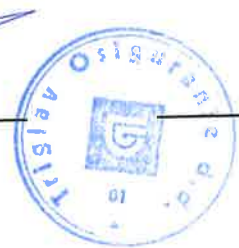
U skladu sa obavezama definisanih Zakonom o osiguranju i Pravilnikom o vrstama i sistemu upravljanja rizicima u društvu za osiguranje Agencije za nadzor osiguranja FBiH te opredjeljenjem i strategijom Triglav osiguranja d.d., Društvo ima uspostavljen efikasan i integrisan sistem upravljanja rizicima. U okviru navedenog, u dijelu upravljanja operativnim rizicima (uključujući i područje izvještavanja), Društvo ima usvojenu Politiku upravljanja operativnim rizicima i Metodologiju upravljanja operativnim rizicima. Također u Društvu je uspostavljen i odgovarajući Registar poslovnih procesa sa definisanim vlasnicima poslovnih procesa (uključujući i Izvještavanje) te jasan sistem internih kontrola.

Vođenje zavisnih društava

Društvo TRIGLAV OSIGURANJE D.D. kao matica ima i 4 povezana društva:

- ☐ AUTOCENTAR BH d.o.o. Sarajevo je društvo sa ograničenom odgovornošću, u kojem funkciju Skupštine vrši osnivač, odnosno jedini član TRIGLAV OSIGURANJE d.d.. U AUTOCENTRU BH je formiran Nadzorni odbor koji nadzire rad Uprave Društva koju čini direktor.
- ☐ SARAJEVOSTAN d.o.o. Sarajevo je društvo sa ograničenom odgovornošću koje ima Skupštinu članova Društva, Nadzorni odbor koji nadzire rad Uprave Društva koju čini direktor.
- ☐ TRIGLAV SAVJETOVANJE d.o.o. Sarajevo je društvo sa ograničenom odgovornošću za zastupanje u osiguranju, u kojem funkciju Skupštine vrši osnivač, odnosno jedini član TRIGLAV OSIGURANJE d.d., koji nadzire rad Uprave Društva koju čini direktor.
- ☐ TRIGLAV URAVLJANJE NEKRETNINAMA d.o.o. Sarajevo je društvo sa ograničenom odgovornošću za upravljanje nekretninama, u kojem funkciju Skupštine vrši osnivač, odnosno jedini član TRIGLAV OSIGURANJE d.d., koji nadzire rad Uprave Društva koju čini direktor.

U ime Uprave:

		
Edib Galijatović Direktor		Edin Muftić Član Uprave

Godišnji izvještaj za 2021. godinu

TRIGLAV OSIGURANJE D.D. Sarajevo je, u skladu sa obavezama iz člana 42. i 43. Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine (Sl. novine 15/21), pripremio godišnje izvještaje o poslovanju za 2021. godinu.

Društvo je u 2021. godini ostvarilo slijedeće rezultate:

UKUPNI PRIHODI	KM	49.999.251
UKUPNI RASHODI	KM	47.204.511
BRUTO DOBIT	KM	2.794.740
POREZ NA DOBIT	KM	259.629
NETO DOBIT	KM	2.535.111

Značajni događaji nastali u periodu između datuma sačinjavanja finansijskih izvještaja do datuma predaje finansijskih izvještaja

Društvo u periodu od 31. decembra 2021. godine do datuma predaje finansijskih izvještaja za 2021. godinu nije imalo značajnih postbilansnih događaja u smislu MRS 10 - Događaji nakon datuma bilansa.

Tekuća vojna operacija u Ukrajini i povezane sankcije usmjerene protiv Ruske Federacije mogu imati utjecaj na europsku i svjetsku ekonomiju. Društvo nema direktnu izloženost prema Ukrajini, Rusiji ili Bjelorusiji, za više detalja pogledati Napomenu 48.

Osim navedenog, između datuma bilansa i datuma odobrenja ovih finansijskih izvještaja nije bilo značajnih događaja koji zahtijevaju objavljivanje.

Procjena očekivanog budućeg razvoja

Plan

Osnovni pokazatelji Plana poslovanja Društva za 2022. godinu su slijedeći:

PREMIJA OSIGURANJA	KM	63.164.629
BRUTO DOBIT	KM	2.939.941
NETO DOBIT	KM	2.602.381

Ulaganja

Ulaganje slobodnih novčanih sredstava u 2022. godini realizovat će se u skladu sa Zakonom, podzakonskim aktima Agencije za nadzor osiguranja te internim aktima Društva vodeći računa prije svega o vlastitoj likvidnosti i sigurnosti ulaganja, te disperziji rizika.

Zaposleni

Politika zapošljavanja u 2022. će biti restriktivna radi opšte situacije na tržištu i poslovne politike društva prilagođene poslovanju u uslovima ekonomske krize. Planirano povećanje broja zaposlenih je prvenstveno uslovljeno rastom premije osiguranja odnosno širenjem poslovne mreže što podrazumjeva prije svega otvaranje vlastitih poslovnica na području Bosne i Hercegovine uz principe ekonomičnosti i efikasnosti u radu.

Aktivnosti u vezi sa istraživanjem i razvojem

Društvo nema značajnih aktivnosti istraživanja i razvoja u smislu MRS 38 – Nematerijalna sredstva.

Informacije o otkupu vlastitih dionica i udjela

U 2021. godini nije bilo otkupa vlastitih dionica.

Godišnji izvještaj za 2021. godinu

Informacija o poslovnim segmentima Društva

Osnovna djelatnost Društva je pružanje usluga životnog i neživotnog osiguranja. Primarni format za izvještavanje po segmentima su poslovni segmenti, koji uključuju segmente životnih i neživotnih osiguranja.

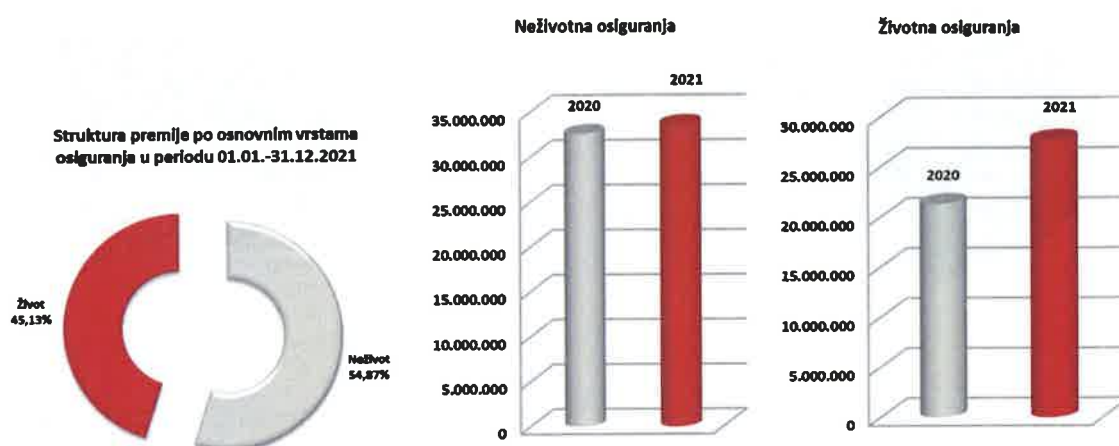
Društvo je u segmentu životnih osiguranja za poslovnu 2021. godinu ostvarilo slijedeće rezultate:

UKUPNI PRIHODI	KM	22.943.604
UKUPNI RASHODI	KM	22.523.553
BRUTO DOBIT	KM	420.051
POREZ NA DOBIT	KM	42.005
NETO DOBIT	KM	378.046

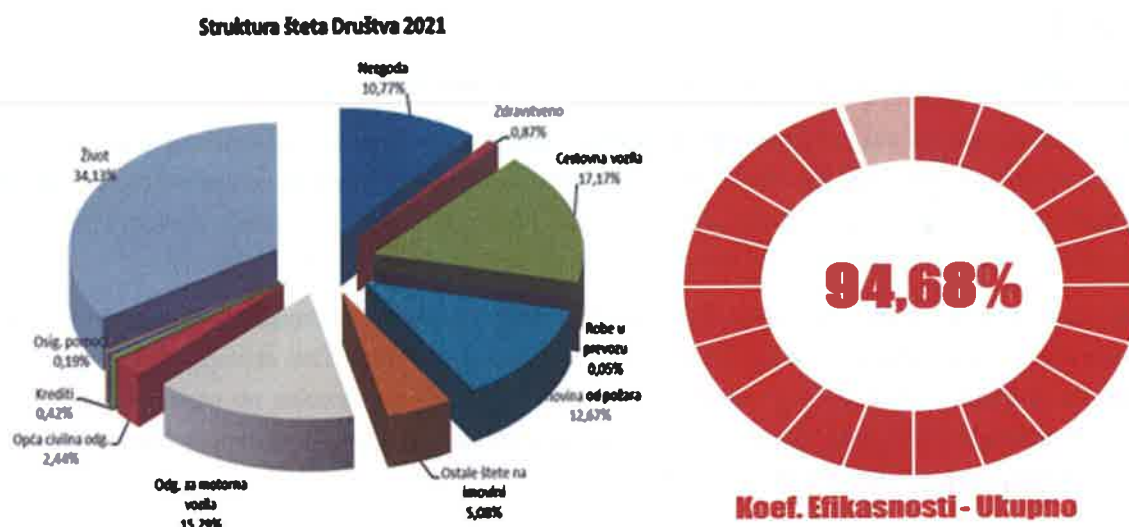
U segmentu neživotnih osiguranja ostvareni su slijedeće rezultati:

UKUPNI PRIHODI	KM	27.055.647
UKUPNI RASHODI	KM	24.680.958
BRUTO DOBIT	KM	2.374.689
POREZ NA DOBIT	KM	217.624
NETO DOBIT	KM	2.157.065

Premija osiguranja kao prihod osnovne djelatnosti po segmentima izgledala je:



Štete po osnovu osiguranih rizika podijeljeni po segmentima mogu se prikazati kako slijedi:

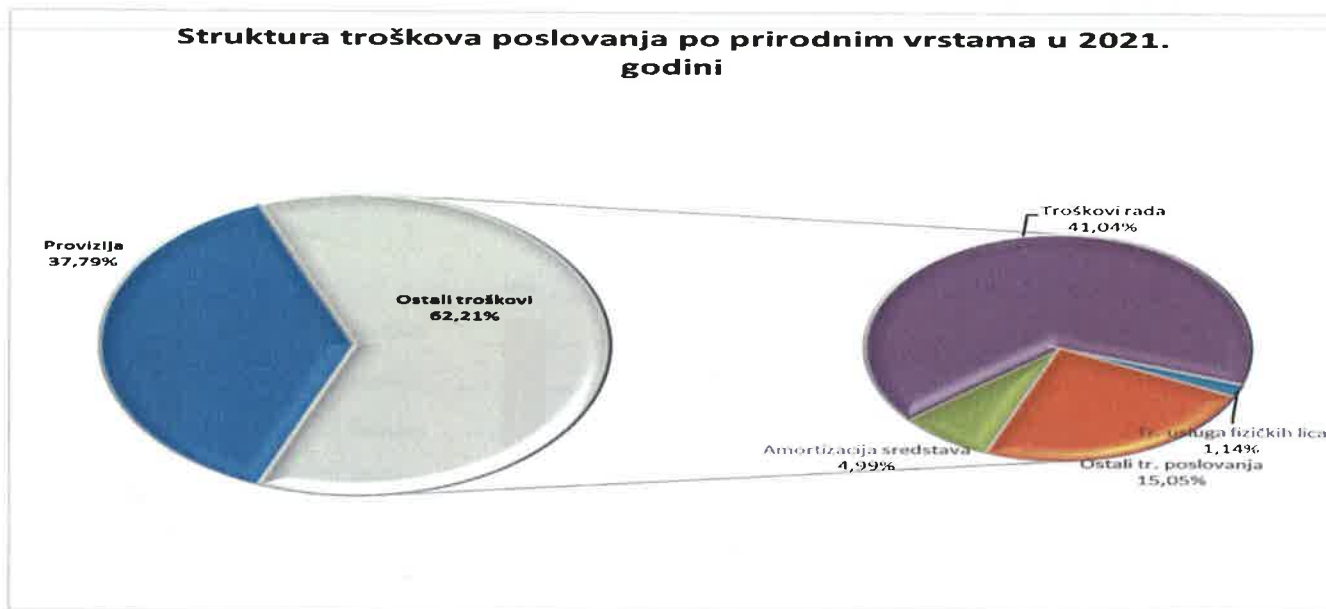


Godišnji izvještaj za 2021. godinu

Troškovi poslovanja Društva po funkcionalnim grupama u 2021 godini zabilježili su slijedeće vrijednosti
BRUTO OPERATIVNI TROŠKOVI PO FUNKCIONALNIM GRUPAMA

	01-12 2021 1	01-12 2020 2	P 01-12 2021 3	Index (1)/(2)	Index (1)/(3)
Troškovi pribave	15.907.770	12.549.199	12.419.079	126,8	128,1
Troškovi obrade i procjene šteta	2.078.736	2.007.727	2.185.176	103,5	95,1
Troškovi ulaganja	361.018	295.097	323.937	122,3	111,4
Ostali operativni troškovi	3.838.399	3.685.529	3.893.080	104,1	98,6
UKUPNO	22.185.922	18.537.551	18.821.272	119,7	117,9

KM



Korišteni finansijski instrumenti, ako je to značajno za procjenu finansijskog položaja i uspješnosti poslovanja Društva

Društvo nije koristilo finansijske instrumente koji su značajni za procjenu finansijskog položaja i uspješnosti poslovanja Društva.

Ciljevi i politike Društva u vezi sa upravljanjem finansijskim rizicima

Društvo aktivno upravlja svojom imovinom te koristi pristupe koji uravnotežuju kvalitetu, diverzifikaciju, usklađivanje imovine i obaveza, likvidnost i prinos od ulaganja. Uprava pregledava i odobrava ciljne portfelje na periodičnoj osnovi, utvrđuje smjernice ulaganja i limite i nadzire proces upravljanja aktivom i pasivom. Dužna pažnja poklanja se i usklađenosti s pravilima koja su postavljena lokalnom regulativom.

Društvo utvrđuje ciljne portfelje za svaki značajan proizvod osiguranja, što predstavlja strategije ulaganja koja se koriste kako bi se profitabilno finansirale obaveze uz prihvatljivi nivo rizika. Ove strategije uključuju ciljeve za efektivno trajanje, krivulju prinosa, osjetljivost, likvidnost, koncentraciju imovine po sektorima i kreditnu kvalitetu. Procjene korištene u utvrđivanju približnih iznosa i vremena plaćanja vlasnicima polica za obaveze iz ugovora o osiguranju se redovno pregledavaju.

Godišnji izvještaj za 2021. godinu

Izloženost pravnog lica tržišnom, kreditnom, riziku likvidnosti i drugim rizicima prisutnim u poslovanju pravnog lica, kao i strategiju za upravljanje ovim rizicima i ocjenu njihove efikasnosti

Društvo je svojim ulaganjima u dionice izloženo cjenovnom riziku. Pri datoj vrijednosti ulaganja na dan bilansa stanja, Društvo smatra da izloženost riziku promjene cijena nije značajna.

Društvo upravlja kreditnim rizikom tako što unaprijed provodi strogu analizu istog, redovitim pregledima od strane Uprave s ciljem praćenja njegovog razvoja. Za sve osiguranike rade se ocjene kreditne sposobnosti i prikupljaju instrumenti osiguranja. Društvo je usvojilo opreznu politiku investiranja.

Društvo je izloženo riziku promjene kursa kroz transakcije u stranim valutama. Izloženost riziku promjene kursa na dan bilansa stanja je minimalna. Imovina i obaveze Društva, sa izuzetkom neznatnog udjela sredstava na tekućim računima kod banaka, koje su vezane za euro, su denominirane u KM.

Izloženost Društva tržišnom riziku promjena u kamatnim stopama koncentrisana je u investicijskom portfelju. Ovaj rizik je ograničen budući da većina kamatonosnih ulaganja Društva na datum bilansa nosi fiksne kamatne stope.

Društvo ima portfelj likvidne imovine kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti, čime osigurava kontinuirano poslovanje i udovoljava zakonskim obavezama.

Društvo upravlja rizikom osiguranja kroz limite pribave, procedure odobravanja transakcija koje uključuju nove proizvode ili koje prelaze zadane limite, tarifiranje, dizajn proizvoda i upravljanjem reosiguranjem. Strategija pribave teži različitosti koja će osigurati uravnotežen portfelj i temelji se na velikom portfelju sličnih rizika tokom više godina što smanjuje varijabilnost rezultata. Društvo reosigurava dio rizika kako bi kontrolisalo izloženost gubicima i zaštitila kapitalnu osnovu, te smanjila neto izloženost. Adekvatnost obaveza se procjenjuje uzimajući u obzir odgovarajuću imovinu, promjene u kamatnim stopama i kursevima valuta i razvoj smrtnosti, poboljševanja, učestalosti šteta u neživotu, odustajanjima i troškovima kao i opštim uslovima na tržištu. Posebna pažnja posvećuje se adekvatnosti obaveza iz poslova životnog osiguranja.

Društvo preko službe za upravljanje rizicima i akte koje je ista donijela adekvatno upravlja svim rizicima u poslovanju.

Zaštita životne sredine

Društvo svojom osnovnom djelatnošću ne ugrožava životnu sredinu.

Ovaj godišnji izvještaj o poslovanju uz godišnje finansijske izvještaje daje objektivan prikaz poslovanja Društva u poslovnoj 2021. godini kao i njegov položaj.

U ime Uprave:

		
Edib Galijatović		Edin Muftić
Direktor		Član Uprave

Odgovornost za konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje

Uprava Društva je dužna osigurati da za svaki finansijski period konsolidovani i odvojeni finansijski izvještaji budu sastavljena u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“), koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo (Društva) i njegovih pridruženih društava (zajedno: Grupa), kao i njene rezultate poslovanja za navedeni period. MSFI je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava opravdano očekuje da će Grupa i Društvo u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju konsolidovanih i odvojenih finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi konsolidovanih i odvojenih finansijskih izvještaja obuhvataju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u konsolidovanim i odvojenim finansijskim izvještajima; i
- sastavljanje konsolidovanih i odvojenih finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Grupa i Društvo nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom tačnošću prikazuju finansijski položaj Grupe i Društva. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da konsolidovanim i odvojeni finansijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Grupe i Društva, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave,

 Edib Galijatović Direktor		 Edin Muftić Član Uprave
--	---	---

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
Dolina 8
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

31. mart 2022. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo

Mišljenje

Obavili smo reviziju konsolidovanih i odvojenih finansijskih izvještaja Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo (u daljnjem tekstu "Društvo") i njegovih zavisnih društava (pod zajedničkim nazivom "Grupa"), koji obuhvataju konsolidovani i odvojeni izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2021. godine, konsolidovani i odvojeni izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, konsolidovani i odvojeni izvještaj o promjenama na kapitalu i konsolidovani i odvojeni izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, i napomena uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi konsolidovani i odvojeni finansijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Društva i Grupe na dan 31. decembra 2021. godine, i njihovu finansijsku uspješnost te njihove novčane tokove za tada završenu godinu, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju nezavisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju konsolidovanih i odvojenih finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo od Društva i Grupe u skladu s Međunarodnim Kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Federaciji Bosne i Hercegovine i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj procjeni, od najveće važnosti za našu reviziju konsolidovanih i odvojenih finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije konsolidovanih i odvojenih finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.



**MAKING AN
IMPACT THAT
MATTERS**

since 1845

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata (zajednički „organizacija Deloitte“). DTTL („Deloitte Global“) i svaki njegov član i njegovi povezani subjekti su pravno odvojeni i samostalni subjekti, koji se ne mogu međusobno obavezivati na određene radnje u odnosu na treće strane. DTTL i svi njegovi povezani subjekti odgovorni su isključivo za vlastita, a ne međusobna, djela i propuste. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/ba/o-nama.

U Bosni i Hercegovini usluge pružaju Deloitte d.o.o. Sarajevo i Deloitte Advisory Services d.o.o., Sarajevo sa svojim podružnicama Deloitte d.o.o. Sarajevo – Podružnica Banja Luka i Deloitte Advisory Services d.o.o., Sarajevo – Podružnica Banja Luka pod zajedničkim nazivom „Deloitte Bosna i Hercegovina“, subjekti povezani pod krovom društva Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Bosna i Hercegovina je među vodećim pružiocima profesionalnih usluga u zemlji, koje obuhvataju usluge revizije i savjetovanja, poslovnog savjetovanja, finansijskog savjetovanja, savjetovanja u području upravljanja rizicima te porezne i povezane usluge koje pruža više od 90 domaćih i specijaliziranih inostranih stručnjaka.

© 2022. Za informacije, molimo kontaktirajte Deloitte Bosna i Hercegovina.

Vrednovanje tehničkih rezervi u konsolidovanim i odvojenim finansijskim izvještajima

Objave vezane za tehničke rezerve uključene su u Napomenu 26. Rezerve za ugovore o osiguranju i Napomenu 21. Udio reosiguranja u rezervama za ugovore o osiguranju

Tehničke rezerve značajna su stavka u odvojenim i konsolidovanim izvještajima o finansijskom položaju. Vrijednost tehničkih rezervi na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 96.899 hiljada KM (31. decembar 2020.: 78.769 hiljade KM) u odvojenim i konsolidovanim finansijskim izvještajima finansijskim izvještajima. Rezervisanja se mjere u skladu s računovodstvenim politikama, koje su opisane u finansijskim izvještajima.

Izračun rezervisanja za ugovore o osiguranju složen je jer podrazumijeva visok nivo prosudbi Uprave i složene matematičke i statističke izračune.

Modeli koji se koriste za izračun tehničkih rezervi dizajnirani su za svaku kategoriju zasebno, a taj postupak uveliko zavisi od ekonomskih i demografskih pretpostavki.

Uprava pregleda premije, isplate šteta i ostale ulazne podatke i pretpostavke modela; aktuarska funkcija Društva odgovorna je za provjeru primjerenosti procijenjenih rezervi.

Tehničke rezerve su značajne računovodstvene procjene, podložne visokoj prosudbi, stoga ih smatramo ključnim revizijskim pitanjem.

Stekli smo razumijevanje ključnih internih kontrola i testirali njihovu učinkovitost. Također smo pregledali postupke za analizu ekonomskih i neekonomskih pretpostavki primijenjenih u izračunu rezervisanja.

Proučili smo adekvatnost ključnih pretpostavki Uprave primijenjenih u procjeni tehničkih rezervi za pojedinačne slučajeve i usaglasili ih s odgovarajućom pratećom dokumentacijom. Procijenili smo jesu li objavljene rezerve u skladu sa zahtjevima računovodstvenog okvira, najboljom industrijskom praksom i zakonskim zahtjevima.

Procjena aktuarskih pretpostavki, uključujući tretman i procjenu pretpostavki Uprave, također je uključivala aktuarske stručnjake kao stručnjake revizora. Aktuarski stručnjaci učestvovali su u ispitivanju izračuna modela, a izvršili su i nezavisni preračun rezervi.

Također smo pregledali informacije u odvojenim i konsolidovanim finansijskim izvještajima kako bismo procijenili je li informacija koja se odnosi na tehničke rezerve adekvatno objavljena.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju informacije uključene u Godišnji izvještaj, ali ne uključuju konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje i naš revizorski izvještaj.

Naše mišljenje o konsolidovanim i odvojenim finansijskim izvještajima ne pokriva ostale informacije.

U vezi s našom revizijom konsolidovanih i odvojenih finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i pritom razmotriti da li su ostale informacije značajno proturječne s konsolidovanim i odvojenim finansijskim izvještajima ili našim znanjem stečenim tokom revizije ili se na drugi način čine materijalno pogrešno prikazanim. U vezi s Izvještajem Uprave i Pravilima korporativnog upravljanja, koji su uključeni u Godišnji izvještaj, izvršili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Zakon o računovodstvu"). Ti postupci uključuju ispitivanje da li Izvještaj Uprave i Pravila korporativnog upravljanja uključuju potrebne objave kako je propisano članovima 42. i 43. Zakona o računovodstvu.

Ostale informacije (nastavak)

Na osnovu postupaka izvršenih tokom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnosti procijeniti, izveštavamo sljedeće:

- 1) Informacije uključene u ostale informacije su konzistentne, u svim značajnim odrednicama, sa priloženim konsolidovanim i odvojenim finansijskim izveštajima.
- 2) Izveštaj Uprave je pripremljen, u svim značajnim odrednicama, u skladu s članom 42. Zakona o računovodstvu.
- 3) Pravila korporativnog upravljanja su pripremljena, u svim značajnim odrednicama, u skladu s članom 43. Zakona o računovodstvu.

Na osnovu poznavanja i razumijevanja Grupe i Društva te njihovog okruženja, koje smo stekli tokom naše revizije konsolidovanih i odvojenih finansijskih izveštaja, nismo ustanovili nikakve materijalno pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

Odgovornost Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za konsolidovane i odvojene finansijske izveštaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje konsolidovanih i odvojenih finansijskih izveštaja u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izveštavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine, i za one interne kontrole za koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje konsolidovanih i odvojenih finansijskih izveštaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili greške.

U sastavljanju konsolidovanih i odvojenih finansijskih izveštaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Grupe i Društva da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Društvo ili Grupu ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni i za nadziranje procesa finansijskog izveštavanja kojeg su ustanovili Grupa i Društvo.

Odgovornosti revizora za reviziju konsolidovanih i odvojenih finansijskih izveštaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li konsolidovani i odvojeni finansijski izveštaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili greške, i izdati izveštaj nezavisnog revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visok nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati usljed prevare ili greške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih konsolidovanih i odvojenih finansijskih izveštaja.

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

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza konsolidovanih i odvojenih finansijskih izveštaja, zbog prevare ili greške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Grupe i Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.

Odgovornosti revizora za reviziju konsolidovanih i odvojenih finansijskih izvještaja (nastavak)

- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno 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 i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvještaju nezavisnog revizora 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 izvještaja neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo i Grupa prekinu s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj konsolidovanih i odvojenih finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li konsolidovani i odvojeni finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Pribavljamo dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s finansijskim informacijama subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe kako bi izrazili mišljenje o tim konsolidovanim finansijskim izvještajima. Mi smo odgovorni usmjeravanje, nadziranje i izvođenje revizije Grupe. Mi smo isključivo odgovorni za naše revizijsko mišljenje.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprečava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopštiti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopštavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog saopštavanja.

Angažovani partner u reviziji koja je rezultirala ovim izvještajem nezavisnog revizora je Sabina Softić.

Yuri Sidorovich, prokurista

Deloitte d.o.o. Sarajevo

Zmaja od Bosne 12c

Sarajevo

4. april 2022. godine



Sabina Softić, partner i ovlašteni revizor

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
Konsolidovani i odvojeni izvještaji o finansijskom položaju
na dan 31. decembra 2021. godine
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

	Napomene	Grupa 31. decembar 2021.	Grupa 31. decembar 2020.	Društvo 31. decembar 2021.	Društvo 31. decembar 2020.
AKTIVA					
Nekretnine i oprema	10	13.626	15.310	9.090	10.467
Imovina s pravom korištenja	11	2.429	1.578	1.544	781
Goodwill	12	-	245	-	-
Ostala nematerijalna imovina	13	529	573	394	408
Ulaganja u investicijske nekretnine	14	744	1.237	109	463
Odgođeni troškovi pribave	15	2.507	1.991	2.507	1.991
Ulaganja u zavisna društva	16	-	-	6.279	5.922
Ulaganja u pridružena pravna lica	17	-	65	-	147
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	18	14.861	20.464	14.861	20.464
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	19	2.038	38	2.038	38
Depoziti i dati zajmovi	20	51.400	39.119	52.011	39.863
Udio reosiguranja u rezervama za ugovore o osiguranju	21	22.026	11.616	22.026	11.616
Zalihe	22	304	292	103	123
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja	23	11.900	10.919	11.139	9.835
Odgođena poreska imovina	41	21	8	21	8
Novac i novčani ekvivalenti	24	28.802	27.265	27.477	24.979
		<u>151.187</u>	<u>130.720</u>	<u>149.599</u>	<u>127.105</u>
Imovina namijenjena prodaji	25	5	5	5	5
UKUPNA AKTIVA		151.192	130.725	149.604	127.110
OBAVEZE					
Rezerve za ugovore o osiguranju	26	96.899	78.769	96.899	78.769
Rezervisanja za obaveze i troškove	27	1.375	3.607	741	675
Odgođena porezna obaveza	41	187	251	177	251
Obaveze po najmovima	28	2.479	1.644	1.553	795
Obaveze iz ugovora o osiguranju i ostale obaveze	29	11.681	10.722	10.894	9.016
UKUPNE OBAVEZE		112.621	94.993	110.264	89.506
KAPITAL I REZERVE					
Dionički kapital	30	21.247	21.247	21.247	21.247
Zakonske, statutarne i ostale rezerve		5.913	5.933	5.913	5.933
Revalorizacijske rezerve		1.406	2.185	1.406	2.185
Zadržana dobit		9.875	6.346	10.774	8.239
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju vlasnicima Društva		38.441	35.711	39.340	37.604
Manjinski interes		130	21	-	-
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		38.571	35.732	39.340	37.604
UKUPNE OBAVEZE, KAPITAL I REZERVE		151.192	130.725	149.604	127.110

Napomene u nastavku čine sastavni dio konsolidovanih i odvojenih finansijskih izvještaja.
Potpisali za i u ime Uprave dana 31. marta 2022. godine:

Edin Galijatović
Direktor

Edin Muftić
Član Uprave

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo

Konsolidovani i odvojeni izvještaji o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

	Napomene	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
Zaračunate bruto premije	32	61.268	53.827	61.318	53.937
Premije predane u reosiguranje	32	(20.229)	(16.314)	(20.229)	(16.314)
Neto zaračunate premije		41.039	37.513	41.089	37.623
Promjena bruto rezervi prijenosnih premija	32	(1.130)	75	(1.130)	75
Promjena rezervi prijenosnih premija, udio reosiguranja	32	716	365	716	365
Neto zarađene premije	32	40.625	37.953	40.675	38.063
Prihod od provizija i naknada	33	5.874	3.996	5.874	3.996
Finansijski prihodi	34	2.281	1.739	2.233	1.607
Ostali poslovni prihodi	35	11.033	9.203	2.477	2.063
Neto poslovni prihodi		19.188	14.938	10.584	7.666
Ukupni prihodi		59.813	52.891	51.259	45.729
Nastale štete	36	(43.900)	(34.869)	(43.914)	(34.920)
Udio reosiguranja u nastalim štetama	36	16.790	10.270	16.790	10.270
Neto nastale štete		(27.110)	(24.599)	(27.124)	(24.650)
Troškovi pribave	37	(14.825)	(12.465)	(15.392)	(12.594)
Administrativni troškovi	38	(11.235)	(12.677)	(4.207)	(3.981)
Ostali poslovni rashodi	39	(1.900)	(2.291)	(1.526)	(1.374)
Finansijski troškovi	40	(586)	(254)	(215)	(287)
Neto operativni troškovi		(28.546)	(27.687)	(21.340)	(18.236)
Ukupni troškovi		(55.656)	(52.286)	(48.464)	(42.886)
Dobit prije poreza		4.157	605	2.795	2.843
Porez na dobit	41	(382)	(399)	(260)	(339)
Dobit perioda		3.775	206	2.535	2.504

(Prenos na narednu stranicu)

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo

Konsolidovani i odvojeni izvještaji o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

(Nastavak sa prethodne stranice)

	Napomene	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
Dobit perioda		3.775	206	2.535	2.504
Ostala sveobuhvatna dobit					
Promjena u fer vrijednost finansijske imovine raspoložive za prodaju		(866)	(1.058)	(866)	(1.058)
Promjena u odgođenim poreznim obavezama		87	106	87	106
Aktuarski (gubici) / dobiti		(20)	42	(20)	42
Ostali sveobuhvatni gubitak perioda		(799)	(910)	(799)	(910)
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak) perioda		2.976	(704)	1.736	1.594
Namijenjena:					
Vlasnicima Društva		3.775	388	-	-
Manjinskim dioničarima		(109)	(182)	-	-
Dobit tekućeg perioda		3.666	206	-	-
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici u KM	31	12	1	79	77

Napomene u nastavku čine sastavni dio konsolidovanih i odvojenih finansijskih izvještaja.

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo

Konsolidovani i odvojeni izvještaji o promjenama na kapitalu za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

Grupa	Dionički kapital	Zakonske i statutarne rezerve	Revalorizacijske rezerve	Zadržana dobit	Kapital koji pripada Grupi	Manjinski interes	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	21.247	5.891	3.137	5.973	36.248	188	36.436
Neto dobit za godinu	-	-	-	388	388	(182)	206
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(1.058)	-	(1.058)	-	(1.058)
Aktuarski dobiti	-	42	-	-	42	-	42
Prenos	-	-	-	(15)	(15)	15	-
Promjena u odgođenim poreznim obavezama	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	42	106	-	106	-	106
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	42	(952)	-	(910)	-	(910)
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	21.247	5.933	(952)	373	(522)	(167)	(704)
Neto dobit za godinu	-	-	2.185	6.346	35.711	21	35.732
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	3.666	3.666	109	3.775
Aktuarski (gubici)	-	(20)	(866)	-	(866)	-	(866)
Promjena u odgođenim poreznim obavezama	-	-	-	-	(20)	-	(20)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	87	-	87	-	87
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	(20)	(779)	-	(799)	109	(799)
Sticanje zavisnog društva (Napomena 16.)	-	(20)	(779)	3.666	2.867	130	2.976
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	21.247	5.913	1.406	9.875	38.441	130	38.571

Napomene u nastavku čine sastavni dio konsolidovanih i odvojenih finansijskih izvještaja.

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Konsolidovani i odvojeni izvještaji o promjenama na kapitalu
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

Društvo	Dionički kapital	Zakonske i statutarne rezerve	Revalorizacijske rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	21.247	5.891	3.137	5.735	36.010
Neto dobit za godinu	-	-	-	2.504	2.504
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(1.058)	-	(1.058)
Promjena u odgođenim poreznim obavezama	-	-	106	-	106
Aktuarski dobici	-	42	-	-	42
Ostala sveobuhvatna dobit	-	42	(952)	-	(910)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	42	(952)	2.504	1.594
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	21.247	5.933	2.185	8.239	37.604
Neto dobit za godinu	-	-	-	2.535	2.535
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(866)	-	(866)
Promjena u odgođenim poreznim obavezama	-	-	87	-	87
Aktuarski (gubici)	-	(20)	-	-	(20)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	(20)	(779)	-	(799)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	(20)	(779)	2.535	1.736
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	21.247	5.913	1.406	10.774	39.340

Napomene u nastavku čine sastavni dio konsolidovanih i odvojenih finansijskih izvještaja.

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
Konsolidovani i odvojeni izvještaji o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti				
Dobit prije poreza	4.157	605	2.795	2.843
Usklađeno za:				
Amortizacija nekretnina i opreme	977	887	712	635
Amortizacija nematerijalne imovine	130	45	95	32
Amortizacija za imovinu s pravom korištenja	556	476	300	285
Amortizacija investicijskih nekretnina	39	44	22	24
Povećanje rezervisanja za obaveze i troškove	486	2.660	301	271
Umanjenje vrijednosti ulaganja	65	13	-	118
Umanjenje vrijednosti goodwilla	109	-	-	-
Promjena odgođenih troškova pribave	(516)	45	(516)	45
Dobici od prodaje materijalne imovine	(1.234)	(245)	(611)	(116)
Umanjenje vrijednosti zaliha	31	29	10	17
Umanjenje vrijednosti potraživanja iz ugovora o osiguranju	198	208	198	208
Umanjenje vrijednosti ostalih potraživanja	227	201	5	6
Umanjenje vrijednosti datih zajmova i depozita	19	12	-	-
Efekti promjena fer vrijednosti finansijske imovine priznate po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	(3)	-	(3)
Primljene dividende	(152)	(134)	(252)	(134)
Prihod od kamata priznati u izvještaju o bilansu uspjeha i ostalo sveobuhvatnoj dobiti	(1.145)	(1.213)	(1.180)	(1.270)
Rashodi od kamata priznati u izvještaju o bilansu uspjeha i ostalo sveobuhvatnoj dobiti	118	111	51	59
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije promjena u obrtnom kapitalu	4.065	3.741	1.930	3.020
Povećanje potraživanja po osnovu osiguranja i reosiguranja	(216)	(1.204)	(219)	(1.002)
Povećanje ostalih potraživanja	(1.223)	562	(1.278)	(1.003)
Povećanje / (smanjenje) obaveza po osnovu osiguranja i reosiguranja	204	(466)	204	(467)
Povećanje ostalih obaveza	(1.983)	1.840	1.419	1.652
Povećanje rezervi za ugovore o osiguranju	7.720	5.172	7.720	5.172
Novac dobijen od poslovnih aktivnosti	8.567	9.645	9.776	7.372
Plaćene kamate	(118)	(111)	(51)	(59)
Plaćeni porez	(383)	(399)	(260)	(339)
Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima	8.066	9.135	9.465	6.974
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti				
Nabavka materijalne i nematerijalne imovine	(975)	(1.961)	(802)	(1.714)
Nabavka investicijskih nekretnina	-	(79)	-	(79)
Prilivi od prodaje materijalne i nematerijalne imovine	3.284	342	2.329	159
Smanjenje potraživanja za depozite i date zajmove	(12.300)	(3.555)	(12.148)	(3.274)
Ulaganja u zavisna društva	-	-	(210)	-
Prodaja finansijske imovine namijenjene prodaji, neto	2.737	-	2.737	-
Primljene kamate	1.145	1.213	1.180	1.270
Primljena dividenda	152	134	252	134
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima	(5.957)	(3.906)	(6.662)	(3.504)
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti				
Obaveze po najmovima	(572)	(446)	(305)	(280)
Neto novac korišten u finansijskim aktivnostima	(572)	(446)	(305)	(280)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	1.537	4.783	2.498	3.190
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	27.265	22.482	24.979	21.789
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	28.802	27.265	27.477	24.979

Napomene u nastavku čine sastavni dio konsolidovanih i odvojenih finansijskih izvještaja.

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

Triglav Osiguranje d.d. ("Društvo") je dioničko društvo sa sjedištem u Sarajevu, Dollna 8. Društvo je matično društvo Grupe Triglav Osiguranje ("Grupa").

Društvo je mješovito osiguravajuće društvo koje nudi proizvode životnog i neživotnog osiguranja u Bosni i Hercegovini. Poslovanje Društva predmet je Zakona o društvima za osiguranje u privatnom osiguranju, u skladu s kojim finansijsko izvještavanje Društva regulira Agencija za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine ("Agencija za nadzor osiguranja") koja je centralna institucija za praćenje osigurateljske djelatnosti u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Subjekt krajnjeg vlasnika i većinski vlasnik Društva je Triglav INT, d.d. Ljubljana sa učešćem u kapitalu od 97,78%.

Unutar Triglav Osiguranje d.d. Grupe posluju sljedeća zavisna društva:

Društvo		2021 % udjela	2021 % udjela
Industrija			
Autocentar BH d.o.o. Sarajevo	Usluge posredovanja u osiguranju i tehnički pregled vozila	100	100
Sarajevostan d.o.o. Sarajevo	Usluge održavanja	93,02	93,02
Triglav savjetovanje d.o.o.	Zastupanje u osiguranju	100	49%
Triglav upravljanje nekretninama d.o.o.	Upravljanje nekretninama	100	-

U 2021. godini Društvo je izvršilo kupovinu ostatka vlasništva za Triglav savjetovanje d.o.o. čime je postalo 100% vlasnik Društva. Takođe u zadnjem kvartalu 2021. godine Društvo je osnovalo novo društvo Triglav upravljanje nekretninama d.o.o. u kojem je takođe 100% vlasnik.

2. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Ovi konsolidovani i odvojeni finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

Sukladno MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“, Grupa i Društva nastavlja da primjenjuje važeće računovodstvene politike korištene prije usvajanja MSFI uz određene izmjene dozvoljene standardom koji je efektan nakon usvajanja osiguravajućih i investicijskih ugovora uz element diskrecije.

Konsolidovani i odvojeni finansijski izvještaji odobreni su za izdavanje od strane Uprave na dan 31. marta 2022. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvatanje.

Vremenska neograničenost poslovanja

Konsolidovani i odvojeni finansijski izvještaji su sačinjeni pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja što podrazumijeva da će Grupa i Društvo biti sposobni realizirati potraživanja i podmiriti obaveze u normalnom toku poslovanja.

2. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Osnova prezentiranja

Ovi konsolidovani i odvojeni finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška.

Historijski trošak se uglavnom temelji na fer vrijednosti naknade date u zamjenu za imovinu.

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Grupa i Društvo uzimaju u obzir karakteristike imovine ili obaveza kada bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima je određena na takvoj osnovi, osim za mjerenja koja imaju neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što su neto utrživa vrijednost prema MRS 2 ili vrijednost u upotrebi prema MRS 36.

Konsolidovani i odvojeni finansijski izvještaji prezentirani su u konvertibilnim markama (KM), obzirom da je to valuta u kojoj je iskazana većina poslovnih događaja Grupe i Društva. Konvertibilna marka je fiksno vezana za euro (1 EUR = 1,95583 KM).

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika, te objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene promijenjene, te eventualno budućim periodima, ako utiču i na njih.

Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosudbama u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji utjecaj na iznose objavljene u ovim konsolidovanim i odvojenim finansijskim izvještajima objavljene su u Napomeni 4.

Osnova mjerenja

Finansijski izvještaji sastavljeni su na osnovu historijskog troška ili amortiziranog troška, umanjenom za odgovarajuće umanjenje vrijednosti, tamo gdje je prikladno, izuzev za finansijske instrumente raspoložive za prodaju koji se vrednuju po fer vrijednosti.

Korištenje procjena i prosudbi

Priprema finansijskih izvještaja u skladu s MSFI zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utiču na primjenu politika i iskazane iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na historijskom iskustvu i raznim drugim faktorima za koje se smatra da su razumni u datim uslovima i uz raspoložive informacije na datum izrade finansijskih izvještaja, a rezultat koji čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza koja nije lako utvrditi iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena i budućim razdobljima, ako izmjena utječe i na njih.

2. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Osnova konsolidacije

Konsolidovane finansijske izvještaje čine Društvo i njegove podružnice (zajedno "Grupa"), zajedno sa udjelom Grupe u pridruženom pravnom licu.

Podružnice

Podružnice su sva društva pod kontrolom Grupe. Kontrola postoji kada Grupa može upravljati finansijskim i poslovnim politikama na takav način da ostvari korist od aktivnosti podružnica. Postojanje i učinak potencijalnih glasačkih prava koja je moguće trenutno izvršiti ili konvertirati, uzima se u obzir kod određivanja kontrolira li Grupa drugo društvo.

Finansijski izvještaji podružnica se uključuju metodom pune konsolidacije od datuma kada je kontrola prenesena na Grupu do datuma prestanka kontrole. Metoda kupnje koristi se za evidentiranje stjecanja podružnice od strane Grupe. Trošak stjecanja podružnice mjeri se po fer vrijednosti dane imovine, izdanih vlasničkih instrumenata i nastalih ili preuzetih obaveza na datum razmjene, uvećano za troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju. Stečena prepoznatljiva imovina i obaveze i preuzete potencijalne obaveze u poslovnim kombinacijama početno se vrednuju po fer vrijednosti na datum stjecanja, neovisno o udjelu interesa manjinskih dioničara. Višak troška stjecanja iznad fer vrijednosti udjela Grupe u stečenoj prepoznatljivoj neto imovini, uključujući i nematerijalnu imovinu, evidentira se kao goodwill. Ukoliko je trošak stjecanja manji od fer vrijednosti neto imovine stečene podružnice, razlika se priznaje izravno u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

U odvojenim finansijskim izvještajima Društva, ulaganje u podružnice je iskazano po trošku sticanja umanjenom za odgovarajuće umanjenje vrijednosti, ukoliko je to potrebno.

Transakcije eliminirane prilikom konsolidacije

Stanja i transakcije među članicama Grupe te nerealizirani prihodi i rashodi iz transakcija među članicama Grupe, eliminiraju se pri izradi konsolidiranih finansijskih izvještaja. Nerealizirani dobiti iz transakcija između Grupe i njezinih pridruženih pravnih lica eliminiraju se do visine udjela Grupe u pridruženom pravnom licu. Nerealizirani gubici također se eliminiraju, osim ako transakcija pruža dokaz o umanjenju vrijednosti prenesene imovine

Kupovine manjinskog interesa

Kupovine manjinskog interesa evidentiraju se kao transakcije sa vlasnicima u njihovom svojstvu vlasnika, te se kao rezultat ovakvih transakcija ne priznaje goodwill. Promjene u vlasničkom interesu u podružnicama koje ne rezultiraju gubitkom kontrole, baziraju se na proporcionalnom udjelu u neto imovini pridruženog društva.

Pridružena pravna lica

Pridružena pravna lica su društva nad kojima Grupa ima značajan uticaj, ali nema kontrolu, što uglavnom obuhvata udjele od 20% do 50% glasačkih prava. Ulaganja u pridružena pravna lica običavaju se primjenom metode udjela te se početno priznaju po trošku stjecanja. Ulaganja Grupe u pridružena pravna lica uključuju i goodwill (umanjen za akumulirani gubitak od umanjenja vrijednosti) utvrđen prilikom sticanja.

2. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Osnova konsolidacije (nastavak)

Pridružena pravna lica (nastavak)

Udio Grupe u dobicima ili gubicima njezinih pridruženih pravnih lica nakon sticanja priznaje se u bilansu uspjeha, a njezin udio u kretanjima u rezervama nakon sticanja iskazuje se u rezervama. Knjigovodstvena vrijednost ulaganja koriguje se za ukupna kretanja nakon sticanja. Kada je udio Grupe u gubicima pridruženog pravnog lica jednak ili veći od njezinog udjela u pridruženom društvu, uključujući bilo koja druga neosigurana potraživanja, Grupa prestaje priznavati daljnje gubitke, osim ukoliko ima daljnje obaveze prema pridruženom pravnom licu ili je izvršila plaćanja u korist pridruženog pravnog lica.

Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po kursu važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obaveze denominirane u stranoj valuti na datum izvještaja preračunavaju se u funkcionalnu valutu po kursu važećem na datum izvještavanja. Dobici i gubici nastali po osnovi kursnih razlika monetarnih stavki predstavljaju razliku amortiziranog troška u funkcionalnoj valuti na početku razdoblja, usklađenog za efektivnu kamatu i plaćanja tokom perioda, i amortiziranog troška u stranoj valuti preračunatog po tečaju važećem na kraju perioda. Nemonetarna imovina i obaveze denominirane u stranoj valuti koje se mjere po fer vrijednosti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema važećem tečaju na datum kada je njihova fer vrijednost utvrđena. Kursne razlike proizašle iz preračunavanja priznaju se u bilansu uspjeha.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnih papira denominiranih u stranoj valuti ili vezanih uz stranu valutu klasificiranih kao raspoložive za prodaju raščlanjuju se na kursne razlike proizašle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnih papira i druge promjene knjigovodstvene vrijednosti vrijednosnih papira. Kursne razlike priznaju se u bilansu uspjeha kao dio dobiti ili gubitka od kursnih razlika od revaluacije monetarne imovine i obaveza prezentiranih u sklopu prihoda od investicija ili rashoda od investicija u bilansu uspjeha. Na datum bilansa stanja Grupa i Društvo nisu imali nemonetarnih vrijednosnih papira denominiranih u stranoj valuti ili vezanih uz stranu valutu klasificiranih kao raspoloživi za prodaju.

Najznačajnija valuta, izuzev KM, za koju Grupa i Društvo vežu svoje obaveze (matematička rezerva životnog osiguranja) i prihode (premiju životnog osiguranja) i troškove (naknade životnog osiguranja) je EUR.

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži s namjerom upotrebe u svrhu pružanja usluga ili u administrativne svrhe.

Priznavanje i mjerenje

Nekretnine i oprema mjere se po trošku ili pretpostavljenom trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Naknadni troškovi

Troškovi zamjene dijela nekretnina i opreme priznaju se u knjigovodstveni iznos imovine samo ako je vjerovatno da će buduće ekonomske koristi povezane s imovinom pritićati u Grupu i Društvo i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Troškovi svakodnevnih popravaka na nekretninama i opremi priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaju.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Nekretnine i oprema (nastavak)

Amortizacija

Amortizacija se priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti linearnom metodom tokom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe pojedinih dijelova nekretnina i opreme. Imovina u finansijskom najmu amortizira se tokom perioda ugovora o najmu ili tokom procijenjenog korisnog vijeka, ovisno o tome koje je kraće. Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Procijenjeni korisni vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	31. decembar 2021. i 31. decembar 2020.
Zgrade	33,3 godine
Oprema i najmeštaj	3 – 10 godina
Ulaganja u tuđu imovinu	5 godina

Metode amortizacije i korisnik vijek preispituju se, i ukoliko je potrebno prepravljaju, na svaki datum izvještavanja. Knjigovodstvena vrijednost imovine odmah se smanjuje do nadoknadivog iznosa ako je knjigovodstvena vrijednost veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa. Dobici ili gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Umanjenje

Na svaki datum izvještajnog perioda Grupa i Društvo preispituju knjigovodstvene iznose svojih nekretnina, postrojenja i opreme da bi utvrdila postoje li naznake da je došlo do gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem. Ako nije moguće procijeniti nadoknadivi iznos pojedinog sredstva, Grupa i Društvo procjenjuju nadoknadivi iznos jedinice koja generira novac, a kojoj to sredstvo pripada.

Nadoknadiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno o tome koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontiraju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo. Ako je procijenjeni nadoknadivi iznos sredstva (ili jedinice koja generira novac) manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos toga sredstva umanjuje do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod.

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva (jedinice koja generira novac) povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa toga sredstva, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na tom sredstvu (jedinici koja generira novac) uslijed umanjenja vrijednosti. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod.

Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine iskazana su po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Grupe i Društva u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Ulaganja u nekretnine (nastavak)

Sva ulaganja u nekretnine, osim imovine u pripremi, amortiziraju se linearnom metodom po propisanim stopama utvrđenim tako da se trošak nabave imovine otpisuje u toku procijenjenog korisnog vijeka upotrebe imovine kako slijedi:

31. decembar 2021. i

31. decembar 2020.

Zgrade

33,3 godine

Korisni vijek upotrebe provjerava se i korigira, ukoliko je potrebno, na svaki datum izvještavanja.

Nematerijalna imovina

Goodwill

Goodwill je inicijalno priznat po trošku, koji predstavlja višak fer vrijednosti prenesene naknade za sticanje udjela Grupe i neto vrijednosti utvrdive stečene imovine i preuzetih obaveza, umanjeno za fer vrijednost bilo kojeg ranije stečenog udjela. Goodwill koji nastaje kod stjecanja predstavlja višak troška stjecanja u odnosu na udio Grupe u fer vrijednosti stečene neto imovine, koju je moguće posebno prepoznati, na datum kupnje uključujući i nematerijalnu imovinu. Goodwill ostvaren prilikom stjecanja podružnica i uključen je u nematerijalnu imovinu. Negativan goodwill nastao na spajanju priznaje se odmah kroz dobit ili gubitak.

Najmanje jednom godišnje goodwill se provjerava radi umanjenja vrijednosti. Gubici od umanjenja vrijednosti goodwill-a ne mogu se naknadno ukinuti. Dobici i gubici od prodaje subjekta uključuju knjigovodstvenu vrijednost goodwill-a koji se odnosi na prodani subjekt.

Goodwill se alocira na jedinice koje generiraju gotovinu, ili skupine jedinica koje generiraju gotovinu, za koje se očekuje da će imati koristi od poslovne kombinacije prilikom koje je goodwill nastao.

Ostala nematerijalna imovina

Ostala nematerijalna imovina stečena od strane Grupe i Društva, koja ima konačan vijek upotrebe, iskazuje se po nabavnoj vrijednosti umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Naknadni troškovi

Naknadni troškovi kapitaliziraju se samo ako povećavaju buduće ekonomske koristi od imovine na koju se odnose. Svi ostali troškovi, priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaju.

Amortizacija

Amortizacija se priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobit linearnom metodom tokom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe nematerijalne imovine, od dana kada je raspoloživa za upotrebu. Procijenjeni korisni vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

31. decembar 2021. i 31.
decembar 2020.

Software

5 godina

Ostala nematerijalna imovina – prava

10 godina

Korisni vijek upotrebe provjerava se i korigira, ukoliko je potrebno, na svaki datum izvještavanja. Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u bilansu uspjeha.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Odgođeni troškovi pribave – ugovori o osiguranju

Troškovi pribave uključuju sve troškove nastale direktno i indirektno u vezi sa zaključivanjem novih ugovora o osiguranju i obnovi postojećih ugovora.

Odgođeni troškovi pribave za neživotna osiguranja odnose se na provizije koje su plaćene agentima i plate djelatnika zaposlenih u pribavi nastale pri zaključivanju polisa osiguranja u toku finansijske godine, ali koje se odnose na iduću finansijsku godinu, te ostale troškove i naknade zaposlenih na prodaji osiguranja. Ostali direktni troškovi prodaje i opšti troškovi prodaje i opšti troškovi pojedinih skupina osiguranja se ne razgraničavaju. Za poslove neživotnog osiguranja, odgođeni troškovi pribave na datum izvještavanja izračunavaju se usporedbom rezervi za prijenosne premije na datum izvještavanja s bruto premijama policiranim tokom godine, razgraničavajući uporedivi dio troškova pribave. Odgođeni troškovi pribave za neživotno osiguranje se amortizuju u periodu kojem pripadaju prihodi.

Za poslove životnog osiguranja, troškovi pribave uključeni su u izračun rezervi životnog osiguranja temeljem Zillmerizacije. Kao takvi odgođeni troškovi pribave za životna osiguranja ne prikazuju se kao posebna pozicija u izvještaju o finansijskom položaju.

Najmovi

Grupa i Društvo kao najmoprimac

Grupa i Društvo procjenjuju da li je ugovor predstavlja najam ili sadrži najam, na početku ugovora. Grupa i Društvo priznaju imovinu s pravom korištenja i odgovarajuću obavezu po najmu u odnosu na sve aranžmane u kojima je najmoprimac, osim kratkoročnih najмова (definisanih kao najmovi s rokom najma od 12 mjeseci ili manje) te najмова imovine male vrijednosti (poput tableta i osobnih računara, sitnog uredskog namještaja i telefona). Za ove najmove, Grupa i Društvo priznaju plaćanja najma kao operativni trošak linearno tokom trajanja najma, osim ako druga sistemska osnova nije reprezentativnija vremenskom obrascu u kojem se troše ekonomske koristi od imovine pod najmom.

Obaveza po najmu se prvobitno mjeri sadašnjom vrijednošću plaćanja najma koje se ne isplaćuje na datum početka, diskontuje se primjenom stope implicitne u najmu. Ako se ta stopa ne može lako utvrditi, najmoprimac koristi svoju inkrementalnu stopu.

Plaćanja najma uključena u mjerenje obaveze po najmu uključuju:

- Fiksna plaćanja najma (uključujući suštinski fiksna plaćanja), umanjena za sve poticaje za najam;
- Varijabilna plaćanja najma koje ovise o indeksu ili stopi, inicijalno mjerene indeksom ili stopom na dan početka;
- Iznos za koji se očekuje da će ga najmoprimac platiti prema garancijama zaostale vrijednosti;
- Cijena izvršenja opcija kupovine, ako je najmoprimac razumno siguran da će iskoristiti opcije; i
- Plaćanje penala za raskid najma, ako trajanje najma odražava korištenje mogućnosti za raskid najma.

Obaveza po najmu naknadno se mjeri povećanjem knjigovodstvene vrijednosti koja odražava kamate na obaveze po najmu (primjenom metode efektivne kamate) i smanjenjem knjigovodstvene vrijednosti koja odražava izvršena plaćanja najma.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Najmovi (nastavak)

Grupa i Društvo kao najmoprimac (nastavak)

Grupa i Društvo preispituju obavezu po najmu (i vrši odgovarajuće usklađivanje odgovarajuće imovine s pravom korištenja) kad god:

- Trajanje najma se promijenilo ili je došlo do značajnog događaja ili promjena okolnosti koje rezultiraju promjenom procjene ostvarivanja opcije kupovine, u tom slučaju obaveza po najmu se ponovo mjeri diskontovanjem revidiranih plaćanja najma korištenjem revidirane diskontne stope.
- Plaćanja najma mijenjaju se zbog promjena indeksa ili stope ili promjene očekivane isplate ispod garantovane preostale vrijednosti, u kojim slučajevima obaveza po najmu se ponovo mjeri diskontovanjem revidiranih plaćanja najma koristeći nepromijenjenu diskontnu stopu (osim ako se promjene najma ne nastaju zbog promjene promjenjive kamatne stope, u kojem se slučaju koristi revidirana diskontna stopa).
- Ugovor o najmu se modifikuje, a izmjena najma ne obračunava se kao zasebni najam, u kojem se slučaju obaveza po najmu ponovno mjeri na osnovu trajanja najma modifikovanog najma, diskontovanjem revidiranih plaćanja najma, korištenjem revidirane diskontne stope na snazi na datum izmjene.

Grupa i Društvo nisu izvršili nikakve takve prilagodbe tokom prikazanih perioda.

Imovina s pravom korištenja uključuje početno mjerenje odgovarajuće obaveze po najmu, plaćanja najma izvršenih na dan ili prije početka, umanjeno za sve primljene poticaje za najam i sve početne direktne troškove. Naknadno se mjere po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Imovina s pravom korištenja amortizuje se kroz kraće trajanje najma i vijek trajanja imovine. Ako najam prenosi vlasništvo nad osnovnom imovinom ili trošak imovine s pravom korištenja odražava da Grupa i Društvo očekuju da će iskoristiti mogućnost kupovine, povezana imovina s pravom korištenja amortizuje se tokom korisnog vijeka osnovne imovine. Amortizacija počinje na dan početka najma.

Grupa i Društvo primjenjuju MRS 36 kako bi utvrdilo je li imovina s pravom korištenja umanjena i vodi bilo koji utvrđeni gubitak od umanjenja vrijednosti kako je opisano u politici „Nekretnine i oprema“.

Promjenjive najamnine koje ne ovise o indeksu ili stopi nisu uključene u mjerenje obaveze po najmu i imovine s pravom korištenja. Povezana plaćanja priznaju se kao trošak u periodu u kojem se dogodi događaj ili uslov koji pokreće te isplate i uključuju se u „Trošak najamnine“ u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Najmovi se svrstavaju kao finansijski uvijek kada uslovi najma prenose rizike i koristi od vlasništva na najmoprimca. Svi ostali najmovi svrstavaju se kao operativni najmovi.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Zalihe

Zalihe se iskazuju po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, zavisno o tome što je niže. Trošak obuhvata fakturnu cijenu robe i sve režijske i indirektno troškove rada povezane s dovođenjem zaliha do njihove sadašnje lokacije i u sadašnje stanje. Trošak se utvrđuje primjenom metode prosječnog ponderisanog troška. Neto nadoknativa vrijednost predstavlja očekivanu cijenu umanjenju za sve očekivane troškove proizvodnje, marketinga, prodaje i distribucije.

Finansijski instrumenti

Klasifikacija i priznavanje

Grupa i Društvo klasificiraju svoje finansijske instrumente u sljedeće kategorije: zajmovi i potraživanja, finansijska imovina raspoloživa za prodaju, ulaganja koja se drže do dospelosti i ostale finansijske obaveze. Klasifikacija ovisi o namjeri s kojom su finansijska imovina i obaveze stečeni. Uprava određuje klasifikaciju finansijske imovine i obaveza prilikom početnog priznavanja i, ukoliko je prikladno, ponovno je procjenjuje na svaki datum izvještavanja.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu finansijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Grupa i Društvo odobravaju novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju zajmove osiguranicima i depozite kod banaka.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje nederivativnu finansijsku imovinu koja je raspoređena u ovu kategoriju ili nije raspoređena niti u jednu drugu kategoriju. Finansijska imovina raspoređena kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali se može prodati u svrhu održavanja likvidnosti ili u slučaju promjene kamatnih stopa, kursnih razlika ili cijena vlasničkih instrumenata. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje ulaganja u vlasničke vrijednosne papire.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze su sve finansijske obaveze koje nisu raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Ostale finansijske obaveze uključuju uzete kredite i ostale obaveze.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupovina i prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju priznaje se na datum trgovanja, odnosno datum kada se Grupa i Društvo obavezuju na kupovinu ili prodaju instrumenta. Zajmovi i potraživanja i finansijske obaveze koje se vode po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je finansijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obaveza primljena od zajmodavaca.

Grupa i Društvo prestaju priznavati finansijsku imovinu (u cijelosti ili djelomično) kada isteknu prava na primitke gotovinskih tokova od finansijske imovine ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom finansijskom imovinom. Navedeno se događa kada Grupa i Društvo prenesu suštinski sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana ili istekla.

Grupa i Društvo prestaju priznavati finansijske obaveze samo kada one prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uslovi finansijske obaveze promijene, Grupa i Društvo će prestati priznavati tu obavezu i istovremeno priznati novu finansijsku obavezu s novim uslovima.

Realizirani dobiti i gubici od prodaje finansijskih instrumenata računaju se metodom prosječnog ponderiranog troška stjecanja.

Početno i naknadno mjerenje

Finansijska imovina i obaveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se direktno povezuju sa sticanjem ili izdavanjem finansijske imovine ili finansijske obaveze.

Nakon početnog priznavanja, Grupa i Društvo vrednuju finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjjenja za troškove pribave. Vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi vrednuju se po trošku sticanja umanjenom za umanjjenje vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja i finansijska imovina koja se drži do dospelja vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjjenja vrijednosti. Finansijske obaveze koje se ne raspoređuju u skupinu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha vrednuju se po amortiziranom trošku. Premije i diskonti, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstveni iznos pripadajućeg instrumenta te amortiziraju koristeći efektivnu kamatnu stopu tog instrumenta.

Dobici i gubici

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju priznaju se unutar ostale sveobuhvatne dobiti. Gubici od umanjjenja vrijednosti, dobit i gubitak od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope, za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju, priznaju se kroz dobit ili gubitak. Prihod od dividendi priznaje se kroz dobit ili gubitak. U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja finansijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se u dobit ili gubitak.

Dobici i gubici od finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku mogu također nastati prilikom prestanka priznavanja ili umanjjenja vrijednosti finansijskog instrumenta i priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Grupa i Društvo na svaki datum izvještavanja provjeravaju postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja nije klasificirana kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Umanjenje vrijednosti finansijske imovine provodi se ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastupio događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine te navedeni događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima uticaj na buduće novčane tokove od imovine, koji se može pouzdano procijeniti.

Grupa i Društvo uzimaju u obzir dokaz o umanjenju vrijednosti na pojedinačnu imovinu te na zbirnoj osnovi. Sva pojedinačno značajna finansijska imovina provjerava se zbog umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Sva pojedinačno značajna finansijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na zbirnoj osnovi zbog umanjenja koje je nastalo, ali nije još prepoznato na datum izvještavanja. Imovina koja nije pojedinačno značajna, provjerava se na zbirnoj osnovi za umanjenje vrijednosti grupirajući finansijsku imovinu (koja se vodi po amortiziranom trošku) na osnovi sličnih obilježja rizika.

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti finansijske imovine (uključujući vlasničke vrijednosnice) uključuje nepodmirenje obaveza ili kašnjenje dužnika, restrukturiranje kredita ili predujma od strane Grupe i Društva prema uslovima koje Grupa i Društvo inače ne bi razmatrali, indikacije da će dužnik ili izdavalac ući u stečajni postupak, nestanak aktivnog tržišta za vrijednosnicu, ili ostale dostupne podatke vezane uz skupinu imovine, kao što su nepovoljne promjene u platnom položaju dužnika ili izdavalca unutar te skupine, ili ekonomski uslovi koji su povezani s nepodmirenjima obaveza unutar te skupine.

Gubitak od umanjenja vrijednosti imovine koja se vodi po amortiziranom trošku utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih gotovinskih tokova diskontiranih originalnom efektivnom stopom te imovine. Gubici se priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti te odražavaju u rezervaciji za umanjenje vrijednosti kredita i predujmova. Kamata na imovinu s umanjenom vrijednošću i dalje se priznaje kao amortizacija diskonta. Ukoliko naknadni događaj rezultira smanjenjem iznosa gubitka od umanjenja vrijednosti, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se umanjuje kroz dobit ili gubitak.

U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživa za prodaju, značajno ili produženo smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška sticanja uzima se u obzir kod utvrđivanja je li vrijednost imovine umanjena. Značajno smanjenje fer vrijednosti se poredi sa originalnim troškom nabavke dok se produženo smanjenje fer vrijednosti poredi sa periodom u kojem je fer vrijednost bila ispod originalnog troška nabavke. Grupa i Društvo generalno tretiraju značajno smanjenje kao 40% dok produženo smanjenje tretira generalno kao duže od 9 mjeseci. Ukoliko postoji takav dokaz za vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj finansijskoj imovini predhodno priznat u dobit ili gubitak, prenosi se iz ostale sveobuhvatne dobiti i priznaje kao dobit ili gubitak. Gubici od umanjenja vrijednosti priznati kao dobit ili gubitak u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po vlasničkim vrijednosnicama ne ukidaju se naknadno kroz dobit ili gubitak.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Ukoliko naknadni događaj rezultira povećanjem fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se vraća kroz dobit ili gubitak. Međutim, svaki naknadni oporavak fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, za koje je priznato umanjenje vrijednosti, priznaje se direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Promjene u rezervaciji za umanjenje vrijednosti koje se odnose na vremenensku vrijednost novca su sastavni dio prihoda od kamata.

Specifični instrumenti

Depoziti kod banaka

Depoziti kod banaka klasificiraju se kao zajmovi i potraživanja i vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

Zajmovi dati klijentima

Zajmovi dati klijentima osiguranja iskazuju se neto od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadiivi iznosi.

Vlasnički vrijednosni papiri

Vlasnički vrijednosni papiri klasificiraju se kao finansijska imovina raspoloživa za prodaju i vrednuje se po fer vrijednosti, osim ukoliko ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti, kada se one vrednuju po trošku sticanja, smanjenom za umanjenje vrijednosti.

Dužnički vrijednosni papiri

Dužnički vrijednosni papiri izdani od lokalnih banaka klasificirane su kao finansijska imovina koja se drži do dospeljeća.

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja iskazuju se po trošku umanjenom za umanjenja vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Uzeti zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenom za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospeljeću priznaje se kroz dobit i gubitak tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

Obaveze prema dobavljačima i ostale obaveze

Obaveze prema dobavljačima i ostale obaveze početno se priznaju po fer vrijednosti i naknadno po amortiziranom trošku.

Netiranje finansijskih instrumenata

Finansijska imovina i obaveze se netiraju, te se u izvještaju o finansijskom položaju iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili istovremeno stjecanja imovine i podmirenja obaveza.

Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo kada je to dozvoljeno računovodstvenim standardima III kada dobiti i gubici proizlaze iz grupe sličnih transakcija.

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti sadržani u izvještaju o finansijskom položaju i izvještaju o novčanom toku uključuju novac u banci i blagajni.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Troškovi osoblja

Kratkoročni troškovi

U ime svojih uposlenika, Grupa i Društvo plaćaju penziona i zdravstveno osiguranje na i iz bruto plate koji su obračunati na bruto isplaćenu platu, kao i porez na plate koji se računa na isplaćenu neto platu. Grupa i Društvo gore navedene doprinose plaća u Federalni penzioni i zdravstveni fond, po zakonskim stopama važećim tokom godine. Nadalje, topli obrok, prijevoz i regres su plaćeni u skladu sa lokalnim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su troškovi plata nastali.

Obaveze za doprinose za definirane penzione planove priznaju se kao trošak u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su troškovi nastali.

Dugoročni troškovi: otpremnine za penzije i bonusi za prijevremeno penzionisanje

Grupa i Društvo su obavezni isplaćivati otpremnine prilikom odlaska uposlenika u penziju u iznosu od minimalno 3 prosječne mjesečne plate tog uposlenika ili tri puta prosječne plate u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Obaveze i troškovi se određuju pomoću metode projektovanja po jedinici prava. Ova metoda polazi od toga da svaki period službe dovodi do stvaranja dodatne jedinice prava na naknadu, a svaka jedinica se odvojeno mjeri da bi se izračunala konačna obaveza. Obaveza se iskazuje u sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koristeći se diskontnom stopom koja približno odgovara kamatnim stopama na trogodišnje oročene depozite u komercijalnim bankama i kamatnim stopama komercijalnih i državnih obveznica.

Porez na dobit

Porez na dobit bazira se na oporezivoj dobiti za godinu i sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Trošak poreza na dobit iskazuje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, kada se porez na dobit priznaje u kapitalu i rezervama.

Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obavezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu, koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještavanja i sva usklađenja porezne obaveze iz prethodnih razdoblja.

Odgođeni porezi priznaju se metodom bilansa stanja, odražavajući privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza za potrebe finansijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Odgođeni porez ne priznaje se u slučaju ulaganja u podružnice ako se neće nadoknaditi u doglednoj budućnosti. Odgođeni porez izračunava se korištenjem poreznih stopa koje se očekuju primijeniti na privremene razlike kada će se one nadoknaditi ili namiriti, a na osnovi propisa koji su bili na snazi ili u suštini važeći na datum bilansa stanja.

Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerovatno da će buduća oporeziva dobit biti dostatna za korištenje privremenih razlika. Odgođena porezna obaveza pregledava se na svaki datum izvještavanja te se smanjuje ukoliko više nije vjerovatno da će se povezana porezna korist moći realizirati. Odgođena porezna imovina i obaveze se ne diskontiraju, a iskazuju se kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obaveze.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju kad Grupa i Društvo, kao posljedicu prošlog događaja, ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obavezu koja se može pouzdano procijeniti te je vjerovatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja te obaveze. Rezervisanja (izuzev tehničkih rezervi osiguranja) se utvrđuju diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova koristeći stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za tu obavezu.

Rezervisanja za obaveze i troškove održavaju se na razini koju rukovodstvo Grupe i Društva smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Rukovodstvo određuje adekvatnost rezervisanja na osnovu uvida u pojedine stavke, tekuće ekonomske uvjete, karakteristike rizika određenih kategorija transakcija kao i u ostale relevantne čimbenike.

Rezervisanja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervisanje izvorno priznato. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obaveza više nije vjerovatan, rezervisanje se ukida.

Dionički kapital

Redovni dionički kapital

Redovni dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica klasificiranih u poziciju kapitala i rezervi i denominiran je u KM.

Ponovni otkup dioničkog kapitala

Kod otkupa vlastitog dioničkog kapitala, plaćeni iznos, uključujući troškove koji se mogu izravno povezati s otkupom, priznaje se kao promjena izravno u kapitalu i rezervama. Otkupljene dionice klasificiraju se kao trezorske dionice te predstavljaju odbitnu stavku od ukupnog kapitala.

Dividende

Dividende na redovne dionice se priznaju kao obaveza u razdoblju u kojem su izglasane.

Zakonske rezerve

Zakonske rezerve predstavljaju akumulirane prijenose iz zadržane dobiti u skladu sa Zakonom o privrednim društvima.

Zakonske se rezerve mogu iskoristiti za pokrivanje gubitaka koji su nastali u prijašnjim razdobljima, a koji se ne mogu pokriti iz dobiti tekuće godine ili kada nema drugih rezervi.

Statutarne rezerve

Statutarne rezerve predstavljaju akumulirane prijenose iz zadržane dobiti prema Odluci Skupštine.

Statutarne rezerve mogu iskoristiti za pokrivanje gubitaka koji su nastali u prijašnjim razdobljima, a koji se ne mogu pokriti iz dobiti tekuće godine ili kada nema drugih rezervi.

Zadržana dobit

Sva dobit za godinu, zadržana nakon raspoređivanja, prenosi se u rezerve ili ostaje u neraspoređenoj dobiti.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Izvještavanje po segmentima

Segment je zasebno prepoznatljiv dio Grupe koji je angažiran u proizvodnji proizvoda ili pružanju usluga (poslovni segment) ili u proizvodnji proizvoda ili pružanju usluga u određenom ekonomskom okruženju (geografski segment) koji u sebi sadrži rizike i koristi različite od onih u drugim segmentima. Primarni format Grupe za izvještavanje po segmentima su poslovni segmenti, koji uključuju segmente životnih i neživotnih osiguranja, usluge tehničkog pregleda vozila, usluge održavanja i usluge prodaje vozila na veliko i malo.

Raspodjela troškova između segmenata života i neživota

Prihod od ulaganja, realizirani i nerealizirani dobici i gubici te troškovi i naknade koji proizlaze iz kapitala i rezervi i sredstava neživotnog osiguranja, raspoređuju se na segment neživota, na temelju prosječnog omjera uložених sredstava.

Prihod od ulaganja, realizirani i nerealizirani dobici i gubici te troškovi i naknade od imovine životnog osiguranja, uključeni su direktno u segment životnih osiguranja.

Tokom godine direktni administrativni troškovi direktno terete segmente životnog i neživotnog osiguranja. Kod administrativnih troškova koji ne mogu biti direktno raspoređeni, trošak se po ključu raspoređuje između segmenata životnog i neživotnog osiguranja. Troškovi oglašavanja i marketinga izravno se raspoređuju na segment života ili neživota, ovisno o osigurateljnem proizvodu na koji se odnose. Za oglašavanje koje se odnosi na Društvo kao cjelinu, troškovi se raspoređuju na temelju polisirane premije po vrsti osiguranja u osiguravateljskom portfelju.

Provizije se knjiže odvojeno na segmente životnog i neživotnog osiguranja. Značajan dio troškova osoblja raspoređuju se izravno na segmente životnog i neživotnog osiguranja. Ako se troškovi osoblja ne mogu izravno rasporediti na pojedini segment, raspoređuju se na temelju postotka sati utrošenih na poslove životnog i neživotnog osiguranja. Ostali troškovi pribave raspoređuju se izravno na segmente životnog i neživotnog osiguranja, ili se raspoređuju na temelju postotka sati utrošenih na poslove životnog i neživotnog osiguranja. Ostala potraživanja i obaveze se alociraju na segmente ovisno o svom porijeklu.

Raspodjela imovine i kapitala i rezervi

Sve nekretnine i oprema, kao i nematerijalna imovina raspoređuje se na segment neživotnog i životnog osiguranja. Finansijska ulaganja se raspoređuju na temelju izvora sredstava. Kapital i rezerve se raspoređuju na temelju minimalnih zakonskih zahtjeva za kapitalom, a višak se po Odluci Skupštine raspoređuje na segmente životnog i neživotnog osiguranja.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Prihodi

Računovodstvena politika vezana uz priznavanje prihoda od sklopljenih ugovora o osiguranju opisana je u Napomeni 2.

Prihod od ulaganja

Prihod od kamata priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaje za sve kamatonosne finansijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i raspoložive za prodaju, primjenom metode efektivne kamatne stope, tj. stope koja diskontira očekivane buduće gotovinske tokove na neto sadašnju vrijednost kroz vrijeme trajanja predmetnog ugovora ili trenutno važeće varijabilne kamatne stope. Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u računu dobiti ili gubitka kao prihod od kamata i slični prihodi. Prihod od kamata također uključuje prihode od provizija i naknada koji se odnose na odobrene zajmove i potraživanja od komitenata, amortizaciju premije ili diskonta kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog finansijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji se priznaju primjenom efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška finansijske imovine ili finansijske obaveze te metoda alokacije prihoda od kamata ili rashoda od kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući gotovinski izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja finansijskog instrumenta ili kada je to prikladno kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili finansijske obaveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope Grupa i Društvo ne uzimaju u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

Prihod od operativnog najma

Plaćanje pod poslovnim najmom priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti linearnom metodom tokom trajanja najma.

Prihod od finansijskog najma

Potraživanje se priznaje u iznosu sadašnje vrijednosti plaćanja najma uključujući svu zajamčenu rezidualnu vrijednost. Razlika između bruto potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja je nezarađeni finansijski prihod i priznaje se tijekom trajanja najma primjenom metode efektivne kamatne stope.

Prihod od naknada i provizija

Prihod od provizija uključuje provizije reosiguranja, i priznaje se prilikom obračuna reosiguravača. U skladu sa izuzetcima dopuštenim MSFI-em 4, prihod od provizije reosiguranja se u potpunosti priznaje pri obračunu reosiguranja.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Rashodi

Poslovni rashodi

Poslovni rashodi uključuju troškove pribave polisa osiguranja, administrativne troškove i ostale poslovne troškove.

Troškovi pribave

Troškovi pribave uključuju sve direktne troškove koji nastaju kod zaključivanja ugovora o osiguranju kao što su troškovi zastupnika, provizija te troškove marketinga i promocije.

Troškovi provizije za neživot priznaju se kako nastaju u skladu sa načelom obračunskog perioda, dok se troškovi provizije za život priznaju po naplati, što je u skladu s povezanim načelom priznavanja prihoda.

Grupa i Društvo priznaju odgođene troškove pribave za segment neživotnog osiguranja. Računovodstvena politika Grupe i Društva vezana uz razgraničene troškove pribave prikazana je u računovodstvenoj politici.

Za segment životnog osiguranja, troškovi pribave se uzimaju u obzir prilikom izračuna rezerve životnog osiguranja posredstvom Zillmerizacije. Shodno tome, odgođena imovina od troškova pribave za životno osiguranje ne priznaje se odvojeno kao zasebna imovina.

Administrativni troškovi

Administrativni troškovi uključuju troškove osoblja, amortizaciju dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine, trošak električne energije i ostale troškove. Ostali troškovi uključuju uglavnom troškove naplate premija, troškove otkaza polisa osiguranja, troškove upravljanja portfeljem i administrativne troškove poslova reosiguranja.

Finansijski troškovi

Troškovi finansiranja uključuju troškove kamata na uzete zajmove, koji se priznaju metodom efektivne kamatne stope, troškove umanjenja vrijednosti finansijske imovine, neto negativne kursne razlike od svođenja monetarne imovine i obaveza na srednji kurs na datum izvještavanja, te brokerske troškove.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Klasifikacija ugovora

Ugovori o osiguranju su ugovori u kojima Grupa i Društvo preuzimaju značajni rizik osiguranja od druge strane (vlasnika polise) prihvaćajući nadoknaditi štetu vlasniku polise ili drugom korisniku osiguranja ako nastupi određeni neizvjesni budući događaj (osigurani događaj) koji negativno utječe na imatelja polise. Kao osnovni princip tokom utvrđivanja postoji li značajan rizik osiguranja Grupa i Društvo uspoređuju plaćenu korist sa korišću koja treba da bude plaćena ukoliko se osigurani događaj ne desi. Ugovori o osiguranju mogu također prenijeti finansijski rizik.

Ugovori pod kojima Grupa i Društvo preuzima značajni rizik osiguranja od druge strane (vlasnika polise) prihvaćajući nadoknaditi štetu vlasniku polise ili drugom korisniku osiguranja ako nastupi određeni neizvjesni budući događaj (osigurani događaj) koji negativno utječe na imatelja polise se nazivaju ugovori o osiguranju. Rizik osiguranja razlikuje se od finansijskog rizika. Finansijski rizik je rizik moguće buduće promjene kamatnih stopa, cijena vrijednosnih papira, cijena dobara, kursa, indeksa cijena ili stopa, kreditnog rejtinga ili kreditnih indeksa ili drugih varijabli, uz uslov da u slučaju nefinansijske varijable ta varijabla nije specifična za jednu ugovornu stranu.

Ugovori s obilježjima diskrecionog sudjelovanja u dobiti

Ugovori o osiguranju i ugovori o ulaganju mogu sadržavati obilježja diskrecionog sudjelovanja u dobiti. Ugovor s obilježjem diskrecionog sudjelovanja u dobiti je ugovorno pravo imatelja polise na primanje dodatka na minimalna zagarantirana plaćanja, pri čemu će dodatna plaćanja činiti značajan dio ukupnih ugovornih plaćanja i čiji su iznos ili trenutak nastanka diskreciona odluka izdavatelja te koja se ugovorno temelje na:

- uspješnosti određene skupine ugovora ili određenog tipa ugovora,
- realiziranim i/ili nerealiziranim prinosima na ulaganja u određene skupine imovine izdavatelja; ili
- dobiti ili gubitku društva koje je izdalo ugovore.

Diskrecioni element tih ugovora računovodstveno se evidentira kao obaveza unutar rezerve životnog osiguranja i za iznose koji su alocirani pojedinim osiguranicima i za iznose koji na datum izvještavanja nisu alocirani.

Mješovito osiguranje sadrži diskrecioni udio koji omogućava nosiocima pravo na minimalnu garantiranu kreditnu godišnju stopu od 4%, 3,25%, 2,5%, 1,75% ili gdje je veća, stopu za bonuse koje određuje Grupa i Društvo iz kvalifikovanog viška.

Premije

Polisirane premije neživotnog osiguranja uključuju sve premije polisirane tokom godine, bez obzira odnose li se u potpunosti ili djelomično na naredna računovodstvena razdoblja.

Premije isključuju poreze i doprinose na premije.

Zarađeni dio primljenih premija, uključujući poslove koji nisu završeni, priznaje se kao prihod. Premije se zarađuju od datuma preuzimanja rizika tokom razdoblja pokrića, na temelju obrasca preuzetih rizika.

Premije pasivnih poslova reosiguranja priznate su kao rashod u skladu s obrascem primljenih usluga reosiguranja u istom računovodstvenom razdoblju kao i premije za odgovarajući izravni posao osiguranja.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Premije (nastavak)

U skladu s izuzećima koje dozvoljava MSFI 4 i u skladu sa praksom na bosanskohercegovačkom tržištu, premije životnih osiguranja i dalje se računovodstveno evidentiraju na gotovinskom načelu. Premije životnog osiguranja su vezane za EUR.

Rezerva prijenosnih premija

Rezerva prijenosnih premija sadrži dio bruto polisirane premije za koju se procjenjuje da će se zaraditi u sljedećoj ili narednim finansijskim godinama i izračunata je na temelju "pro rata temporis" i korigira se, ako je potrebno, za specifične distribucije rizika tokom razdoblja pokrivenog ugovorom. Rezerve prijenosnih premija životnog osiguranja uključuju se unutar matematičke rezerve životnog osiguranja.

Rezerva za neistekle rizike

Rezerva se formira za rizike koji nisu istekli, a proizlaze iz neživotnog osiguranja tamo gdje se očekivana vrijednost šteta i troškova, koji se odnose na neistekla razdoblja polisa na snazi na datum izvještavanja, nadilazi rezervu prijenosnih premija vezanu za te polise, nakon oduzimanja bilo kakvih odgođenih troškova pribave. Rezerva za rizike koji nisu istekli se računa zasebno za pojedine skupine osiguranja kojima se zajednički upravlja, prije uzimanja u obzir odgovarajućeg prinosa na ulaganja.

Rezerva šteta

Rezerva predstavlja procijenjeni konačni trošak namire svih šteta, uključujući izravne i neizravne troškove namire, proizašle iz događaja koji su nastali do datuma izvještavanja te uključuju rezervu za prijavljene štete i rezervu za nastale, a neprijavljene štete. Neplaćeni gubici i gubici po osnovi korekcije troškova sadrže procjenu izvještenih gubitaka i rezervu za neprijavljene štete.

Rezerva za ugovore životnih osiguranja

Rezervu osiguranja života izračunao je aktuar Društva, imajući u vidu načela postavljena regulativom za izračun matematičke rezerve za osiguratelje života, izdane od strane Agencije za nadzor osiguranja. Rezerva osiguranja života izračunata je na temelju važećih premija upotrebom Zillmer metode, uzimajući u obzir stvarne troškove pribave, naplate i administrativne troškove kao i sva zajamčena primanja i već objavljene i predložene bonuse. Usvojena je metoda prospektivne procjene neto premija za izračun matematičke rezerve.

Grupa i Društvo koriste punu Zillmer stopu od 3,5% u godini nastanka polise. Primijenjena Zillmer stopa je unutar ograničenja propisanih od strane Agencije za nadzor osiguranja.

Rezerva se inicijalno mjeri korištenjem pretpostavki korištenih za izračun odgovarajućih premija i ostaje nepromijenjena, osim u slučaju nastanka neadekvatnosti obaveze.

Test adekvatnosti obaveza („LAT“) provodi se na svaki datum izvještavanja od strane aktuara Grupe i Društva koristeći tekuće procjene budućih novčanih tokova po ugovorima. Ako te procjene pokažu da je neto knjigovodstvena vrijednost rezerve nedovoljna obzirom na procijenjene buduće novčane tokove, razlika se priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti uz odgovarajuće povećanje rezerve osiguranja života.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Štete

Štete proizašle iz osiguranja neživota

Nastale štete iz poslova osiguranja neživota sastoje se od šteta i troškova obrade šteta plaćenih tokom finansijske godine zajedno s kretanjem rezervi za nelikvidirane štete.

Plaćene štete evidentiraju se u trenutku procesiranja štete i priznaju se (određuju) kao iznos koji će biti plaćen za namiru štete. Plaćene štete u osiguranju neživota povećavaju se za troškove obrade šteta.

Naplaćene štete nadoknadive od trećih strana iskazane su kao ostali prihodi, a ne kao umanjenje isplaćenih šteta.

Rezerve šteta temeljem procjene pojedinačnih šteta i statističkih metoda čine rezerve Grupe i Društva za procijenjeni konačni trošak namire svih šteta nastalih, ali neisplaćenih do datuma izvještavanja, bilo da su prijavljene ili ne, zajedno s povezanim internim i eksternim troškovima obrade šteta i prikladnom marginom opreznosti. Neisplaćene štete se ocjenjuju pregledavanjem pojedinačnih šteta te formiranjem rezerve za neprijavljene nastale štete, koje su rezultat internih i eksternih predvidivih događaja, poput promjena u proceduri obrade šteta, inflacije, sudskih trendova, zakonodavnih promjena i povijesnog iskustva i trendova.

Predviđene naknade od reosiguranja i procjene povrata od regresa, objavljene su kao zasebna imovina. Reosiguranje i drugi povрати procjenjuju se na sličan način kao i procjena rezervi šteta.

Pri poslovima osiguranja od auto-odgovornosti, dio šteta isplaćuje se u obliku anuiteta. Rezerva za takve štete formirana je po sadašnjoj vrijednosti očekivanih isplata tokom čitavog perioda trajanja prava oštećenika po diskontnoj stopi od 1,6%. S iznimkom anuiteta, Grupa i Društvo ne diskontiraju rezerve za nepodmirene štete.

Premda Uprava smatra da je bruto rezerva za štete i povezane povrate od reosiguranja iskazana u odgovarajućem iznosu na temelju njima trenutno raspoloživih informacija i događaja, konačna obaveza će varirati kao rezultat naknadnih informacija i događaja i može rezultirati značajnim korekcijama rezerviranih iznosa.

Štete iz poslova životnog osiguranja

Štete iz poslova životnog osiguranja reflektiraju troškove svih šteta tokom godine, uključujući bonuse osiguranicima alocirane u očekivanju objave bonusa.

Reosiguranje

Potraživanja po osnovu ugovora o reosiguranju procjenjuju se za umanjenje vrijednosti na svaki datum izvještavanja. Pretpostavlja se da je takva imovina umanjene vrijednosti onda kada postoje objektivni dokazi, da kao rezultat događaja nastalih nakon početnog priznavanja, Grupa i Društvo možda neće naplatiti sve dospjele iznose te da događaj ima mjerljivi uticaj na iznose koje će Grupa i Društvo primiti od reosiguravatelja.

Grupa i Društvo cediraju reosiguranje u sklopu redovnog poslovanja sa svrhom ograničavanja njegovog neto potencijalnog gubitka kroz diverzifikaciju rizika. Ugovori o reosiguranju ne lišavaju Grupu i Društvo njihove izravne obaveze prema osiguranicima.

Cedirane premije i nadoknadivi iznosi prezentirani su u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti i izvještaju o finansijskom položaju na bruto principu.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Reosiguranje (nastavak)

Samo se ugovori iz kojih proizlazi značajan prijenos rizika osiguranja računovodstveno evidentiraju kao ugovori o reosiguranju. Iznosi naplativi po takvim ugovorima priznaju se u istoj godini kao i povezana šteta. Ugovori koji ne prenose značajan rizik osiguranja (tj. finansijsko reosiguranje), računovodstveno se evidentiraju kao depoziti. Na datum izvještavanja, Grupa i Društvo nisu imali takvih ugovora.

Imovina iz posla reosiguranja uključuje iznose potraživanja od društava za reosiguranje za cedirane obaveze iz osiguranja. Iznosi naplativi od reosiguravatelja su procijenjeni na način konzistentan s rezervama za štete ili štete isplaćene po osnovi reosigurane polise. Imovina iz posla reosiguranja sadrži stvarne ili procijenjene iznose koji su, na osnovi ugovora o reosiguranju, naplativi od reosiguravatelja u vezi s tehničkim rezervama. Imovina iz poslova reosiguranja vezana uz tehničke rezerve formira se na temelju uslova ugovora o reosiguranju i vrednuje na istoj osnovi kao i povezane reosigurane obaveze.

Provizija reosiguranja

Provizija reosiguranja uključuje provizije koje su primljene ili se potražuju od reosiguratelja temeljene na ugovorima o reosiguranju.

Obaveze i povezana imovina testa adekvatnosti obaveza

Ugovori o osiguranju i ugovori s obilježjima diskrecione participacije testiraju se radi utvrđivanja adekvatnosti diskontiranjem tekućih procjena svih budućih ugovornih novčanih tokova i uspoređujući taj iznos s neto knjigovodstvenom vrijednosti obaveza umanjenih za odgođene troškove pribave. Gdje se utvrdi nedostatak obaveza, formira se dodatna rezerva i Grupa i Društvo priznaju gubitak u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

MSFI 4 zahtjeva test adekvatnosti obaveza nastalih iz ugovora osiguranja. Grupa procjenjuje na svaki datum izvještaja jesu li iskazane obaveze za osiguranje adekvatne, koristeći sadašnje procjene budućih novčanih tokova po svim svojim ugovorima o osiguranju. Ako navedena procjena pokaže da je knjigovodstvena vrijednost obaveza iz osiguranja (uvećana za povezane razgraničene troškove pribave) nedovoljna u odnosu na procijenjene buduće novčane tokove, cjelokupni manjak priznaje se na teret dobiti ili gubitka. Procjene budućih novčanih tokova temelje se na realnim aktuarskim pretpostavkama uzimajući u obzir iskustvo o nastanku šteta, najnovije demografske tablice, aspekte smrtnosti, poboljšavanja, povrata na ulaganja, troškova i inflacije.

Potraživanja i obaveze iz osiguranja

Potraživanja i obaveze iz osiguranja računovodstveno se vode u skladu s MSFI 4. Potraživanja i obaveze iz osiguranja uključuju potraživanja i obaveze koje proizlaze iz ugovora o osiguranju i reosiguranju koje su Grupa i Društvo sklopili. Premije životnih osiguranja priznaju se na gotovinskoj osnovi.

3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

3.1 Početna primjena novih izmjena i dopuna postojećih standarda koji su na snazi u tekućem izvještajnom periodu

Sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je izdao od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekući izvještajni period:

- Izmjene i dopune MSFI 9 „Finansijski instrumenti“, MRS 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“, MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Objavljivanja“, MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI 16 „Najmovi“ – Reforma referentne kamatne stope – Faza 2, usvojeno u EU 13. januara 2021. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021.),
- Izmjene MSFI 16 „Najmovi“ – Koncesije za najam povezane s Covid-19 nakon 30. juna 2021. godine, usvojeno u EU 30. augusta 2021. godine (na snazi od 1. aprila 2021. godine za finansijske godine koje počinju na ili nakon 1. januara 2021.),
- Izmjene MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ – Produženje privremenog izuzeća od primjene MSFI 9, usvojeno u EU 16. decembra 2020. godine (datum isteka privremenog izuzeća od MSFI 9 produženo je sa 1. januara 2021. na godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),

Usvajanje spomenutih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvim materijalnim promjenama u konsolidovanim i odvojenim finansijskim izvještajima Grupe i Društva.

3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA (NASTAVAK)

3.2 Novi standardi i izmjene i dopune postojećih standarda koji su objavljeni, a nisu još usvojeni

Na dan izdavanja ovih konsolidovanih i odvojenih finansijskih izvještaja, sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

- Izmjene MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ – Prihodi prije namjeravane uporabe, usvojeno u EU 28. juna 2021. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.),
- Izmjene MRS 37 „Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina“ – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora, usvojeno u EU 28. juna 2021. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.);
- Izmjene MSFI 3 „Poslovna spajanja“ – Reference na konceptualni okvir s izmjenama i dopunama MSFI 3, usvojeno u EU 28. juna 2021. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.),
- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“, uključujući izmjene i dopune MSFI 17, usvojeno u EU 19. novembra 2021. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),
- Izmjene i dopune različitih standarda zbog „Poboljšanja MSFI-jeva (ciklus 2018.-2020.)“ koji proizilaze iz godišnjeg projekta poboljšanja MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41) prvenstveno s ciljem uklanjanja nedosljednosti i pojašnjavanja formulacija – usvojeno u EU 28. juna 2021. godine (Izmjene MSFI 1, MSFI 9 i MRS 41 na snazi su za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022. Izmjene MSFI 16 se odnose samo na ilustrativne promjere, tako da nije naveden datum stupanja na snagu),
- MSFI 14 „Regulisana vremenska razgraničenja“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.) – Europska komisija odlučila je ne pokretati postupak odobrenja ovog privremenog standarda i pričekati konačni standard,
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ – Klasifikacija obaveza na kratkoročne i dugoročne (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ – Objavljivanje računovodstvenih politika (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),
- Izmjene MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“ – Definicija računovodstvenih procjena (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),
- Izmjene MRS 12 „Porezi na dobit“ – Odgođeni porezi povezani s imovinom i obavezama koji proizlaze iz pojedinačne transakcije (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),
- Izmjene MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izvještaji“ i MRS 28 „Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate“ – Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata i dalje izmjene i dopune (datum stupanja na snagu odložen na neodređeno vrijeme do okončanja istraživačkog projekta o kapitalnoj metodi),
- Izmjene MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ – Prva primjena MSFI 17 i MSFI 9 – Usporedne informacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.).

Grupa i Društvo su izabrali da ne usvoji ove nove standarde, izmjene postojećih standarda i nova tumačenja prije nego oni stupe na snagu. Grupa i Društvo predviđaju da usvajanje ovih standarda, izmjena postojećih standarda i novih tumačenja neće imati materijalan uticaj na konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje Grupe i Društva u periodu inicijalne primjene.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

Ove objave nadopunjuju napomenu o upravljanju finansijskim rizicima (Napomena 43.) i napomenu o upravljanju rizikom osiguranja (Napomena 5.).

Grupa i Društvo donose procjene i pretpostavke vezane uz budućnost. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene, po definiciji, će rijetko odgovarati stvarnim rezultatima. Procjene i pretpostavke koje nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisane su u nastavku.

Glavni izvori neizvjesnosti vezani za procjene

Utjecaj epidemije COVID-19

Epidemija COVID-19 imala je značajan utjecaj na ekonomsko i finansijsko tržište, tako da su Grupa i Društvo dodatno testirali prikladnost računovodstvenih politika, procjena i pretpostavki korištenih u 2021. godini i procijenili utjecaj na njen finansijski položaj, novčane prilive i dobit ili gubitak. Društvo nije imalo značajne efekte.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Potreba za umanjenjem vrijednosti imovine koja se vodi po amortiziranom trošku procjenjuje se kako je opisano u računovodstvenoj politici u Napomeni 2. o umanjenju vrijednosti finansijske imovine.

Umanjenje vrijednosti za pojedinačne izloženosti u ukupnim gubicima od umanjenja vrijednosti temelji se na najboljoj procjeni posloводства o sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih primitaka. Pri procjeni tih novčanih primitaka, posloводство procjenjuje finansijski položaj dužnika i neto prodajnu vrijednost instrumenata osiguranja.

Umanjenje vrijednosti potraživanja iz poslova osiguranja

Potraživanja iz poslova osiguranja procjenjuju se na svaki datum izvještavanja da bi se vidjelo postoje li naznake umanjenja vrijednosti, na osnovi procjene vjerojatnosti da će se nadoknaditi knjigovodstvena vrijednost imovine. Svako se potraživanje zasebno procjenjuje na osnovi očekivanog datuma i iznosa naplate te eventualnih instrumenata osiguranja. Uprava smatra da su potraživanja iz poslova osiguranja na datum izvještavanja iskazana po njihovoj nadoknadivoj vrijednosti.

Utvrđivanje fer vrijednosti

Utvrđivanje fer vrijednosti finansijske imovine i obaveza za koje ne postoji tržišna cijena zahtjeva korištenje metoda vrednovanja koje su opisane u računovodstvenoj politici u Napomeni 2. Za finansijske instrumente s kojima se rijetko trguje i koji imaju netransparentnu cijenu, fer vrijednost je manje objektivna i zahtijeva različit stupanj prosudbe ovisno o likvidnosti, koncentraciji, neizvjesnosti tržišnih faktora, cjenovnim pretpostavkama i ostalim rizicima koji utječu na pojedini instrument.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

Glavni izvori neizvjesnosti vezani za procjene (nastavak)

Neizvjesnost procjena vezana uz formiranje rezervi za ugovore o osiguranju

Najznačajnije procjene vezane uz finansijske izvještaje Grupe i Društva odnose se na formiranje rezervi. Grupa i Društvo imaju relativno konzervativan pristup formiranju rezervi i primjenjuje propise Agencije za nadzor osiguranja. Grupa i Društvo zapošljavaju dva ovlaštena aktuara.

Politika Grupe i Društva je da formira rezerve za rizike koji nisu istekli, a koji se odnose na poslove neživotnih osiguranja kada postoji vjerovatnost da iznos šteta, odgođenih troškova pribave i administrativnih troškova koji nastanu nakon kraja finansijske godine, a koji se odnose na ugovore zaključene prije kraja godine, bude veći od iznosa nezarađenih premija od tih ugovora. Osnovne pretpostavke korištene pri izračunu rezerve životnih osiguranja su prikazane u Napomeni 6. Upravljanje rizikom osiguranja je detaljno opisano u Napomeni 5, dok su rezerve za ugovore o osiguranju analizirane u Napomeni 26.

Razgraničeni troškovi pribave

Razgraničeni troškovi pribave procjenjuju se na svaki datum izvještavanja za poslove neživotnih osiguranja usporedbom rezervi za prijenosne premije sa bruto premijama policiranim tokom godine, razgraničavajući odgovarajući dio troškova pribave. Izračun se temelji na pretpostavkama Grupe i Društva o raspodjeli troškova pribave kroz vrijeme trajanja ugovora o osiguranju, zbog kojih su nastali. Uprava smatra da su razgraničeni troškovi pribave u cijelosti nadoknativi tijekom preostalog razdoblja trajanja ugovora o osiguranju koji su na snazi na datum izvještavanja.

Porez

Grupa i Društvo formiraju poreznu obavezu u skladu s poreznim zakonima Federacije Bosne i Hercegovine. Porezna prijava podložna je odobravanju od strane poreznih vlasti koje imaju pravo naknadno pregledati poslovne knjige poreznog obveznika.

Regulatorni zahtjevi

Agencija za nadzor osiguranja ovlaštena je da vrši inspekcije poslovanja Društva i zahtijeva izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza, u skladu sa odgovarajućom regulativom.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

Glavni izvori neizvjesnosti vezani za procjene (nastavak)

Uzajamne obaveze

Grupa i Društvo imaju obavezu prema Zaštitnom fondu osiguranja vezano za udio Grupe i Društva u štetama autoodgovornosti koje uzrokuju nepoznata ili neosigurana vozila. Osim toga, Grupa je, kao i ostali sudionici na tržištu osiguranja autoodgovornosti, odgovorna za dio nepodmirenih šteta autoodgovornosti u slučaju likvidacije bilo kojeg društva za osiguranje u skladu sa Zakonom o osiguranju u privatnom osiguranju. Uprava Društva smatra da na datum izvještavanja to ne predstavlja značajan rizik.

Umanjenje vrijednosti goodwilla

Potreba za umanjem vrijednosti goodwilla procjenju se kako je opisano u računovodstvenoj politici u Napomeni 3. Umanjenje vrijednosti goodwilla temelji se na najboljoj procjeni rukovodstva o sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih primitaka nastalih korištenjem jedinica na koje se je predhodno rasporedio goodwill.

Umanjenje vrijednosti ulaganja u podružnice i pridružena pravna lica

Umanjenje vrijednosti ulaganja u podružnice i pridružena pravna lica temelji se na najboljoj procjeni rukovodstva o nadoknadivom iznosu podružnica i pridruženih pravnih lica. Nadoknadi iznos predstavlja viši iznos od fer neto prodajne vrijednosti i vrijednosti u upotrebi.

Ključne računovodstvene prosudbe u primjeni računovodstvenih politika Grupe i Društva uključuju:

Klasifikacija finansijske imovine i obaveza

Računovodstvene politike Grupe i Društva predstavljaju okvir po kojem se imovina i obaveze inicijalno raspoređuju u različite računovodstvene kategorije u određenim okolnostima. Ulaganja koja se drže do dospelosti mogu se klasificirati u tu grupu samo ako Grupa i Društvo imaju namjeru i mogućnost držati ta ulaganja do dospelosti.

Klasifikacija proizvoda

Za računovodstvenu politiku o klasifikaciji ugovora kao ugovora o osiguranju ili ugovora o ulaganju pogledajte Napomenu 3. Na datum izvještavanja Grupa i Društvo nisu imali osigurateljskih proizvoda koji bi se tretirali kao ugovori o ulaganju.

Klasifikacija nekretnina

Grupa i Društvo klasificiraju sve nekretnine koje ne služe obavljanju vlastite djelatnosti nego se drži za iznajmljivanje kao ulaganja u nekretnine.

Alokacija indirektnih troškova između života i neživota

Alokacija troškova na segmente života i neživota je opisana u računovodstvenoj politikama.

Procijenjeni korisni vijek upotrebe opreme i nematerijalne imovine

Grupa i Društvo nastavljaju koristiti određenu opremu te nematerijalnu imovinu koje je u potpunosti amortizovana. Stope amortizacije su inicijalno određene temeljem najbolje procjene korisnog vijeka upotrebe ove imovine. Rukovodstvo vjeruje da je to prikladno, budući da će Grupa i Društvo uskoro prestati s upotrebom ove imovine.

5. UPRAVLJANJE RIZICIMA OSIGURANJA

Osiguravajući rizici su rizici od nastanka gubitka ili nepovoljne promjene u vrijednosti osiguravajućih obaveza usljed neodgovarajućih premija i pretpostavki, uvažavanih u obračunu osiguravajuće-tehničkih rezervisanja.

Grupa i Društvo su izloženi riziku osiguranja koji proizlazi iz široke ponude proizvoda osiguranja života i neživota: sudjelujućih tradicionalnih proizvoda života i glavnih skupina neživotnih osiguranja (osiguranja motornih vozila, imovine, transporta, odgovornosti, nezgode i zdravstvenog osiguranja).

Rizik osiguranja se odnosi na neizvjesnost poslova osiguranja. Najznačajnije komponente rizika osiguranja su premijski rizik i rizik rezervi. Oni se odnose na adekvatnost premijskih tarifa i adekvatnost rezervi u odnosu na obaveze iz osiguranja i kapitalnu osnovu.

Premijski rizik je prisutan u trenutku izdavanja police prije nego što se dogodi osigurani slučaj. Postoji rizik da će troškovi i štete koje će nastati biti veći od primljenih premija. Rizik rezerve predstavlja rizik da je iznos tehničkih rezervi krivo procijenjen ili da će stvarne štete varirati oko statističke srednje vrijednosti.

Rizik pribave neživota također uključuje rizik katastrofe, koji proizlazi iz izvanrednih događaja koji nisu u dovoljnoj mjeri pokriveni premijskim rizikom ili rizikom rezerve. Rizik pribave osiguranja života uključuje biometrijski rizik (koji uključuje smrtnost, dugovječnost, rizik pobolijevanja i invalidnosti) i rizik odustajanja. Rizik odustajanja predstavlja veću ili manju stopu odustajanja od polisa, prekida osiguranja, promjena u statusu kapitalizacije (prestanak plaćanja premije) i otkupa.

Upravljanje rizicima

Grupa i Društvo su donijeli Politiku upravljanja osiguravajućim rizicima koja te detaljnije specificira sistem i važeće elemente procesa za utvrđivanje (identifikaciju), mjerenje ili ocjenjivanje, savladavanje, praćenje i izvještavanje odnosno upravljanje osiguravajućim rizicima, kojim se, Grupa i Društvo, izlažu tokom svog poslovanja. Politika definiše glavne elemente sistema upravljanja osiguravajućim rizicima, određuje odgovornosti, opisuje ključne procese utvrđivanja (identifikacije), mjerenja ili ocjenjivanja, praćenja i savladavanja osiguravajućih rizika i izvještavanja. Cilj Politike upravljanja osiguravajućim rizicima jeste obezbijediti sveobuhvatan i efikasan pristup upravljanju osiguravajućim rizicima u Grupi i Društvu.

Grupa i Društvo upravljaju rizikom osiguranja kroz limite pribave, procedure odobravanja transakcija koje uključuju nove proizvode ili koje prelaze zadane limite, tarifiranje, dizajn proizvoda i upravljanjem reosiguranjem.

Strategija pribave teži različitosti koja će osigurati uravnotežen portfelj i temelji se na velikom portfelju sličnih rizika tokom više godina što smanjuje varijabilnost rezultata.

Grupa i Društvo reosiguravaju dio rizika koje pribavlja kako bi kontroliralo izloženost gubicima i zaštitilo kapitalnu osnovu. Grupa i Društvo kupuju kombinaciju proporcionalnih (imovina, transport i osiguranje života) i neproporcionalnih ugovora o reosiguranju (auto odgovornost, kasko, transport, osiguranje katastrofa) kako bi smanjila neto izloženost. Za akumulaciju neto imovinskih gubitaka koji proizlaze iz jednog događaja, reosigurateljno pokriva za rizik katastrofe pokriva prvih 99,5 miliona EUR-a iznad 0,5 miliona EUR-a.

Adekvatnost obaveza se procjenjuje uzevši u obzir odgovarajuću imovinu, promjene u kamatnim stopama i kursovima valuta i razvoj smrtnosti, pobolijevanja, učestalosti i iznosima šteta u neživotu, odustajanjima i troškovima kao i općim uslovima na tržištu. Posebna pozornost posvećuje se adekvatnosti obaveza iz poslova životnog osiguranja.

5. UPRAVLJANJE RIZICIMA OSIGURANJA (NASTAVAK)

Za detaljan opis testa adekvatnosti obaveza pogledajte Napomenu 7.

Koncentracija rizika osiguranja

Ključni aspekt rizika osiguranja kojem je Grupa i Društvo izloženi je stupanj koncentracije rizika osiguranja koji određuje stupanj do koga određeni događaj ili serija događaja mogu uticati na obaveze Grupe i Društva. Važan aspekt koncentracije rizika osiguranja je da može proizaći iz akumulacije rizika kroz različite vrste osiguranja.

Koncentracija rizika može proizaći iz rijetkih događaja s velikim posljedicama kao što su prirodne katastrofe, u situacijama kada je Grupa i Društvo izloženi neočekivanim promjenama u trendovima, na primjer, neočekivane promjene u ljudskoj smrtnosti ili u ponašanju osiguranika; ili kada značajni sudski ili regulatorni rizici mogu prouzrokovati velike pojedinačne gubitke, ili imati uticaj koji se širi na veliki broj ugovora.

Neživotno osiguranje

U okviru neživotnog osiguranja, Uprava vjeruje da Grupa i Društvo nemaju značajne koncentracije izloženosti grupi ugovarača osiguranja mjereno socijalnim, profesionalnim, starosnim i sličnim kriterijima.

Najveća vjerovatnoća značajnih gubitaka za Grupu i Društvo proističu iz katastrofalnih dešavanja kao što su oluja, poplava ili zemljotres. Tehnike i pretpostavke koje Grupa i Društvo koriste za računanje ovih rizika su slijedeće:

- Mjerenje geografske akumulacije.
- Procjena vjerovatne maksimalne štete.
- Reosiguranje.

Životno osiguranje

Za ugovore o životnom osiguranju koji pokrivaju smrt osigurnika ne postoji znatna geografska koncentracija rizika, iako koncentracija osigurane sume može uticati na omjer isplate osiguranja na nivou portfelja.

Tablice za dugoročne ugovore o osiguranju prikazane u nastavku, daju pregled koncentracije rizika temeljenu na pet skupina ugovora grupiranih po osiguranim koristima za svaki osigurani život.

Osigurana suma po osiguraniku na dan 31. decembra 2021. godine	Ukupno osigurana suma			
	Prije reosiguranja		Poslije reosiguranja	
< 1.500	4.018	0,29%	140	0,02%
1.500 - 5.000	37.171	2,71%	2.177	0,25%
5.001 - 10.000	142.600	10,41%	59.563	6,92%
10.001 - 20.000	354.783	25,89%	220.050	25,57%
20.001 - 40.000	501.925	36,63%	301.840	35,08%
> 40.001	329.755	24,07%	276.681	32,16%
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	1.370.252	100,00%	860.451	100,00%

5. UPRAVLJANJE RIZIKOM OSIGURANJA (NASTAVAK)

Životno osiguranje (nastavak)

Osigurana suma po osiguraniku na na dan 31. decembra 2020. godine	Ukupno osigurana suma			
	Prije reosiguranja		Poslije reosiguranja	
< 1.500	2.964	0,33%	991	0,15%
1.500 - 5.000	28.628	3,15%	20.484	3,06%
5.001 - 10.000	105.046	11,55%	79.761	11,92%
10.001 - 20.000	233.157	25,63%	173.534	25,92%
20.001 - 40.000	326.331	35,87%	253.903	37,93%
> 40.001	213.663	23,48%	140.719	21,02%
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	909.789	100,00%	669.392	100,00%

6. OSNOVNE PRETPOSTAVKE KOJE IMAJU NAJVEĆI UTICAJ NA PRIZNATU IMOVINU, OBAVEZE, PRIHODE I RASHODE IZ POSLOVA OSIGURANJA

Neživotno osiguranje

Na datum izvještavanja formira se rezerva za procijenjeni konačni trošak podmirenja svih nastalih šteta koje proizlaze iz događaja nastalih do toga datuma, bilo da su prijavljene ili ne, zajedno s odgovarajućim troškovima obrade šteta, umanjeno za već isplaćene iznose.

Obaveza za prijavljene a nelikvidirane štete (RBNS) je procijenjena posebno za svaku pojedinačnu štetu uzevši u obzir okolnosti, dostupne informacije od procjenitelja i povijesne dokaze o iznosima sličnih šteta. Pojedinačne štete se redovno pregledaju i rezerva se redovno ažurira kada se pojave nove informacije.

Procjena rezerve za nastale, a neprijavljene štete (IBNR) je općenito podložna većem stupnju neizvjesnosti, nego rezerva za prijavljene štete. IBNR rezervu pretežno procjenjuju aktuari Grupe i Društva koristeći statističke metode propisane od strane Agencije za nadzor osiguranja.

Ključne metode procjene rezerve za nastale, a neprijavljene štete, koje se nisu mijenjale u odnosu na prošlu godinu, su:

- metoda ulančanih ljestvica, koja koristi istorijske podatke kako bi se procijenili plaćeni i nastali dijelovi šteta od ukupnog troška šteta, za određene proizvode (auto odgovornost, kasko, nezgoda i odgovornost);
- metoda procijenjenog iznosa štete, koja koristi iskustvo Grupe i Društva s pojedinačnim iznosima šteta i koja se koristi za sva ostala osiguranja osim osiguranja od auto odgovornosti, kaska, osiguranja nezgode i odgovornosti.

6. OSNOVNE PRETPOSTAVKE KOJE IMAJU NAJVEĆI UTICAJ NA PRIZNATU IMOVINU, OBAVEZE, PRIHODE I RASHODE IZ POSLOVA OSIGURANJA (NASTAVAK)

Neživotno osiguranje (nastavak)

U mjeri u kojoj ove metode koriste historijski razvoj šteta, pretpostavlja se da će se historijski uzorak razvoja šteta ponoviti i u budućnosti. Postoje razlozi zašto ovo možda ne bude slučaj, koji su u mjeri u kojoj se mogu utvrditi, uzeti u obzir na način da su metode procjene modificirane. Takvi razlozi uključuju:

- ekonomske, pravne, političke i društvene trendove (koji uzrokuju različit nivo inflacije u odnosu na očekivani);
- promjene u kombinaciji vrsta ugovora o osiguranju koji se pribavljaju;
- nasumične varijacije, uključujući uticaj velikih gubitaka.

IBNR rezerve su inicijalno procijenjene u bruto iznosu i radi se poseban izračun kako bi se procijenio udio reosiguranja.

Pretpostavke koje imaju najveći uticaj na mjerenje obaveza neživota su sljedeće:

Očekivana kvota šteta

Očekivana kvota šteta predstavlja kvotu očekivanih nastalih šteta u odnosu na zarađene premije.

Diskontiranje

Uz iznimku anuiteta, rezerve neživota se ne diskontiraju. Anuitetne štete u autoodgovornosti se diskontiraju po stopi od 1,6%.

Životno osiguranje

Matematička rezerva se računa neto prospektivnom metodom koristeći iste statističke podatke i kamatne stope koje se koriste kod izračuna tarifa (u skladu s odgovarajućom domaćom regulativom), ukoliko smjernice izdane od Agencije za nadzor osiguranja ne nalažu drugačije, odnosno ukoliko očekivana stopa povrata na ulaganje sredstava matematičke rezerve ne iziskuje smanjenje iste. Pretpostavke koje se odnose na izračun tarife su određene na početku trajanja polise i ostaju važiti do isteka obaveza. Polise životnog osiguranja vezane su uz EUR, što je uobičajena tržišna praksa. Očekuje se da će se vezanost KM i EUR nastaviti.

Garantovana tehnička kamatna stopa u polisama osiguranja je 3,25%, 2,5%, odnosno 1,75%, dok za 7 preostalih polica iz starog portfolija iznosi 4%. Osnovne pretpostavke korištene u izračunu značajnih komponenti matematičke rezerve su navedene u Napomeni 26. Grupa i Društva je izabrala korištenje tablica smrtnosti stanovništva, kako je prikazano u Napomeni 26. Tokom 2021. godine nije bilo značajnijih promjena u pretpostavkama koje se koriste za mjerenje imovine i obaveza iz poslova životnih osiguranja.

Diskrecioni bonusi osiguranicima

Osiguranici ili korisnici polisa osiguranja mješovitog osiguranja (Z-MES-10, Z-MES-20, Z-MES-1E), (Z-KBI-10, Z-KBI-20, Z-MEK -10 (Kapitalsko), ST-1997 mješovito osiguranje zaključeno prema starim cjenicima), osiguranja od kritičnih bolesti (Z-KBI-10, Z-KBI-20), stipendijskog (Z-STI-10, Z-STI-20, Z-STI-1E), miraznog osiguranja (Z-DOT-10, Z-DOT-20, Z-DOT-1E) imaju pravo na udio u dobiti Društva ostvaren upravljanjem sredstvima životnog osiguranja. Udio u dobiti se računa 31. decembra svake godine, a pravo na isplatu se stiče po isteku druge, odnosno treće godine osiguranja. U slučaju doživljenja, udio u dobiti se isplaćuje zajedno s osiguranim iznosom. U slučaju smrti odnosno otkupa, Grupa i Društvo plaća osigurani iznos i udio u dobiti koji je do tada obračunat. Grupa i Društvo rezervišne iznose diskrecionih bonusa alociranih osiguranicima unutar rezerve životnog osiguranja.

7. TEST ADEKVATNOSTI OBAVEZA I OSJETLJIVOST TESTA NA ADEKVATNOST OBAVEZA NA PROMJENE U ZNAČAJNIM VARIJABLAMA

Test adekvatnosti obaveza

Životno osiguranje

Matematička rezerva se testira na svaki datum izvještavanja u odnosu na izračun budućih novčanih tokova koristeći eksplicitne i konzistentne pretpostavke svih faktora – budućih premija, smrtnosti, pobolijevanja, rezultata ulaganja, isteka, otkupa, garancija, bonusa osiguranicima, troškova i iskorištavanja opcija koje su na raspolaganju osiguranicima. Za tu svrhu Grupa i Društvo koristi izračun sadašnje vrijednosti budućih profita („SVBP“) koji je dio izračuna ugrađene vrijednosti životnog portfelja, koje potpisuje i odobrava matično društvo.

Test adekvatnosti obaveza rađen je samo za tradicionalne linije proizvoda i osnovne pretpostavke su:

Segmentacija

Grupa i Društvo segmentira proizvode u nekoliko homogenih skupina prema karakteristikama individualnih proizvoda:

- Novi tradicionalni proizvodi životnog osiguranja sa uključenom dobiti

Svaka se grupa zasebno testira za adekvatnost obaveza. Neadekvatnost obaveza u pojedinoj grupi može se nadoknaditi viškom rezervi iz drugih grupa u slučaju da proizvodi pripadaju istoj vrsti.

Neto sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova izračunata na temelju dolje opisanih pretpostavki se uspoređuje s obavezama iz osiguranja, za svaku grupu proizvoda zasebno. Ako ta usporedba pokazuje da je knjigovodstvena vrijednost obaveza iz osiguranja nedovoljna uzevši u obzir procijenjene novčane tokove, cjelokupni nedostatak se priznaje kroz dobit ili gubitak priznavanjem dodatne obaveze.

Smrtnost i pobolijevanje

Smrtnost i pobolijevanje se obično temelje na podacima objavljenim od strane Svjetske Zdravstvene Organizacije (SZO) i usklađuju na temelju statističkih analiza iskustva smrtnosti za Grupu i Društvo.

Mortalitetne tablice koje pružaju najbolju procjenu smrtnosti su izvedene iz Slovenije, s tim da se u obzir uzimaju odnos između smrtnosti populacije u Sloveniji i Bosni procijenjen od strane SZO. Mortaritetne tablice se dobiju kao zbroj vjerovatnoća smrti i diagnoza kritičnih bolesti u Bosni i Hercegovini određenih od strane Munich Re.

Postojanost

Pretpostavke o istecima i otkupima temelje se na prošlom iskustvu Grupe i Društva sa policama osiguranja (podijeljeno po vrsti i trajanju polisa). Grupa i Društvo redovno ispituje i po potrebi izmjenjuje stope postojanosti po vrstama i trajanju polisa.

7. TEST ADEKVATNOSTI OBAVEZA I OSJETLJIVOST TESTA NA ADEKVATNOST OBAVEZA NA PROMJENE U ZNAČAJNIM VARIJABLAMA (NASTAVAK)

Test adekvatnosti obaveza (nastavak)

Životno osiguranje (nastavak)

Troškovi

Pretpostavke o budućim troškovima obnove i održavanja pojedine polise uključene u test adekvatnosti obaveza izvode se iz istorijskog iskustva Grupe i Društva. Za buduća razdoblja novčani tokovi za troškove nisu uvećani bilo kakvim faktorom inflacije (s obzirom na povećanje broja polisa u protekloj a i očekivanja rasta u budućem periodu, ne očekuje se rast budućih troškova po polisi): budući da se prema LAT ispituju samo obaveze na snazi, nema potrebe uzimati u obzir početne provizije i troškove sticanja koji proizlaze iz budućeg novog poslovanja, trošak obrade štete 33,25 KM po šteti i 7,00 % za priključna osiguranja, trošak upravljanja fondom investicija životnog osiguranja od 0,26% prosječne matematičke rezerve. Troškovi po polisi ne sadrže troškove priključne nezgode, koji su iskazani sumarno.

Očekivani povrat od investicija i diskontna stopa

Budući povrati od investicija su izračunati koristeći nerizičnu kamatnu stopu Europske Centralne Banke.

Raspodjela dobiti

Grupa i Društvo uzimaju u obzir buduće diskrecione bonuse, izračunate kao fiksni postotak od viška nerizične kamatne stope iznad garantirane tehničke kamatne stope po pojedinačnim polisama. S obzirom na stanje kretanja nerizičnih kamatnih stopa ne očekuje se bilo kakav pripis diskrecionog bonusa, što je u skladu sa poslovnom praksom Grupe i Društvo vezanom za alokaciju bonusa.

Neživotno osiguranje

Za razliku od životnog osiguranja, obaveze is osiguranja neživota se računaju koristeći tekuće (ne povijesne) pretpostavke.

Test adekvatnosti obaveza za neživotna osiguranja je ograničen na neistekli dio postojećih ugovora. Očekivana vrijednost šteta i troškova koji se mogu pripisati neisteklim ugovorima važećim na datum bilansa uspoređuje se s nezarađenim premijama po tim polisama nakon odbitka odgođenih troškova provizije. Očekivani novčani tokovi vezani za štete i troškove se procjenjuju na temelju iskustva tokom proteklog razdoblja ugovora o osiguranju i usklađuju za značajne pojedinačne gubitke za koje se ne očekuje da će se ponoviti.

Test se provodi po grupama proizvoda koji imaju sličan profil rizika.

Na dan 31. decembra 2021. godine kao rezultat testa adekvatnosti obaveza Grupa i Društvo su rezervisali 1.329 hiljada KM koje su iskazane u okviru rezervi za neistekle rizike.

Osjetljivost testa adekvatnosti obaveza na promjene u značajnim varijablama

Dobit ili gubitak i obaveze iz poslova osiguranja su uglavnom osjetljive na promjene u smrtnosti, stopi odustajanja, stopi troškova i diskontnoj stopi koje su procijenjene za potrebe izračuna adekvatnosti obaveza tokom testa adekvatnosti obaveza.

7. TEST ADEKVATNOSTI OBAVEZA I OSJETLJIVOST TESTA NA ADEKVATNOST OBAVEZA NA PROMJENE U ZNAČAJNIM VARIJABLAMA (NASTAVAK)

Osjetljivost testa adekvatnosti obaveza na promjene u značajnim varijablama (nastavak)

Grupa i Društvo su procijenili utjecaj procjene u ključnim varijablama koje imaju značajan utjecaj na test adekvatnosti obaveza na kraju godine.

Životna osiguranja

Test adekvatnosti obaveza - modeliran

Base run („početna vrijednost“)	27.702
Kamatna stopa (diskontiranje i prinos od ulaganja) +0,5%	(2.373)
Kamatna stopa (diskontiranje i prinos od ulaganja) -0,5%	2.828
Smrtnost +10%	607
Troškovi održavanja polica +10%	(610)

Modelirani portfolio predstavlja 91,03% matematičke rezerve (54.418 hiljada KM) modelirane rezerve životnih osiguranja). Ostatak portfolia nije modeliran

Base run („početna vrijednost“) predstavlja buduće novčane tokove testa adekvatnosti obaveza izračunate koristeći pretpostavke opisane u napomeni iznad.

Promjene u varijablama predstavljaju razumne moguće promjene koje bi da su se dogodile utjecale na značajnu promjenu osigurateljnih obaveza na datum izvještavanja. Razumne moguće promjene ne predstavljaju očekivane promjene u varijablama niti najgori mogući scenarij.

Analiza je pripremljena za promjenu u varijabli bez promjene u ostalim pretpostavkama i zanemaruje promjenu vrijednosti odgovarajuće imovine.

Osjetljivost je izračunata za nepovoljno kretanje, dakle osjetljivost na promjene u smrtnosti je izračunata za utjecaj povećanja u smrtnosti za proizvode životnih osiguranja za 10% na buduće novčane tokove testa adekvatnosti obaveza, osjetljivost na promjene u stopama troškova je izračunata za utjecaj porasta od 10% u troškovima održavanja polica na buduće novčane tokove testa adekvatnosti obaveza.

Osjetljivost je izračunata za nepovoljno kretanje, stoga je osjetljivost na promjene u smrtnosti izračunata procjenjujući efekat 10% porasta smrtnosti za životna osiguranja na LAT buduće novčane tokove. Osjetljivost na promjene u stopi troškova izračunata je procjenjujući 10% povećanja politike troškova održavanja na LAT buduće novčane tokove.

Dobit i gubitak i obaveze iz poslova osiguranja (kako pokazuju budući novčani tokovi) su najviše pod utjecajem povećanja kamatnih stopa i povećanja troškova održavanja polica. Zbog toga je promjena u prinosu od ulaganja procijenjena u oba smjera.

Neživotna osiguranja

U neživotnim osiguranjima varijable koje bi imale najveći utjecaj na osigurateljne obaveze odnose se na sudske štete iz osiguranja automobilske odgovornosti. Obaveze vezane za sudske štete su osjetljive na promjene regulatornih, pravnih, političkih, ekonomskih i društvenih trendova. Uprava vjeruje da nije moguće sa sigurnošću praktično kvantificirati osjetljivost rezervi za poslove osiguranja neživota na promjene u ovim varijablama.

8. ODREDBE I USLOVI UGOVORA O OSIGURANJU KOJI IMAJU ZNAČAJAN UTICAJ NA IZNOS, VRIJEME I NEIZVJESNOST BUDUĆIH NOVČANIH TOKOVA

Ugovori neživotnog osiguranja

Grupa i Društvo nude različite vrste neživotnih osiguranja, uglavnom osiguranje motornih vozila, imovine, odgovornosti, transportno, putničkog zdravstvenog i osiguranje nezgode. Ugovori mogu biti zaključeni na fiksni period od godinu dana ili na trajnoj osnovi s tim da svaka strana ima opciju otkaza uz tromjesečni otkazni rok (ili 5 mjeseci otkazni rok za dugoročne ugovore zaključene na period duži od 5 godina). Grupa i Društvo stoga imaju mogućnost ponovne procjene cijene rizika u intervalima koji nisu duži od godine dana. Također ima mogućnost nametanja umanjenja premije kao i odbijanja šteta koje proizlaze iz prijevara.

Buduće štete osiguranja su glavni izvor neizvjesnosti koji utječe na iznos i vrijeme budućih novčanih tokova. Iznos plaćen po pojedinoj šteti je ograničen osiguranom svotom koja je utvrđena u polisi osiguranja.

Ostali značajni izvori neizvjesnosti vezani za neživotna osiguranja proizlaze iz regulative koja daje pravo vlasnicima polisa da prijave štetu prije stupanja na snagu zastare, koja nastupa 3 godine od saznanja osiguranika za štetu, ali ne kasnije od 5 godina od početka godine, nakon godine nastanka štete. Ova odredba je posebno značajna za trajnu invalidnost koja proizlazi iz osiguranja nezgode, zbog teškoća u procjeni razdoblja između nastanka štete i potvrde njenih trajnih efekata.

Karakteristike pojedinih vrsta osiguranja, ako se značajno razlikuju od gore navedenih, opisane su u nastavku.

Osiguranje motornih vozila

Portfelj osiguranja motornih vozila Grupe i Društva uključuju osiguranja autoodgovornosti i kasko osiguranje. Osiguranje autoodgovornosti pokriva tjelesne ozljede i imovinske štete u BiH kao i štete uzrokovane u inozemstvu koje prouzrokuju osiguranici u sustavu Zelene karte.

Imovinske štete u automobilskoj odgovornosti i kasku se uglavnom prijavljuju i podmiruju nedugo nakon datuma nezgoda. Prijave i isplate vezane uz tjelesne ozljede, međutim, se teže procjenjuju i određuju se u dužem periodu. Takve štete mogu biti podmirene u obliku jednokratne isplate ili kao renta.

Iznos šteta vezanih za tjelesne ozljede i s njima vezanim gubicima zarada pod uticajem su odluka sudske prakse.

Autoodgovornost je regulisana Zakonom o osiguranju od odgovornosti za motorna vozila i ostale odredbe o obaveznom osiguranju od odgovornosti. Tarife i minimalne svote osiguranja su regulirane zakonom. Osiguranici imaju pravo na bonus prilikom obnove polise ukoliko ispunjavaju određene uslove.

Kasko osiguranje predstavlja standardno osiguranje od štete; plaćene štete su ograničene osiguranim iznosom.

Osiguranje imovine

Osiguranje imovine dijeli se okvirno na industrijske i privatne rizike. Za industrijske rizike Grupe i Društva koriste tehnike upravljanja rizicima kako bi identificirala rizike i analizirala gubitke te surađuje s reosiguravateljima. Privatni imovinski rizici sadrže standardna osiguranja građevina i stvari.

Štete se obično prijavljuju brzo i mogu likvidirati bez odgađanja.

8. ODREDBE I USLOVI UGOVORA O OSIGURANJU KOJI IMAJU ZNAČAJAN UTICAJ NA IZNOS, VRIJEME I NEIZVJESNOST BUDUĆIH NOVČANIH TOKOVA (NASTAVAK)

Ugovori neživotnog osiguranja (nastavak)

Osiguranje odgovornosti

Pokriva sve vrste odgovornosti i uključuje komercijalnu odgovornost, odgovornost članova Uprave, djelatnika te profesionalnu odgovornost kao i osobnu odgovornost.

Dok se većina osiguranja od opće odgovornosti pribavlja na principu „prijavljene štete“ određena pokriva od osiguranja odgovornosti se osiguravaju na principu „nastanka“.

Osiguranje nezgode

Osiguranje nezgode se tradicionalno prodaje kao dodatak životnim osiguranjima ili autoodgovornosti prodavanim od strane Grupe i Društva.

Ugovori životnog osiguranja

Bonusi

Bonusi se dodjeljuju prema diskreciji Grupe i Društva i priznaju kada su predloženi i odobreni od strane Uprave u skladu s odgovarajućim zakonskim zahtjevima. Nakon što se alociraju osiguranicima, te nakon što skupština donese odluku o distribuciji dobiti iz životnog osiguranja nosiocima polisa bonusi postaju garantirani.

U tom slučaju, iznos koji predstavlja udjel korisnika u dobiti poslovanja životnim osiguranjima dodaju se matematičkoj rezervi. Iznos djelivog viška određuje se korištenjem metode doprinosa, i primjenjuje se na svaku polis osiguranja u omjeru u kome ona učestvuje u ukupnoj matematičkoj rezervi.

Premije

Premije za sve proizvode životnog osiguranja su vezane za EUR i mogu biti plative u redovnim ratama ili kao jednokratne premije na početku trajanja polise.

Osiguranje za slučaj smrti koje služi kao obezbjeđenje za date kredite banaka

Tradicionalno osiguranje za slučaj smrti uključuje rizik smrti. Polise sadrže opadajuću osiguranu sumu. Naknade u slučaju smrti plaćaju se samo ako osiguranik umre tokom trajanja polise osiguranja.

Osiguranje za slučaj smrti i doživljenja

Ovo su također tradicionalni proizvodi osiguranja života koji pružaju dugoročnu finansijsku zaštitu. Kapitalne polise osiguranja života za redovnu ili jednokratnu premiju pokrivaju rizik smrti, doživljenja, kritične bolesti i priključnu nezgodu.

Stipendijsko osiguranje

Ovi proizvodi se temelje na tradicionalnim rizicima životnog osiguranja. Ovo su također tradicionalni proizvodi životnog osiguranja koji pružaju dugoročnu finansijsku zaštitu. Premija se plaća u godišnim ili mjesečnim ratama i pokriva rizik smrti i doživljenja.

9. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Mjerenje imovine i obaveza segmenta i prihoda i rezultata segmenta temelje se na računovodstvenim politikama koje su navedene u napomeni o računovodstvenim politikama.

Osnovni poslovni segmenti Grupe su Neživotno osiguranje, Životno osiguranje, Usluge tehničkog pregleda vozila i usluge održavanja zajedničkih dijelova stambenih zgrada. Napomena 8. ovih finansijskih izvještaja sadrži daljnje informacije o značajnim uslovima i odredbama proizvoda osiguranja.

Rezultati segmenata, imovina i obaveze uključuju stavke koje se mogu direktno pripisati pojedinom segmentu kao i stavke koje se mogu na razumnoj osnovi rasporediti na razumnoj osnovi.

Osnovni proizvodi koji se nude unutar pojedinih poslovnih segmenata koji su predmet izvještavanja uključuju:

Neživot:

- Auto odgovornost

- Auto kasko

- Imovina i odgovornost

- Nezgodna i zdravstvo

Život:

- Tradicionalni život

- Smrt i doživljenje

- Rizik smrti

- Rizik doživljenja

Geografski segment

Grupa uglavnom posluje u Bosni i Hercegovini. Budući da je ukupni prihod od ugovora o osiguranju ostvaren od klijenata u Bosni i Hercegovini, informacije po geografskim segmentima nisu objavljene.

9. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

Konsolidovani izvještaj o finansijskom položaju po poslovnim segmentima na dan 31. decembra 2021. godine

	Neživot	Život	Stanice za tehnički pregled vozila	Održavanje zgrada i usluge zastupanja	Ukupno
AKTIVA					
Nekretnine i oprema	8.758	-	4.570	298	13.626
Imovina s pravom korištenja	1.519	25	150	735	2.429
Ulaganja u nekretnine	109	-	-	635	744
Goodwill	-	-	-	-	-
Ostala nematerijalna imovina	394	-	2	133	529
Odgođeni troškovi pribave	2.507	-	-	-	2.507
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	8.218	8.681	-	-	16.899
Depoziti i dati zajmovi	17.964	33.221	-	215	51.400
Odgođena porezna imovina	21	-	-	-	21
Imovina namijenjena prodaji	5	-	-	-	5
Ulaganja u pridružena pravna lica	-	-	-	-	-
Udio reosiguranja u rezervama za ugovore o osiguranju	10.929	11.097	-	-	22.026
Zalihe	98	5	4	197	304
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja	9.097	1.880	86	837	11.900
Novac i novčani ekvivalenti	7.283	20.194	616	709	28.802
UKUPNA AKTIVA	66.902	75.103	5.428	3.759	151.192
OBAVEZE					
Rezerve za ugovore o osiguranju	36.789	60.110	-	-	96.899
Rezervisanja za obaveze i troškove	729	12	199	435	1.375
Odgođena porezna obaveza	177	-	10	-	187
Obaveze po najmovima	1.527	26	185	741	2.479
Obaveze iz ugovora o osiguranju, ostale obaveze, kratkoročni krediti i odgođeni prihod	7.164	3.611	274	632	11.681
UKUPNE OBAVEZE	46.386	63.759	668	1.808	112.621
Kapital i rezerve					
Dionički kapital	13.777	7.470	-	-	21.247
Zakonske i statutorne rezerve	3.952	1.961	-	-	5.913
Revalorizovane rezerve	1.596	(190)	-	-	1.406
Zadržana dobit	7.959	1.916	-	-	9.875
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Društva	27.284	11.157	-	-	38.441
Manjinski interes	130	-	-	-	130
UKUPNI KAPITAL, REZERVE I OBAVEZE	73.800	74.916	668	1.808	151.192

9. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

Konsolidovani izvještaj o finansijskom položaju po poslovnim segmentima na dan 31. decembra 2020. godine

	Neživot	Život	Stanice za tehnički pregled vozila	Održavanje zgrada	Ukupno
AKTIVA					
Nekretnine i oprema	10.134	-	4.731	445	15.304
Imovina s pravom korištenja	758	23	304	493	1.578
Ulaganja u nekretnine	464	-	-	773	1.237
Goodwill	245	-	-	-	245
Ostala nematerijalna imovina	408	-	3	162	573
Odgođeni troškovi pribave	1.991	-	-	-	1.991
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	10.082	10.420	-	-	20.502
Depoziti i dati zajmovi	12.962	25.881	-	276	39.119
Odgođena porezna imovina	-	8	-	-	8
Imovina namijenjena prodaji	5	-	-	-	5
Ulaganja u pridružena pravna lica	65	-	-	-	65
Udio reosiguranja u rezervama za ugovore o osiguranju	7.742	3.874	-	-	11.616
Zalihe	118	5	7	162	292
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja	9.051	782	102	984	10.919
Novac i novčani ekvivalenti	11.898	13.081	570	1.716	27.265
UKUPNA AKTIVA	65.923	54.074	5.717	5.011	130.725
OBAVEZE					
Rezerve za ugovore o osiguranju	32.958	45.811	-	-	78.769
Rezervisanja za obaveze i troškove	653	22	188	2.744	3.607
Odgođena porezna obaveza	251	-	-	-	251
Obaveze po najmovima	772	23	342	507	1.644
Obaveze iz ugovora o osiguranju, ostale obaveze, kratkoročni krediti i odgođeni prihod	6.878	2.129	254	1.461	10.722
UKUPNE OBAVEZE	41.512	47.985	784	4.712	94.993
Kapital i rezerve					
Dionički kapital	17.790	3.457	-	-	21.247
Zakonske i statutorne rezerve	4.973	960	-	-	5.933
Revalorizovane rezerve	2.261	(76)	-	-	2.185
Zadržana dobit	4.858	1.488	-	-	6.346
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Društva	29.882	5.829	-	-	35.711
Manjinski interes	21	-	-	-	21
UKUPNI KAPITAL, REZERVE I OBAVEZE	71.415	53.814	784	4.712	130.725

9. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

Konsolidovani izvještaj o svobuhvatnoj dobiti po poslovnim segmentima za 2021. godinu

	Neživot	Život	Stanice za tehnički pregled vozila	Održavanje zgrada	Ukupno
Zaračunate bruto premije	33.594	27.674	-	-	61.268
Premije predane u reosiguranje	(11.238)	(8.992)	-	-	(20.230)
Neto zaračunate premije	22.356	18.682	-	-	41.038
Promjena bruto rezervi prijenosnih premija	(1.123)	(7)	-	-	(1.130)
Promjena rezervi prijenosnih premija, udio reosiguranja	717	-	-	-	717
Neto zarađene premije	21.950	18.675	-	-	40.625
Prihod od provizija i naknada	2.254	3.620	-	-	5.874
Finansijski prihod	1.435	634	75	137	2.281
Ostali poslovni prihodi	2.462	15	3.211	5.345	11.033
Neto poslovni prihodi	6.151	4.269	3.286	5.482	19.188
Ukupni prihodi	28.101	22.944	3.286	5.482	59.813
Nastale štete	(20.960)	(22.940)	-	-	(43.900)
Udio reosiguranja u nastalim štetama	7.886	8.904	-	-	16.790
Neto nastale štete	(13.074)	(14.036)	-	-	(27.110)
Troškovi pribave	(7.912)	(6.913)	-	-	(14.825)
Administrativni troškovi	(3.103)	(1.060)	(3.107)	(3.965)	(11.235)
Ostali poslovni rashodi	(1.432)	(94)	(15)	(359)	(1.900)
Finansijski troškovi	(438)	(46)	(27)	(75)	(586)
Neto operativni troškovi	(12.885)	(8.113)	(3.149)	(4.399)	(28.546)
Ukupno troškovi	(25.959)	(22.149)	(3.149)	(4.399)	(55.656)
Dobit prije poreza	2.142	795	137	1.083	4.157
Porez na dobit	(218)	(42)	(17)	(105)	(382)
Dobit perioda	1.924	753	120	978	3.775
Promjena u fer vrijednost finansijske imovine raspoložive za prodaju	(740)	(126)	-	-	(866)
Promjena u odgođenoj poreznoj imovini	74	13	-	-	87
Aktuarski (gubici)	(20)	-	-	-	(20)
Ostala sveobuhvatna dobit	(686)	(113)	-	-	(799)
Ukupno sveobuhvatna dobit perioda	1.238	640	120	978	2.976

9. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

Konsolidovani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti po poslovnim segmentima za 2020. godinu

	Neživot	Život	Stanice za tehnički pregled vozila	Održavanje zgrada	Ukupno
Zaračunate bruto premije	32.510	21.317	-	-	53.827
Premije predane u reosiguranje	(11.618)	(4.696)	-	-	(16.314)
Neto zaračunate premije	20.892	16.621	-	-	37.513
Promjena bruto rezervi prijenosnih premija	75	-	-	-	75
Promjena rezervi prijenosnih premija, udio reosiguranja	365	-	-	-	365
Neto zarađene premije	21.332	16.621	-	-	37.953
Prihod od provizija i naknada	2.157	1.839	-	-	3.996
Finansijski prihod	838	711	57	133	1.739
Ostali poslovni prihodi	2.050	15	3.184	3.954	9.203
Neto poslovni prihodi	5.045	2.565	3.241	4.087	14.938
Ukupni prihodi	26.377	19.186	3.241	4.087	52.891
Nastale štete	(18.800)	(16.069)	-	-	(34.869)
Udio reosiguranja u nastalim štetama	6.567	3.703	-	-	10.270
Neto nastale štete	(12.233)	(12.366)	-	-	(24.599)
Troškovi pribave	(7.420)	(5.045)	-	-	(12.465)
Administrativni troškovi	(2.705)	(1.228)	(2.925)	(5.819)	(12.667)
Ostali poslovni rashodi	(1.301)	(63)	(50)	(877)	(2.291)
Finansijski troškovi	(172)	(9)	(42)	(31)	(254)
Neto operativni troškovi	(11.598)	(6.345)	(3.017)	(6.727)	(27.687)
Ukupno troškovi	(23.831)	(18.711)	(3.017)	(6.727)	(52.286)
Dobit prije poreza	2.546	475	224	(2.640)	605
Porez na dobit	(292)	(47)	(24)	(36)	(399)
Dobit perioda	2.254	428	200	(2.676)	206
Promjena u fer vrijednost finansijske imovine raspoložive za prodaju	(953)	(105)	-	-	(1.058)
Promjena u odgođenoj poreznoj imovini	71	35	-	-	106
Aktuarski (gubici)	42	-	-	-	42
Ostala sveobuhvatna dobit	(840)	(70)	-	-	(910)
Ukupno sveobuhvatna dobit perioda	1.414	358	200	(2.676)	(704)

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

10. NEKRETNINE I OPREMA

Grupa	Zemljišta i nekretnine	Oprema i namještaj	Ulaganja u tuđu materijalnu imovinu	Imovina u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Stanje 31. decembra 2019. godine	16.702	5.753	429	2.353	25.237
Povećanja	672	749	-	2	1.423
Otpisi i prodaja	-	(654)	-	(36)	(590)
Prenos sa ulaganja u nekretnine (Napomena 14.)	77	-	-	-	77
Prenosi	1.383	-	-	(1.383)	-
Stanje 31. decembra 2020. godine	18.834	5.848	429	936	26.047
Povećanja	371	296	15	131	813
Otpisi i prodaja	(1.184)	(374)	-	(936)	(2.494)
Prenos na ulaganja u nekretnine (Napomena 14.)	(77)	-	-	-	(77)
Stechaeno kupovinom Triglav savjetovanja (Napomena 16.)	-	76	-	-	76
Stanje 31. decembra 2021. godine	17.944	5.846	444	131	24.365
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA					
Stanje 31. decembra 2019. godine	5.610	4.425	419	-	10.454
Amortizacija za godinu (Napomena 38.)	386	495	6	-	887
Otpisi i prodaja	(1)	(639)	-	-	(640)
Prenos sa ulaganja u nekretnine (Napomena 14.)	36	-	-	-	36
Stanje 31. decembra 2020. godine	6.031	4.281	425	-	10.737
Amortizacija za godinu (Napomena 38.)	462	513	2	-	977
Otpisi i prodaja	(590)	(349)	-	-	(939)
Prenos na ulaganja u nekretnine (Napomena 14.)	(36)	-	-	-	(36)
Stanje 31. decembra 2021. godine	5.867	4.445	427	-	10.739
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
Na dan 31. decembra 2021. godine	12.077	1.401	17	131	13.626
Na dan 31. decembra 2020. godine	12.803	1.567	4	936	15.310

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

10. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

Društvo	Zemljišta i nekretnine	Oprema i Namještaj	Ulaganja u tuđu materijalnu imovinu	Imovina u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Stanje 31. decembra 2019. godine	8.500	3.813	431	2.353	15.097
Povećanja	672	669	-	3	1.344
Otpisi i prodaja	-	(443)	-	(37)	(480)
Prenosi	1.383	-	-	(1.383)	-
Stanje 31. decembra 2020. godine	10.555	4.039	431	936	15.961
Povećanja	332	245	13	131	721
Otpisi i prodaja	(890)	(219)	-	(936)	(2.045)
Prenosi	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021. godine	9.997	4.065	444	131	14.637
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA					
Stanje 31. decembra 2019. godine	1.901	2.974	421	-	5.296
Amortizacija za godinu (Napomena 38.)	244	385	6	-	635
Otpisi i prodaja	-	(437)	-	-	(437)
Stanje 31. decembra 2020. godine	2.145	2.922	427	-	5.494
Amortizacija za godinu (Napomena 38.)	304	406	2	-	712
Otpisi i prodaja	(463)	(196)	-	-	(659)
Stanje 31. decembra 2021. godine	1.986	3.132	429	-	5.547
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
Na dan 31. decembra 2021. godine	8.012	932	15	131	9.090
Na dan 31. decembra 2020. godine	8.410	1.117	4	936	10.467

11. IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

	Grupa Pravo na korištenje zgrada	Društvo Pravo na korištenje zgrada
NABAVNA VRIJEDNOST		
Stanje na 1. januar 2020. godine	1.875	1.250
Povećanja	838	310
Otpisi	(338)	(316)
Stanje na 31. decembar 2020. godine	2.375	1.244
Povećanja	1.148	1.148
Stečeno kupovinom Triglav savjetovanja (Napomena 16.)	347	-
Otpisi	(145)	(141)
Stanje na 31. decembar 2021. godine	3.725	2.251
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA		
Stanje na 1. januar 2020. godine	429	264
Amortizacija za godinu (Napomena 38.)	476	285
Otpisi	(108)	(86)
Stanje na 31. decembar 2020. godine	797	463
Amortizacija za godinu (Napomena 38.)	556	300
Otpisi	(57)	(56)
Stanje na 31. decembar 2021. godine	1.296	707
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST		
Na dan 31. decembra 2021. godine	2.429	1.544
Na dan 31. decembra 2020. godine	1.578	781

Imovina s pravom korištenja se odnosi na iznajmljene nekretnine odnosno poslovne prostore koje je Grupa i Društvo iznajmilo za poslovnu djelatnost.

12. GOODWILL

Grupa	2021.	2020.
Stanje na dan 1. januara.	245	245
Umanjenje goodwilla (Napomena 40.)	(245)	-
Stanje na dan 31. decembra	-	245

Goodwill predstavlja goodwill iz akvizicije, proizašao prilikom stjecanja ulaganja u Sarajevostan d.o.o. Sarajevo.

S obzirom na smanjenu vrijednost imovine i kapitala zavisnog lica, nakon preispitivanja u toku 2021. godine Uprava je donijela odluku o umanjeњу vrijednosti goodwill.

13. OSTALA NEMATERIJALNA IMOVINA

Grupa	Prava	Software	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST			
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	1.289	790	2.079
Povećanja	163	375	538
Smanjenje	(53)	-	(53)
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	1.399	1.165	2.564
Povećanja	1	84	86
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	1.400	1.249	2.649
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA			
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	1.234	718	1.952
Amortizacija za godinu (Napomena 38.)	7	38	45
Smanjenje	(6)	-	(6)
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	1.235	756	1.991
Amortizacija za godinu (Napomena 38.)	33	96	129
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	1.268	852	2.120
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST			
Na dan 31. decembra 2021. godine	132	397	529
Na dan 31. decembra 2020. godine	164	409	573
Društvo		Software	
NABAVNA VRIJEDNOST			
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine		410	
Povećanja		370	
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine		780	
Povećanja		81	
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine		861	
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA			
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine		340	
Amortizacija za godinu (Napomena 38.)		32	
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine		372	
Amortizacija za godinu (Napomena 38.)		95	
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine		467	
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST			
Na dan 31. decembra 2021. godine		394	
Na dan 31. decembra 2020. godine		408	

14. ULAGANJA U INVESTICIJSKE NEKRETNINE

Grupa

NABAVNA VRIJEDNOST

Stanje 31. decembra 2019. godine	2.170
----------------------------------	-------

Povećanja	80
-----------	----

Prenos na nekretnine i opremu (Napomena 10.)	(77)
--	------

Stanje 31. decembra 2020. godine	2.173
----------------------------------	-------

Prodaja	(1.004)
---------	---------

Prenos sa nekretnina i opreme (Napomena 10.)	77
--	----

Stanje na dan 31. decembra. godine	1.246
------------------------------------	-------

AKUMULIRANA AMORTIZACIJA I UMANJENJE VRIJEDNOSTI

Stanje 31. decembra 2019. godine	927
----------------------------------	-----

Amortizacija za godinu (Napomena 38.)	45
---------------------------------------	----

Prenos na nekretnine i opremu (Napomena 10.)	(36)
--	------

Stanje 31. decembra 2020. godine	936
----------------------------------	-----

Amortizacija za godinu (Napomena 38.)	39
---------------------------------------	----

Prodaja	(509)
---------	-------

Prenos sa nekretnina i opreme (Napomena 10.)	36
--	----

Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	502
---	-----

NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST

Na dan 31. decembra 2020. godine	1.237
----------------------------------	-------

Na dan 31. decembra 2021. godine	744
----------------------------------	-----

Društvo

NABAVNA VRIJEDNOST

Stanje 31. decembra 2019. godine	751
----------------------------------	-----

Povećanja	79
-----------	----

Stanje 31. decembra 2020. godine	830
----------------------------------	-----

Prodaja	(700)
---------	-------

Stanje na dan 31. decembra. godine	130
------------------------------------	-----

AKUMULIRANA AMORTIZACIJA I UMANJENJE VRIJEDNOSTI

Stanje 31. decembra 2019. godine	343
----------------------------------	-----

Amortizacija za godinu (Napomena 38.)	24
---------------------------------------	----

Stanje 31. decembra 2020. godine	367
----------------------------------	-----

Amortizacija za godinu (Napomena 38.)	21
---------------------------------------	----

Prodaja	(368)
---------	-------

Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	21
---	----

NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST

Na dan 31. decembra 2021. godine	109
----------------------------------	-----

Na dan 31. decembra 2020. godine	463
----------------------------------	-----

Uprava vjeruje da fer vrijednost ulaganja u nekretnine, izračunato prema sadašnjim cijenama za slične nekretnine na istoj lokaciji i u istom stanju kao nekretnina Grupe te koje podliježu sličnom ugovoru o najmu, ne odstupa značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti. Fer vrijednost ulaganja u nekretnine, procijenjena od strane neovisnih vještaka ne odstupa od njihove knjigovodstvene vrijednosti nego je čak i veća od iste. Politika grupe je da se nekretnine vode po trošku nabavke i u skladu s tim amortizuju porezno priznatim stopama amortizacije. Grupa nije imala troškova održavanja po navedenim nekretninama tokom godine. Prihod ostvaren tokom 2021. godine po osnovu najma navedenih nekretnina iznosi 339 hiljada KM (2020.: 369 hiljada KM). Trošak amortizacije razdoblja priznaje se kao dio troškova poslovanja u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

15. ODGOĐENI TROŠKOVI PRIBAVE

Kao dio poslova osiguranja Grupe i Društva, određeni troškovi pribave se odgađaju. Za poslove životnog osiguranja, troškovi pribave su uzeti u obzir prilikom izračuna rezerve životnog osiguranja putem Zilmerizacije. Odgođeni troškovi pribave za životna osiguranja nisu priznati kao posebna stavka imovine na datum bilansa.

Analiza navedenih troškova pribave je prikazana u nastavku:

Grupa i Društvo	2021.	2020.
Stanje na dan 1. januara.	1.991	2.036
Povećanje / (smanjenje) kapitaliziranih troškovi pribave (Napomena 37.)	516	(45)
Stanje na dan 31. decembra	2.507	1.991

16. ULAGANJA U ZAVISNA DRUŠTVA

Društvo			31. decembra 2021.	% udjela	31. decembra 2020.
	Industrija	% udjela		% udjela	
Autocentar BH d.o.o. Sarajevo	Usluge posredovanja u osiguranju i tehnički pregled vozila	100	4.416	100	4.416
Sarajevostan d.o.o. Sarajevo	Usluge održavanja	93,02	1.506	93,02	1.506
Triglav savjetovanje d.o.o. Sarajevo	Usluge zastupanja u osiguranju	100	327	-	-
Triglav upravljanje nekretninama d.o.o. Sarajevo	Upravljanje nekretninama	100	30	-	-
			6.279		5.922

Podružnice su u potpunosti konsolidovane u finansijskim izvještajima Grupe.

Finansijske informacije o zavisnim društvima na dan 31. decembar 2021. godine su:

	Ukupna imovina	Registrovani kapital	Ukupni kapital	Prihodl	Rezultat za godinu
Autocentar BH d.o.o. Sarajevo	5.435	2.693	3.812	3.366	141
Triglav savjetovanje d.o.o. Sarajevo	669	300	133	1.369	(128)
Triglav upravljanje nekretninama d.o.o. Sarajevo	30	30	30	-	-
Sarajevostan d.o.o. Sarajevo	3.247	2.312	2.004	5.584	1.670

Društvo Triglav upravljanje nekretninama d.o.o je osnovano na kraju 2021. godine, tako da u 2021. godini nije imalo poslovnih aktivnosti.

16. ULAGANJA U ZAVISNA DRUŠTVA (NASTAVAK)

Kretanja ulaganja u zavisna lica je kako slijedi:

Društvo	2021.	2020.
Stanje na dan 1. januara	5.922	6.040
Povećanje	30	-
Prenos iz pridruženih (kupovina Triglav savjetovanje d.o.o. ostatka 51% vlasništva) (Napomena 17.)	327	-
Umanjenje vrijednosti (Napomena 40.)	-	(118)
Stanje na dan 31. decembra	6.279	5.922

Dana 01. septembra 2021. godine Grupa je stekla dodatnih 51% udjela u Triglav Savjetovanje d.o.o. Sarajevo u vrijednosti od 180 hiljada KM. U skladu sa navedenim, Triglav Savjetovanje d.o.o. je postalo zavisno društvo, dok je ranije imalo status pridruženog pravnog lica.

**Triglav Savjetovanje
d.o.o
31. august 2021**

Dugoročna imovina	
Nekretnine, postrojenja i oprema	308
Kratkoročna imovina	
Potraživanja od kupaca	110
Ostala kratkoročna imovina i potraživanja	72
Novac i novčani ekvivalenti	108
Kratkoročne obaveze	
Obaveze prema dobavljačima	25
Ostale kratkoročne obaveze	488
KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST NETO IMOVINE	85

Sticanja su rezultirala goodwill-om kako slijedi:

	1. septembar 2021.
Kupljeni udjel	51%
Trošak sticanja	180
Fer vrijednost pripadajućeg udjela neto imovine na datum ulaganja	(43)
Razlika (akumulirana dobit)	137

17. ULAGANJA U PRIDRUŽENA PRAVNA LICA

	Grupa 31. decembar 2021.	Grupa 31. decembar 2020.	Društvo 31. decembar 2021.	Društvo 31. decembar 2020.
Triglav Savjetovanje d.o.o. Sarajevo (Društvo je postalo 100% vlasnik i transfer je iz pridruženih u zavisna društva)	-	65	-	147
	-	65	-	147

	Industrija Usluge zastupanja u osiguranju	31. decembra 2021.	31. decembra 2020.
Triglav Savjetovanje d.o.o. Sarajevo		100%	49,00%

Kretanja ulaganja u pridruženo lice je kako slijedi:

Društvo	2021.	2020.
Stanje na dan 1. januara	147	147
Povećanje ulaganja *	180	-
Triglav Savjetovanje d.o.o. Sarajevo (Društvo je postalo 100% vlasnik) (Napomena 16.)	(327)	-
Stanje na dan 31. decembra	-	147

Kretanja ulaganja u pridruženo lice je kako slijedi:

Grupa	2021.	2020.
Stanje na dan 1. januara	65	78
Umanjenje vrijednosti (Napomena 40.)	(65)	(13)
Stanje na dan 31. decembra	-	65

18. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

Grupa i Društvo	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Dužnički vrijednosni papiri:		
Ministarstvo finansija FBiH	9.243	14.201
Kanton Sarajevo	2.013	2.049
Republika Srpska	1.268	1.355
	12.524	17.605
<i>Obračunata kamata</i>	102	128
	12.626	17.733
Vlasnički vrijednosni papiri:		
Bosna Re d.d. Sarajevo	2.199	2.705
Union banka d.d. Sarajevo	36	26
	2.235	2.731
	14.861	20.464

18. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

Promjene u finansijskoj imovini klasifikovanoj kao raspoloživa za prodaju su bile kako slijedi:

Grupa i Društvo	2021.	2020.
Stanje na početku godine	20.464	21.472
Prodaja tokom godine	(5.345)	(705)
Efekat priznat u revalorizacije rezerve	(866)	(1.058)
Diskont/premija	210	266
Kamate	398	489
Stanje na kraju godine	14.861	20.464

19. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI ILI GUBITKA

Grupa i Društvo	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
OIF Raiffeisen Balance	1.000	-
OIF Raiffeisen Cash	1.000	-
OIF Lilium Global	38	38
	2.038	38

20. DEPOZITI I DATI ZAJMOVI

	Grupa 31. decembar 2021.	Grupa 31. decembar 2020.	Društvo 31. decembar 2021.	Društvo 31. decembar 2020.
Nenamjenski depoziti kod banaka				
NLB Banka d.d. Sarajevo	10.150	7.450	10.150	7.450
Addiko bank a.d. Banja Luka	8.000	-	8.000	-
Sberbank BH d.d. Sarajevo	6.000	7.000	6.000	7.000
ProCredit bank d.d. Sarajevo	6.000	5.000	6.000	5.000
ZiraatBank BH d.d. Sarajevo	6.000	6.000	6.000	6.000
Intesa San Paolo Bank BH d.d. Sarajevo	4.004	3.004	4.000	3.000
Raiffeisen Bank d.d. BiH Sparkasse bank d.d. Sarajevo	4.000	4.000	4.000	4.000
UniCredit bank a.d. Banja Luka	2.000	2.000	2.000	2.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	2.000	1.400	2.000	1.400
	50.154	37.854	50.150	37.850
<i>Obračunata kamata</i>	<i>120</i>	<i>101</i>	<i>120</i>	<i>101</i>
	50.274	37.955	50.270	37.951
Izdvojena sredstva u fond Biroa zelene karte u BiH				
	625	604	625	604
	625	604	625	604
Zajmovi dati povezanim licima				
Autocentar BH d.o.o. Sarajevo	-	-	825	1.020
	-	-	825	1.020
Zajmovi dati klijentima				
Zajmovi dati pravnim licima	4.398	4.902	4.398	4.902
Zajmovi dati fizičkim licima	558	608	291	288
	4.956	5.510	4.689	5.190
<i>Umanjenje vrijednosti zajmova datih klijentima</i>	<i>(4.455)</i>	<i>(4.950)</i>	<i>(4.398)</i>	<i>(4.902)</i>
	51.400	39.119	52.011	39.863

20. DEPOZITI I DATI ZAJMOVI (NASTAVAK)

Kretanje umanjnja vrijednosti zajmova datih klijentima u toku godine bilo je kako slijedi:

	Grupa	Grupa	Društvo	Društvo
	2021.	2020.	2021.	2020.
Stanje na dan 1. januara	4.950	5.016	4.902	4.903
Povećanje (Napomena 40.)	18	12	-	-
Otpis	-	(71)	-	-
Naplata prethodno umanjenih iznosa (Napomena 34.)	(513)	(7)	(504)	(1)
Stanje na dan 31. decembra	4.455	4.950	4.398	4.902

Društvo	31. decembar 2020. godine - dospjelo, a neispravljeno				
	Nedospjelo, a neispravljeno	90 dana	91-181 dana	181-365 dana	Ukupno
Depoziti kod banaka	38.555	-	-	-	38.555
Zajmovi dati klijentima	284	4	-	-	288
Zajmovi dati povezanim licima	1.020	-	-	-	1.020
	39.859	4	-	-	39.863

Društvo	31. decembar 2021. godine - dospjelo, a neispravljeno				
	Nedospjelo, a neispravljeno	90 dana	91-181 dana	181-365 dana	Ukupno
Depoziti kod banaka	50.895	-	-	-	50.895
Zajmovi dati klijentima	285	6	-	-	291
Zajmovi dati povezanim licima	825	-	-	-	825
	52.005	6	-	-	52.011

Grupa	31. decembar 2020. godine - dospjelo, a neispravljeno				
	Nedospjelo, a neispravljeno	90 dana	91-181 dana	181-365 dana	Ukupno
Depoziti kod banaka	38.559	-	-	-	38.559
Zajmovi dati klijentima	552	8	-	-	560
	39.111	8	-	39.119	39.119

Grupa	31. decembar 2021. godine - dospjelo, a neispravljeno				
	Nedospjelo, a neispravljeno	90 dana	91-181 dana	181-365 dana	Ukupno
Depoziti kod banaka	50.899	-	-	-	50.899
Zajmovi dati klijentima	488	9	3	1	501
	51.387	9	-	1	51.400

21. UDIO REOSIGURANJA U REZERVAMA ZA UGOVORE O OSIGURANJU

Grupa i Društvo	Napomena	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Neživot			
Udio reosiguranja u rezervi za prijenosne premije	26 a)	3.731	3.015
Udio reosiguranja u rezervi za prijavljene, a nelisplaćene štete	26 b)	6.203	3.728
Udio reosiguranja u rezervi za nastale, a neprijavljene štete	26 c)	995	1.000
		10.929	7.743
Život			
Udio reosiguranja u matematičkoj rezervi	26 g)	11.015	3.814
Udio reosiguranja u rezervi za prijavljene, a neisplaćene štete	26 b)	81	58
Udio reosiguranja u rezervi za prijenosne premije	26 a)	1	1
Udio reosiguranja u rezervama za ugovore o osiguranju ukupno		22.026	11.616

22. ZALIHE

	Grupa 31. decembar 2021.	Grupa 31. decembar 2020.	Društvo 31. decembar 2021.	Društvo 31. decembar 2020.
Materijal u skladištu	299	764	-	-
Sitan inventar i kancelarijski materijal u skladištu	606	126	409	420
Ostalo	-	-	-	-
	905	890	409	420
<i>Umanjenje vrijednosti zaliha</i>	<i>(601)</i>	<i>(598)</i>	<i>(306)</i>	<i>(297)</i>
	304	292	103	123

Kretanje umanjivanja vrijednosti zaliha u toku godine bilo je kako slijedi:

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
Stanje na dan 1. januara	598	569	297	280
Povećanje	31	29	10	17
Otpis	(28)	-	(1)	-
Stanje na dan 31. decembra	601	598	306	297

23. POTRAŽIVANJA IZ UGOVORA O OSIGURANJU I OSTALA POTRAŽIVANJA

	Grupa 31. decembar 2021.	Grupa 31. decembar 2020.	Društvo 31. decembar 2021.	Društvo 31. decembar 2020.
Potraživanja od osiguranika				
Potraživanja iz ugovora o osiguranju	6.207	6.384	6.213	6.387
Umanjenje vrijednosti potraživanja iz ugovora o osiguranju	(1.756)	(1.800)	(1.756)	(1.800)
	4.451	4.584	4.457	4.587
Potraživanja iz poslova reosiguranja				
- za štete	2.981	2.769	2.981	2.769
- za provizije reosiguranja	851	912	851	912
	3.832	3.681	3.832	3.681
Potraživanja od Porezne uprave FBiH	167	96	135	96
Unaprijed plaćeni troškovi	2.819	1.714	2.423	1.281
Ostala potraživanja	2.016	2.273	594	655
	5.002	4.083	3.152	2.032
Umanjenje vrijednosti ostalih potraživanja	(1.385)	(1.429)	(302)	(465)
	3.599	2.654	2.850	1.567
	11.900	10.919	11.139	9.835

Društvo	31. decembar 2020. godine - dospjelo i neispravljeno				Ukupno
	Nedospjelo, a neispravljeno	90 dana	91-181 dana	181-365 dana	
Potraživanja iz ugovora o osiguranju	3.491	875	221	-	4.587
Potraživanja iz poslova reosiguranja					
- za štete	2.766	3	-	-	2.769
- za provizije reosiguranja	912	-	-	-	912
Potraživanja od Porezne uprave FBiH	96	-	-	-	96
Unaprijed plaćeni troškovi	1.281	-	-	-	1.281
Ostala potraživanja	185	5	-	-	190
	8.731	883	221	-	9.835

23. POTRAŽIVANJA IZ UGOVORA O OSIGURANJU I OSTALA POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Društvo	31. decembar 2021. godine – dospjelo i neispravljeno				
	Nedospjelo, a neispravljeno	90 dana	91-181 dana	181-365 dana	Ukupno
Potraživanja iz ugovora o osiguranju	3.414	818	199	26	4.457
Potraživanja iz poslova reosiguranja					
- Za štete	2.981	-	-	-	2.981
- Za provizije reosiguranja	851	-	-	-	851
Potraživanja od Porezne uprave FBiH	135	-	-	-	135
Unaprijed plaćeni troškovi	2.423	-	-	-	2.423
Ostala potraživanja	222	67	3	-	292
	10.026	885	202	26	11.139

Grupa	31. decembar 2020. godine - dospjelo i neispravljeno				
	Nedospjelo, a neispravljeno	90 dana	91-181 dana	181-365 dana	Ukupno
Potraživanja iz ugovora o osiguranju	3.488	875	221	-	4.584
Potraživanja iz poslova reosiguranja					
- za štete	2.766	3	-	-	2.769
- za provizije reosiguranja	912	-	-	-	912
Potraživanja od Porezne uprave FBiH	96	-	-	-	96
Unaprijed plaćeni troškovi	1.714	-	-	-	1.714
Ostala potraživanja	703	59	82	-	844
	9.679	937	303	-	10.919

Grupa	31. decembar 2021. godine - dospjelo i neispravljeno				
	Nedospjelo, a neispravljeno	90 dana	91-181 dana	181-365 dana	Ukupno
Potraživanja iz ugovora o osiguranju	3.414	812	199	26	4.451
Potraživanja iz poslova reosiguranja					
- za štete	2.981	-	-	-	2.981
- za provizije reosiguranja	851	-	-	-	851
Potraživanja od Porezne uprave FBiH	167	-	-	-	167
Unaprijed plaćeni troškovi	2.819	-	-	-	2.819
Ostala potraživanja	369	169	93	-	631
	10.601	981	292	26	11.900

23. POTRAŽIVANJA IZ UGOVORA O OSIGURANJU I OSTALA POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Kretanje umanjena vrijednosti za potraživanja iz ugovora o osiguranju tokom godine bilo je kako slijedi:

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
Stanje na dan 1. januar	1.800	1.882	1.800	1.882
Povećanje (Napomena 39.)	198	208	198	208
Naplata prethodno umanjenih iznosa (Napomena 35.)	(140)	(169)	(140)	(169)
Otpisi	102	(121)	102	(121)
Stanje na dan 31. decembar	1.756	1.800	1.756	1.800

Kretanje umanjena vrijednosti za ostala potraživanja tokom godine bilo je kako slijedi:

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
Stanje na dan 1. januar	1.429	1.312	465	459
Povećanje (Napomena 39.)	227	201	5	6
Naplata prethodno umanjenih iznosa (Napomena 35.)	(109)	(84)	(7)	-
Otpisi	(162)	-	(161)	-
Stanje na dan 31. decembar	1.385	1.429	302	465

24. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	Grupa 31. decembar 2021.	Grupa 31. decembar 2020.	Društvo 31. decembar 2021.	Društvo 31. decembar 2020.
Novac u banci	28.798	27.262	27.474	24.978
Novac u blagajni	4	3	3	1
	28.802	27.265	27.477	24.979

25. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

Na dan 31. decembra 2020. godine imovina namijenjena prodaji uključivala je zemljište stečeno sudskom prodajom po osnovu naplate regresnog potraživanja u iznosu od 5 hiljada KM, te se isto planiralo prodati u roku od 12 mjeseci. Kako se isto nije prodalo sa 31. decembrom 2021. godine, u prvom kvartalu 2022. godine će se reklasifikovati na zalihe.

26. REZERVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU

	Grupa 31. decembar 2021.	Grupa 31. decembar 2020.	Društvo 31. decembar 2021.	Društvo 31. decembar 2020.
Neživotna osiguranja				
Rezerve za prijenosne premije	17.377	16.254	17.377	16.254
Rezerve za prijavljene, a neisplaćene štete	9.421	6.512	9.421	6.512
Rezerve za troškove obrade	1.459	1.323	1.459	1.323
Rezerve za nastale, a neprijavljene štete	6.803	7.013	6.803	7.013
Rezerve za povrat premije	488	527	488	527
Rezerve za neistekle rizike	1.241	1.329	1.241	1.329
	36.789	32.958	36.789	32.958
Životna osiguranja				
Rezerve za prijenosne premije	59	52	59	52
Rezerve za prijavljene, a neisplaćene štete	312	263	312	263
Rezerve za troškove obrade štete	12	10	12	10
Rezerva za nastale neprijavljene štete	268	214	268	214
Matematička rezerva životnih osiguranja i rezerva kao rezultat testa adekvatnosti	59.459	45.272	59.459	45.272
	60.110	45.811	60.110	45.811
	96.899	78.769	96.899	78.769

a) Analiza kretanja rezervi za prijenosne premije

Grupa i Društvo	2021. Bruto	2021. Reosi- guranje	2021. Neto	2020. Bruto	2020. Reosi- guranje	2020. Neto
<i>Neživotna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. januara	16.254	3.015	13.239	16.329	2.649	13.680
Premije polisirane tokom godine	33.644	10.565	23.079	32.620	11.209	21.411
Umanjeno za: premije zarađene tokom godine	(32.521)	(9.849)	(22.672)	(32.695)	(10.843)	(21.852)
Stanje na dan 31. decembra	17.377	3.731	13.646	16.254	3.015	13.239
<i>Životna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. januara	52	1	51	52	1	51
Premije polisirane tokom godine	27.673	8.992	18.681	21.317	4.696	16.621
Umanjeno za: premije zarađene tokom godine	(27.666)	(8.992)	(18.676)	(21.317)	(4.696)	(16.621)
Stanje na dan 31. decembra	59	1	58	52	1	51

26. REZERVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (NASTAVAK)

b) Analiza kretanja rezervi za prijavljene, a neisplaćene štete

Društvo	2021. Bruto	2021. Reosi- guranje	2021. Neto	2020. Bruto	2020. Reosi- guranje	2020. Neto
<i>Neživotna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. januara	6.512	3.728	2.784	5.812	2.783	3.029
Štete nastale u tekućoj godini	17.089	6.051	11.038	14.602	4.666	9.936
Prijenos iz IBNR	2.586	518	2.068	2.896	209	2.687
Promjena u štetama iz prethodne godine	(359)	(323)	(36)	118	136	(18)
Isplaćene štete	(16.407)	(3.771)	(12.636)	(16.916)	(4.066)	(12.850)
Stanje na dan 31. decembra	9.421	6.203	3.218	6.512	3.728	2.784
<i>Životna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. januara	263	58	205	75	-	75
Štete nastale u tekućoj godini	7.782	1.577	6.205	6.049	415	5.634
Promjena u štetama iz prethodne godine	755	126	629	302	-	302
Isplaćene štete	(8.488)	(1.680)	(6.808)	(6.163)	(357)	(5.806)
Stanje na dan 31. decembra	312	81	231	263	58	205

c) Analiza kretanja rezervi za nastale, a neprijavljene štete

Grupa i Društvo	2021. Bruto	2021. Reosi- guranje	2021. Neto	2020. Bruto	2020. Reosi- guranje	2020. Neto
<i>Neživotna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. januara	7.013	1.000	6.013	7.510	1.030	6.480
Povećanja priznata tokom godine	328	101	227	39	1	38
Transferi u rezerve za prijavljene štete	(538)	(106)	(432)	(536)	(31)	(505)
Stanje na dan 31. decembra	6.803	995	5.808	7.013	1.000	6.013
<i>Životna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. januara	214	-	214	175	-	175
Povećanja priznata tokom godine	116	-	116	68	-	68
Transferi u rezerve za prijavljene štete	(62)	-	(62)	(29)	-	(29)
Stanje na dan 31. decembra	268	-	268	214	-	214

26. REZERVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (NASTAVAK)

d) Analiza kretanja rezervi za povrat premije

Grupa i Društvo	2021. Bruto	2021. Reosi- guranje	2021. Neto	2020. Bruto	2020. Reosi- guranje	2020. Neto
<i>Neživotna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. januara	527	-	527	484	-	484
Povećanja priznata tokom godine	(39)	-	(39)	43	-	43
Stanje na dan 31. decembra	488	-	488	527	-	527

e) Analiza kretanja rezervi za nelstekle rizike

Grupa i Društvo	2021. Bruto	2021. Reosi- guranje	2021. Neto	2020. Bruto	2020. Reosi- guranje	2020. Neto
<i>Neživotna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. januara	1.329	-	1.329	1.456	-	1.456
Smanjenja priznata tokom godine	(88)	-	(88)	(127)	-	(127)
Stanje na dan 31. decembra	1.241	-	1.241	1.329	-	1.329

f) Analiza kretanja rezervi za troškove obrade šteta

Grupa i Društvo	2021. Bruto	2021. Reosi- guranje	2021. Neto	2020. Bruto	2020. Reosi- guranje	2020. Neto
<i>Neživotna + životna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. januara	1.333	-	1.333	1.417	-	1.417
Povećanja (smanjenja) priznata tokom godine	138	-	138	(84)	-	(84)
Stanje na dan 31. decembra	1.471	-	1.471	1.333	-	1.333

g) Matematička rezerva

Grupa i Društvo	31. decembar 2021. Neto	31. decembar 2020. Neto
Stanje na dan 1. januara	45.272	35.773
Alokacija premije	21.423	15.056
Otpuštanje obaveza zbog plaćenih naknada, otkupa i ostalih raskida	(2.235)	(3.586)
Oslobađanje diskonta/pripis kamate	(4.884)	(2.484)
Promjena u rezervama za nastale, a neprijavljene i prijavljene, a neisplaćene štete	104	169
Promjena u Zilmerizaciji	(229)	(285)
Alokacija diskrecionog bonusa	-	-
Promjena u rezervi prijenosne premije	7	59
Udio reosiguranja (Napomena 21.)	11.015	3.814
Stanje na dan 31. decembra	48.444	41.459

26. REZERVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (NASTAVAK)

h) Osnovne pretpostavke uz životna osiguranja

Opis

Mješovito životno osiguranje jedne osobe s mjesečnim plaćanjem premije gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljenja i smrti 1:1. U slučaju smrti uslijed nezgode koja je u skladu s općim uvjetima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja osiguravač isplaćuje iznos u visini dva puta osigurane sume za slučaj smrti.

Mješovito životno osiguranje jedne osobe s mjesečnim plaćanjem premije gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljenja i smrti 1:1. U slučaju smrti uslijed nezgode koja je u skladu s općim uvjetima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja osiguravač isplaćuje iznos u visini dva ipo puta osigurane sume za slučaj smrti. Nakon izmjene na proizvodu za koje je Društvo dobilo saglasnost 31.1.2011. a izmjene počele važiti od 01.03.2011. godine osiguravač za slučaj smrti uslijed nezgode, isplaćuje sumu za doživljenje (smrt). Uzajamno mješovito životno osiguranje dvije osobe s mjesečnim plaćanjem premije gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljenja i smrti 1:1. U slučaju smrti uslijed nezgode, koja je u skladu s općim uvjetima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja osiguravač isplaćuje iznos u visini dva ipo puta osigurane sume za slučaj smrti. Nakon izmjene na proizvodu za koje je društvo dobilo saglasnost 31.1.2011. a izmjene počele važiti od 01.03.2011. godine osiguravač za slučaj smrti uslijed nezgode isplaćuje sumu za doživljenje (smrt).

Mješovito životno osiguranje jedne osobe s mjesečnim plaćanjem premije gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljenja i smrti 1:2. U slučaju smrti uslijed nezgode koja je u skladu s općim uvjetima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja osiguravač isplaćuje iznos u visini dva ipo puta osigurane sume za slučaj smrti.

Mješovito životno osiguranje jedne osobe s plaćanjem premije ujednokratnom iznosu, gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljenja i smrti 1:1. U slučaju smrti uslijed nezgode, koja je u skladu s općim uvjetima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja osiguravač isplaćuje iznos u visini dva ipo puta osigurane sume za slučaj smrti. Nakon izmjene na proizvodu za koje je društvo dobilo saglasnost 31.1.2011. a izmjene počele važiti od 01.03.2011. godine osiguravač za slučaj smrti uslijed nezgode isplaćuje sumu za doživljenje (smrt).

Mješovito životno osiguranje jedne osobe s pokrićem kritičnih bolesti i mjesečnim plaćanjem premije gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljenja i smrti 1:1. U slučaju smrti uslijed nezgode, koja je u skladu s općim uvjetima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja osiguravač isplaćuje iznos u visini dva ipo puta osigurane sume za slučaj smrti. Nakon izmjene na proizvodu za koje je Društvo dobilo saglasnost 31.1.2011. a izmjene počele važiti od 01.03.2011. godine osiguravač za slučaj smrti uslijed nezgode isplaćuje sumu za doživljenje (smrt).

Proizvod	Kamatne stope	Tablice smrtnosti
ST-1997	3,25%	RH 80-82_M and RH 80-82_Z
Z-MES-1O i Z-MES-1OBH	3,25%/2,5%, 1,75%	BIH_2004_M BIH_2004_Z and BIH2004_A
Z-MES-2O i Z-MES-2OBH	3,25%/2,5%, 1,75%	BIH_2004_V and BIH2004_A
Z-MED-1O	3,25%/2,5%, 1,75%	BIH_2004_M BIH_2004_Z and BIH2004_A
Z-MES-1E	3,25%/2,5%, 1,75%	BH_2004_M BIH_2004_Z and BIH2004_A
Z-KBI-1O	3,25%/2,5%, 1,75%	BIH_2004_M+ KBI_2004_M and BIH_2004_Z + KBI_2004_Z and BIH2004_A, NIH KBI2006_DEP

26. REZERVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (NASTAVAK)

h) Osnovne pretpostavke uz životna osiguranja (nastavak)

Opis

Mješovito životno osiguranje jedne osobe s pokrićem kritičnih bolesti i mjesečnim plaćanjem premije gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljenja i smrti 1:1. U slučaju smrti uslijed nezgode koja je u skladu s općim uvjetima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja osiguravač isplaćuje iznos u visini dva i po puta osigurane sume za slučaj smrti.

Uzajamno mješovito životno osiguranje dvije osobe s pokrićem kritičnih bolesti dvije osobe i mjesečnim plaćanjem premije, gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljenja i smrti 1:1. U slučaju smrti uslijed nezgode koja je u skladu s općim uvjetima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja osiguravač isplaćuje iznos u visini dva i po puta osigurane sume za slučaj smrti. Nakon izmjene na proizvodu za koje je društvo dobilo saglasnost 31.1.2011. a izmjene počele važiti od 01.03.2011. godine osiguravač za slučaj smrti uslijed nezgode isplaćuje sumu za doživljenje (smrt).

Uzajamno mješovito životno osiguranje dvije osobe s pokrićem kritičnih bolesti dvije osobe i mjesečnim plaćanjem premije gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljenja i smrti 1:1. U slučaju smrti uslijed nezgode, koja je u skladu s općim uvjetima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja, osiguravač isplaćuje iznos u visini dva i po puta osigurane sume za slučaj smrti.

Doživotno osiguranje jedne osobe s mjesečnim plaćanjem premije gdje osiguravač pokriva isplatu osigurane sume za slučaj smrti.

Doživotno osiguranje jedne osobe s mjesečnim plaćanjem premije gdje osiguravač pokriva isplatu osigurane sume za slučaj smrti.

Stipendijsko osiguranje jedne osobe s mjesečnim plaćanjem premije prema kojem osiguravač od ugovorenog dana i za ugovoreno razdoblje garantuje isplaćivanje mjesečne stipendije.

Uzajamno stipendijsko osiguranje dviju osoba s mjesečnim plaćanjem premije prema kojem osiguravač od ugovorenog dana i za ugovoreno razdoblje garantira isplaćivanje mjesečne stipendije.

Stipendijsko osiguranje jedne osobe s plaćanjem premije u jednokratnom iznosu, prema kojem osiguravač od ugovorenog dana i za ugovoreno razdoblje garantira isplaćivanje mjesečne stipendije.

Mirazno osiguranje jedne osobe s mjesečnim plaćanjem premije gdje osiguravač garantuje isplatu miraza korisniku prilikom sklapanja braka.

Uzajamno mirazno osiguranje dviju osoba s mjesečnim plaćanjem premije gdje osiguravač garantuje isplatu miraza korisniku prilikom sklapanja braka.

Mirazno osiguranje jedne osobe s jednokratnim plaćanjem premije gdje osiguravač garantira isplatu miraza korisniku prilikom sklapanja braka.

Osiguranje korisnika kredita za slučaj smrti

Proizvod	Kamatne stope	Tablice smrtnosti
Z-KBI-10BH	3,25%	BIH_2004_M+ KBI_2006_M I BIH_2004_Z+ KBI_2006_Z
Z-KBI-20	3,25%/2,5%, 1,75%	BIH_2004_V+ KBI_2004_V and BIH2004_A, NIH KBI2006_DEP
Z-KBI-20BH	3,25%	BIH_2004_V+ KBI_2006_V
T-VSE-10	3,25%	BIH_2004_M BIH_2004_Z
Z-50P-10	3,25%	BIH_2004_O50
O-STI-10	3,25%/2,5%, 1,75%	BIH_2004_M BIH_2004_Z and BIH2004_A
O-STI-20	3,25%/2,5%, 1,75%	BIH_2004_V
O-STI-1E	3,25%	BIH_2004_M BIH_2004_Z
O-DOT-10	3,25%	BIH_2004_M BIH_2004_Z
O-DOT-20	3,25%	BIH_2004_V
O-DOT-1E	3,25%	BIH_2004_M BIH_2004_Z
Risk loans (T-SMT-10)	3,25%	RH 80-82_M and RH 80-82_Z

26. REZERVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (NASTAVAK)

h) Osnovne pretpostavke uz životna osiguranja (nastavak)

Opis

Mješovito životno osiguranje jedne osobe s mjesečnim plaćanjem premije gdje je odnos osiguranih suma za slučaj doživljenja, smrti i smrti usljed nezgode 1:1.

Riziko životno osiguranjejedne osobe sa obročnim plaćanjem premije

Uzajamno riziko životno osiguranje sa obročnim plaćanjem premije

Riziko životno osiguranje jedne osobe sa jednokratnim plaćanjem premije

Uzajamno riziko životno osiguranje sa jednokratnim plaćanjem premije

Riziko životno osiguranje korisnika kredita jedne osobe sa opadajućom sumom i obročnim plaćanjem

Uzajamno riziko životno osiguranje korisnika kredita sa opadajućom sumom i obročnim plaćanjem

Riziko životno osiguranje korisnika kredita jedne osobe sa opadajućom sumom i jednokratnim plaćanjem

Uzajamno riziko životno osiguranje korisnika kredita sa opadajućom sumom i jednokratnim plaćanjem

Riziko životno osiguranje korisnika kredita jedne osobe sa opadajućom sumom i jednokratnim plaćanjem

neovisno od starosti

Riziko životno osiguranje korisnika kredita jedne osobe sa opadajućom sumom i jednokratnim plaćanjem

Riziko životno osiguranje korisnika kredita jedne osobe sa opadajućom sumom i jednokratnim plaćanjem

Riziko životno osiguranje korisnika penzionerskog kredita jedne osobe sa opadajućom sumom i jednokratnim plaćanjem

Riziko životno osiguranje korisnika kredita jedne osobe sa opadajućom sumom i jednokratnim plaćanjem

Riziko životno osiguranje korisnika kredita jedne osobe sa opadajućom sumom i jednokratnim plaćanjem

Riziko životno osiguranje korisnika penzionerskog kredita jedne osobe sa opadajućom sumom i jednokratnim plaćanjem

Riziko životno osiguranje korisnika kredita jedne osobe sa opadajućom sumom i jednokratnim plaćanjem

Riziko životno osiguranje korisnika kredita jedne osobe sa opadajućom sumom i jednokratnim plaćanjem

Riziko životno osiguranje korisnika kredita jedne osobe sa opadajućom sumom i jednokratnim plaćanjem

Riziko životno osiguranje korisnika kredita jedne osobe sa opadajućom sumom i jednokratnim plaćanjem

Riziko osiguranje pensionera korisnika prekoračenja (overdraft) po kreditnim karticama za slučaj smrti sa jednokratnim plaćanjem

Proizvod	Kamatne stope	Tablice smrtnosti
Capital (Z-MEK-10)	3,25%	RH 80-82_M i RH 80-82_Z
T-SMT-10	3,25%, 1,5%	BIH2004_A
T-SMT-20	3,25%, 1,5%	BIH2004_A
T-SMT-1E	3,25%, 1,5%	BIH2004_A
T-SMT-2E	3,25%, 1,5%	BIH2004_A
T-HPK-10	3,25%	BIH2004_A
T-HPK-20	3,25%	BIH2004_A
T-HPK-1E	3,25%	BIH2004_A
T-HPK-2E	3,25%	BIH2004_A
T-GHPK-1E	3,25%	BIH2004_A
T-GHPK-B-1E	3,25%	BIH2020_B
T-GHPK-MCPI-1E	1,75%	BIH2020_A_J
T-GHPK-MSP-1E	1,75%	BIH2020_B_J
T-GHPK-BS-1E	1,75%	BIH2020_A_J
T-GHPK-BSP-1E	1,75%	BIH2004_A_J
T-GHPK-BCPI-1E	1,75%	BIH2020_A_J
T-GHPK-BCPI3-1E	1,75%	BIH2020_A_J
T-GSMT-BOP-1E	1,75%	BIH2004_A_J

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

26. REZERVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (NASTAVAK)

i) Preostala ročnost obaveza osiguranja

Grupa i Društvo

31. decembar 2020.	Manje od 1 godine	Od 1 do 5 godina	Od 5 do 10 godina	Od 10 do 15 godina	Od 15 do 20 odina	Više od 20 godina	Ukupno
Neživot							
Rezerve za prijenosnu premiju	12.365	2.372	728	288	340	161	16.254
Rezerva za prijavljene, a neisplaćene štete i za nastale, a neprijavljene štete i troškove obrade	9.743	4.416	677	12	-	-	14.848
Rezerva za povrat premije	527	-	-	-	-	-	527
Rezerva za neistekle rizike	1.329	-	-	-	-	-	1.329
	23.964	6.788	1.405	300	340	161	32.958
31. decembar 2020.	Manje od 1 godine	Od 1 do 5 godina	Od 5 do 10 godina	Od 10 do 15 godina	Od 15 do 20 godina	Više od 20 godina	Ukupno
Život							
Rezerve za prijenosnu premiju	2	11	17	12	6	4	52
Rezerva za prijavljene, a neisplaćene štete i za nastale a neprijavljene štete	487	-	-	-	-	-	487
Matematička rezerva	1.627	17.229	18.415	5.608	1.858	535	45.272
	2.116	17.240	18.432	5.620	1.864	539	45.811
31. decembar 2021.	Manje od 1 godine	Od 1 do 5 godina	Od 5 do 10 godina	Od 10 do 15 godina	Od 15 do 20 odina	Više od 20 godina	Ukupno
Neživot							
Rezerve za prijenosnu premiju	13.193	2.582	639	387	389	187	17.377
Rezerva za prijavljene, a neisplaćene štete i za nastale a neprijavljene štete i troškove obrade	12.404	4.487	745	47	-	-	17.683
Rezerva za povrat premije	488	-	-	-	-	-	488
Rezerva za neistekle rizike	1.241	-	-	-	-	-	1.241
	27.326	7.069	1.384	434	389	187	36.789

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

26. REZERVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (NASTAVAK)

i) Preostala ročnost obaveza osiguranja (nastavak)

31. decembar 2021.	Manje od 1 godine	Od 1 do 5 godina	Od 5 do 10 godina	Od 10 do 15 godina	Od 15 do 20 godina	Više od 20 godina	Ukupno
Život							
Rezerve za prijenosnu premiju	3	15	18	12	7	4	59
Rezerva za prijavljene, a neisplaćene štete i za nastale a neprijavljene štete	592	-	-	-	-	-	592
Matematička rezerva	2.269	23.511	25.632	5.414	2.170	463	59.459
	2.864	23.526	25.650	5.426	2.177	467	60.110

j) Razvoj šteta za 2021. godinu

Grupa i Društvo

	Prije 2012	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Pocjena kumulativnih šteta na kraju godine nastanka štete											
	46.400	7.723	6.881	12.618	9.274	9.461	9.225	9.936	10.979	12.760	12.332
Jednu godinu kasnije	52.282	10.947	9.959	17.792	12.360	13.644	12.326	14.554	13.624	15.713	
Dvije godine kasnije	54.778	11.336	10.495	18.248	12.727	15.119	12.997	15.314	13.918		
Tri godine kasnije	56.217	11.486	10.790	18.511	13.112	15.812	13.183	15.683			
Četiri godine kasnije	58.190	11.657	10.850	18.745	13.229	15.957	13.306				
Pet godina kasnije	58.927	11.696	10.919	18.804	13.300	15.984					
Šest godina kasnije	59.566	11.753	10.922	18.887	13.421						
Šedam godina kasnije	59.867	11.772	11.094	18.913							
Osam godina kasnije	60.124	11.836	11.137								
Devet godina kasnije	60.181	11.836									
Deset godina kasnije	60.254										
Procjena kumulativnih šteta	60.405	11.927	11.311	21.002	13.687	16.352	13.935	16.407	14.999	17.330	21.366
Kumulativne isplate	60.254	11.836	11.137	18.913	13.421	15.984	13.306	15.683	13.918	15.713	12.332
Vrijednost priznata u bilansu tekuće godine	151	91	174	2.089	266	368	629	724	1.081	1.617	9.034

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

27. REZERVISANJA ZA OBAVEZE I TROŠKOVE

Grupa	Rezervisanja za preventivu	Rezervisanja za otpremne	Rezervisanja za godišnje odmore	Rezervisanja za sudske sporeve	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	143	759	52	366	1.320
Povećanje rezervisanja (Napomena 38. i 39.)	213	115	2	2.330	2.660
Aktuarski (gubici)	-	(18)	-	-	(18)
Isplate tokom godine	(261)	(58)	(4)	(32)	(355)
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	95	798	50	2.664	3.607
Povećanje rezervisanja (Napomena 38. i 39.)	260	94	57	75	486
Stecheno kupovinom TRIS-a (Napomena 16.)	-	-	26	-	26
Aktuarski dobici	-	39	-	-	39
Isplate tokom godine	(230)	(63)	(1)	(2.489)	(2.783)
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	125	868	132	250	1.375

Društvo	Rezervisanja za preventivu	Rezervisanja za otpremne	Rezervisanja za godišnje odmore	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	143	554	14	711
Povećanje rezervisanja (Napomena 38. i 39.)	213	58	-	271
Aktuarski (gubici)	-	(18)	-	(18)
Isplate tokom godine	(261)	(24)	(4)	(289)
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	95	570	10	675
Povećanje rezervisanja (Napomena 38. i 39.)	260	41	-	301
Aktuarski dobici	-	39	-	39
Isplate tokom godine	(230)	(43)	(1)	(274)
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	125	607	9	741

Pretpostavke korištene prilikom izračuna rezervisanja za otpremne su sljedeće:

	Grupa 31. decembar 2021.	Grupa 31. decembar 2020.	Društvo 31. decembar 2021.	Društvo 31. decembar 2020.
Diskontna stopa	1,5%	2,0%	1,5%	2,0%
Očekivana povećanja plata	3,0%	3,5%	3,0%	3,5%
Stopa smrtnosti	Tablice mortaliteta 2012 - 2014, Federacije Bosne i Hercegovine	Tablice mortaliteta 2012 - 2014, Federacije Bosne i Hercegovine	Tablice mortaliteta 2012 - 2014, Federacije Bosne i Hercegovine	Tablice mortaliteta 2012 - 2014, Federacije Bosne i Hercegovine

27. REZERVISANJA ZA OBAVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

Rezervisanja za sudske sporove u 2020. godini sadržavala su i iznos od 2.230 hiljada KM koje se odnose na zavisno društvo Sarajevostan d.o.o. i na kontrolom dodatno utvrđene porezne obaveze uvećane za zatezne kamate koje se odnose na period od 2013. do 2018. godine.

Prema Rješenju Federalnog ministarstva finansija br. 03-15-1083/19 š.M. od datuma 30. decembra 2020. godine odbila se žalba Sarajevostana protiv rješenja Porezne uprave Federacije broj 13-9-02-15-20-656-2/19 od 30. septembra 2019. godine kao neosnovana, nakon čega je zavisno društvo pokrenulo upravni spor protiv Federalnog ministarstva finansija.

Društvo Sarajevostan d.o.o. je na osnovu dostavljenog Rješenja pokrenulo upravni spor protiv Federalnog ministarstva finansija u kojoj je traženo poništenje. Pored navedenog, društvo je podnijelo i zahtjev za odlaganje izvršenja navedenog Rješenja, te je Kantonalni sud u Sarajevu dana 9. februara 2021. godine donio Rješenje kojim se odlaže izvršenje Rješenja Federalnog ministarstva finansija do okončanja upravnog spora.

Dana 17. februara 2021. godine zaprimljen je nalog za plaćanje poreznih obaveza broj 13-9/4-12-15-656-1/21 od 11. februara 2021. godine u iznosu 2.589 hiljada KM od strane Porezne uprave Federacije BiH. Dana 18. februara 2021. godine, zavisno društvo je podnijelo Poreznoj upravi zahtjev za stavljanje van snage njihovog naloga kojim se nalaže uplata 2.589 hiljada KM.

Dana 2. marta 2021. godine zaprimljena je obavijest od Porezne uprave Federacije BiH broj 13-9/4-12-15-656-1/21 po kojoj se obustavlja postupak prinudne naplate do okončanja upravnog spora.

U 2021. godini društvo Sarajevostan d.o.o. je izmirilo obaveze po osnovu dodatno utvrđenih poreznih obaveza, koje su utvrđene kontrolom. Iznos obaveza je bio rezervisan u 2020. godini u iznosu 2.230 hiljada KM.

Društvo je uplatilo glavniciu po osnovu poreznih obaveza u iznosu 1.771 hiljada KM, nakon čega je dobilo Rješenje o otpisu zateznih kamata. Iznos 706 hiljada KM po osnovu zateznih kamata koji je u 2020. god iskazan kroz rezervisanje evidentiran je kroz prihod.

Upravni spor koji je Društvo pokrenulo protiv Federalnog ministarstva finansija i dalje je u toku.

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo

Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

28. OBAVEZE PO NAJMOVIMA

	Grupa	Grupa	Društvo	Društvo
Obaveze po dugoročnim najmovima	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Dugoročne obaveze	1.824	1.114	1.257	517
Kratkoročne obaveze	655	530	296	278
	2.479	1.644	1.553	795

29. OBAVEZE IZ UGOVORA O OSIGURANJE I OSTALE OBAVEZE

	Grupa	Grupa	Društvo	Društvo
	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Obračunati troškovi	4.862	3.587	4.894	3.526
Obaveze iz ugovora o osiguranju, reosiguranju i saosiguranju	3.891	3.687	3.891	3.687
Obaveze prema radnicima	696	670	450	632
Odgođeni prihodi	494	234	494	234
Obaveze prema dobavljačima	245	440	90	195
Bonusi upravi	327	101	327	153
Obaveze prema dioničarima	169	169	169	169
Obaveze za ostale poreze	109	231	-	147
Obaveze iz ugovora o osiguranju prema posrednicima	50	27	72	27
Obaveze po kreditu	49	225	-	-
Ostale obaveze	789	1.351	507	246
	11.681	10.722	10.894	9.016

30. DIONIČKI KAPITAL

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
32.244 obične dionice po 568 KM (2020.: 32.244 dionice)	18.315	18.315
5.161 prioritetna dionica po 568 KM (2020. 5.161 dionica)	2.932	2.932
	21.247	21.247

Tokom 2021. nije bilo izdavanja novih dionica. Sve su dionice u cjelosti plaćene. Vlasnici prioritetnih dionica nemaju zagarantovano pravo na dividendu, a u slučaju da se donese odluka o isplati dividende imaju prioritet u naplati dividende.

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. DIONIČKI KAPITAL (NASTAVAK)

Dioničari Društva na kraju godine su slijedeći:

	31. decembar 2021.				31. decembar 2020.			
	Obične dionice	Prioritetne dionice	Ukupno	% vlasništva	Obične dionice	Prioritetne dionice	Ukupno	% vlasništva
Triglav INT d.d.	18.108	2.666	20.774	97,78	18.108	2.666	20.774	97,78
Centralinspekt d.o.o. Sarajevo	126	-	126	0,59	126	-	126	0,59
Biston d.j.l.	-	111	111	0,52	-	111	111	0,52
Cenex d.o.o. Sarajevo	81	-	81	0,38	81	-	81	0,38
Enes Delimustafić. Sarajevo	-	155	155	0,73	-	155	155	0,73
Ukupno	18.315	2.932	21.247	100,00	18.315	2.932	21.247	100,00

31. OSNOVNA I RAZRIJEĐENA ZARADA PO DIONICI

U svrhu izračuna zarade po dionici, zarada je izračunata kao dobit za razdoblje namijenjena dioničarima Društva, nakon umanjenja za dividendu namijenjenu prioritetnim dioničarima. Broj običnih dionica je ponderirani prosječni broj izdanih redovnih dionica tokom godine nakon umanjenja za redovne trezorske dionice. Broj redovnih dionica korišten za izračun redovne i razrijeđene zarade po dionici bio je 32.244 (31. decembar 2020.: 32.244). S obzirom da nema efekta opcija, kovertibilnih obaveznica ili sličnih instrumenata, razrijeđena dobit po dionici ista je kao i osnovni dobitak po dionici.

Dobit namijenjena redovnim i prioritetnim dioničarima

	Grupa 2021.	Grupa 2020.
Dobit razdoblja namijenjena dioničarima	3.775	388
Prosječan ponderisani broj dionica	32.244	32.244
Osnovna zarada po dionici (u KM)	12	1,1
	Društvo 2021.	Društvo 2020.
Dobit razdoblja namijenjena dioničarima	2.535	2.504
Prosječan ponderisani broj dionica	32.244	32.244
Osnovna zarada po dionici (u KM)	79	77

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

32. PREMIJE

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
<i>Neživotna osiguranja</i>				
Zaračunate bruto premije	33.594	32.510	33.644	32.620
Zaračunate bruto premije predane u reosiguranje	(11.237)	(11.618)	(11.237)	(11.618)
Promjena bruto rezervi prijenosnih premija	(1.123)	75	(1.123)	75
Promjena rezervi prijenosnih premija, udio reosiguranja	716	365	716	365
	21.950	21.332	22.000	21.442
<i>Životna osiguranja</i>				
Zaračunate bruto premije	27.674	21.317	27.674	21.317
Zaračunate bruto premije predane u reosiguranje	(8.992)	(4.696)	(8.992)	(4.696)
Promjena bruto rezervi prijenosnih premija	(7)	-	(7)	-
Promjena rezervi prijenosnih premija, udio reosiguranja	-	-	-	-
	18.675	16.621	18.675	16.621
	40.625	37.953	40.675	38.063

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

32. PREMIJE (NASTAVAK)

Analiza zaračunatih premija i nastalih šteta po vrstama osiguranja

Sljedeća tablica prikazuje analizu zaračunate premije i nastalih šteta po vrstama osiguranja. Svi ugovori o osiguranju su zaključeni u Bosni i Hercegovini.

Grupa	Bruto zaračunate premije	Bruto zarađene premije	Bruto nastale štete	Troškovi pribave i administracije	Saldo reosiguranja
2020.					
<i>Neživotna osiguranja</i>					
Motorna vozila (auto odgovornost)	10.888	11.089	4.488	4.082	(900)
Motorna vozila (ostale vrste)	5.366	5.579	3.892	1.835	(95)
Imovina	11.288	10.580	7.588	2.066	(2.337)
Osobna osiguranja	3.783	4.107	2.795	1.280	(219)
Ostalo	1.185	1.230	37	236	(808)
Posredovanje i tehnički pregled	-	-	-	6.513	-
Ukupna neživotna osiguranja	32.510	32.585	18.800	16.612	(4.359)
<i>Životna osiguranja</i>					
Premije plaćene u ratama	21.317	21.317	16.069	6.273	(2.330)
Ukupno životna osiguranja	21.317	21.317	16.069	6.273	(2.330)
	53.827	53.902	34.869	22.885	(6.689)
2021.					
<i>Neživotna osiguranja</i>					
Motorna vozila (auto odgovornost)	11.372	11.126	4.627	4.108	(283)
Motorna vozila (ostale vrste)	5.680	5.494	4.678	2.001	(139)
Imovina	11.202	10.126	8.547	3.134	884
Osobna osiguranja	3.668	4.068	2.849	1.319	30
Ostalo	1.672	1.657	259	491	(874)
Posredovanje i tehnički pregled	-	-	-	7.072	-
Ukupna neživotna osiguranja	33.594	32.471	20.960	18.125	(382)
<i>Životna osiguranja</i>					
Premije plaćene u ratama	27.674	27.667	22.940	7.935	3.533
Ukupna životna osiguranja	27.674	27.667	22.940	7.935	3.533
	61.268	60.138	43.900	26.060	3.151

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

32. PREMIJE (NASTAVAK)

Analiza zaračunatih premija i nastalih šteta po vrstama osiguranja (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje analizu zaračunate premije i nastalih šteta po vrstama osiguranja. Svi ugovori o osiguranju su zaključeni u Bosni i Hercegovini.

Društvo	Bruto zaračunate premije	Bruto zarađene premije	Bruto nastale štete	Troškovi pribave i administracije	Saldo reosiguranja
2020.					
<i>Neživotna osiguranja</i>					
Motorna vozila (auto odgovornost)	10.890	11.091	4.488	4.130	(900)
Motorna vozila (ostale vrste)	5.368	5.581	3.892	1.878	(95)
Imovina	11.312	10.604	7.639	2.710	(2.337)
Osobna osiguranja	3.794	4.118	2.795	1.298	(219)
Ostalo	1.256	1.301	37	241	(808)
Ukupna neživotna osiguranja	32.620	32.695	18.851	10.257	(4.359)
<i>Životna osiguranja</i>					
Premije plaćene u ratama	21.317	21.317	16.069	6.273	(2.330)
Ukupno životna osiguranja	21.317	21.317	16.069	6.273	(2.330)
	53.937	54.012	34.920	16.530	(6.689)
2021.					
<i>Neživotna osiguranja</i>					
Motorna vozila (auto odgovornost)	1.374	11.128	4.627	4.207	(283)
Motorna vozila (ostale vrste)	5.682	5.496	4.678	2.103	(139)
Imovina	11.228	10.152	8.561	3.160	884
Osobna osiguranja	3.682	4.081	2.849	1.329	30
Ostalo	1.678	1.664	259	492	(874)
Ukupna neživotna osiguranja	33.644	32.521	20.974	11.291	(382)
<i>Životna osiguranja</i>					
Premije plaćene u ratama	27.674	27.667	20.940	8.308	3.533
Ukupna životna osiguranja	27.674	27.667	20.940	8.308	3.533
	61.318	60.188	43.914	19.599	3.151

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo

Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

33. PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
Provizija reosiguranja neživot	2.254	2.157	2.254	2.157
Provizija reosiguranja život	3.620	1.839	3.620	1.839
	5.874	3.996	5.874	3.996

34. FINANSIJSKI PRIHODI

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
Prihodi od kamata na obveznice	608	754	608	754
Prihodi od kamata na depozite	521	448	517	448
Otpuštanje rezervacija za umanjenje vrijednosti po finansijskoj imovini – zajmovi odobreni klijentima (Napomena 20.)	513	7	504	1
Prihodi od ulaganja u nekretnine	339	369	163	186
Prihod od dividendi	152	134	252	134
Prihodi od kamata na kredite	16	11	55	68
Naknade	1	1	1	1
Ostali finansijski prihodi	131	15	133	15
	2.281	1.739	2.233	1.607

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

35. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
Prihodi od pruženih usluga	3.498	3.738	-	-
Prihod od tehničkog pregleda	3.103	3.128	-	-
Neto dobit od prodaje nekretnina i opreme	1.234	245	611	116
Prihodi od naplaćenih regresnih potraživanja	1.062	981	1.062	981
Otpuštanje rezervacija za umanjenje vrijednosti za potraživanja iz ugovora o osiguranju i naplata prethodno umanjanih potraživanja (Napomena 23.)	140	169	140	169
Otpuštanje rezervacija za umanjenje vrijednosti ostalih potraživanja i naplata prethodno umanjanih potraživanja (Napomena 23.)	109	84	7	-
Ostali poslovni prihodi	1.887	858	657	797
	11.033	9.203	2.477	2.063

36. NASTALE ŠTETE, NETO OD REOSIGURANJA

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
Neživotna osiguranja				
Likvidirane štete				
Bruto iznos	18.252	18.769	18.266	18.820
Udio reosiguranja	(5.415)	(5.652)	(5.415)	(5.652)
Promjena rezervi za prijavljene, a neisplaćene štete				
Bruto iznos	3.045	612	3.045	612
Udio reosiguranja	(2.475)	(945)	(2.475)	(946)
Promjena rezervi za nastale, a neprijavljene štete				
Bruto iznos	(210)	(497)	(210)	(497)
Udio reosiguranja	5	31	5	31
Rezerva za povrate premija				
Bruto iznos	(88)	43	(88)	43
Udio reosiguranja	-	-	-	-
Rezerva za neistekle rizike				
Bruto iznos	(39)	(127)	(39)	(127)
Udio reosiguranja	-	-	-	-
	20.960	18.800	20.974	18.851
Udio reosiguranja u ukupnim nastalim štetama neživotnih osiguranja	(7.885)	(6.566)	(7.885)	(6.567)
	13.075	12.234	13.089	12.284

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo

Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

36. NASTALE ŠTETE, NETO OD REOSIGURANJA (NASTAVAK)

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
Životna osiguranja				
Likvidirane štete				
Bruto iznos	8.649	6.338	8.649	6.338
Udio reosiguranja	(1.682)	(468)	(1.682)	(468)
Promjena matematičke rezerve životnih osiguranja				
Bruto iznos	14.187	9.500	14.187	9.500
Udio reosiguranja	(7.201)	(3.176)	(7.201)	(3.176)
Promjena rezervi za prijavljene, a neisplaćene štete				
Bruto iznos	50	192	50	192
Udio reosiguranja	(22)	(59)	(22)	(59)
Promjena rezervi za nastale neprijavljene štete	54	39	54	39
Udio reosiguranja	-	-	-	-
Promjena rezervi za povrate	-	-	-	-
	22.940	16.069	22.940	16.069
Udio reosiguranja u ukupnim nastalim štetama životnih osiguranja	(8.905)	(3.703)	(8.905)	(3.703)
	14.035	12.366	14.035	12.366
Ukupne nastale štete	43.900	34.869	43.914	34.920
Udio reosiguranja u ukupnim nastalim štetama	(16.790)	(10.270)	(16.790)	(10.270)
	27.110	24.599	27.124	24.650

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

37. TROŠKOVI PRIBAVE

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
<i>Neživotna osiguranja</i>				
Trošak provizije	1.654	1.323	1.725	1.323
Ostali troškovi pribave	6.773	6.052	6.896	6.181
Promjena odgođenih troškova pribave (Napomena 15.)	(516)	45	(516)	45
	7.911	7.420	8.105	7.549
<i>Životna osiguranja</i>				
Trošak provizije i troškova pribave	6.914	5.045	7.287	5.045
	6.914	5.045	7.287	5.045
	14.825	12.465	15.392	12.594

Troškovi pribave za Grupu i Društvo uključuju troškove internog prodajnog osoblja u iznosu od 5.133 hiljade KM (2020.: 4.752 hiljade KM).

Provizija životnog osiguranja koja se priznaje po naplati, kao što je objašnjeno u računovodstvenim politikama, u skladu je sa odgovarajućim priznavanjem prihoda. Nije praktično izračunati obračun obaveze po proviziji ukoliko bi se odgovarajući prihodi priznavali na obračunskom principu, a ne po naplati.

38. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
Troškovi osoblja	6.850	6.095	2.582	2.462
Amortizacija (Napomena 10. i 13.)	1.106	932	807	667
Troškovi komunalija	758	847	103	128
Amortizacija za imovinu s pravom korištenja (Napomena 11.)	556	476	300	285
Troškovi reprezentacije	313	199	22	22
Otpremnine i godišnji odmor (Napomena 27.)	151	117	41	58
Troškovi sudskih sporova (Napomena 27.)	75	2.330	-	-
Ostali troškovi	1.426	1.681	352	359
	11.235	12.677	4.207	3.981

Na dan 31. decembar 2021. godine, broj zaposlenih Grupe bio je 481 (31. decembar 2020.: 446), a ukupan broj zaposlenih u Društvu na dan 31. decembar 2021. godine je bio 269 (31. decembar 2020.: 255).

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo

Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

39. OSTALI POSLOVNI RASHODI

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
Doprinosi zaštitnom fondu, Birou osiguranja i Agenciji za nadzor	262	222	262	222
Povećanje troškova preventive (Napomena 27.)	260	213	260	213
Gubici od umanjenja vrijednosti ostalih potraživanja (Napomena 23.)	227	201	5	6
Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja iz ugovora o osiguranju (Napomena 23.)	198	208	198	208
Ostali tehnički troškovi – vatrogasni doprinosi	111	99	111	100
Ostali troškovi	<u>842</u>	<u>1.348</u>	<u>690</u>	<u>625</u>
	1.900	2.291	1.526	1.374

40. FINANSIJSKI TROŠKOVI

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
Ispravka goodwilla (Napomena 12.)	245	-	-	-
Troškovi kamata	118	111	51	59
Trošak amortizacije ulaganja u nekretnine (Napomena 14.)	39	44	22	24
Umanjenje vrijednosti (Napomena 17.)	65	13	-	-
Gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine – zajmovi odobreni klijentima (Napomena 20.)	18	12	-	-
Umanjenje vrijednosti ulaganja (Napomena 16.)	-	-	-	118
Ostali finansijski troškovi	<u>101</u>	<u>74</u>	<u>142</u>	<u>86</u>
	586	254	215	287

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

41. POREZ NA DOBIT

Usklađenje računovodstvene dobiti za godinu i troška poreza na dobit

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
Tekući porezni trošak				
Tekući period	382	399	260	339
	382	399	260	339
	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
Računovodstveni rezultat prije eliminacija	4.606	481	2.795	2.843
Porez na dobit po stopi od 10%	460	48	279	284
Porezno nepriznati troškovi	92	521	56	68
Neoporezivi prihodi	(170)	(170)	(75)	(13)
Trošak poreza na dobit	382	399	260	339
Efektivna stopa poreza na dobit	8,31	82,95%	9,29	11,92%

U skladu sa važećim zakonima, Porezna Uprava ima diskreciono pravo da odredi porezni tretman poslovnih aktivnosti i transakcija bilo kojeg poreznog obveznika. U skladu s tim, promjene u poslovnoj aktivnosti mogu biti drugačije tretirane od strane Porezne uprave FBiH. Kao rezultat toga, Društvu i Grupi se mogu naplatiti dodatni porezi, kazne i kamata koje mogu biti značajne.

Odgođena porezna obaveza

Društvo	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Odgođena porezna obaveza		
Finansijska imovina	177	251
	177	251

Grupa i Društvo	2021.	Priznato kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2020.
Odgođena porezne obaveze iz privremenih razlika			
Odgođena porezne obaveze	177	(74)	251
Odgođena porezna imovina	(21)	(13)	(8)
Ukupno	156	(87)	243

Takođe na da 31. decembra 2021. godine u odgođenoj poreznoj imovini priznato je 21 hiljada KM po osnovu revalorizacionih rezervi za ulaganja raspoloživa za prodaju.

Unutar odgođenih poreznih obaveza Grupe pored Društva na koje se odnosi 177 hiljada KM sadržano je i 10 hiljada KM odgođene porezne obaveze društva Autocentar BH d.o.o. koja se odnosi na usklađenje po osnovu amortizacije po stopi koje je niža od maksimalno dozvoljene.

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM LICIMA

Ključni dioničar Društva je krajnje matično društvo Zavarovalnica Triglav d.d. Ljubljana preko Triglav INT-a sa vlasničkim udjelom od 97,78%. Društvo smatra da ima neposredni odnos povezane osobe sa svojim ključnim dioničarima i njihovim podružnicama; svojim podružnicama i povezanim licima; članovima Nadzornog odbora; članovima Uprave i ostalim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo“); bliskim članovima obitelji ključnog poslovođstva; i društvima pod kontrolom zajedničkom kontrolom ili značajnim uticajem ključnog poslovođstva i bliskih članova njihovih obitelji prema definiciji sadržanoj u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ („MRS 24“).

Ključni dioničari

Tokom 2021. godine, prihodi po uslužnim štetama od Zavarovalnice Triglav d.d. Ljubljana iznosili su 27 hiljada KM (2020.: 25 hiljada KM). Najveći dio reosiguranja Grupa i Društvo predaju u Bosna RE. Rezultat tih transakcija su premija predana u reosiguranje, udio reosiguranja u štetama tokom godine i stanje potraživanja i obaveza iz poslova reosiguranja na kraju godine. Pored toga na dan 31. decembra 2021. godine Društvo je posjedovalo 13,16% dionica u Bosna RE (31. decembar 2020.: 13,16%).

Podružnice i pridružena pravna lica

Društvo prodaje osiguranje podružnicama Autocentar BH d.o.o., Sarajevostan d.o.o., i pridruženom pravnom licu Triglav savjetovanje d.o.o. Pored toga Sarajevostan d.o.o. pruža usluge održavanja Društvu, Autocentar BH d.o.o. usluge tehničkog pregleda i ostalih usluga, a Triglav savjetovanje d.o.o. posreduje u prodaji osiguranja Društva.

Društvo je u novembru 2021. godine osnovalo novo društvo Triglav upravljanje nekretninama d.o.o. (TUN), koje je 3. decembra 2021. godine upisano u registar Općinskog suda u Sarajevu. Triglav upravljanje nekretninama d.o.o. je bilo neaktivno u 2021. godini i nije bilo međusobnih odnosa.

Ostala povezana lica

Tokom 2021. godine Društvo je obavljalo i usluge obrade šteta za druga povezana društva iz grupe Triglav npr. Triglav Osiguranje d.d. Zagreb, Triglav Osiguranje a.d. Beograd, Lovćen Osiguranje a.d. Podgorica, Triglav Osiguranje a.d. Banja Luka.

Ključno poslovođstvo

Ključno poslovođstvo obuhvata članove Uprave i Nadzornog odbora.

Naknada članovima Nadzornog odbora u 2021. godini je iznosila 22 hiljade KM (2020: 16 hiljada KM). Treba napomenuti da se naknada Predsjedniku Nadzornog odbora ne plaća kao ni jednom članu iz Triglav INT-a.

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM LICIMA (NASTAVAK)

Slijedeći iznosi predstavljaju rezultat transakcija sa povezanim licima:

Bilans uspjeha	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
<i>Ključni dioničari</i>				
<i>Zavarovalnica Triglav d.d. Ljubljana</i>				
Prihodi	27	25	27	25
Rashodi	93	91	93	91
<i>Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo</i>				
Prihodi	11.367	10.014	11.367	10.014
Rashodi	17.382	14.248	17.382	14.248
<i>Podružnice i pridružena pravna lica</i>				
<i>Autocentar BH d.o.o. Sarajevo</i>				
Prihodi	-	-	175	148
Rashodi	-	-	77	125
<i>Sarajevostan d.o.o. Sarajevo</i>				
Prihodi	-	-	21	19
Rashodi	-	-	103	95
<i>Triglav Savjetovanje d.o.o.</i>				
Prihodi	-	88	75	88
Rashodi	-	1.367	1.363	1.367
<i>Ostala povezana lica</i>				
<i>Triglav osiguranje d.d. Zagreb</i>				
Prihodi od servisiranja šteta	30	21	30	21
Rashodi od servisiranja šteta	6	7	6	7
<i>Lovćen osiguranje d.d. Podgorica</i>				
Prihodi od servisiranja šteta	18	13	18	13
<i>Triglav osiguranje a.d. Beograd</i>				
Prihodi od servisiranja šteta	12	11	12	11
Rashodi po štetama	-	2	-	2
<i>Triglav osiguranje a.d. Banja Luka</i>				
Rashodi iz poslovanja	56	4	56	4
Prihodi po regresu po štetama	3	-	3	-
<i>Ključno rukovodstvo – rashodi</i>	824	825	601	586

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo

Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM LICIMA (NASTAVAK)

Bilans stanja	Grupa 31. decembar 2021.	Grupa 31. decembar 2020.	Društvo 31. decembar 2021.	Društvo 31. decembar 2020.
Ključni dioničari				
Zavarovalnica Triglav d.d. Ljubljana				
Potraživanja	22	10	22	10
Obaveze	8	7	8	7
Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo				
Potraživanja	3.662	1.004	3.662	1.004
Obaveze	2.914	895	2.914	895
Podružnice i pridružena pravna lica				
Autocentar BH d.o.o. Sarajevo				
Potraživanja	-	1.021	826	1.021
Sarajevostan d.o.o. Sarajevo				
Potraživanja	-	2	25	2
Obaveze	-	10	-	10
Triglav Savjetovanje d.o.o.				
Potraživanja	-	95	135	95
Obaveze	-	112	117	112
Ostala povezana Društva				
Triglav osiguranje d.d. Zagreb				
Potraživanja	104	22	104	22
Triglav osiguranje a.d. Beograd				
Potraživanja	-	21	-	21
Lovćen osiguranje a.d.				
Potraživanja	6	5	6	5
Ključno rukovodstvo – obaveze	153	185	138	151

43. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

U transakcijama finansijskim instrumentima Grupa i Društvo na sebe preuzima finansijske rizike. Ovi rizici uključuju tržišni rizik, kreditni rizik (uključujući i kreditni rizik reosiguranja) i rizik likvidnosti. Svaki od ovih rizika zajedno sa sažetkom načina na koje Grupa i Društvo upravljaju tim rizikom opisan je u nastavku.

Tržišni rizik

Tržišni rizik je opasnost od nastanka gubitka usljed nepovoljne promjene tržišnih varijabli, koje mogu negativno uticati na finansijski položaj Grupe i Društva. Dakle, tržišni rizici odražavaju rizike koji proističu iz promjena u vrijednosti ili nepostojanosti tržišnih cijena finansijskih instrumenata.

Grupa i Društvo, u sklopu upravljanja tržišnim rizicima, uvažava one finansijske instrumente koji utiču na vrijednost njegovih sredstava i obaveza te strukturnu neusklađenost njegovih sredstava i obaveza, posebno prema parametrima koji spadaju u upravljanje tržišnim rizicima.

Tržišni rizik uključuje sljedeće vrste rizika:

- rizik od promjene kamatne stope ili kamatni rizik - rizik od nastanka gubitka zbog promjenjivosti kamatne stope koji utiče na promjene vrijednosti kamatno osjetljivih stavki sredstava i obaveza;
- rizik od promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira ili dioničarski rizik - odražava osjetljivost vrijednosti sredstava i obaveza na nepovoljne promjene vrijednosti ili nepredvidljivosti tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnih papira;
- rizik od promjene cijena nekretnina - osjetljivost vrijednosti sredstava i obaveza na nepovoljne promjene tržišnih cijena nekretnina;
- valutni rizik - je rizik od gubitka koji nastaje zbog nepovoljne promjene deviznih kurseva. Na visinu valutnog rizika utiču visina otvorene devizne pozicije u stranoj valuti;
- rizik od tržišne koncentracije - je dodatni rizik od nastanka gubitka koji se može pojaviti usljed premale raspršenosti portfolija sredstava prema pojedinačnim osobama;
- rizik kreditnog raspona - osjetljivost vrijednosti sredstava i obaveza na nepovoljne promjene kreditnih raspona. Kreditni raspon je razlika između kamatne stope dužničkih finansijskih instrumenata i nerizične kamatne stope.

Tržišni rizik ne uključuje samo potencijalni gubitak već i potencijalni dobitak.

Usklađivanje imovine i obaveza

Grupa i Društvo aktivno upravljaju svojom imovinom, te koristi pristupe koji uravnotežuju kvalitetu, diverzifikaciju, usklađivanje imovine i obaveza, likvidnost i prinos od ulaganja. Cilj procesa ulaganja je optimizacija prinosa od ulaganja poslije poreza, usklađenog za rizik i ukupnog prinosa usklađenog za rizik, uz upravljanje imovinom i obavezama na osnovi novčanih tokova temeljeno na dospijećima. Uprava pregledava i odobrava ciljne portfelje na periodičnoj osnovi, utvrđuje smjernice ulaganja i limite, i nadzire proces upravljanja aktivom i pasivom. Dužna pažnja poklanja se i usklađenosti s pravilima koja su postavljena lokalnom regulativom. Grupa i Društvo utvrđuju ciljne portfelje za svaki značajni proizvod osiguranja, što predstavlja strategije ulaganja koje se koriste kako bi se profitabilno finansirale obaveze uz prihvatljivi nivo rizika. Ove strategije uključuju ciljeve za efektivno trajanje, krivulju prinosa, osjetljivost, likvidnost, koncentraciju imovine po sektorima i kreditnu kvalitetu.

43. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

Usklađivanje imovine i obaveza (nastavak)

Procjene korištene u utvrđivanju približnih iznosa i vremena plaćanja vlasnicima polisa za obaveze iz ugovora o osiguranju se redovno pregledavaju.

Veći dio ovih procjena je subjektivne prirode i može uticati na mogućnost Grupe i Društva da ostvare ciljeve upravljanja aktivom i pasivom.

Kamatni rizik

Izloženost Grupe i Društva tržišnom riziku promjena u kamatnim stopama je koncentrirana u investicijskom portfelju i uzetim zajmovima. Poslovanje Grupe i Društva je podložno riziku promjene kamatnih stopa utoliko što kamatonosna imovina i obaveze dospijevaju ili se kamata mijenja u različitim razdobljima ili u različitim iznosima.

Grupa i Društvo su također izloženi riziku promjena u budućim gotovinskim tokovima koje proizlaze iz promjena kamatnih stopa na tržištu. Međutim, ovaj rizik je ograničen budući da većina kamatonosnih ulaganja Grupe i Društva na datum finansijskog položaja nosi fiksne kamatne stope.

Grupa i Društvo imaju obaveze po uzetim zajmovima, koje nose varijabilnu kamatnu stopu, ali njihov iznos na datum finansijskog položaja nije značajan. Promjene kamatnih stopa ne utiču na razinu rezerve iz poslova osiguranja neživota, osim za rentne isplate šteta autoodgovornosti koje na datum bilansa nisu značajne. Matematička rezerva života diskontira se nižom od tehničke kamatne stope i stope propisane regulativom. Propisana stopa donekle odražava očekivana kretanja u kamatnim prinosima kroz duži vremenski period.

Iz toga slijedi da promjene u vrijednostima ulaganja koje se mogu povezati kamatnom stopom neće biti djelomično ublažene pratećim promjenama u ekonomskim vrijednostima rezervi koje se djelomično prebijaju.

Grupa i Društvo prate ovu izloženost periodičnim pregledima stanja svoje imovine i obaveza.

Prema ugovorima Grupa i Društvo su dužni obračunavati kamatu po stopama od 1,75% do 4% godišnje naplaćene premije iz polisa životnog osiguranja za isplatu iznosa osiguranicima po isteku takvih polisa osiguranja i trenutno se ne može zaštititi od budućeg kamatnog rizika kojem će biti izložena na ulaganjima sredstava za pokriće budućih obaveza.

U Napomeni 45. objavljene su efektivne kamatne stope i analiza promjene kamatnih stopa na datum finansijskog položaja za finansijsku imovinu Grupe i Društva u okviru MRS-a 39. Tehničke kamatne stope za proizvode životnog osiguranja objavljene su u Napomeni 26.

Rizik promjene cijena dionica

Cjenovni rizik je rizik da će se vrijednost finansijskog instrumenta mijenjati kao rezultat promjena tržišnih cijena, bez obzira jesu li promjene nastale kao rezultat faktora specifičnih za određeni papir ili njegova izdavalca ili faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu. Grupa i Društvo su svojim ulaganjima u dionice izložena cjenovnom riziku. Pri datoj vrijednosti ulaganja na dan finansijskog položaja, Grupa i Društvo smatraju da izloženost riziku promjene cijena nije značajna.

43. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

Valutni rizik

Grupa i Društvo su izloženi riziku promjene kursa kroz transakcije u stranim valutama. To je rizik da će se vrijednost finansijskog instrumenta mijenjati zbog promjena u kursu strane valute. Izloženost riziku promjene kursa na dan bilansa je minimalna. Imovina i obaveze Grupe i Društva, sa izuzetkom udjela sredstava na tekućim računima kod banaka i matematičke rezerve koje su vezane za Euro, su denominirane u KM. Vezanost KM za Euro je fiksna te se očekuje da će ostati fiksna. Stoga se smatra da nije potrebno prikazati računanjem osjetljivosti na promjenu kursa.

U Napomeni 45. objavljene su analiza finansijske imovine i finansijskih obaveza po stranim valutama na datum finansijskog položaja za Grupu i Društvo.

Kreditni rizik

Općenito je pojam kreditnog rizika definisan kao rizik od nastanka gubitka koji je posljedica nemogućnosti dužnika da, iz bilo kojeg razloga, ispuní svoje finansijske ili ugovorne obaveze, djelimično ili u potpunosti.

U Grupi i Društvu se, prije svega, razmatraju sljedeći kreditni rizici:

Kreditni rizik – ulaganja, koji odražava moguće gubitke zbog neplaćanja ili pogoršanja kreditnog položaja izdavača vrijednosnih papira te suprotnih stranaka kod zaključivanja izvedenih finansijskih instrumenata. Također uključuje kreditni rizik koncentracije – svaka izloženost naspram dužnika, države ili privredne grane, koja je dovoljno velika za ugrožavanje solventnosti ili finansijskog položaja Grupe i Društva.

Kreditni rizik – reosiguranje, koji odražava moguće gubitke zbog neplaćanja ili pogoršanja kreditnog položaja reosiguravača.

Kreditni rizik – potraživanja od strane osiguranika i posrednika u osiguranju, te ostalih dužnika iz osnova premije.

Pojam kreditnog rizika također uključuje rizik od koncentracije. U svim segmentima poslovanja u okviru razmatranja pojedinačnih vrsta rizika Grupa i Društvo prate i mjere i rizik od koncentracije, uvažavajući izloženost pojedinačnom segmentu poslovanja, suprotnoj strani, sektoru, državi ili prodajnom kanalu.

Rizik od koncentracije u okviru kreditnog rizika je rizik od nastanka gubitka u slučaju prekomjerne izloženosti prema pojedinačnim suprotnim stranama, grupama povezanih osoba i osoba koje povezuju zajednički faktori rizika, kao što su: privredni sektor, odnosno djelatnosti, geografsko područje, odnosno regije.

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

43. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku predstavljena je sadašnjom vrijednosti datih sredstava, kao što je prikazano u slijedećoj tabeli:

Kategorije finansijskih instrumenata

	Grupa 31. decembar 2021.	Grupa 31. decembar 2020.	Društvo 31. decembar 2021.	Društvo 31. decembar 2020.
Finansijska imovina				
Novac i novčani ekvivalenti	28.802	27.265	27.477	24.979
Depoziti	50.899	38.559	50.895	38.555
Zajmovi dati klijentima, neto	501	560	1.116	1.308
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	14.861	20.464	14.861	20.464
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.038	38	2.038	38
Potraživanje po ugovorima o osiguranju, neto	4.451	4.584	4.457	4.587
Ostala potraživanja, neto	4.630	4.621	4.259	5.120
	106.182	96.091	105.103	95.051
Finansijske obaveze				
Obaveze po najmovima i ostale obaveze	14.410	14.596	12.447	9.811
	91.773	81.495	92.656	85.240

Kreditni portfolio Grupe i Društva, te u manjoj mjeri kratkoročna i ostala ulaganja podložna su kreditnom riziku. Ovaj rizik definira se kao potencijalni pad tržišne vrijednosti kao rezultat nepovoljnih promjena u sposobnosti dužnika da vrati dug. Grupa i Društvo upravljaju ovim rizikom tako što unaprijed provodi strogu analizu odobravanja kreditnih rizika; redovitim pregledima od strane Uprave te redovitim sastancima s ciljem praćenja razvoja kreditnog rizika.

Grupa i Društvo su usvojili Politiku upravljanja kreditnim rizicima koja detaljnije specificira sistem i važeće elemente procesa za utvrđivanje, mjerenje, savladavanje i praćenje kreditnih rizika, kojim se, Grupa i Društvo izlažu tokom svog poslovanja. Politika definiše glavne elemente sistema upravljanja kreditnim rizicima, određuje odgovornosti, opisuje ključne procese utvrđivanja, mjerenja, praćenja i savladavanja kreditnih rizika i izvještavanja.

Uprava je donijela kreditnu politiku i kontinuirano prati izloženost kreditnom riziku. Za sve osiguranike rade se ocjene kreditne sposobnosti i prikupljaju instrumenti osiguranja prije plaćanja po odobrenim kreditima ili njihovoj prolongaciji. Grupa i Društvo su usvojili opreznu politiku investiranja.

Da bi izbjegli rizike osiguranja protu-stranki koje ne plaćaju potraživanja, uspostavljeni su poslovni i finansijski standardi za reosiguranika i odobrenje QHJ brokera, uključujući ocjene napravljene od strane vodećih ocjenjivačkih agencija i razmatranje trenutnih tržišnih informacija.

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

43. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Tabela ispod prikazuje izloženost Grupe i Društva po vrsti imovine:

		Grupa	Grupa	Društvo	Društvo
		31. decembar	31. decembar	31. decembar	31. decembar
	Rejting	2021.	2020.	2021.	2020.
Novac i novčani ekvivalenti	Bez rejtinga	28.802	27.265	27.477	24.979
Depoziti	Bez rejtinga	50.899	38.559	50.895	38.555
Zajmovi dati klijentima, neto	Bez rejtinga	501	560	1.116	1.308
Vlasničke vrijednosnice	B	2.199	2.705	2.199	2.705
Vlasničke vrijednosnice	Bez rejtinga	2.074	64	2.074	64
Dužničke vrijednosnice	A	-	-	-	-
Dužničke vrijednosnice	B	12.626	17.733	12.626	17.733
Dužničke vrijednosnice	Bez rejtinga	-	-	-	-
Potraživanja	Bez rejtinga	9.081	9.205	8.716	9.707
Ukupno		106.182	96.091	105.103	95.051

Grupa i Društvo nemaju finansijske instrumente smještene u ili izdate od strane entiteta koji imaju vlastiti kredit rejting. Banke sa kojim društvo zaključuje transakcije nemaju vlastiti rejting nego umjesto toga koriste kreditni rejting matične banke u inostranstvu.

Sektorska analiza:

Društvo	Finansijske institucije	Država	Kompanije	Stanovništvo	Ukupno
31. decembar 2021. godine					
Novac i novčani ekvivalenti	27.477	-	-	-	27.477
Depoziti	50.895	-	-	-	50.895
Zajmovi dati klijentima, neto	-	-	825	291	1.116
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	36	12.626	2.199	-	14.861
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.038	-	-	-	2.038
Potraživanje po ugovorima o osiguranju, neto	-	-	3.104	1.353	4.457
Ostala potraživanja, neto	-	135	4.124	-	4.259
	80.446	12.761	10.252	1.644	105.503
31. decembar 2020. godine					
Novac i novčani ekvivalenti	24.979	-	-	-	24.979
Depoziti	38.555	-	-	-	38.555
Zajmovi dati klijentima, neto	-	-	1.020	288	1.308
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	26	17.733	2.705	-	20.464
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	38	-	-	-	38
Potraživanje po ugovorima o osiguranju, neto	-	-	3.199	1.388	4.587
Ostala potraživanja, neto	-	96	5.024	-	5.120
	63.598	17.829	11.948	1.676	95.051

43. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Sektorska analiza (nastavak):

Grupa	Finansijske institucije	Država	Kompanije	Stanovništvo	Ukupno
31. decembar 2021. godine					
Novac i novčani ekvivalenti	28.803	-	-	-	28.803
Depoziti	50.899	-	-	-	50.899
Zajmovi dati klijentima, neto	-	-	-	501	501
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	36	12.626	2.199	-	14.861
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.038	-	-	-	2.038
Potraživanje po ugovorima o osiguranju, neto	-	-	3.098	1.353	4.451
Ostala potraživanja, neto	-	168	4.124	338	4.630
	81.776	12.794	9.421	2.192	106.183
31. decembar 2020. godine					
Novac i novčani ekvivalenti	27.265	-	-	-	27.265
Depoziti kod banaka	38.559	-	-	-	38.559
Zajmovi dati klijentima, neto	-	-	-	560	560
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	26	17.733	2.705	-	20.464
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	38	-	-	-	38
Potraživanje po ugovorima o osiguranju, neto	-	-	3.196	1.388	4.584
Ostala potraživanja, neto	-	96	4.525	-	4.621
	65.888	17.829	10.426	1.948	96.091

43. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnosti

Likvidnost je raspolaganje dovoljnim obimom sredstava, odnosno obezbjeđivanje sredstava za izmirenje bilansnih i vanbilansnih obaveza. Ako su tokovi novca na strani sredstava, kao i obaveze prema izvorima sredstava i vanbilansnim stavkama neusklađeni, Grupa i Društvo se izlažu rizicima likvidnosti.

Rizici likvidnosti su rizici nastanka gubitka ako Grupa i Društvo nisu sposobni izmiriti sve dospjele obaveze, odnosno ako je prisiljeno da obezbjeđuje potrebna sredstva sa znatno višim troškovima od uobičajenih. Rizici likvidnosti su također rizik otežanog pristupa finansijskim izvorima, usljed pogoršanja prilika na finansijskom tržištu, potrebnih za isplatu obaveza koje proističu iz ugovora o osiguranju i drugih ugovora (promjene u ponašanju osiguranika i mogućnosti otkupa polica osiguranja, platežna nesposobnost reosiguranika).

Rizici likvidnosti se obično materijaliziraju u obliku nemogućnosti unovčenja investicija, a da prodaja ne bi tekla po znatnom diskontu s obzirom na trenutne tržišne cijene.

Rizik likvidnosti nastaje kao rezultat finansijskih aktivnosti Grupe i Društva i upravljanja pozicijama. Ovaj rizik uključuje rizik nesposobnosti finansiranja imovine u prikladnim rokovima i kamatama, te rizik nesposobnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom razdoblju.

Grupa i Društvo imaju portfelj likvidne imovine kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti, čime osigurava kontinuirano poslovanje i udovoljava zakonskim zahtjevima.

Napomena 44. prikazuje analizu ročnosti finansijske imovine i finansijskih obaveza na datum finansijskog položaja za Grupu i Društvo.

U Napomeni 26. objavljene su analize ročnosti tehničkih rezervi za Grupu i Društvo.

Fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može zamijeniti ili obaveza podmiriti po tržišnim uslovima.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju i koja kotira na berzi vodi se po fer vrijednosti. Za sredstva koja kotiraju na berzi fer vrijednost se poredi sa zadnjom prodajnom cijenom, za sredstva koja ne kotiraju porede se cijene sa sličnim kompanijama.

Finansijska imovina koja se drži do dospeljeća, a sastoji se od korporativnih obveznica, iskazana je po amortiziranom trošku. Fer vrijednost ove imovine na datum finansijskog položaja mjereno po kotiranoj prodajnoj cijeni zatvaranja ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti na datum bilansa.

Zajmovi i potraživanja su izraženi po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti. Uprava vjeruje da se knjigovodstvena vrijednost ovih instrumenata znatno ne razlikuje od njihove fer vrijednosti. pod pretpostavkom da će sva plaćanja po izloženostima čija vrijednost nije umanjena biti naplaćena kao što je ugovoreno i ne uzimajući u obzir nikakve buduće gubitke.

43. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

Fer vrijednosti (nastavak)

Fer vrijednost finansijske imovine koja se vodi po amortizovanom trošku:

Grupa	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Finansijska imovina				
Zajmovi dati klijentima, neto	291	288	291	288
Depoziti	50.899	38.559	50.899	38.559
Ostala finansijska imovina klasificirana kao zajmovi i potraživanja	210	272	210	272
Potraživanja po ugovorima o osiguranju, neto	4.451	4.584	4.451	4.584
Ostala potraživanja, neto	4.630	4.621	4.630	4.621
Novac i novčani ekvivalenti	28.802	27.265	28.803	27.265
	89.283	75.589	89.284	75.589

Društvo	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Finansijska imovina				
Zajmovi	1.116	1.308	1.116	1.308
Depoziti	50.895	38.555	50.895	38.555
Potraživanja po ugovorima o osiguranju, neto	4.457	4.587	4.457	4.587
Ostala potraživanja, neto	4.259	5.120	4.259	5.120
Novac i novčani ekvivalenti	27.477	24.979	27.477	24.979
	88.204	74.549	88.204	74.549

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljem temelji se na gotovinskim tokovima diskontiranim trenutačno ponuđenim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospelja. Obzirom na to da većina depozita Grupe i Društva imaju fiksnu kamatnu stopu, koja je ujedno i tržišna stopa, knjigovodstvena vrijednost tih depozita Grupe i Društva približno je jednaka njihovoj fer vrijednosti. Nije praktično izračunati fer vrijednost depozita s fiksnim kamatnim stopama.

Također, budući da većina dugoročnih uzetih zajmova Grupe i Društva imaju promjenjivu kamatnu stopu, koja je ujedno i tržišna stopa, knjigovodstvena im je vrijednost približno jednaka fer vrijednosti. Na dan 31. decembra 2021. i 2020. godine nije bilo dugoročnih uzetih zajmova.

Uprava smatra da se knjigovodstvena vrijednost kredita i potraživanja ne razlikuje značajno od njihove fer vrijednosti, pretpostavljajući da će naplate po neispravljenim potraživanjima biti prema ugovorenim uslovima, ne uzimajući u obzir buduće gubitke. Krediti i potraživanja uključuju depozite u bankama sa fiksnom kamatnom stopom. Uprava vjeruje da fer vrijednost depozita u bankama i ostala potraživanja, kao i ostale obaveze je približno jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti zbog njihovih kratkih rokova dospelja.

43. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

Fer vrijednosti (nastavak)

- Grupa i Društvo koriste sljedeću hijerarhiju mjerenja fer vrijednosti koja odražava značajnost inputa korištenih prilikom mjerenja fer vrijednosti:
- Nivo 1: Fer vrijednost finansijskih instrumenata temelji se na njihovim kotiranim tržišnim cijenama dostupnim na aktivnom tržištu.
- Nivo 2: Fer vrijednost finansijskih instrumenata procjenjuje se primjenom tehnika procjene na temelju tržišno vidljivih inputa, bilo direktnih (na primjer cijene) ili indirektnih (na primjer izvedenih iz cijena).
- Nivo 3: Fer vrijednost finansijskih instrumenata procjenjuje se primjenom tehnika procjene koje se ne temelje na tržišno vidljivim inputima.

Grupa i Društvo	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
31. decembar 2021. godine				
<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju</i>				
- Vlasničke vrijednosnice	36	-	2.199	2.235
- Dužničke vrijednosnice	-	12.626	-	12.626
<i>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>				
- Investicioni fondovi	2.038	-	-	2.038
	2.074	12.626	2.199	16.899

Grupa i Društvo	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
31. decembar 2020. godine				
<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju</i>				
- Vlasničke vrijednosnice	26	-	2.705	2.731
- Dužničke vrijednosnice	-	17.733	-	17.733
<i>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>				
- Investicioni fondovi	38	-	-	38
	64	17.733	2.705	20.502

Još u 2012. godini Društvo je počelo primjenjivati metodu fer vrijednosti za ulaganja koja su klasificirana kao raspoloživa za prodaju. Za one Kompanije koje kotiraju posljednja prodajna cijena se smatra fer vrijednosnom mjerom, a za kompanije koje ne kotiraju Društvo koristi metodu vrijednosti koja se koristi u sličnim ili istim kompanijama. Konkretno, za dionice koje Triglav Osiguranje d.d. ima u svom portfoliju, koje se odnose na vlasničke udjele u Union Banci, u 2012. napravljeno je umanjenje vrijednosti zbog značajnog i dugotrajnog pada vrijednosti (preko 9 mjeseci i pada od više od 40% nominalne vrijednosti) čiji je efekt zabilježen u bilansu uspjeha. Metoda komparativnih vrijednosti i diskontovanog novčanog toka se koristi za dionice Bosna Reosiguranja d.d. i efekt je zabilježen kao rezerva fer vrijednosti na bilansu stanja.

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

43. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

Fer vrijednosti (nastavak)

Tabela ispod prikazuje usklađivanje početnog i krajnjeg stanja finansijske imovine vrednovane po fer vrijednosti a koja se nalazi u Nivou 3:

Grupa i Društvo	1. januar 2021.	Ukupna dobit / (gubitak) prikazano ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Prodaja	Umanjenje/ povećanje vrijednosti	31. decembar 2021.
<i>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</i>					
Vlasničke vrijednosnice	2.705	(506)	-	-	2.199
Ukupno finansijska imovina raspoređena u Nivo 3	2.705	(506)	-	-	2.199

Tabela ispod predstavlja uticaj na fer vrijednost instrumenata Nivoa 3 koristeći razumnu alternativnu pretpostavku po vrsti instrumenta:

Grupa i Društvo

	31. decembar 2021.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Efekat razumne alternativne pretpostavke (+/-)
<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju</i>		
Vlasničke vrijednosnice	2.199	220
	2.199	220

Metoda komparativnih vrijednosti i diskontovanog novčanog toka korištena je za vrednovanje dionica Bosna Reosiguranje d.d pri čemu su neto knjigovodstvena cijena i bruto zaračunata premija korištene kao ključni pokazatelji. Indikator neto knjigovodstvene cijene predstavlja podatak sa najvećim efektom na knjigovodstvenu vrijednost. Grupa i Društvo smatraju korekciju od 10% kao razumnu moguću alternativnu pretpostavku i predstavljena je u analizi iznad.

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

44. ANALIZA ROČNOSTI

Ročnost finansijske imovine i obaveza iz djelokruga MRS-a 39 za Grupu i Društvo na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. prikazana je u tabelama u nastavku na osnovi preostalog ugovornog dospjeća, izuzev nemonetarne finansijske imovine raspoložive za prodaju vrednovane po trošku koja je uvrštena u kategoriju „preko 5 godine.“ Preostala ročnost rezervi za ugovore o osiguranju prikazana je u Napomeni 26.

Grupa	Manje od 6 mjeseci	Od 6 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Od 3 godine do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2021. godine						
Finansijska imovina						
<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju</i>						
Dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	2.235	2.235
Vlasničke vrijednosnice	2.142	2.030	2.284	1.972	4.198	12.626
<i>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	2.038	2.038
<i>Zajmovi i potraživanja</i>						
Zajmovi dati klijentima, neto	27	37	387	50	-	501
Depoziti kod banaka	12.046	9.744	28.483	-	626	50.899
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja, neto	9.081	-	-	-	-	9.081
Novac i novčani ekvivalenti	28.803	-	-	-	-	28.803
Ukupna finansijska imovina	52.099	11.811	31.154	2.022	9.097	106.183
Obaveze po najmovima i ostale obaveze	14.410	-	-	-	-	14.410
Ukupne finansijske obaveze	14.410	-	-	-	-	14.410
Ročna neusklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza	37.689	11.811	31.154	2.022	9.097	91.773

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo

Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

44. ANALIZA ROČNOSTI (NASTAVAK)

Grupa	Manje od 6 mjeseci	Od 6 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Od 3 godine do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2020. godine						
Finansijska imovina						
<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju</i>						
Dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	2.731	2.731
Vlasničke vrijednosnice	1.833	3.057	6.602	1.076	5.165	17.733
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		-	-	-	38	38
<i>Zajmovi i potraživanja</i>						
Zajmovi dati klijentima, neto	27	43	358	118	14	560
Depoziti kod banaka	10.031	10.375	17.549	-	604	38.559
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja, neto	9.205	-	-	-	-	9.205
Novac i novčani ekvivalenti	27.265	-	-	-	-	27.265
Ukupna finansijska imovina	48.361	13.475	24.509	1.194	8.552	96.091
Obaveze po najmovima i ostale obaveze	14.596	-	-	-	-	14.596
Ukupne finansijske obaveze	14.596	-	-	-	-	14.596
Ročna neusklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza						
	33.765	13.475	24.509	1.194	8.552	81.495

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

44. ANALIZA ROČNOSTI (NASTAVAK)

Društvo	Manje od 6 mjeseci	Od 6 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Od 3 godine do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2021. godine						
<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju</i>						
Vlasničke						
vrijednosnice	-	-	-	-	2.235	2.235
Dužničke	2.142	2.030	2.284	1.972	4.198	12.626
<i>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>				-	2.038	2.038
<i>Zajmovi i potraživanja</i>						
Zajmovi dati						
klijentima, neto	21	36	195	864	-	1.116
Depoziti kod banaka	12.046	9.744	28.479	-	626	50.895
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja, neto	8.716	-	-	-	-	8.716
Novac i novčani ekvivalenti	27.477	-	-	-	-	27.477
Ukupna finansijska imovina	50.402	11.810	30.958	2.836	9.097	105.103
Obaveze po najmovima i ostale obaveze	12.447	-	-	-	-	12.447
Ukupne finansijske obaveze	12.447	-	-	-	-	12.447
Ročna neusklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza	37.955	11.810	30.958	2.836	9.097	92.656

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo

Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

44. ANALIZA ROČNOSTI (NASTAVAK)

Društvo	Manje od 6 mjeseci	Od 6 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Od 3 godine do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2020. godine						
<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju</i>						
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-	2.731	2.731
Dužničke vrijednosnice	1.833	3.057	6.602	1.076	5.165	17.733
<i>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>			-	-	38	38
<i>Zajmovi i potraživanja</i>						
Zajmovi dati klijentima, neto	17	26	202	1.063	-	1.308
Depoziti kod banaka	10.031	10.375	17.545	-	604	38.555
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja, neto	9.707	-	-	-	-	9.707
Novac i novčani ekvivalenti	24.979	-	-	-	-	24.979
Ukupna finansijska imovina	46.567	13.458	24.349	2.139	8.538	95.051
Obaveze po najmovima i ostale obaveze	9.811	-	-	-	-	9.811
Ukupne finansijske obaveze	9.811	-	-	-	-	9.811
Ročna neusklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza	35.603	13.458	24.349	2.139	8.538	85.240

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

45. ANALIZA PROMJENE KAMATNIH STOPA

Tabele u nastavku prikazuju finansijsku imovinu i finansijske obaveze Grupe i Društva iz djelokruga MRS-a 39. analizirane prema razdobljima promjene kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovornog dospelja i ugovornog razdoblja promjene kamatnih stopa.

Tablice u nastavku prikazuju procjenu Uprave o izloženosti riziku promjene kamatnih stopa za Grupu i Društvo na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju. ali uzevši u obzir pretpostavke o kamatnim stopama na kojima se zasniva izračun matematičke rezerve (Napomena 26), pokazuju izvjesnu osjetljivost dobiti Grupe i Društva na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će također uticati i valutna struktura imovine, obaveza te kapitala i rezervi.

Grupa	Efektivna kamatna stopa	Do 6 mjeseci	6-12 mjeseci	1-3 godine	3-5 godina	Više od 5 godina	Beskam atno	Iznosi sa fiksno m stopom	Ukupno
31. decembar 2021. godine									
Finansijska imovina									
<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju</i>									
Vlasnički									
vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	2.235	-	2.235
Dužnički vrijednosni papiri	4,03%	2.142	2.030	2.284	1.972	4.198	-	12.626	12.626
<i>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>							-	2.038	2.038
<i>Zajmovi i potraživanja</i>									
Zajmovi dati									
klijentima, neto	5,17%	17	22	83	39	-	340	161	501
Depoziti kod banaka	1,16%	12.046	9.744	28.483	-	401	225	50.674	50.899
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja, neto		-	-	-	-	-	9.081	-	9.081
Novac i novčani ekvivalenti	-	2.486	-	-	-	-	26.317	2.486	28.803
Ukupno finansijska imovina		16.691	11.796	30.850	2.011	4.599	40.236	65.947	106.183
Finansijske obaveze									
Obaveze po najmovima i ostale obaveze	5,30%	10	10	30	-	-	14.360	-	14.410
Ukupno finansijske obaveze		10	10	30	-	-	14.360	-	14.410

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo

Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

45. ANALIZA PROMJENE KAMATNIH STOPA (NASTAVAK)

Grupa	Efektivna kamatna stopa	Do 6 mjeseci	6-12 mjeseci	1-3 godine	3-5 godina	Više od 5 godina	Beskam atno	Iznosi sa fiksnom stopom	Ukupno
31. decembar 2020. godine									
Finansijska imovina									
<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju</i>									
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	2.731	-	2.731
Dužnički vrijednosni papiri	3,91%	1.833	3.057	6.602	1.076	5.165	-	17.733	17.733
<i>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>		-	-	-	-	-	38	-	38
<i>Zajmovi i potraživanja</i>									
Zajmovi dati klijentima, neto	5,05%	13	16	64	43	-	424	136	560
Depoziti kod banaka	1,23%	10.031	10.375	17.549	-	375	229	38.330	38.559
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja, neto		-	-	-	-	-	9.205	-	9.205
Novac i novčani ekvivalenti	0,01%	8.831	-	-	-	-	18.434	8.831	27.265
Ukupno finansijska imovina		20.708	13.448	24.215	1.119	5.540	31.061	65.030	96.091
Finansijske obaveze									
Obaveze po najmovima i ostale obaveze	2,70%	10	10	205	-	-	14.371	-	14.596
Ukupno finansijske obaveze		10	10	205	-	-	14.371	-	14.596

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo

Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

45. ANALIZA PROMJENE KAMATNIH STOPA (NASTAVAK)

Društvo	Efektivna kamatna stopa	Do 6 mjeseci	6-12 mjeseci	1-3 godine	3-5 godina	Više od 5 godina	Bes- kamatn o	Iznosi sa fiksno m stopom	Ukupno
31. decembar 2021. godine									
Finansijska imovina									
<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju</i>									
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	2.235	-	2.235
Dužnički vrijednosni papiri	4,03%	2.142	2.030	2.284	1.972	4.198	-	12.626	12.626
<i>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>					-	-	2.038	-	2.038
Zajmovi i potraživanja									
Zajmovi, neto	5,17%	17	22	83	864	-	130	986	1.116
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja, neto	-	-	-	-	-	-	8.716	-	8.716
Depoziti	1,16%	12.046	9.744	28.479	-	401	225	50.670	50.895
Novac i novčani ekvivalenti	-	2.486	-	-	-	-	24.991	2.486	27.477
Ukupno finansijska imovina		16.691	11.796	30.846	2.836	4.599	38.335	66.768	105.103
Finansijske obaveze									
Finansijske obaveze		-	-	-	-	-	12.447	-	12.447
Ukupno finansijske obaveze		-	-	-	-	-	12.447	-	12.447

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo

Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

45. ANALIZA PROMJENE KAMATNIH STOPA (NASTAVAK)

Društvo	Efektivna kamatna stopa	Do 6 mjeseci	6-12 mjeseci	1-3 godine	3-5 godina	Više od 5 godina	Bes- kamatn o	Iznosi sa fiksno m stopom	Ukupno
31. decembar 2020. godine									
Finansijska imovina									
<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju</i>									
Vlasnički									
vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	2.731	-	2.731
Dužnički vrijednosni papiri	3,91%	1.833	3.057	6.602	1.076	5.165	-	17.733	17.733
<i>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>		-	-	-	-	-	38	-	38
<i>Zajmovi i potraživanja</i>									
Zajmovi, neto	5,05%	13	16	64	1.063	-	152	1.156	1.308
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja, neto		-	-	-	-	-	9.707	-	9.707
Depoziti	1,23%	10.031	10.375	17.545	-	375	229	38.326	38.555
Novac i novčani ekvivalenti	0,01%	8.831	-	-	-	-	16.148	8.831	24.979
Ukupno finansijska imovina		20.708	13.448	24.211	2.139	5.540	29.005	66.046	95.051
Finansijske obaveze									
Finansijske obaveze		-	-	-	-	-	9.811	-	9.811
Ukupno finansijske obaveze		-	-	-	-	-	9.811	-	9.811

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo
 Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2021.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

46. ANALIZA VALUTNE POZICIJE

Centralna banka Bosne i Hercegovine („CBBiH“) provodi politiku kursa na principu „currency boarda“ prema kojem je KM vezana za EUR u odnosu 1 : 1,95583 koji je korišten kroz 2021. i 2020. godinu. Očekuje se da će se ovo zadržati i u doglednoj budućnosti. Društvo osim EUR/KM ne koristi druge valute.

Valutna struktura finansijske imovine i obaveza za Grupu i Društvo na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine prikazani su u nastavku:

Grupa	EURO	Vezano za EURO	KM	Ukupno
31. decembar 2021. godine				
Finansijska imovina				
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	14.861	14.861
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	2.038	2.038
Zajmovi dati klijentima, neto	-	161	340	501
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja, neto	-	-	9.081	9.081
Depoziti kod banaka	-	49.157	1.742	50.899
Novac i novčani ekvivalenti	134	-	28.668	28.802
	134	49.318	56.731	106.182
Finansijske obaveze	-	-	14.410	14.410
31. decembar 2020. godine				
Finansijska imovina				
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	20.464	20.464
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	38	38
Zajmovi dati klijentima, neto	-	126	434	560
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja, neto	-	-	9.205	9.205
Depoziti kod banaka	-	35.959	2.600	38.559
Novac i novčani ekvivalenti	77	-	27.188	27.265
	77	36.085	59.929	96.091
Finansijske obaveze	-	-	14.596	14.596

Triglav Osiguranje d.d. Sarajevo

Napomene uz konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

46. ANALIZA VALUTNE POZICIJE (NASTAVAK)

Matematička rezerva životnog osiguranja vezana je za Euro.

Društvo	EURO	Vezano za EURO	KM	Ukupno
31. decembar 2021. godine				
Finansijska imovina				
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	14.861	14.861
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	2.038	2.038
Zajmovi dati klijentima, neto	-	161	955	1.116
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja, neto	-	-	8.716	8.716
Depoziti kod banaka	-	49.157	1.738	50.895
Novac i novčani ekvivalenti	134	-	27.343	27.477
	134	49.318	55.651	105.103
Finansijske obaveze	-	-	12.447	12.447

	EURO	Vezano za EURO	KM	Ukupno
31. decembar 2020. godine				
Finansijska imovina				
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	20.464	20.464
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	38	38
Zajmovi dati klijentima, neto	-	126	1.182	1.308
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja, neto	-	-	9.707	9.707
Depoziti	-	35.959	2.596	38.555
Novac i novčani ekvivalenti	77	-	24.902	24.979
	77	36.085	58.889	95.051
Finansijske obaveze	-	-	9.811	9.811

47. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Društva za osiguranje su dužna raspolagati odgovarajućim kapitalom s obzirom na obim i vrstu poslova osiguranja koje obavlja kao i rizike kojima je izloženo kod obavljanja tih poslova.

Kapital Društva sukladno Zakonu o društvima za osiguranje u privatnom osiguranju („Zakon“) čini osnovni kapital i dodatni kapital umanjeno za odbitne stavke. Zbir osnovnog kapitala i dodatnog kapitala predstavlja jamstveni fond društva. Najmanje 50% jamstvenog fonda se mora sastojati od stavke osnovnog kapitala Društva.

Marginu solventnosti Društvo je dužno obračunavati odvojeno za poslove neživotnih i poslove životnih osiguranja. a prema Pravilniku o elementima i kontroli margine solventnosti izdanim od Agencije za nadzor osiguranja.

47. UPRAVLJANJE KAPITALOM (NASTAVAK)

Kapital Društva ne može biti manji od slijedeće tri kategorije:

1. margina solventnosti;
2. 1/3 margine solventnosti;
3. minimalnog iznosa jamstvenog fonda propisanog odredbama članka 54. Zakona.

Jamstveni fond Društva ne može biti manji od:

1. 1/3 margine solventnosti;
2. minimalnog iznosa jamstvenog fonda propisanog odredbama članka 54. Zakona.

Neživotna osiguranja

Društvo	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Neživot		
Osnovni kapital	23.682	26.613
Dodatni kapital		
Jamstveni fond	23.682	26.613
Odbitne stavke	2.458	2.295
Kapital Društva	21.224	24.318
Margina solventnosti	3.673	3.473
1/3 margine solventnosti	1.224	1.158
Najniži Zakonom propisan iznos garantnog fonda (član 54. Zakona)	5.000	5.000

Životna osiguranja

Društvo	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Neživot		
Osnovni kapital	11.345	5.906
Dodatni kapital	-	-
Jamstveni fond	11.345	5.906
Odbitne stavke	-	-
Kapital Društva	11.345	5.906
Margina solventnosti	4.035	3.437
1/3 margine solventnosti	1.345	1.146
Najniži Zakonom propisan iznos garantnog fonda (član 54. Zakona)	3.000	3.000

48. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA

Tekuća vojna operacija u Ukrajini i povezane sankcije usmjerene protiv Ruske Federacije mogu imati utjecaj na europsku i svjetsku ekonomiju. Društvo nema direktnu izloženost prema Ukrajini, Rusiji ili Bjelorusiji. Međutim, utjecaj na opću ekonomsku situaciju može zahtijevati reviziju određenih pretpostavki i procjena. To može dovesti do nematerijalnih usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti pojedinih zajmova i potraživanja komitentima,

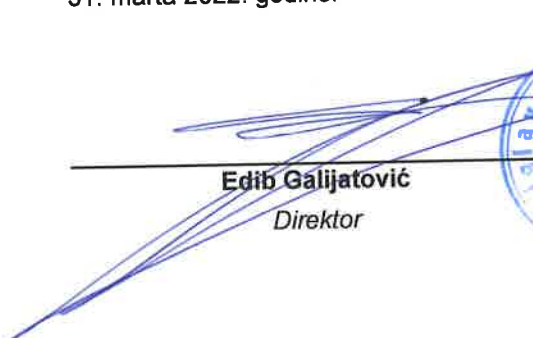
U ovoj fazi, Uprava stalno radi na identificiranju potencijalnih rizika i procjeni utjecaja svakodnevnih događaja na Društvo. U tom kontekstu, stajalište je Uprave da dugoročni utjecaj neće imati značajan utjecaj na prihode Društva, izloženost rizicima, volumen i aktivnosti kredita, novčane tokove i profitabilnost Društva. Na datum ovih finansijskih izvještaja Društvo nastavlja ispunjavati svoje obaveze po dospelju i nastavlja primjenjivati princip neograničenosti poslovanja.

Situacija koja se u prvom kvartalu 2022. godine dešavala sa Sberbank BH d.d. Društvo navela je Društvo da preispita saradnju sa ovom bankom, s obzirom na veliku izloženost po oročenim depozitima. Odluka o nastavku saradnje donesena je nakon kupovine kapitala od strane ASA banke d.d. Sarajevo i prezentiranih izvještaja i planova o nesmetanom daljem poslovanju.

Osim navedenog, između datuma bilansa i datuma odobrenja ovih finansijskih izvještaja nije bilo značajnih događaja koji zahtijevaju objavljivanje.

49. ODOBRENJE KONSOLIDOVANIH I ODVOJENIH FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove konsolidovane i odvojene finansijske izvještaje je usvojila Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 31. marta 2022. godine.

 Edib Galijatović Direktor		 Edin Muftić Član Uprave
--	---	---

