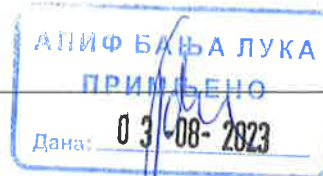


Opšti podaci

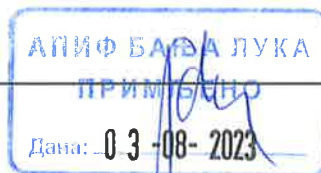


Oznaka: ICSWJN

I - Podaci o obvezniku predaje finansijskog izvještaja:	
1. Vrsta obveznika:	OSIGURANJA (šifra: 851)
2. Novosnovani obveznik (obveznik koji nije bio osnovan u prethodnom periodu predaje FI):	NE
3. Naziv pravnog lica:	Triglav osiguranje, ad
4. JIB:	4400883340003
5. Matični broj:	01388380
6. Opština:	002
7. Adresa:	Ulica Prvog krajiškog korpusa broj 29
8. Obveznik sa sjedištem u inostranstvu:	NE
9. Ime(na) i prezime(na), ime firme većinskog vlasnika i procenat učešća u vlasništvu:	Triglav INT
10. Veličina:	2 - veliko
11. Vlasništvo:	privatno
12. Šifra djelatnosti:	6512
13. Telefon:	051/215-262
14. e mail:	info@triglavrs.ba
15. Web adresa:	www.triglavrs.ba
16. Status pravnog lica:	finansijska organizacija
II - Podaci o finansijskom izvještaju:	
1. Izvještajna godina:	2023
2. Izvještajni period:	Polugodisnji (01.01.2023-30.06.2023)
3. Statusna promjena (popunjava se samo izvještaje van perioda):	X
4. Verzija izvještaja (redovan, ispravka revizija):	Redovna predaja
5. Konsolidovani izvještaj:	NE
6. Primjenjeni okviri finansijskog izvještavanja:	medunarodni racunovodstveni standardi (MRS), odnosno Medunarodni standardi fin. izvještavanja (MSFI)
7. Obveznik je u stanju mirovanja (ne postoje promjene u odnosu na prethodni izvještajni period):	NE
III - Podaci o licu ovlaštenom za vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izvještaja:	
1. Ime i prezime:	Jovana Kuridža
2. Način angažovanja:	radni odnos
3. Broj licence:	SR -1362/23
4. e mail:	jovana.kuridza@triglavrs.ba
5. Telefon:	051/215-262
6. Fax:	051/215-262

Lice sa licencom: Jovana KuridžaLice ovlašteno za zastupanje: [Signature]

Naziv obveznika: Triglav osiguranje, ad
 Matični broj: 01388380
 JIB: 4400883340003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Prvog krajiškog korpusa broj 29



Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (G)
 552-000-00000940-56 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Bilans stanja-aktiva

na dan 30.06.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	AKTIVA - A, STALNA IMOVINA (002 + 009 + 018 + 028 + 029)	001	24.422.366	4.542.952	19.879.414	19.627.008
01	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	1.428.076	1.150.790	277.286	284.502
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003				
011, dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004	3.666	3.666	0	0
012, dio 019	3. Goodwill	005				
013, dio 019	4. Softver i ostala prava	006				
014, dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007	1.420.120	1.147.124	272.996	273.532
015, 016 dio 019	6. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	008	4.290		4.290	10.970
02	II NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)	009	9.457.781	3.382.427	6.075.354	6.311.703
020, dio 029	1. Zemljište	010	48.400		48.400	48.400
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011				
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	5.360.226	820.884	4.539.342	4.657.584
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	1.596.367	1.122.520	473.847	517.062
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014	2.335.189	1.333.916	1.001.273	1.059.933
025, dio 029	6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015				
026, dio 029	7. Ostala osnovna sredstva	016	11.463		11.463	11.463
027, 028, dio 029	8. Avansi i nekretnine, biološka sredstva, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	017	106.136	105.107	1.029	17.261
03	III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	13.536.509	9.735	13.526.774	13.030.803
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019				
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	020				
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	021				
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	022				
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	1.805.000		1.805.000	2.405.000
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024				
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijanja	025				
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026	11.159.879	9.735	11.150.144	10.054.173
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	571.630		571.630	571.630
041, 042, dio 049	IV OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA	028				
040, dio 049	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	029				
	B. TEKUĆA IMOVINA (031 + 036 + 062 + 063)	030	11.445.880	337.956	11.107.924	8.213.531
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	0	0	0	387.545
100 do 109	1. Zalihe materijala	032				
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	033				
140 do 149	3. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	034			0	387.067
150 do 159	4. Dati avansi	035	0		0	478
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037 + 046 + 047 + 048 + 058 + 061)	036	5.585.184	337.956	5.247.228	3.860.797
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	2.129.214	159.733	1.969.481	1.325.291

Naziv obveznika: Triglav osiguranje, ad
 Maticni broj: 01388380
 JIB: 4400883340003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Prvog krajiškog korpusa broj 29

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (G)
 552-000-0000940-56 (R)
 571-010-0000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Bilans stanja-aktiva

na dan 30.06.2023

-KM

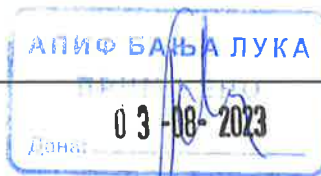
Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038				
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	1.326.353	159.733	1.166.620	878.048
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040				
204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	041				
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji	042				
206, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u inostranstvu	043	802.861		802.861	447.243
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	044				
208, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	045				
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	046	196.210	178.223	17.987	2.881
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	303.562		303.562	168.028
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	1.600.000	0	1.600.000	1.000.000
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica – matična i zavisna	049				
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	050				
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051	1.600.000		1.600.000	1.000.000
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052				
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	053				
235, dio 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	054				
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	055				
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056				
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057				
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059 + 060)	058	1.356.198	0	1.356.198	1.364.597
240	a) Gotovinski ekvivalenti – hartije od vrijednosti	059				
241 do 249	b) Gotovina	060	1.356.198		1.356.198	1.364.597
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061				
270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	5.770.512		5.770.512	3.836.728
278	IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063	90.184		90.184	128.461
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064				
	G. POSLOVNA AKTIVA (001 + 030 + 064)	065	35.868.246	4.880.908	30.987.338	27.840.539
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	066	2.543.840		2.543.840	2.545.674
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065 + 066)	067	38.412.086	4.880.908	33.531.178	30.386.213

Lice sa licencom: Jelena Kyruva

Lice ovlašteno za zastupanje: [Signature]



Naziv obveznika: Triglav osiguranje, ad
 Matični broj: 01388380
 JIB: 4400883340003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Prvog krajiškog korpusa broj 29



Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (G)
 552-000-00000940-56 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Bilans stanja-pasiva
 na dan 30.06.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	PASIVA - A. KAPITAL (102 – 109 + 110 – 111 + 112 + 118 + 119 – 120 + 121 – 124)	101	10.361.055	10.367.322
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 DO 108)	102	9.334.000	9.334.000
300	1. Akcijski kapital	103	9.334.000	9.334.000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104		
302	3. Državni kapital	105		
303	4. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106		
304	5. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107		
309	6. Ostali kapital	108		
310 do 312	II UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109		
320	III EMISIONA PREMIJA	110	512.209	512.209
321	IV EMISIONI GUBITAK	111		
dio 32	V REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	70.133	65.946
322	1. Zakonske rezerve	113	70.133	65.946
323	2. Statutarne rezerve	114		
324	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	115		
325	4. Rezerve za sopstvene akcije	116		
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	117		
330, 331, 332, 334 i 336	VI REVALORIZACIONE REZERVE	118		
333	VII NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119	389.999	377.600
335	VIII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	120	18.941	6.168
34	IX NERASPOREĐENI DOBITAK (122 + 123)	121	79.548	83.735
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	79.548	
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123		83.735
35	X GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+ 126)	124	5.893	0
350	1. Gubitak ranijih godina	125		
351	2. Gubitak tekuće godine	126	5.893	
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (128 do 136)	127	171.140	171.952
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	128		
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	129		
402	3. Rezervisanja za izravnanje rizika	130		
403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	131		
404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	132		
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	133		
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	134	171.140	171.952
407	8. Druge tehničke rezerve osiguranja	135		
409	9. Rezervisanja za sudske sporove u toku i ostala dugoročna rezervisanja	136		
	V. OBAVEZE (138 + 147)	137	20.455.143	17.301.265
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138	1.922.925	2.027.855
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	139		
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	140		
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	141		
413 i 414	4. Dugoročni krediti	142	1.641.301	1.641.301
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	143		
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	144		

Naziv obveznika: Triglav osiguranje, ad
 Matični broj: 01388380
 JIB: 4400883340003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Prvog krajiškog korpusa broj 29

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (G)
 552-000-00000940-56 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)


Bilans stanja-pasiva

na dan 30.06.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
418	7. Odložene poreske obaveze	145		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146	281.624	386.554
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148 + 156 + 160 + 161 + 164 + 165 + 166 + 167 + 168)	147	18.532.218	15.273.410
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148	0	156.559
420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	149		
421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	150		
422 i 423	v) Kratkoročni krediti	151		156.559
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dospijeva u periodu do godinu dana	152		
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	153		
427	đ) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	154		
429	e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	155		
43	2. Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa (157 do 159)	156	7.991	9.443
430 i 431	a) Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa	157	7.991	9.443
432 i 434	b) Obaveze po osnovu udjela u šteti i ugovorenim iznosima iz reosiguranja i retrocesije	158		
433 i 435	v) Obaveze po osnovu udjela u šteti i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	159		
440 do 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	160	1.405.820	563.521
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162 + 163)	161	231.548	198.976
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	231.224	197.986
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163	324	990
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	542.359	775.965
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	45.908	32.932
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	1.625	38.277
497	8. Odložene poreske obaveze	167	41.229	41.270
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	16.255.738	13.456.467
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	9.655.627	7.465.902
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171		
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	5.669.960	5.793.255
495	đ) Rezervisanja za udjele u šteti po osnovu saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	174		
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	930.151	197.310
	G. POSLOVNA PASIVA (101 + 127 + 137)	176	30.987.338	27.840.539
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177	2.543.840	2.545.674
	Đ. UKUPNA PASIVA (176 + 177)	178	33.531.178	30.386.213

Lice sa licencom:



Lice ovlašteno za zastupanje:




Naziv obveznika: Triglav osiguranje, ad
 Matični broj: 01388380
 JIB: 4400883340003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Prvog krajiškog korpusa broj 29



Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (G)
 552-000-00000940-56 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Bilans uspjeha

na dan 30.06.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI - I POSLOVNI PRIHODI (202 + 208 + 209 + 210 + 211 + 212)	201	7,789,498	8,654,842
60	1. Prihod od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja (203 do 207)	202		
600, 602, 605	a) Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	203		
601	b) Prihodi od premija dobrovoljnog penzijskog osiguranja	204		
603	v) Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi štete životnih osiguranja	205		
604	g) Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja životnih osiguranja, reosiguranja i retrocesija	206		
606 do 609	d) Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	207		
610 do 619	2. Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	208	6,533,741	6,198,186
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi štete neživotnih osiguranja	209	490,014	1,456,213
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210	28,397	277,490
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211		
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	737,346	722,953
	II POSLOVNI RASHODI (214 + 236)	213	8,144,199	8,942,240
	1. Funkcionalni rashodi (215 + 225 + 231)	214	4,488,301	5,722,169
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	158,400	153,408
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	216		
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	217		
502	v) Doprinosi za preventivu	218		
503	g) Vatrogasni doprinos	219	35,508	33,261
504	d) Doprinosi Zaštitnom fondu	220	121,076	117,540
505	d) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnaje rizika	221		
506	e) Doprinosi propisani posebnim zakonima	222	1,816	2,607
507	ž) Povećanje drugih tehničkih rezervi	223		
509	z) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	224		
51	1.2. Naknade štete, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja (226 do 230)	225		
510, 513	a) Naknade štete, ugovorenih iznosa i udjela u šteti životnih osiguranja	226		
511	b) Naknade štete i ugovorenih suma dobrovoljnog penzijskog osiguranja	227		
512, 514	v) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	228		
515, 516, 517	g) Rezervisanja za štete, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu životnih osiguranja	229		
518	d) Rashodi po osnovu bonusa i popusta životnih osiguranja	230		
52	1.3. Naknade štete i ostale naknade neživotnih osiguranja (232 do 235)	231	4,329,901	5,568,761
520, 521, 522, 524	a) Naknade štete, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u šteti neživotnih osiguranja	232	2,386,321	3,339,143
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	1,943,580	2,174,480
528	v) Rashodi po osnovu bonusa i popusta neživotnih osiguranja	234		
526, 527, 529	g) Rezervisanja za štetu, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	235		55,138
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237 + 240 + 246)	236	3,655,898	3,220,071
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238 + 239)	237	240,752	213,726

Naziv obveznika: Triglav osiguranje, ad
 Matični broj: 01388380
 JIB: 4400883340003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Prvog krajiškog korpusa broj 29

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (G)
 552-000-00000940-56 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Bilans uspjeta

na dan 30.06.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
530	a) Troškovi amortizacije	238	240.752	213.726
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239		
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	2.163.209	1.832.963
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	175.866	157.091
541	b) Troškovi provizija	242	223.831	156.321
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	1.614.185	1.394.813
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	136.726	112.829
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	12.601	11.909
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247 + 248)	246	1.251.937	1.173.382
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	1.100.485	1.017.598
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	151.452	155.784
	III POSLOVNI DOBITAK (201 – 213)	249		
	IV POSLOVNI GUBITAK (213 – 201)	250	354.701	287.398
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI - I FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	264.939	193.992
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	252		
662	2. Prihodi od kamata	253	260.265	193.985
663	3. Pozitivne kursne razlike	254	71	7
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255	4.603	
56	II FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	39.094	39.481
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257	27.257	23.516
562	2. Rashodi kamata	258	21	118
563	3. Negativne kursne razlike	259	300	4
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260	11.516	15.843
	III DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249 + 251 – 256) ili (251 – 256 – 250)	261		
	IV GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (250 + 256 – 251) ili (256 – 251 – 249)	262	128.856	132.887
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - I OSTALI PRIHODI (264 do 267)	263	129.952	170.308
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	264	89.567	6.719
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	265		
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	266		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Ostali prihodi	267	40.385	163.589
57	II OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	12.062	153.793
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	269		
572	2. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	270		
575	3. Rashodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	271		
573, 574, 576, 577 i 579	4. Ostali rashodi	272	12.062	153.793
	III DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263 – 268)	273	117.890	16.515
	IV GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268 – 263)	274		
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE - I PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276 do 278)	275		
680, 681, 682	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	276		
683	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	277		
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	278		

Naziv obveznika: Triglav osiguranje, ad
 Matični broj: 01388380
 JIB: 4400883340003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Prvog krajiškog korpusa broj 29

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (G)
 552-000-00000940-56 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Bilans uspjeha

na dan 30.06.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
58	II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	279		
580, 581, 582	1. Obezvrjeđenje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	280		
583	2. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	281		
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	282		
	III DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (275 – 279)	283		
	IV GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (279 – 275)	284		
690	d. Dobitak poslovanja koje se obustavlja	285		
590	d. GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	286		
691, 692	E. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	287	6.698	26.854
591, 592	Ž. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	288		23.818
	Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA - 1. Dobitak prije oporezivanja (261 + 273 + 283 + 285 + 287 – 262 – 274 – 284 – 286 – 288)	289		
	2. Gubitak prije oporezivanja (262 + 274 + 284 + 286 + 288 – 261 – 273 – 283 – 285 – 287)	290	4.268	113.336
721	I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Poreski rashodi perioda	291	1.625	24.191
dio 722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	292		
dio 722	3. Odloženi poreski prihodi perioda	293		
	J. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA - 1. Neto dobitak tekuće godine (289 – 290 – 291 – 292 + 293)	294		
	2. Neto gubitak tekuće godine (290 – 289 + 291 + 292 – 293)	295	5.893	137.527
	K OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU - I DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (297 do 302)	296		
	1. Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	297		
	2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	298		
	3. Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	299		
	4. Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	300		
	5. Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	301		
	6. Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	302		
	II GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (304 do 308)	303	374	122.811
	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	304	374	122.811
	2. Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	305		
	3. Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	306		
	4. Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	307		
	5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	308		
	L. OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (296 – 303) ili (303 – 296)	309	-374	-122.811
	LJ. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	310		
	M. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (309 ± 310)	311	-374	-122.811
	N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU - I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (294 ± 311)	312		
	II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (295 ± 311)	313	6.267	260.338
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	314		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	315		

Naziv obveznika: Triglav osiguranje, ad
 Maticni broj: 01388380
 JIB: 4400883340003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Prvog krajiškog korpusa broj 29

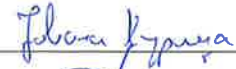
Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (G)
 552-000-00000940-56 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Bilans uspjeha
 na dan 30.06.2023


-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	Obična zarada po akciji	316	0	0
	Razrijeđena zarada po akciji	317		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	101	102
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	101	102

Lice sa licencom:



Lice ovlašteno za zastupanje:




Naziv obveznika: Triglav osiguranje, ad
 Matični broj: 01388380
 JIB: 4400883340003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Prvog krajiškog korpusa broj 29

АПИФ БАЊА ЛУКА

ПРИМЉЕНО

Дана: 03-08-2023

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (G)
 552-000-00000940-56 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Tokovi gotovine

na dan 30.06.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	9.162.504	8.796.183
	1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	8.806.254	6.561.511
	2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503		
	3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	154.354	178.638
	4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	201.896	2.056.034
	II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	8.400.379	8.598.268
	1. Odlivi po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u šteti iz saosiguranja i dati avansi	507	2.336.330	1.781.607
	2. Odlivi po osnovu naknade štete i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508		1.431.384
	3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	1.536.402	929.368
	4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.553.723	1.286.760
	5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	2.555.249	2.168.399
	6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512	55.161	
	7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513		
	8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	363.514	1.000.750
	III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 – 506)	515	762.125	197.915
	IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506 – 501)	516		
	B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	1.423.248	1.113.321
	1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	731.499	958.362
	2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	519		
	3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	520	518.295	10.132
	4. Prilivi po osnovu kamata	521	170.902	144.827
	5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522	2.552	
	6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523		
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	2.036.808	1.466.090
	1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525		
	2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	526		
	3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	131.651	87.916
	4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	1.905.157	1.378.174
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 – 524)	529		
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 – 517)	530	613.560	352.769
	V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - I. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531	0	391.166
	1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532		
	2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	533		
	3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	534		391.166
	4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535		
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536	158.485	208.503
	1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537		
	2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	538		
	3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	539	156.560	206.610
	4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	540	1.925	1.893
	5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541		
	6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542		
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531 – 536)	543		182.663

Naziv obveznika: Triglav osiguranje, ad
 Maticni broj: 01388380
 JIB: 4400883340003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Prvog krajiškog korpusa broj 29

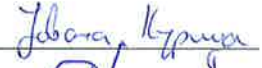
Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (G)
 552-000-00000940-56 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Tokovi gotovine
 na dan 30.06.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536 – 531)	544	158.485	
	G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501 + 517 + 531)	545	10.585.752	10.300.670
	D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506 + 524 + 536)	546	10.595.672	10.272.861
	Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545 – 546)	547		27.809
	E. NETO ODLIV GOTOVINE (546 – 545)	548	9.920	
	Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	1.364.597	1.494.373
	Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550		
	I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551		
	J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (549 + 547 – 548 + 550 – 551)	552	1.354.677	1.522.182

Lice sa licencom:



Lice ovlašteno za zastupanje:




Naziv obveznika: Triglav osiguranje, ad
 Matični broj: 01388380
 JIB: 4400883340003
 Šifra djetlatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Prvog krajiškog korpusa
 broj 29

АПИФ БАЇБАЛУКА
 ПРИМЉЕНО
 У 3-08-2023
 Дана.

Žiro račun: kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (CI)
 552-000-00000940-56 (RI)
 571-010-00000299-40 (RI)
 567-162-24003785-38 (RI)

Izvještaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.06.2023

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital/Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Rezerve za nekretnine i opremu	Rezerve za finansijska sredstva	Rezerve za vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacijske rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Majninski interesi)	UKUPNI KAPITAL
1.	Stanje na dan 01. 01. 20__ godine	901	7.556.000	768.025	65.946		343.408			-433.616	8.299.763		8.299.763
2.	Efekt promjena u računovodstvenim politikama	902											
3.	Efekt ispravke grešaka	903											
4.	Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20__ godine (901 ± 902 ± 903)	904	7.556.000	768.025	65.946	0	343.408			-433.616	8.299.763	0	8.299.763
5.	Dobit/(gubitak) za godinu	905								83.735	83.735		83.735
6.	Ostali ukupni rezultat za godinu	906											
7.	Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	907	0	0	0	0	0			83.735	83.735	0	83.735
8.	Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908	1.778.000	177.800							1.955.800		1.955.800
9.	Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909											
10.	Objavljene dividende	910											
11.	Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911		-433.616						433.616	0	0	0
12.	Ostale promjene	912					28.024				28.024		28.024
13.	Stanje na dan 31. 12. 20__ / 1. 1. 20__ godine (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	913	9.334.000	512.209	65.946	0	371.432			83.735	10.367.322	0	10.367.322
14.	Efekt promjena u računovodstvenim politikama	914											
15.	Efekt ispravki grešaka	915											

Naziv obveznika: Triglav osiguranje, ad
 Matični broj: 01388380
 JIB: 4400883340003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Prvog krajiškog korpusa
 broj 29

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (G)
 552-000-00000940-56 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Izvještaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.06.2023

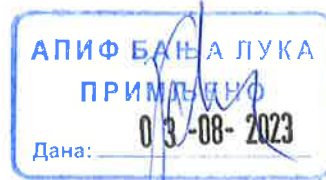
Grupa računa	POZICIA	AOP	Akcijski kapital/Vlasnički udjeli	Emisija premija	Rezerve	Revalorizacije rezervi za nekretnine i opremu	Revalorizacije rezervi za postrojenja i opremu	Revalorizacije rezervi za finansijska sredstva	Revalorizacije rezervi za vriednosti kroz viednost po ter. viednosti kroz rezultat	Ostale revalorizacije	Akumulirana netrasporedena dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interesi)	UKUPNI KAPITAL
	16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 20____. godine (913 ± 914 ± 915)	916	9.334.000	512.209	65.946	0	0	371.432	0	0	83.735	10.367.322	0	10.367.322
	17. Dobit/(gubitak) za godinu	917									-5.893	-5.893		-5.893
	18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918												
	19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919	0	0	0	0	0	0	0	0	-5.893	-5.893	0	-5.893
	20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920												
	21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921												
	22. Objavljene dividende	922												
	23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923			4.187						-4.187	0	0	0
	24. Ostale promjene	924						-374				-374		-374
	25. Stanje na dan 31. 12. 20____. godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922 ± 923 ± 924)	925	9.334.000	512.209	70.133	0	0	371.058	0	0	73.655	10.361.055	0	10.361.055

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



*Napomena: Finansijski izvještaj je urađen korištenjem APF-ove aplikacija FTA i zadovoljava propisanu formalno-pravnu, računsku i logičku kontrolu.



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

Ноте уз финансијске изјештаје на дан 30.06.2023. године

БИЛАНС УСПЈЕХА
На дан 30.06.2023. године
(у БАМ)

	Напомене	30. јун 2023.	30. јун 2022.
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Приходи из послова осигурања	5	7.284.455	7.198.629
Други пословни приходи	6	505.043	1.456.213
Расходи за дугор.резервисања и функционални рас.	7	(158.400)	(153.408)
Накнаде штета из осигурања и расходи реосигурања	8	(4.329.901)	(5.568.761)
Трошкови спровођења осигурања	9	(3.655.898)	(3.220.071)
Пословни добитак		(354.701)	(287.398)
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Финансијски приходи	10	264.939	193.992
Финансијски расходи	11	(39.094)	(39.481)
		225.845	154.511
ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Остали приходи	12	136.650	197.162
Остали расходи	13	(12.062)	(177.611)
		124.588	19.551
ГУБИТАК/ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА		(4.268)	(113.336)
Порез на добитак	14	(1.625)	(24.191)
НЕТО ГУБИТАК/ДОБИТАК ПЕРИОДА		(5.893)	(137.527)

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

БИЛАНС СТАЊА
На дан 30.06.2023. године
(у БАМ)

	Напомене	30. јун 2023.	31. децембар 2022.
АКТИВА			
Стална средства			
Нематеријална улагања	15	277.286	284.502
Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и остала основна средства	16	6.075.354	6.311.703
Грађевински објекти намјењени продаји	17	-	387.067
Дугорочни финансијски пласмани	18	13.526.774	13.030.803
		<u>19.879.414</u>	<u>20.014.075</u>
Текућа средства			
Потраживања по основу премије	19	1.969.481	1.325.291
Остала потраживања	20	323.070	171.387
Краткорочни финансијски пласмани	21	1.600.000	1.000.000
Готовински еквиваленти и готовина	22	1.354.677	1.364.597
Активна временска разграничења	23	5.860.696	3.965.189
		<u>11.107.924</u>	<u>7.826.464</u>
ПОСЛОВНА АКТИВА		<u>30.987.338</u>	<u>27.840.539</u>
Ванбилансна актива		<u>2.543.840</u>	<u>2.545.674</u>
УКУПНА АКТИВА		<u><u>33.531.178</u></u>	<u><u>30.386.213</u></u>
ПАСИВА			
Капитал			
Акцијски капитал	24	9.334.000	9.334.000
Резерве (емисиона премија и законске резерве)		582.342	578.155
Нереализовани нето добити по основу финансијских средстава расположивих за продају		371.058	371.432
Нераспоређени добитак ранијих година		79.548	-
Нераспоређени добитак текуће године		(5.893)	83.735
		<u>10.361.055</u>	<u>10.367.322</u>
Дугорочна резервисања	25	171.140	171.952
Дугорочне обавезе	26	1.922.925	2.027.855
Обавезе			
Дио дугорочних обавеза које за плаћање доспијевају у периоду до годину дана		133.470	294.494
Краткорочне обавезе	27	2.101.781	1.481.179
Одложене пореске обавезе		41.229	41.270
Пасивна временска разграничења:			
- Преносне премије	28	9.655.627	7.465.902
- Резервисање за штете	29	5.669.960	5.793.255
- Пасивна временска разграничења	30	184.463	192.439
- Остала пасивна временска разграничења	31	745.688	4.871
		<u>18.398.748</u>	<u>14.978.916</u>
ПОСЛОВНА ПАСИВА		<u>30.987.338</u>	<u>27.840.539</u>
Ванбилансна пасива	32	<u>2.543.840</u>	<u>2.545.674</u>
УКУПНА ПАСИВА		<u><u>33.531.178</u></u>	<u><u>30.386.213</u></u>

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

На дан 30.06.2023. године

(у БАН)

	Акцијски капитал/власнички удјели	Емисиона премија	Резерве	Ревалоризационе рез. за фин. сред. вреднована по фер вр/остали ук. рез.	Акумулирана нераспоређена добит(непокривени губитак)	Укупни капитал
Почетно стање на дан 01.01.2022	7.556.000	768.025	65.946	343.408	(433.616)	8.299.763
Добитак/(губитак) за годину	-	-	-	-	83.735	83.735
Емисија акцијског капитала и други облици повећања капитала	1.778.000	177.800	-	-	-	1.955.800
Други облици распоdjеле добити и покриће губитка	-	(433.616)	-	-	433.616	-
Остале промјене	-	-	-	28.024	-	28.024
Стање на дан 31.12.2022	9.334.000	512.209	65.946	371.432	83.735	10.367.322
Стање на дан 01.01.2023	9.334.000	512.209	65.946	371.432	83.735	10.367.322
Добитак/(губитак) за годину	-	-	-	-	(5.893)	(5.893)
Емисија акцијског капитала и други облици повећања капитала	-	-	-	-	-	-
Други облици распоdjеле добити и покриће губитка	-	-	4.187	-	(4.187)	-
Остале промјене	-	-	-	(374)	-	(374)
Стање на дан 30.06.2023	9.334.000	512.209	70.133	371.058	73.655	10.361.055

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

На дан 30.06.2023. године

(у БАМ)

	30. јун 2023.	30. јун 2022.
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од премије осигурања и реосигурања и примљени аванси	8.806.254	6.561.511
Приливи од учешћа у накнади штете	154.354	178.638
Остали приливи из пословних активности	201.896	2.056.034
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и удјела у штетама из саосигурања и дати аванси	(2.336.330)	(1.781.607)
Одливи по основу накнаде штета и удјела из реосигурања и ретроцесија	-	(1.431.384)
Одливи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија	(1.536.402)	(929.368)
Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	(1.553.723)	(1.286.760)
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	(2.555.249)	(2.168.399)
Одливи по основу плаћених камата	(55.161)	-
Остали одливи из пословних активности	(363.514)	(1.000.750)
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности	762.125	197.915
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	731.499	958.362
Приливи по основу продаје нематеријалних средстава, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	518.295	10.132
Приливи по основу камата	170.902	144.827
Прилив од дивиденди и учешћа у добитку	2.552	-
Одливи по основу куповине нематеријалних средстава, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	(131.651)	(87.916)
Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	(1.905.157)	(1.378.174)
Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања	(613.560)	(352.769)
Токови готовине из активности финансирања		
Прилив по основу краткорочних кредита	-	391.166
Одливи по основу краткорочних кредита	(156.560)	(206.610)
Одливи по основу финансијског лизинга	(1.925)	(1.893)
Нето прилив/(одлив) готовине из активности финансирања	(158.485)	182.663
Нето прилив/(одлив) готовине	(9.920)	27.809
Готовина на почетку обрачунског периода	1.364.597	1.494.373
Готовина на крају обрачунског периода	1.354.677	1.522.182

1. ОСНИВАЊЕ И ДЈЕЛАТНОСТ

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

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

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

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

Пословање Друштва обавља се у централни у Бањалуци те у филијалама на територији Републике Српске (Бања Лука, Добој, Градишка, Приједор, Бијељина, Пале).

Директор Друштва на дан 30. јун 2023. године је Јанез Рожмарин.

Чланови Управног одбора Друштва на дан 30. јун 2023. године су:

- Дарко Поповски, предсједник;
- Грегор Раилић, члан;
- Блаж Јакич, члан;

На дан 30. јун 2023. године Друштво има 101 запослена радника, а квалификациона структура запослених приказана је у сљедећој табели:

Квалификација	30. јун 2023
КВ	9
ССС	33
ВШС	4
ВСС	54
МР	1
УКУПНО	101

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА

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

На основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 94/15, 78/20), сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују МРС, односно МСФИ, као и Међународни стандард финансијског извјештавања за мале и средње ентитете ("МСФИ за СМЕС"), Међународне рачуноводствене стандарде за јавни сектор ("IPSAS"), Међународне стандарде вредновања ("IVS"), Међународне стандарде за професионалну праксу интерне ревизије, Концептуални оквир за финансијско извјештавање, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде ("MRSB") и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа ("IFAC").

У складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске („Службени гласник РС“, број 94/15 и 78/20) дана 4. октобра 2017. године Управни одбор Савеза РР РС донио је „Одлуку о утврђивању и објављивању Концептуалног оквира за финансијско извјештавање и основних текстова Међународних рачуноводствених стандарда (IAS), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања (IFRS)“.

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

Руководство Друштва анализира промјене у важећим Стандардима и тумачењима, као и новоусвојене Стандарде и тумачења издата након 31. децембра 2022. године, и након установљавања Стандарда и тумачења који су релевантни за Друштво, има намјеру да исте примјени у састављању финансијских извјештаја након што они буду званично преведени и објављени у Републици Српској.

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

- IFRS 16 "Закупи",
- Измјене IFRS 9 „Финансијски инструменти“ – Карактеристике плаћања унапријед са негативним компензацијама (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године),
- Измјене разних Стандарда "Унапрјеђења IFRS (период 2015 - 2017)" која су резултат годишњег унапрјеђења IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 и IAS 23) са циљем отклањања неусаглашености и усаглашавања текста (измјене би требало да се примјене за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2019. године),
- Измјене IAS 19 „Примања запослених“ – измјене, смањење или измирење планова накнада (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године),
- Измјене IAS 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате“ – Дугорочни интереси у придруженим ентитетима и заједничким подухватима (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2019. године),
- IFRIC 23 „Неизвјесност у третману пореза на добит“ (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2019. године),
- Измјене МСФИ-ја 3 "Пословне комбинације" – Упућивање на концептуални оквир с измјенама МСФИ-ја 3 (које ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2022. или након тог датума),

- Измјене МРС-а 37 "Одредбе, потенцијалне обавезе и неподвижна имовина" - Тешки уговори – Трошак испуњења уговора (који ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2022. или након тог датума),
- Измјене различитих стандарда због "Побољшања МСФИ-ја (циклус 2018. – 2020.)" које произлазе из годишњег пројекта побољшања МСФИ-ја (МСФИ 1, МСФИ 9 и МРС-а 41) првенствено с циљем уклањања недоследности и појашњења текста (Измјене МСФИ-ја 1, МСФИ-ја 9 и МРС-а 41 ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2022. или након тог датума),
- Измјене МСФИ 16 „Најмови“ – Концесије за најам повезане с Covid-19 након 30. јуна 2021. године, објављено 6. фебруара 2022. године (на снази од 1. априла 2021. године за финансијске године које почињу на или након 1. јануара 2021.).
- Измјене МСФИ 4 „Уговори о осигурању“ – Продужење привременог изузећа од примјене МСФИ 9, објављено у 6. фебруару 2022. године (датум истека привременог изузећа од МСФИ 9 продужено је са 1. јануара 2021. на годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2023.).
- Измјене МРС-а 1 "Презентирање финансијских извјештаја" - Класификација обавеза као текућих или дуготрајних (које ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2023. или након тог датума).
- Измјене МРС-а 1 "Представљање финансијских извјештаја" - Објављивање рачуноводствених политика (које ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2023. или након тог датума).
- Измјене МРС-а 8 "Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и погрешака" – Дефиниција рачуноводствених процјена (које ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2023. или након тог датума).
- Измјене и допуне МСФИ 9 „Финансијски инструменти“, МРС 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“, МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Објављивања“, МСФИ 4 „Уговори о осигурању“ и МСФИ 16 „Најмови“ – Реформа референтне каматне стопе – Фаза 2 (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2021.), а који је објављен 10. фебруара 2023. године, те примјена тече од датума објаве.
- Измјене МРС-а 12 "Порез на доходак" – Одгођени порез повезан с имовином и обвезама који произлази из једне трансакције (која ступа на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2023. или након тог датума).

На дан одобрења ових финансијских извјештаја били су објављени сљедећи нови стандарди и измјене постојећих стандарда, али још нису ступили на снагу:

- МСФИ 17 "Уговори о осигурању" укључујући измјене МСФИ-ја 17 издане 25. јуна 2020. и измјене МСФИ-ја 17 "Почетна примјена МСФИ-ја 17 и МСФИ-ја 9" издане 9. децембра 2021. године (ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2027. или након тог датума).
- Измјене МРС-а 1 "Презентација финансијских извјештаја" - Дугорочне обвезе са споразумима (које ступају на снагу за годишња раздобља која почињу 1. јануара 2024. или након тог датума).
- Измјене МСФИ-ја 16 "Најмови" - Обвеза најма у продаји и најму (која ступа на снагу за годишња раздобља која почињу 1. јануара 2024. или након тог датума).

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи

Приходи обухватају приходе од редовних осигуравајућих активности Друштва, односно пословне и финансијске приходе. Под редовним активностима Друштва подразумевају се све активности које Друштво предузима у обиму свог рада, као и активности које су са њима повезане и које подржавају тај рад и од њега произилазе или имају пропратни карактер.

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

3.1.1. Пословни (функционални) приходи

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

а) Приходи од премије осигурања и саосигурања

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

Преносна премија (резерве за незарађене премије) се обезбјеђује да би се обухватили дијелови фактурисаних премија који се односе на приходе наредних обрачунских периода. Преносна премија се обрачунава методом „pro rata temporis“ на фактурисану премију осигурања осим за осигурања с неравномјерним распоредом ризика у времену, односно за уговоре о осигурању код којих се висина покрића (ризик) мијења у времену трајања осигурања, преносна премија се обрачунава појединачно за сваки уговор о осигурању, узимајући у обзир промјене покрића током трајања осигурања и дужине трајања осигурања.

б) Приходи од учешћа у накнади штета

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

в) Приход од укидања и смањења резервисања

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

г) Приходи по основу провизија реосигурања

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

д) Остали пословни приходи

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

3.1.2. Финансијски приходи

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

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

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

3.1.3. Остали приходи

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

3.2. Расходи

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

3.2.1. Пословни (функционални) расходи

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

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

а) Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

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

Техничке резервације

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

- резерве за преносне премије,
 - резервсања за штете и
 - резервације за неистекле ризике.
- 1) Резерве за преносне премије – за осигурања са равномјерном расподјелом ризика у времену, односно за осигурања код којих се висина осигуравајућег покрића не мијења у току трајања осигурања обрачун преносне премије је урађен по принципу "pro rata temporis" на основу појединачних полиса за све полисе којима је трајање након 30. јуна 2023. године. За осигурања с неравномјерним распоредом ризика у времену, односно за уговоре о осигурању код којих се висина покрића (ризик) мијења у времену трајања осигурања, Друштво преносну премију обрачунава појединачно за сваки уговор о осигурању, узимајући у обзир промјене покрића током трајања осигурања и дужине трајања осигурања.
 - 2) Резерве за штете су резерве за настале пријављене штете (RBNS), резерве за настале непријављене штете (IBNR) и резерве за трошкове процјене штета (CHC). RBNS - попис резервација се врши за сваку појединачну пријављену штету. IBNR – обрачун је по признатим актуарским методама за осигурање од посљедица незгоде, ауто каско осигурање, осигурање од пожара и осталих штета на имовини, те осигурање моторних возила по Chain ladder (CL) методи на кумулативним подацима. За остале врсте обрачун је направљен по методи квоте штета. Резерва за трошкове процјене штета (CHC) обухвата резерву за директне и индиректне трошкове процјене штета. Резерва за директне и индиректне трошкове је обрачуната примјеном процента учешћа стварних директних односно индиректних трошкова обраде штета у ликвидираним штетама на формиране резервације.

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

Накнада за противпожарну заштиту

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

Накнада за шуме

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

Противградна заштита

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

Накнада за воде

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

Допринос Заштитном фонду РС

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

Накнада Агенцији за осигурање РС

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

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

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

в) Расходи по основу повећања резервисања

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

г) Трошкови спровођења осигурања

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

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

Код неживотних осигурања разграничени трошкови осигурања (DAC) обрачунавају се тако што се коефицијент учешћа бруто преносне премије у бруто фактурисаној премији по врстама осигурања множи са трошковима прибаве осигурања. Разграничавају се непосредни трошкови прибаве осигурања, односно трошкови провизије за закључене уговоре о осигурању и трошкови запослених директно и искључиво запослених на прибави осигурања, односно у случају запослених који обављају више послова сразмјерни дио трошкова тог запосленог за дио радног времена који просјечно годишње проводи на директним и искључивим пословима прибаве осигурања. Обрачун се ради збирно за све врсте осигурања осим за осигурање корисника банкарских кредита, за који се обрачун ради посебно, јер је у питању вишегодишњи уговор о осигурању па је значајно већи и удио преносне премије у бруто премији у односу на остале врсте осигурања.

3.2.2. Финансијски расходи

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

3.2.3. Остали расходи

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

3.2.4. Расходи по основу обезврјеђења имовине

Расходи по основу обезврјеђења имовине обухватају негативне ефекте вриједносних усклађивања нематеријалних улагања, некретнина и опреме, дугорочних финансијских пласмана и потраживања у складу са IAS 36 - Умањење вриједности имовине и другим релевантним МРС. На рачунима ове групе исказује се и негативан ефекат промјене поштене (фер) вриједности средстава у складу са IAS 16 – Некретнине, постројења и опрема, IAS 38 - Нематеријална имовина, IAS 5-Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања и осталим релевантним IAS -има.

3.3. Прерачунавање девизних износа

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

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

3.4. Бенефиције за запослене

а) Порези и доприноси

У складу са регулативом РС, као и усвојеном рачуноводственом политиком Друштво је обавезно да уплаћује доприносе разним државним фондовима за социјалну заштиту. Ове обавезе укључују доприносе на терет послодавца у износима који се обрачунавају примјеном законом прописаних стопа. Друштво има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из нето зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Доприноси на терет запослених и на терет послодавца књиже се на терет трошкова у периоду на који се односе.

б) Бенефиције запосленима

У складу са Правилником о раду Друштва, Друштво је у обавези да исплати отпремнине радницима који су закључили уговор о раду на неодређено вријеме приликом одласка у пензију. У складу са IAS 19 "Накнаде запосленима" Друштво врши обрачун и укалкулисавање садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине, као и за неискориштене годишње одморе примјеном сопственог актуарског обрачуна. Трошкови везани за накнаде приликом одласка у пензију утврђују се коришћењем метода пројектованих јединица кредитирања са актуарским одмјеравањем.

3.5. Порези

Текући порез на добитак

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

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

Одложени порез на добитак

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

Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата представљају плаћања према важећим републичким и општинским прописима ради финансирања разних комуналних и републичких потреба.

Порез на додату вриједност

У складу са чланом 25. Закона о порезу на додату вриједност услуге осигурања и реосигурања су ослобођене плаћања пореза на додату вриједност. Друштво није у потпуности ослобођено плаћања пореза на додату вриједност, а то се односи на издавање под закуп сопствених пословних простора, те у складу са тим врши обрачун и плаћање пореза на додату вриједност. За набавке роба и услуга из иностранства код којих је услуга извршена у Републици Српској врши се обрачун и плаћање пореза на додату вриједност.

3.6. Нематеријална улагања

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

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

3.7. Некретнине и опрема

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

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

Након почетног признавања сва средства опреме исказују се по набавној вриједности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губитака због обезвјеђења, односно примјеном основног

поступка предвиђеног IAS 16 – Некретнине, постројења и опрема. Друштво је у 2021. години извршило примјену IAS 5- Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања. Друштво поред некретнина у категорији некретнина евидентира имовину по основу примјене IFRS 16.

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

Друштво на дан 30. јун 2023. године нема хипотека, залога или других терета на сталним средствима Друштва.

3.8. Инвестиционе некретнине

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

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

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

У складу са регулативом Друштво периодично врши процјену вриједности инвестиционе некретнине. Друштво је на дан 30.06.2021. године донијело одлуку да изврши прерасподјелу пословног простор у Брчко Дистрикту из групе грађевинских објеката у групу инвестиционе некретнине.

3.9. Амортизација

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

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

Процијењени корисни вијек употребе који је служио као основа за обрачун амортизације и примијењене стопе у првом полугодишту 2023. године приказан је у наставку:

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

3.10. Финансијска имовина

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

Друштво финансијска средства у зависности од намјере са којом су стечена распоређује у једну од следећих категорија: финансијска средства која се држе до доспијећа или финансијска средства расположива за продају.

Метода ефективне каматне стопе

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

3.10.1. Финансијска средства која се држе до доспијећа

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

3.10.2. Финансијска средства расположива за продају

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

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

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

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

3.10.3. Краткорочна потраживања и пласмани

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

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

3.11. Потраживања по основу премије осигурања и остала краткорочна потраживања

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

3.12. Процијењивање позиција активе

Друштво у складу са Правилником о начину процијењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 10/09, 91/14 и 57/22, у даљем тексту: Правилник) врши процијењивање позиција активе.

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

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

1) прва категорија:

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

2) друга категорија:

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

3) трећа категорија:

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

4) четврта категорија:

- а) потраживања од дужника у стечају или од дужника за кога се основано може очекивати да ће над њим бити отворен стечај.
- б) потраживања од дужника који своје обавезе измирује с доцњом од преко девет мјесеци.
- в) потраживања од дужника који обавезе по основу премије неживотног осигурања не плаћа послје истека периода осигурања, а ако је тај период дужи од једне године не плаћа их послје истека годину дана од започињања периода осигурања за ту годину.
- г) потраживања од дужника који обавезе по основу премије реосигурања не плаћа послје истека периода реосигурања а ако је тај период дужи од једне године не плаћа их послје истека годину дана од започињања периода реосигурања за ту годину.

д) потраживања од лица које је повезано лице с друштвом за осигурање, а која би иначе била класификована у другу или трећу категорију.

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

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

Друштво је исправку потраживања премије на дан 30.06.2023. године извршило у складу са измјеном Правилника о процјењивању билансних и ванбилансних позиција Друштава за осигурање, односно брисањем критеријума исправке вриједности потраживања по строжијем кријтеријуму. Друштво врши отпис ненаплативе премије и потраживања након што су исцрпљене све могућности за наплату. Износ отписаних потраживања се приказује у билансу успјеха као расход уколико већ нису била на исправци вриједности. Већина потраживања по том основу имају већ формиране исправке вриједности. Сва накнадно наплаћена потраживања књиже се као приход од наплаћених отписаних потраживања у билансу успјеха и прилив новчаних средстава у билансу стања.

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

3.12. Готовински еквиваленти и готовина

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

3.13. Умањења финансијске имовине

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

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

Престанак признавања финансијске имовине

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

3.14. Активна временска разграничења

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

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

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

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

3.15. Капитал и резерве

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

Друштва за осигурање су дужна располагати одговарајућим капиталом с обзиром на обим и врсте послова осигурања које обавља као и ризике којима је изложено код обављања тих послова. Капитал друштва у складу са Правилником о начину обрачуна капитала и адекватности капитала друштава за осигурање у Републици Српској („Правилник“) чини основни капитал и додатни капитал умањен за одбитне ставке. Капитал друштва за осигурање, које обавља послове у врстама неживотних осигурања обрачунат у складу са одредбама Закона и Правилника мора бити најмање једнак маргини солвентности за послове у врстама неживотних осигурања, а изузетно од одредби Правилника капитал друштва за осигурање које обавља послове у врстама неживотних осигурања не може бити мањи од Законом прописаног минималног износа капитала који на 30. јун 2023. године износи 7.000.000 ВМ.

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

- износа $1/3$ обрачунате маргине солвентности за послове у врстама неживотних осигурања и
- Законом прописаног минималног износа капитала за обављање послова у врстама неживотних осигурања односно 7.000.000 ВМ.

3.16. Финансијске обавезе

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

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

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

3.17. Обавезе по основу штета и друге обавезе из пословања

Обавезе за штете по основу осигурања се евидентирају у висини накнаде за ликвидираних штете које треба исплатити осигураницима, корисницима осигурања или трећим оштећеним лицима. За износе пријављених, а неликвидираних обавеза по основу штета, као и за износе насталих, а непријављених обавеза по основу штета Друштво формира резервисања. Уколико је обавеза исказана у иностраној валути или је уговорена валутна клаузула приликом почетног признавања Друштво обавезу изражава у

конвертибилним маркама, тако што се на износ у страниј валути примјењује званични средњи курс те стране валуте на датум трансакције у складу са ефектима промјена девизних курсева. Промјена девизног курса од датума трансакције до датума исплате обавезе исказују се као курсна разлика у корист прихода или на терет расхода. Обавезе исказане у страниј валути на дан биланса прерачунавају се према званичном средњем курсу, а курсне разлике признају се као приход или расход периода.

3.18. Резерве за преносне премије

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

Преносна премија се обрачунава методом "pro rata temporis" за осигурања са равномјерном расподелом ризика у времену, односно за осигурања код којих се висина осигуравајућег покрића не мијења у току трајања осигурања, док се за осигурања с неравномјерним распоредом ризика у времену, односно за уговоре о осигурању код којих се висина покрића (ризик) мијења у времену трајања осигурања, Друштво преносну премију обрачунава појединачно за сваки уговор о осигурању, узимајући у обзир промјене покрића током трајања осигурања и дужине трајања осигурања.

3.19. Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете

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

Резерве за штете из уговора о осигурању које се исплаћују у облику ренте, обрачунавају се актуарским методама у капитализованим износима (садашња вриједност будућих рентних исплата). Резерва се утврђује за сваку рентну штету посебно и при томе се користе таблице смртности Републике Србије 2010-2012 и дисконтује се стопом приноса на финансијска улагања Друштва. Резервисања за директне и индиректне трошкове обраде штета се формирају тако што се на збир RBNS и IBNR примјењује удио стварних трошкова обраде штета у ликвидираним штетама.

3.20. Резервисања за настале, а непријављене штете

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

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

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

За врсте осигурања 02 – Здравствено осигурање, 07 – Осигурање робе у превозу, 13 – Осигурање од опште грађанске одговорности, 14 – Осигурање кредита и 18 – Осигурање помоћи, Друштво је користило просјечно трогодишње учешће пријављених штета (ликвидираних и резервисаних) насталих у претходној години у укупном износу пријављених штета у њиховој години настанка. Овај проценат учешћа се примјењује на укупан износ пријављених штета у текућој години чиме се добија износ резервисања за настале непријављене штете. Друштво користи ову методу услјед недовољног искуства са штетама у овим врстама осигурања.

3.21. Остале обавезе

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

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ

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

Процјене и претпоставке се стално преиспитују. Измјене књиговодствених процјена признају се у периоду измјене уколико се односе само на тај период или у периоду измјене у будућим периодима уколико измјена утиче на текући и будуће периоде.

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

Исправка вриједности потраживања

Друштво обрачунава обезвјеђење сумњивих потраживања у складу са одредбама Правилника о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 10/09, 91/14 и 57/22) као и на основу процјене руководства Друштва засноване на историјском искуству. Руководство вјерује да није потребна додатна исправка вриједности потраживања изузев резервисања већ приказаних у финансијским извјештајима.

Процјена резерви штета за настале непријављене штете

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

Резерве за настале непријављене штете се базирају на обрачунима које се раде за сваку врсту осигурања посебно. За сваку врсту осигурања користе се статистички подаци о штетама у више задњих година. За израчун резервисања се користи метода уланчаних лествица и метода очекиване квоте штета. Руководство вјерује да нису потребна додатна резервисања изузев већ приказаних у финансијским извјештајима.

Правична (фер) вриједност

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

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

Неизјесност процјена везана уз формирање резерви

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

Реосигурање

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

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

5. ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВА ОСИГУРАЊА

	У БАМ	
	30. јун 2023.	30. јун 2022.
Обрачуната премија по основу аутоодговорности моторних возила и каско осигурања	5.046.585	3.979.537
Обрачуната премија по основу осталих осигурања имовине	3.297.093	2.420.910
Обрачуната премија осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања	379.787	338.614
Укупно обрачуната премија	8.723.465	6.739.061
Промјена преносне премије аутоодговорности моторних возила и каско осигурања	(752.554)	(97.755)
Промјена преносне премије имовине	(1.431.679)	(476.841)
Промјена преносне премије осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања	(5.492)	33.721
Промјена преносне премије осигурања и саосигурања	(2.189.725)	(540.875)
Приходи од смањања резервисаних штета реосигурања	28.397	277.490
Приходи од провизија по основу уговора о саосигурању у неживотном осигурању	375.390	401.605
Приходи од провизија по основу уговора о саосигурању и фронтинзима-Заваровалница Триглав д.д.	131.268	91.695
Приходи од регреса по основу неживотних осигурања	152.945	164.993
Приходи од продаје зелене карте	2.996	2.896
Приход од закупнина, инвестиционе некретнине, постројења и опреме неживотног осигурања	58.040	58.549
Приходи од продаје зелене/бијеле карте Бироа зелене карте	984	2.700
Приходи од Бироа зелене карте	695	515
	7.284.455	7.198.629

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

6. ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У БАМ	
	30. јун 2023.	30. јун 2022.
	<u> </u>	<u> </u>
Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима реосигурања/саосигурања у иностранству	490.014	251.153
Приходи по основу учешћа у накнади штета из послова саосигурања у земљи	-	1.205.060
Остали пословни приходи	15.029	-
Укупно приход од премије осигурања	<u><u>505.043</u></u>	<u><u>1.456.213</u></u>

7. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНИ РАСХОДИ

	У БАМ	
	30. јун 2023.	30. јун 2022.
	<u> </u>	<u> </u>
Доприноси за шуме, противградну и противпожарну заштиту	28.553	25.416
Трошкови републичких и комуналних пореза и такси	6.955	7.845
Допринос Заштитином фонду	19.343	25.069
Трошкови Агенције за осигурање Републике Српске	65.908	59.774
Остали доприноси	37.641	35.304
	<u><u>158.400</u></u>	<u><u>153.408</u></u>

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

8. НАКНАДЕ ШТЕТА ИЗ ОСИГУРАЊА И РАСХОДИ РЕОСИГУРАЊА

	У БАМ	
	30. јун 2023.	30. јун 2022.
Трошкови процјене штета незгода, здравствено осигурање и каско	19.657	13.138
Трошкови реосигурања необавезних осигурања	844.289	827.576
Трошкови штета незгода и здрав., АО, каско, имовина	2.337.191	3.232.233
Трошкови адвоката и такси АО и каско	29.473	93.772
Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања	1.947.710	1.346.905
Резервисања за штете и друга неживотна осигурања	-	55.137
Преносна премија МВ (АО+ АК)	(848.419)	-
	<u>4.329.901</u>	<u>5.568.761</u>

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

9. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	30. јун 2023.	У БАМ 30. јун 2022.
Трошкови нето зарада запослених	801.874	728.705
Трошкови пореза и доприноса за зараде запослених	417.311	372.705
Трошкови амортизације некретнине, опрема, моторна возила и нематеријална улагања	172.117	140.661
Трошак амортизације права на употребу (физичка и правна лица, аутомобили)	68.635	73.065
Трошкови закупа	1.318.822	1.061.436
Трошкови репрезентације	31.974	43.551
Трошкови рекламе и пропаганде	98.188	182.454
Трошкови материјала, горива, енергије и комуналних услуга	180.388	162.167
Трошкови телефона, интернета и поштанских услуга	40.543	38.424
Трошкови провизија	286.002	207.906
Трошкови провизија НЛБ банка а.д.	(180.872)	(135.397)
Трошкови одржавања	117.958	82.370
Трошкови адвокатских и актуарских услуга и нотариаи	56.985	22.343
Трошкови пореза на непокретности, пореза на додатну вриједност, такси и пореза по одбитку	20.043	17.899
Трошкови доприноса за остале накнаде	-	3.857
Трошкови уговора о дјелу, ауторски услуга, привременим и повременим пословима, Управног одбора и осталих уговора	127.140	106.880
Трошкови службених путовања (ноћења, путарина, употеба властитог аута и сл.)	24.252	27.780
Трошкови премије осигурања	16.217	14.986
Трошкови платног промета	16.428	13.059
Трошкови спонзорства и донаторства	2.700	4.390
Трошкови стручног образовања запослених	5.580	6.724
Остали трошкови	33.613	44.106
	3.655.898	3.220.071

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

10. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	30. јун 2023.	У БАМ 30. јун 2022.
Приходи од камата по основу дисконтовања хартија од вриједности	54.880	79.337
Приходи од камата на обвезнице	161.379	83.850
Приходи од камата на орочене депозите	26.101	18.613
Приходи од камата резервног фонда	2.626	2.182
Приходи од камата на трансакционе рачуне	3	4
Добици по основу раскида уговора-ИФРС 16	4.603	-
Приходи од камате - регрес	12.795	10.006
Приходи од дивиденди	2.552	-
	264.939	193.992

11. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

	30. јун 2023.	У БАМ 30. јун 2022.
Трошкови камата по основу кредитних обавеза	27.257	23.516
Расходи по IFRS 16	11.516	15.844
Расходи камата	-	74
Расходи камата за неблаговремено плаћање	21	43
Негативне курсне разлике	300	4
	39.094	39.481

12. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	30. јун 2023.	У БАМ 30. јун 2022.
Наплаћена отписана потраживања и ефекат исправке вриједности потраживања	11.349	144.708
Остали непоменуту приходи	23.282	11.037
Приходи од смањења обавеза	1.177	-
Добици од продаје опреме	-	6.719
Приходи од наплате регреса из ранијих година	11.275	34.698
Добици од продаје некретнина	89.567	-
	<u>136.650</u>	<u>197.162</u>

13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	30. јун 2023.	У БАМ 30. јун 2022.
Расходи по основу исправке вриједности потраживања и отписи потраживања	284	2.570
Остали расходи	11.778	24.014
Трошкови казни, прекршаја, судских рјешења и остало	-	151.027
	<u>12.062</u>	<u>177.611</u>

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

(а) Компоненте пореза на добит

	У БАМ	
	30. јун 2023.	30. јун 2022.
Текући порез на добитак	<u>1.625</u>	<u>24.191</u>
Порез на добитак	<u>1.625</u>	<u>24.191</u>

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

	У БАМ	
	30. јун 2023.	30. јун 2022.
<i>Добитак/ Губитак, прије опорезивања</i>	<u>(4.268)</u>	<u>(113.336)</u>
Порез на добитак по стопи од 10%	<u>(427)</u>	<u>(11.334)</u>
Порески ефекат расхода / прихода који нису признати код одређивања опорезиве добити	2.052	(12.857)
Порез на добитак	<u>1.625</u>	<u>(24.191)</u>

ц) Одложене пореске обавезе

	У БАМ	
	30. јун 2023.	31. децембар 2022.
Стање, 1. јануар 2022. године	41.270	38.157
Порески ефекти вредновања ХоВ исказаних у промјенама у капиталу	<u>(41)</u>	<u>3.113</u>
Стање на дан	<u>41.229</u>	<u>41.270</u>

15. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У БАМ			
	Лиценце	Софтвер	Нематеријална улагања у припреми	Укупно
Набавна вриједност				
Стање 1. јануара 2022. године	8.567	1.439.974	7.570	1.456.111
Набавке у току године	-	-	136.344	136.344
Активирање	-	132.944	(132.944)	-
Пренос између класа	-	(2.571)	-	(2.571)
Отпис	(4.901)	(223.140)	-	(228.041)
Стање 31. децембра 2022. године	3.666	1.347.207	10.970	1.361.843
Стање 1. јануара 2023. године	3.666	1.347.207	10.970	1.361.843
Набавке у току године	-	-	66.234	66.234
Активирање	-	72.913	(72.913)	-
Пренос између класа	-	-	-	-
Отпис	-	-	-	-
Стање 30. јун 2023. године	3.666	1.420.120	4.290	1.428.077
Акумулирана амортизација				
Стање 1. јануара 2022. године	7.993	1.196.392	-	1.204.385
Амортизација за текућу годину	-	102.866	-	102.866
Пренос између класа	-	(2.443)	-	(2.443)
Отпис	(4.327)	(223.140)	-	(227.467)
Стање 31. децембра 2022. године	3.666	1.073.675	-	1.077.341
Стање 1. јануара 2023. године	3.666	1.073.675	-	1.077.341
Амортизација за текућу годину	-	73.450	-	73.450
Пренос између класа	-	-	-	-
Отпис	-	-	-	-
Стање 30. јун 2023. године	3.666	1.147.124	-	1.150.790
Садашња вриједност				
31. децембар 2022. године	0	273.532	10.970	284.502
30. јун 2023. године	0	272.996	4.290	277.286

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

	Зграде и земљишта	Моторна возила	Опрема и намјештај	Средства у припреми	Право на употребу (физичка, правна лица и аутомобили)	Инвести- циона некретнина	Укупно
Набавна вриједност							
Стање 1. јануара 2022. године	4.741.758	467.017	1.057.435	105.647	958.620	2.392.311	9.722.788
Активирање	-	21.032	34.160	16.721	39.347	-	111.259
Отуђења, отписи и обезвређење	-	(96.330)	(70.249)	-	-	-	(166.579)
Рекласификација	(19.583)	-	2.571	-	-	-	(17.012)
Раскид уговора IFRS 16	-	-	-	-	(20.431)	-	(20.431)
Стање 31. децембра 2022. године	4.722.175	391.719	1.023.917	122.368	977.536	2.392.311	9.630.025
Стање 1. јануара 2023. године	4.722.175	391.719	1.023.917	122.368	977.536	2.392.311	9.630.025
Повећање	-	-	-	10.960	16.709	-	27.669
Активирање	-	-	27.191	(27.191)	-	-	-
Отуђења, отписи и обезвређење	-	-	(6.004)	-	-	(57.123)	(63.127)
Рекласификација	-	-	-	-	-	-	-
Раскид уговора IFRS 16	-	-	-	-	(136.786)	-	(136.786)
Стање 30. јун 2023. године	4.722.175	391.719	1.045.104	106.137	857.459	2.335.188	9.457.782
Акумулирана амортизација и умањење вриједности							
Стање 1. јануара 2022. године	326.627	350.433	723.728	105.107	341.781	1.297.690	3.145.365
Амортизација за текућу годину	65.638	19.084	70.377	-	146.847	34.688	336.635

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

Рекласификација	-	-	-	-	2.443	-	-	2.443
Отписи и обезвређење	-	(96.330)	(64.260)	-	(160.590)	-	-	(160.590)
Раскид уговора IFRS 16	-	-	-	-	(5.530)	-	-	(5.530)
Стање 31. децембра 2022. године	392.265	273.187	732.288	105.107	483.098	1.332.378	1.332.378	3.318.323
Стање 1. јануара 2023. године	392.265	273.187	732.288	105.107	483.098	1.332.379	1.332.379	3.318.324
Амортизација за текућу годину	32.739	10.594	38.335	-	65.617	16.999	16.999	164.284
Рекласификација	-	-	-	-	-	-	-	-
Отписи и обезвређење	-	-	(5.553)	-	-	(15.461)	(15.461)	(21.014)
Раскид уговора IFRS 16	-	-	-	-	(79.164)	-	-	(79.164)
Стање 30. јун 2023. године	425.004	283.781	765.070	105.107	469.551	1.333.917	1.333.917	3.382.430
Садашња вриједност								
31. децембар 2022. године	4.329.910	118.532	291.629	17.261	494.438	1.059.933	1.059.933	6.311.703
30. јун 2023. године	4.297.171	107.938	280.034	1.030	387.908	1.001.271	1.001.271	6.075.354

17. ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ НАМИЈЕЊЕНИ ПРОДАЈИ

	У БАМ	
	30. јун 2023.	31. децембар 2022.
Стална средства намијењена продаји	-	524.929
Исправка вриједности	-	(137.862)
	-	387.067

Некретнине, које су у 2022. години биле на позицији грађевинских објеката намијењених продаји у првом полугодишту 2023. годину су продате.

18. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У БАМ	
	30. јун 2023.	31. децембар 2022.
Дугорочни финансијски пласмани (депозити)		
Atos Bank a.d. Бања Лука	500.000	-
Addiko banka a.d. Бања Лука	500.000	1.600.000
Raiffeisen bank d.d. Сарајево	805.000	805.000
	1.805.000	2.405.000
Хартије од вриједности расположиве за продају		
ХОВ које служе за покриће техничких резерви неживотних осигурања- Обвезнице Владе Републике Српске	8.846.491	7.701.870
ХОВ које служе за покриће Гарантног фонда Републике Српске- Обвезнице Владе Републике Српске	1.600.000	1.600.000
Акције Mtel a.d. Бања Лука	15.290	17.820
Корпоративне Обвезнице	688.363	734.483
	11.150.144	10.054.173
Остали дугорочни финансијски пласмани		
Резервни фонд Бироа зелене карте	400.000	400.000
Фонд за наканду штета Бироа зелене карте	171.630	171.630
	571.630	571.630
УКУПНО	13.526.774	13.030.803

19. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ

	30. јун 2023.	У БАМ 31. децембар 2022.
Потраживања по основу премије неживотних осигурања	1.326.145	1.045.038
Потраживања по основу зелених карти	208	156
Потраживања из иностранства по основу учешћа у накнади штета (саосигурања, реосигурања и ретроцесија) Ре дд	649.583	447.243
Потраживања из иностранства по основу учешћа у накнади штета (саосигурања, реосигурања и ретроцесија) Заваровалница Триглав дд	153.278	-
	<u>2.129.214</u>	<u>1.492.437</u>
Минус: Исправка вријед. потраживања за премију	<u>(159.733)</u>	<u>(167.146)</u>
	<u>1.969.481</u>	<u>1.325.291</u>

Кретања на исправци вриједности потраживања по основу премије и осталих потраживања

	Исправка потраживања по основу премије	Исправка осталих потраживања
Стање на 1. јануар 2022 године	351.928	191.544
Повећања у току године	-	-
Смањење у току године	(146.191)	(6.483)
Коначан отпис	(38.591)	(3.853)
Стање на дан 31. децембра 2022. године	<u>167.146</u>	<u>181.208</u>
Повећања у току године	-	-
Смањење у току године	(5.498)	(2.985)
Коначан отпис	(1.915)	-
Стање на дан 30. јун 2023. године	<u>159.733</u>	<u>178.223</u>

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

20. ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА

	30. јун 2023.	У БАМ 31. децембар 2022.
Потраживања по основу права на регрес	196.210	184.088
Потраживања за камату	161.920	136.765
Потраживања по основу улагања	6.261	11.001
Потраживања од запослених	2.871	1.955
Потраживања од Бира зелене карте у БиХ	1.326	1.330
Потраживања по основу улагања	128.267	-
Остала потраживања	4.438	17.456
	501.293	352.595
Исправка вриједности осталих потраживања	(178.223)	(181.208)
	323.070	171.387

21. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	30. јун 2023.	У БАМ 31. децембар 2022.
Краткорочни финансијски пласмани (депозити)		
Atos Bank a.d. Бања Лука	-	500.000
Addiko banka a.d. Бања Лука	1.600.000	500.000
	1.600.000	1.000.000

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

22. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	30. јун 2023.	У БАМ 31. децембар 2022.
Жиро рачун	1.236.292	1.206.487
Девизни рачуни	118.385	158.110
	1.354.677	1.364.597

23. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	30. јун 2023.	У БАМ 31. децембар 2022.
Разграничени трошкови прибаве осигурања	1.552.458	1.241.598
Преносна премија саосигурања и реосигурања која пада на терет саосигуривача и реосигуривача	1.835.825	987.407
Резервисања по основу трошкова реосигурања	1.507.709	1.602.607
Разграничени трошкови-унапријед плаћени трошкови и аконтација пореза на добит	374.705	133.577
Разграничени трошкови-IFRS 17	577.424	-
Потраживања за нефактурисане приходе	12.575	-
	5.860.696	3.965.189

24. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ

	У БАМ	
	30. јун 2023.	31. децембар 2022.
Акцијски капитал	9.334.000	9.334.000
Нереализовани добици/губици по фин.сред.расположивих за продају	371.058	371.432
Законска резерва	70.133	65.946
Емисиона премија	512.209	512.209
Нераспоређени добитак/губитак ранијих година	79.548	-
Резултат текућег периода	(5.893)	83.735
Укупни капитал	10.361.055	10.367.322

Структура акцијског капитала Друштва на дан 30. јун 2023. године састојала се од 100% власништва над акцијама од стране Triglav INT d.d. Љубљана Словенија.

Законске резерве у износу од 70.133 КМ настале су издвајањем из акцијског капитала и дијелом из добити Друштва на основу Закона о привредним друштвима који дефинише да се ове резерве издвајају из добити све док резерва не достигне износ од 10% основног капитала. На дан 30.06.2023. године законске резерве су повећане за 5%, као резултат расподеле нераспоређене добити из 2022. године у износу од 4.187 КМ.

Нереализовани добици на дан 30. јун 2023. године у износу од 371.058 КМ односе се на добитке по основу повећања фер вриједности ХОВ које су класификоване као финансијска имовина расположива за продају.

Друштво је дана 19.08.2022. године извршило докапитализацију у износу 1.955.800 КМ, тако да укупан број акција Друштва износи 4.667.

Друштво је на дан 30. јун 2023. године имало негативну зараду по акцији у износу од 1,26 КМ.

25. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

	У БАМ	
	30. јун 2023.	31. децембар 2022.
Резервисања за награде и друге бенефиције запослених	171.140	171.952
	171.140	171.952

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

26. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	30. јун 2023.	У БАМ 31. децембар 2022.
Дугорочне обавезе:		
Заваровалница Триглав д.д. Љубљана	1.641.300	1.797.861
Дугорочне обавезе по ИФРС 16	415.095	524.488
	2.056.395	2.322.349
Текуће доспијеће:		
Заваровалница Триглав д.д. Љубљана	-	156.560
Дугорочне обавезе по ИФРС 16	133.470	137.935
	133.470	294.494
	1.922.925	2.027.855

27. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	30. јун 2023	У БАМ 31. децембар 2022.
Обавезе према добављачима	31.742	135.927
Обавезе према ино добављачима	4.036	12.558
Укалкулисане обавезе (премија реосигурања, по основу МРС 19, Босна реосигурање д.д. Сарајево, Биро зелене карте и остали текући трошкови)	119.601	372.332
Обавезе за премију саосигурања и реосигурања у земљи	1.422.784	563.521
Обавезе по основу штета	7.991	9.443
Обавезе за нето зараде и уплате у пензиони добровољни фонд	150.893	130.896
Обавезе за порезе на зараде запослених	11.495	7.738
Обавеза за доприносе на зараде запослених	68.836	59.354
Примљени аванси	215.067	102.345
Обавезе по основу пореза на закуп	36.754	20.385
Обавезе према физичким лицима накнаде по уговорима	21.479	14.868
Одложене пореске обавезе	1.625	38.277
Обавезе за доприносе за рехабилитацију, водни допринос, обавезе за синдикат и фонд солидарности	237	283
Остале обавезе	9.241	13.252
	2.101.781	1.481.179

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

28. ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	30. јун 2023.	У БАМ 31. децембар 2022.
Стање преносне премије на почетку године	7.465.901	6.095.042
Повећање преносне премије осигурања	1.341.308	999.396
Повећање/ (смањење) преносне премије саосигурања	848.418	371.463
Стање преносне премије на крају године	<u>9.655.627</u>	<u>7.465.902</u>

29. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ШТЕТЕ

	30. јун 2023.	У БАМ 31. децембар 2022.
Резервисања за штете неживотног осигурања		
Резервисање за пријављене штете	3.230.119	3.414.480
Резервисање за настале непријављене штете	2.109.130	2.044.285
Резервисање за трошкове обраде штета	330.711	334.490
	<u>5.669.960</u>	<u>5.793.255</u>

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

Кретање на резервисањима за штете неживотног осигурања у пословној 2022. и првом полугодишту 2023. године може се приказати на следећи начин:

Кретање резервисања за штете неживотног осигурања	Резервисање за настале непријављене штете	Резервисање за настале пријевљене неликвидиране штете	Резервисање за директне и индиректне трошкове обраде штета	Укупно
Стање, 1. јануар 2022. године	2.065.691	4.406.524	291.903	6.764.118
Повећање резервисања на терет реосигуравања	-	(836.319)	-	(836.319)
Повећање резервисања у току године	-	-	42.588	42.588
Смањење резервисања у току године	(21.406)	(155.725)	-	(177.131)
Стање, 31. децембар 2022.	2.044.285	3.414.480	334.490	5.793.255
Повећање резервисања на терет реосигуравања	-	(94.898)	-	(94.898)
Повећање резервисања у току године	64.845	-	-	64.845
Смањење резервисања у току године	-	(89.462)	(3.779)	(93.241)
Стање, 30. јун 2023.	2.109.130	3.230.119	330.711	5.669.960

30. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	30. јун 2023.	У БАМ 31. децембар 2022.
Допринос за превентиву	184.463	192.439
	184.463	192.439

31. ОСТАЛА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У БАМ	
	30. јун 2023.	31. децембар 2022.
Стање URR на почетку године	4.871	162.764
Повећање/(смањење) URR	-	(157.893)
Стање URR на крају године	<u>4.871</u>	<u>4.871</u>

Напомена уз ноту 31

У склопу групе 49 приказани су укалкулисани трошкови у износу од 740.817 КМ. Друштво је за јун 2023. године укалкулисало трошкове спровођења осигурања, чији је преглед дат у наставку.

ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА - УКАЛКУЛИСАНИ	У БАМ 30. јун 2023.
Трошкови нето зарада запослених	133.982
Трошкови пореза и доприноса за зараде запослених	69.575
Трошак амортизације права на употребу (физичка и правна лица, аутомобили)	11.487
Трошкови закупа	376.855
Трошкови репрезентације	250
Трошкови рекламе и пропаганде	3.000
Трошкови материјала, горива, енергије и комуналних услуга	38.800
Трошкови телефона, интернета и поштанских услуга	6.500
Трошкови провизија	76.949
Трошкови провизија НЛБ банка а.д.	(34.200)
Трошкови одржавања	15.134
Трошкови адвокатских и актуарских услуга и нотараи	14.698
Трошкови пореза на непокретности, пореза на додатну вриједност, такси и пореза по одбитку	200
Трошкови уговора о дјелу, ауторски услуга, привременим и повременим пословима, Управног одбора и осталих уговора	20.792
Трошкови премије осигурања	2.615
Трошкови спонзорства и донаторства	500
Трошкови стручног образовања запослених	450
Остали трошкови	3.230
	<u>740.817</u>

Напомена 32

У оквиру ванбилансне евиденције Друштва евидентирана је обавеза по основу финансијског лизинга у износу од 1.261 КМ и обавеза по основу револвинг кредита од Заваровалнице Триглав д.д. Љубљана у износу од 2.542.579 КМ.

Лице са лиценцом: Јован Кривица

Лице овлаштено за заступање: [Својеручни потпис]

