

Opšti podaci

АПИФ БАЊА ЛУКА

ПРИМЉЕНО
28-02-2023

Oznaka: OIHSW

I - Podaci o obvezniku predaje finansijskog izvještaja:

1. Vrsta obveznika:	OSIGURANJA (šifra: 851)
2. Novoosnovani 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:	2022
2. Izvještajni period:	Godisnji (01.01.2022-31.12.2022)
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:

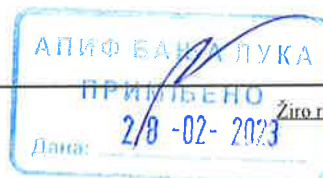
1. Ime i prezime:	Jelena Pilipovic
2. Način angažovanja:	radni odnos
3. Broj licence:	SR -1332/23
4. e mail:	jelena.pilipovic@triglavrs.ba
5. Telefon:	051/220-260
6. Fax:	051/215-262

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



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)
 552-000-00000000-94 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	AKTIVA - A. STALNA IMOVINA (002 + 009 + 018 + 028 + 029)	001	24.032.405	4.405.397	19.627.008	17.793.011
01	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	1.361.842	1.077.340	284.502	251.727
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003			0	
011, dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004	3.666	3.666	0	573
012, dio 019	3. Goodwill	005			0	
013, dio 019	4. Softver i ostala prava	006			0	
014, dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007	1.347.206	1.073.674	273.532	243.583
015, 016 dio 019	6. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	008	10.970	0	10.970	7.571
02	II NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)	009	9.630.025	3.318.322	6.311.703	6.577.424
020, dio 029	1. Zemljište	010	48.400	0	48.400	48.400
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011			0	
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	5.480.322	822.738	4.657.584	4.854.119
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	1.575.160	1.058.098	517.062	568.280
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014	2.392.312	1.332.379	1.059.933	1.094.622
025, dio 029	6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015			0	
026, dio 029	7. Ostala osnovna sredstva	016	11.463	0	11.463	11.463
027, 028, dio 029	8. Avansi i nekretnine, biološka sredstva, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	017	122.368	105.107	17.261	540
03	III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	13.040.538	9.735	13.030.803	10.963.860
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019			0	
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	020			0	
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	021			0	
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	022			0	
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	2.405.000	0	2.405.000	2.805.000
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024			0	
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeca	025			0	
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026	10.063.908	9.735	10.054.173	7.592.087
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	571.630	0	571.630	566.773
041, 042, dio 049	IV OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA	028			0	
040, dio 049	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	029			0	
	B. TEKUĆA IMOVINA (031 + 036 + 062 + 063)	030	8.699.746	486.215	8.213.531	7.368.250
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	525.407	137.862	387.545	387.067
100 do 109	1. Zalihe materijala	032			0	
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	033			0	
140 do 149	3. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	034	524.929	137.862	387.067	387.067
150 do 159	4. Dati avansi	035	478	0	478	
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037 + 046 + 047 + 048 + 058 + 061)	036	4.209.150	348.353	3.860.797	2.843.366
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	1.492.437	167.146	1.325.291	645.399

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)
 552-000-00000000-94 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2022

-KM

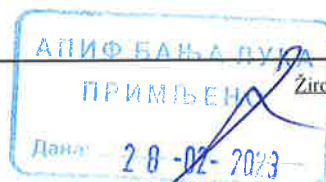
Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038			0	
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	1.045.194	167.146	878.048	645.399
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040			0	
204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	041			0	
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji	042			0	
206, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u inostranstvu	043	447.243	0	447.243	
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	044			0	
208, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	045			0	
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	046	184.088	181.207	2.881	5.889
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	168.028	0	168.028	97.705
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	1.000.000	0	1.000.000	600.000
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica – matična i zavisna	049			0	
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	050			0	
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051	1.000.000	0	1.000.000	600.000
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052			0	
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	053			0	
235, dio 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	054			0	
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	055			0	
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056			0	
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057			0	
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059 + 060)	058	1.364.597	0	1.364.597	1.494.373
240	a) Gotovinski ekvivalenti – hartije od vrijednosti	059			0	
241 do 249	b) Gotovina	060	1.364.597	0	1.364.597	1.494.373
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061			0	
270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	3.836.728	0	3.836.728	3.968.946
278	IV ODOŽENA PORESKA SREDSTVA	063	128.461	0	128.461	168.871
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064			0	
	G. POSLOVNA AKTIVA (001 + 030 + 064)	065	32.732.151	4.891.612	27.840.539	25.161.261
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	066	2.545.674	0	2.545.674	13.856
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065 + 066)	067	35.277.825	4.891.612	30.386.213	25.175.117

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)
 552-000-00000000-94 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Bilans stanja-pasiva

na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	PASIVA - A, KAPITAL (102 – 109 + 110 – 111 + 112 + 118 + 119 – 120 + 121 – 124)	101	10.367.322	8.299.763
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 DO 108)	102	9.334.000	7.556.000
300	1. Akcijski kapital	103	9.334.000	7.556.000
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	768.024
321	IV EMISIONI GUBITAK	111		
dio 32	V REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	65.946	65.946
322	1. Zakonske rezerve	113	65.946	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	377.600	352.687
335	VIII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	120	6.168	9.278
34	IX NERASPOREĐENI DOBITAK (122 + 123)	121	83.735	158.557
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122		158.557
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	83.735	
35	X GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+ 126)	124	0	592.173
350	1. Gubitak ranijih godina	125		
351	2. Gubitak tekuće godine	126		592.173
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (128 do 136)	127	171.952	154.010
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	128		
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	129		
402	3. Rezervisanja za izravnjanje 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	171.952	154.010
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	17.301.265	16.707.488
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138	2.027.855	1.917.388
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	1.406.694
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)
 552-000-00000000-94 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Bilans stanja-pasiva
 na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
418	7. Odložene poreske obaveze	145		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146	386.554	510.694
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148 + 156 + 160 + 161 + 164 + 165 + 166 + 167 + 168)	147	15.273.410	14.790.100
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148	156.559	158.784
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	158.784
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dopijeva 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	9.443	5.483
430 i 431	a) Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa	157	9.443	5.483
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	563.521	526.577
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162 + 163)	161	198.976	177.088
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	197.986	176.235
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163	990	853
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	775.965	537.038
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	32.932	30.326
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	38.277	40.410
497	8. Odložene poreske obaveze	167	41.270	38.157
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	13.456.467	13.276.237
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	7.465.902	6.095.042
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171		
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	5.793.255	6.764.118
495	đ) Rezervisanja za udjele u šteti po osnovu saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	174		
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	197.310	417.077
	G. POSLOVNA PASIVA (101 + 127 + 137)	176	27.840.539	25.161.261
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177	2.545.674	13.856
	Đ. UKUPNA PASIVA (176 + 177)	178	30.386.213	25.175.117

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

Ziro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (G)
 552-000-00000000-94 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI - I POSLOVNI PRIHODI (202 + 208 + 209 + 210 + 211 + 212)	201	15.670.643	18.589.836
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	12.001.131	11.022.905
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi štete neživotnih osiguranja	209	1.991.568	3.057.433
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210	407.865	3.330.222
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	1.270.079	1.179.276
	II POSLOVNI RASHODI (214 + 236)	213	15.964.245	19.471.399
	1. Funkcionalni rashodi (215 + 225 + 231)	214	9.227.521	13.522.265
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	313.242	343.719
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	216		
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	217		
502	v) Doprinos za preventivu	218		
503	g) Vatrogasni doprinos	219	79.199	105.267
504	d) Doprinos Zaštitnom fondu	220	229.896	235.462
505	d) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravanje rizika	221		
506	e) Doprinosi propisani posebnim zakonima	222	4.147	2.990
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	8.914.279	13.178.546
520, 521, 522, 524	a) Naknade štete, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u šteti neživotnih osiguranja	232	5.397.907	6.699.695
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	3.400.943	3.053.429
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	115.429	3.425.422
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237 + 240 + 246)	236	6.736.724	5.949.134
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238 + 239)	237	471.142	403.534

Naziv obveznika: Triglav osiguranje, ad
 Matični broj: 01388380
 JIB: 440083340003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Prvog krajiškog korpusa broj 29

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (G)
 552-000-00000000-94 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
530	a) Troškovi amortizacije	238	439.501	400.817
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239	31.641	2.717
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	3.742.215	3.331.516
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	306.678	527.330
541	b) Troškovi provizija	242	432.312	248.718
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	2.729.063	2.304.689
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	255.926	232.468
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	18.236	18.311
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247 + 248)	246	2.523.367	2.214.084
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	2.096.541	1.900.170
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	426.826	313.914
	III POSLOVNI DOBITAK (201 – 213)	249		
	IV POSLOVNI GUBITAK (213 – 201)	250	293.602	881.563
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI - I FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	422.596	412.993
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	252		
662	2. Prihodi od kamata	253	422.588	410.732
663	3. Pozitivne kursne razlike	254	8	19
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255		2.242
56	II FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	83.798	77.090
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257	53.380	55.835
562	2. Rashodi kamata	258	129	950
563	3. Negativne kursne razlike	259	122	146
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260	30.167	20.159
	III DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249 + 251 – 256) ili (251 – 256 – 250)	261	45.196	
	IV GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (250 + 256 – 251) ili (256 – 251 – 249)	262		545.660
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - I OSTALI PRIHODI (264 do 267)	263	248.419	113.626
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	264	8.827	4.300
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	239.592	109.326
57	II OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	174.772	30.250
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	269	797	
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	173.975	30.250
	III DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263 – 268)	273	73.647	83.376
	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
 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)
 552-000-00000000-94 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Bilans uspjeha
 na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
58	II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	279	450	14.674
580, 581, 582	1. Obezvrjeđenje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	280	450	14.674
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	450	14.674
690	d. Dobitak poslovanja koje se obustavlja	285		
590	đ. GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	286		74.805
691, 692	E. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	287	22.410	
591, 592	Ž. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	288	18.791	
	Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA - 1. Dobitak prije oporezivanja (261 + 273 + 283 + 285 + 287 – 262 – 274 – 284 – 286 – 288)	289	122.012	
	2. Gubitak prije oporezivanja (262 + 274 + 284 + 286 + 288 – 261 – 273 – 283 – 285 – 287)	290		551.763
721	I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Poreski rashodi perioda	291	38.277	40.410
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	83.735	
	2. Neto gubitak tekuće godine (290 – 289 + 291 + 292 – 293)	295		592.173
	K OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU - I DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (297 do 302)	296	28.024	0
	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	28.024	
	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	0	113.052
	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	304		113.052
	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	28.024	-113.052
	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	28.024	-113.052
	N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU - I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (294 ± 311)	312	111.759	
	II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (295 ± 311)	313		705.225
	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

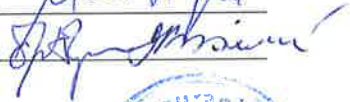
Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (G)
 552-000-00000000-94 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2022

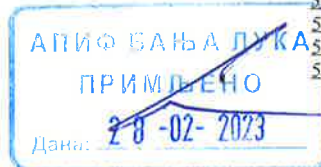
-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	Obična zarada po akciji	316	17,94	
	Razrijeđena zarada po akciji	317		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	102	98
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	102	98

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)
 552-000-00000000-94 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)



Tokovi gotovine

na dan 31.12.2022

-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	15.706.382	14.802.534
	1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	12.971.244	11.305.050
	2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503		273.787
	3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	307.700	301.576
	4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	2.427.438	2.922.121
	II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	15.705.008	15.323.700
	1. Odlivi po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u šteti iz saosiguranja i dati avansi	507	3.792.583	4.366.558
	2. Odlivi po osnovu naknade štete i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508	1.431.384	2.252.970
	3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	2.265.147	1.274.102
	4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	2.745.932	2.408.349
	5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	4.166.023	4.318.376
	6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512		
	7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513		246.248
	8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	1.303.939	457.097
	III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 – 506)	515	1.374	
	IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506 – 501)	516		521.166
	B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	1.753.309	4.219.971
	1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	1.514.262	2.079.896
	2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	519		
	3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	520	31.823	
	4. Prilivi po osnovu kamata	521	207.224	182.804
	5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522		1.441
	6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523		1.955.830
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	4.021.012	3.512.250
	1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525		833
	2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	526		
	3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	215.113	223.093
	4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	3.805.899	3.288.324
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 – 524)	529		707.721
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 – 517)	530	2.267.703	
	V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - I. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531	2.346.966	0
	1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532	1.955.800	
	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	210.413	506.177
	1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537		
	2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	538		233.382
	3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	539	206.610	261.492
	4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	540	3.803	10.470
	5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541		
	6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542		833
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531 – 536)	543	2.136.553	

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)
 552-000-00000000-94 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Tokovi gotovine

na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536 – 531)	544		506.177
	G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501 + 517 + 531)	545	19.806.657	19.022.505
	D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506 + 524 + 536)	546	19.936.433	19.342.127
	Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545 – 546)	547		
	E. NETO ODLIV GOTOVINE (546 – 545)	548	129.776	319.622
	Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	1.494.373	1.813.995
	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	1.364.597	1.494.373

Lice sa licencom:

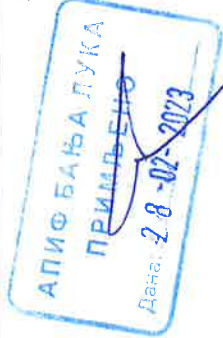
Lice ovlašteno za zastupanje:



OIHISW - 15.03.2023

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

Žiro računski kod poslovnih banaka:
 562-099-000002315-48 (G)
 552-000-000000000-94 (R)
 571-010-000000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)



Izvjestaj o promjenama u kapitalu
 na dan 31.12.2022

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital/Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Rezerve za nekretnu opremljenu i opremu	Rezerve za finansijalno sredstvo	Rezerve za ostale ukupni rezultate	Ostale revalorizacije	Akumulirana neposredna dobit (gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Majninski interes)	UKUPNI KAPITAL
1.	Stanje na dan 01. 01. 20__ godine	901	7.556.000	768.025	57.601		456.460			166.902	9.004.988		9.004.988
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	57.601	0	456.460	0	0	166.902	9.004.988	0	9.004.988
5.	Dobit/(gubitak) za godinu	905								-592.173	-592.173		-592.173
6.	Ostali ukupni rezultat za godinu	906											
7.	Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	907	0	0	0	0	0	0	0	-592.173	-592.173	0	-592.173
8.	Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908			8.345					-8.345	0		0
9.	Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909											
10.	Objavljene dividende	910											
11.	Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911											
12.	Ostale promjene	912					-113.052				-113.052		-113.052
13.	Stanje na dan 31. 12. 20__ / 1. 1. 20__ godine (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	913	7.556.000	768.025	65.946	0	343.408	0	0	-433.616	8.299.763	0	8.299.763
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 račun: kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (G)
 552-000-000000000-94 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Izvještaj o promjenama u kapitalu

na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital/Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacije rezervi za nekretnine i opremu	Revalorizacije rezervi za ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacije	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Majninski interesi)	UKUPNI KAPITAL
	16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 20__ godine (913 ± 914 ± 915)	916	7.556.000	768.025	65.946	0	343.408	0	-433.616	8.299.763	0	8.299.763
	17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							83.735	83.735		83.735
	18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
	19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919	0	0	0	0	0	0	83.735	83.735	0	83.735
	20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920	1.778.000	177.800						1.955.800		1.955.800
	21. Sncanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
	22. Objavljene dividende	922										
	23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923		-433.616					433.616	0	0	0
	24. Ostale promjene	924					28.024			28.024		28.024
	25. Stanje na dan 31. 12. 20__ godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922 ± 923 ± 924)	925	9.334.000	512.209	65.946	0	371.432	0	83.735	10.367.322	0	10.367.322

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

Jelena Popović
Jelena Popović



*Napomena: Finansijski izvještaj je urađen korištenjem APIF-ove aplikacija FIA i zadovoljava propisane formalno-pravne, računsku i logičku kontrolu.



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

Ноте уз финансијске изјештаје на дан 31.12.2022. године

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

БИЛАНС УСПЕХА
На дан 31.12.2022. године
(у БАМ)

		31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Приходи из послова осигурања	5	13.271.210	12.199.736
Други пословни приходи	6	2.399.433	6.390.100
Расходи за дугор.резервисања и функционални доприноси	7	(313.242)	(343.719)
Накнаде штета из осигурања и расходи реосигурања	8	(8.914.279)	(13.178.545)
Трошкови спровођења осигурања	9	(6.736.724)	(5.949.134)
Пословни добитак		<u>(293.602)</u>	<u>(881.563)</u>
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Финансијски приходи	10	422.596	412.993
Финансијски расходи	11	(83.798)	(77.090)
		<u>338.798</u>	<u>335.903</u>
ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Остали приходи	12	270.829	113.626
Остали расходи	13	(193.563)	(30.250)
		<u>77.266</u>	<u>83.376</u>
РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ			
		(450)	(89.479)
		<u>(450)</u>	<u>(89.479)</u>
ГУБИТАК/ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА			
Порез на добитак	14	122.012	(551.763)
		<u>(38.277)</u>	<u>(40.410)</u>
НЕТО ГУБИТАК/ДОБИТАК ПЕРИОДА		<u><u>83.735</u></u>	<u><u>(592.173)</u></u>

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31.12.2022. године
(у БАМ)

		31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
АКТИВА			
Стална средства			
Нематеријална улагања	15	284.502	251.727
Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и остала основна средства	16	6.311.703	6.577.423
Грађевински објекти намијењени продаји	17	387.067	387.067
Дугорочни финансијски пласмани	18	13.030.803	10.963.860
		<u>20.014.075</u>	<u>18.180.077</u>
Текућа средства			
Потраживања по основу премије	19	1.325.291	645.399
Остала потраживања	20	171.387	103.595
Краткорочни финансијски пласмани	21	1.000.000	600.000
Готовински еквиваленти и готовина	22	1.364.597	1.494.373
Активна временска разграничења	23	3.965.189	4.137.817
		<u>7.826.464</u>	<u>6.981.183</u>
ПОСЛОВНА АКТИВА		<u>27.840.539</u>	<u>25.161.261</u>
Ванбилансна актива		<u>2.545.674</u>	<u>13.856</u>
УКУПНА АКТИВА		<u>30.386.213</u>	<u>25.175.117</u>
ПАСИВА			
Капитал			
Акцијски капитал	24	9.334.000	7.556.000
Резерве (емисиона премија и законске резерве)		578.155	833.970
Нереализовани нето добици по основу финансијских средстава расположивих за продају		371.432	343.409
Нераспоређени добитак ранијих година		-	158.557
Нераспоређени добитак текуће године		83.735	
Нераспоређени губитак текуће године			(592.173)
		<u>10.367.322</u>	<u>8.299.763</u>
Дугорочна резервисања	25	171.952	154.010
Дугорочне обавезе	26	2.027.855	1.917.388
Обавезе			
Дио дугорочних обавеза које за плаћање досијевају у периоду до годину дана	26	294.494	286.896
Краткорочне обавезе	27	1.481.179	1.188.810
Одложене пореске обавезе		41.270	38.157
Пасивна временска разграничења:			
- Преносне премије	28	7.465.902	6.095.042
- Резервисање за штете	29	5.793.255	6.764.118
- Пасивна временска разграничења	30	192.439	254.314
- Остала пасивна временска разграничења		4.871	162.763
		<u>14.978.916</u>	<u>14.790.100</u>
ПОСЛОВНА ПАСИВА		<u>27.840.539</u>	<u>25.161.261</u>
Ванбилансна пасива		<u>2.545.674</u>	<u>13.856</u>
УКУПНА ПАСИВА		<u>30.386.213</u>	<u>25.175.117</u>

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
 На дан 31.12.2022. године
 (у БАНМ)

	Акционарски капитал	Емисиона премија	Нереализовани добици/губици по фин. сред. расположивих за продају	Остале резерве (законска резерва)	Акумулисани нераспорјеђени добитак/губитак	Укупни капитал
Почетно стање на дан 01.01.2021	7.556.000	768.025	456.459	57.601	166.902	9.004.987
Емисија акцијског капитала и други видови расподеле добити и покриће губитка				8.345	(8.345)	-
Добици и губици од промјене вриједности финансијске имовине расположиве за продају, нето од реализованих износа	-		(113.052)	-	-	(113.052)
Губитак/Добитак текућег раздобља	-		-	-	(592.173)	(592.173)
Укупно свеобухватна добит за раздобље						-
Стање на дан 31.12.2021	7.556.000	768.025	343.408	65.946	(433.616)	8.299.763
Стање на дан 01.01.2022	7.556.000	768.025	343.408	65.946	(433.616)	8.299.763
Емисија акцијског капитала и други видови расподеле добити и покриће губитка	1.778.000	(255.816)			433.616	1.955.800
Добици и губици од промјене вриједности финансијске имовине расположиве за продају, нето од реализованих износа	-		28.024	-	-	28.024
Губитак/Добитак текућег раздобља	-		-	-	83.735	83.735
Укупно свеобухватна добит за раздобље						-
Стање на дан 31.12.2022	9.334.000	512.209	371.432	65.946	83.735	10.367.322

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ
На дан 31.12.2022. године
(у БАМ)

	<u>31. децембар 2022.</u>	<u>31. децембар 2021.</u>
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од премије осигурања и реосигурања и примљени аванси	12.971.244	11.305.050
Приливи од премије реосигурања и ретроцесије	-	273.787
Приливи од учешћа у накнади штете	307.700	301.576
Остали приливи из пословних активности	2.427.438	2.922.121
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и удјела у штетама из саосигурања и дати аванси	(3.792.583)	(4.366.558)
Одливи по основу накнаде штета и удјела из реосигурања и ретроцесија	(1.431.384)	(2.252.970)
Одливи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија	(2.265.147)	(1.274.102)
Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и других личних расхода	(2.745.932)	(2.408.349)
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	(4.166.023)	(4.318.376)
Одливи по основу пореза на добит		(246.248)
Остали одливи из пословних активности	(1.303.939)	(457.097)
Нето одлив готовине из пословних активности	<u>1.374</u>	<u>(521.166)</u>
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	1.514.262	2.079.896
Приливи по основу продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	31.823	-
Приливи по основу камата	207.224	182.804
Прилив од дивиденди и учешћа у добитку	-	1.441
Приливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	-	1.955.830
Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	-	(833)
Одливи по основу куповине нематеријалних средстава, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	(215.113)	(223.093)
Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	(3.805.899)	(3.288.324)
Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања	<u>(2.267.703)</u>	<u>707.721</u>
Токови готовине из активности финансирања		
Прилив по основу повећања основног капитала	1.955.800	-
Прилив по основу краткорочних кредита	391.166	-
Одливи по основу дугорочних кредита		(233.382)
Одливи по основу краткорочних кредита	(206.610)	(261.492)
Одливи по основу финансијског лизинга	(3.803)	(10.470)
Одливи по основу осталих дугорочних и краткорочних обавеза	-	(833)
Нето прилив/(одлив) готовине из активности финансирања	<u>2.136.553</u>	<u>(506.177)</u>
Нето прилив/(одлив) готовине	<u>(129.776)</u>	<u>(319.622)</u>
Готовина на почетку обрачунског периода	<u>1.494.373</u>	<u>1.813.995</u>
Готовина на крају обрачунског периода	<u>1.364.597</u>	<u>1.494.373</u>

1. ОСНИВАЊЕ И ДЈЕЛАТНОСТ

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

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

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

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

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

Директор Друштва на дан 31. децембар 2022. године је Јанез Рожмарин.

Чланови Управног одбора Друштва на дан 31. децембар 2022. године су:

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

На дан 31. децембар 2022. године Друштво има 102 запослена радника, а квалификациона структура запослених приказана је у сљедећој табели:

Квалификација	31. децембар 2022
КВ	10
ССС	33
ВШС	4
ВСС	55
МР	0
УКУПНО	102

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА

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

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

У складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске („Службени гласник РС“, број 94/15 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 2014. године и након установљавања Стандарда и тумачења који су релевантни за Друштво има намјеру да исте примјени у састављању финансијских извјештаја након што они буду званично преведени и објављени у Републици Српској.

На дан одобравања ових финансијских извјештаја слједећи 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).

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи

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

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

3.1.1. Пословни (функционални) приходи

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

а) Приходи од премије осигурања и саосигурања

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

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

в) Приход од укидања и смањења резервисања

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

г) Приходи по основу провизија реосигурања

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

д) Остали пословни приходи

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

3.1.2. 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,
 - резервисања за штете и
 - резервације за неистекле ризике.
- 1) Резерве за преносне премије – за осигурања са равномјерном расподелом 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 31. децембра 2022. 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 унапјеђење 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 друштва 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 непоменуте 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 инострану валути (валути која није функционална) су прерачунате у функционалну валуту по званичном средњем курсу који је важио на дан пословне промјене. Средства и обавезе исказане оригинално у инострану валути на дан биланса стања прерачунати су у функционалну валуту по званичном средњем курсу који је важио на тај дан.

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

3.4. Бенефиције за запослене

а) Порези и доприноси

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

б) Бенефиције запосленима

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

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

Друштво на дан 31. децембар 2022. 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 стопима, 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 2022. години приказан је у наставку:

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

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 сљедећих 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 процјене финансијског положаја дужника и квалитета инструмената обезбјеђења наплате. Резервисања за потенцијалне губитке терете резултат пословања Друштва.

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

1) 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 послије истека периода осигурања, а ако је тај период дужи од једне године не плаћа их послије истека годину дана од започињања периода осигурања за ту годину.

- г) потраживања од дужника који обавезе по основу премије реосигурања не плаћа после истека периода реосигурања а ако је тај период дужи од једне године не плаћа их после истека годину дана од започињања периода реосигурања за ту годину.
- д) потраживања од лица које је повезано лице с друштвом за осигурање, а која би иначе била класификована у другу или трећу категорију.

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

<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 31.12.2022. године извршило у складу са измјеном Правилника о процјењивању билансних и ванбилансних позиција Друштва за осигурање, односно брисањем критеријума исправке вриједности потраживања по строжијем критеријуму. 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 подразумевају 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 обрачунског периода.

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

3.15. 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 31. децембар 2022. године износи 7.000.000 BAM.

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

- 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 BAM.

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 страниој валути или је уговорена валутна клаузула приликом почетног признавања Друштво обавезу изражава у конвертибилним маркама, тако што се на износ у страниој 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 страниој 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 расподјелом 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 сљедећих врста осигурања:

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

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

За врсте осигурања 02 – Здравствено осигурање, 07 – Осигурање робе у превозу, 13 – Осигурање од опште грађанске одговорности, 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 непоменуће 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 обезврјеђење 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 љествица 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.

Неизвјесност процјена везана уз формирање резерви

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

Реосигурање

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

5. ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВА ОСИГУРАЊА

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Обрачуната премија по основу аутоодговорности моторних возила и каско осигурања	8.211.419	7.602.313
Обрачуната премија по основу осталих осигурања имовине	4.010.218	3.211.873
Обрачуната премија осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања	778.891	709.036
Укупно обрачуната премија	13.000.528	11.523.222
Промјена преносне премије аутоодговорности моторних возила и каско осигурања	(353.067)	(19.504)
Промјена преносне премије имовине	(675.583)	(469.869)
Промјена преносне премије осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања	29.254	(10.944)
Промјена преносне премије осигурања и саосигурања	(999.396)	(500.317)
Приходи од провизија по основу уговора о реосигурању у неживотном осигурању	736.775	638.280
Приходи од провизија по основу уговора о саосигурању и фронтинзима	139.678	125.567
Приходи од регреса по основу неживотних осигурања	264.168	269.798
Приходи од закупнина	117.598	117.098
Приходи од продаје зелене карте и Бироа ЗК	8.588	25.062
Остали приходи	3.271	1.026
	13.271.210	12.199.736

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

6. ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима реосигурања у иностранству	1.652.303	2.675.336
Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима саосигурања у иностранству	339.265	382.097
Приходи од смањења осталих резвисања неживотних осигурања	407.865	3.330.222
Остали пословни приходи	-	2.445
Укупно приход од премије осигурања	2.399.433	6.390.100

7. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНИ ДОПРИНОСИ

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Доприноси за шуму, противградну и противпожарну заштиту	68.639	48.542
Трошкови републичких и комуналних пореза и такси	10.560	56.725
Допринос Заштитном фонду	50.138	61.237
Трошкови Агенције за осигурање Републике Српске	120.994	117.107
Остали доприноси	62.911	60.108
	313.242	343.719

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

8. НАКНАДЕ ШТЕТА ИЗ ОСИГУРАЊА И РАСХОДИ РЕОСИГУРАЊА

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Ликвидиране штете - аутоодговорност, незгода и здравствено, каско, имовина	5.369.088	6.507.104
Трошкови реосигурања и необавезних осигурања	1.407.657	1.300.933
Расходи по основу премије реосигурања, саосигурања у земљи	1.788.829	1.565.324
Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања	204.457	346.740
Резервисања за штете и друга неживотна осигурања	111.235	3.358.353
Трошкови процјене штета незгода, здравствено осигурање и каско	28.820	33.022
Остала резервисања по основу неживотних осигурања	4.193	67.070
	8.914.279	13.178.546

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

9. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Трошкови нето зарада запослених	1.493.727	1.257.812
Трошкови пореза и доприноса за зараде запослених	772.736	653.979
Трошкови амортизације некретнине, опрема, моторна возила и нематеријална улагања	292.654	263.401
Трошак амортизације права на употребу (физичка и правна лица, аутомобили)	146.847	137.416
Трошкови закупа	2.074.533	1.030.439
Трошкови репрезентације	80.429	75.051
Трошкови рекламе и пропаганде	297.550	751.245
Трошкови материјала, горива, енергије и комуналних услуга	317.066	537.322
Трошкови телефона, интернета и поштанских услуга	78.924	81.552
Трошкови провизија	432.312	248.718
Трошкови одржавања	110.957	116.631
Трошкови бенефиција запослених	31.641	2.717
Трошкови адвокатских и актуарских услуга и нотара	89.594	76.828
Трошкови пореза на непокретности, пореза на додатну вриједност, такси и пореза по одбитку	25.546	23.646
Трошкови доприноса за воде, фонд солидарности и остало	8.036	8.143
Трошкови уговора о дјелу, ауторски услуга, привременим и повременим пословима, Управног одбора и осталих уговора	215.944	214.771
Трошкови службених путовања (ноћења, путарина, употреба властитог аута и сл.)	58.382	27.192
Трошкови премије осигурања	11.691	13.640
Трошкови платног промета	27.260	25.431
Трошкови спонзорства и донаторства	13.696	11.505
Трошкови стручног образовања запослених	11.376	8.208
Остали трошкови	145.823	383.487
	6.736.724	5.949.134

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

10. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Приходи од камата по основу дисконтовања хартија од вриједности	145.653	188.715
Приходи од камата на обвезнице	217.464	162.220
Приходи од камата на орочене депозите	37.783	39.674
Приходи од камата резервног фонда	4.841	5.477
Приходи дивиденди	-	1.441
Приходи од камата на трансакционе рачуне	8	3
Добици по основу раскида уговора-ИФРС 16	-	2.242
Приходи од камате - регрес	16.847	13.221
	422.596	412.993

11. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Трошкови камата по основу кредитних обавеза	53.380	55.835
Расходи по IFRS 16	30.168	20.159
Расходи камата	74	934
Расходи камата за неблаговремено плаћање	54	16
Негативне курсне разлике	122	146
	83.798	77.090

12. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	31. децембар 2022.	У В А М 31. децембар 2021.
Наплаћена отписана потраживања	154.660	10.767
Остали непоменути приходи	60.941	51.011
Приходи од смањења обавеза	-	19.326
Добици од продаје опреме	8.827	4.300
Приходи од префактурисања	4.852	1.635
Приходи од наплате регерса- судски трошкови	19.138	26.587
Приходи од ранијих година	22.411	-
	270.829	113.626

13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	31. децембар 2022.	У Б А М 31. децембар 2021.
Расходи по основу исправке вриједности потраживања	12.309	27.852
Расходи ранијих година	18.792	1
Трошкови казни, прекршаја, судских рјешења и остало	151.029	-
Губици по основу расходовања опреме	797	-
Остали расходи	10.636	2.397
	193.563	30.250

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

(а) Компоненте пореза на добит

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Текући порез на добитак	38.277	40.410
Порез на добитак	38.277	40.410

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

	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
<i>Добитак/ Губитак, прије опорезивања</i>	122.012	(551.763)
Порез на добитак по стопи од 10%	12.201	(55.176)
Порески ефекат расхода / прихода који нису признати код одређивања опорезиве добити	26.076	95.586
Порез на добитак	38.277	40.410

ц) Одложене пореске обавезе

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Стање, 1. јануар 2021. године	38.157	50.718
Порески ефекти вредновања Хов исказаних у промјенама у капиталу	3.113	(12.561)
Стање, 31. децембар 2022.	41.270	38.157

15. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

				У БАМ
	Лиценце	Софтвер	Нематеријална улагања у припреми	Укупно
Набавна вриједност				
Стање 1. јануара 2021. године	7.707	1.229.430	19.999	1.257.136
Набавке у току године			198.976	198.976
Активирање	860	211.404	(211.404)	860
Пренос између класа		(860)		(860)
Стање 31. децембра 2021. године	8.567	1.439.974	7.570	1.456.111
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)	0
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
Акумулирана амортизација				
Стање 1. јануара 2021. године	6.824	1.136.417	0	1.143.241
Амортизација за текућу годину	1.169	59.975		61.144
Стање 31. децембра 2021. године	7.993	1.196.390	0	1.204.385
Стање 1. јануара 2022. године	7.993	1.196.392	0	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	0	1.077.341
Садашња вриједност				
31. децембар 2021. године	575	243.584	7.570	251.727
31. децембар 2022. године	0	273.532	10.970	284.502

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)	Инвестициона некретнина	Укупно
Набавна вриједност							
Стање 1. јануара 2021. године	5.408.942	523.599	1.042.708	105.107	708.215	2.331.689	10.120.260
Прва примјена IFRS 16	-	-	-	-	-	-	0
Повећања							
Активирање	-	2.320	38.587	540	368.223	3499	413.169
Пренос између класа и рекласификација							0
Отуђења и отписи	-	(58.902)	(23.860)	-	-	(10.327)	(93.089)
Рекласификација	(667.184)	-	-	-	-	67.450	(599.734)
Раскид уговора IFRS 16	-	-	-	-	(117.818)	-	(117.818)
Стање 31. децембра 2021. године	4.741.758	467.017	1.057.435	105.647	958.620	2.392.311	9.722.788
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
Акумулирана амортизација и умањење вриједности							
Стање 1. јануара 2021. године	403.960	387.662	676.750	105.107	299.524	1.249.308	3.122.310

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

Амортизација за текућу годину	74.623	21.673	70.318	-	137.416	34.290	338.320
Рекласификација	(151.956)	-	-	-	-	14.092	(137.864)
Отписи и обезвређење	-	(58.902)	(23.340)	-	-	-	(82.242)
Раскид уговора IFRS 16	-	-	-	-	(95.159)	-	(95.159)
Стање 31. децембра 2021. године	326.627	350.433	723.728	105.107	341.781	1.297.690	3.145.365
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
Рекласификација	-	-	2.443	-	-	-	2.443
Отписи и обезвређење	-	(96.330)	(64.260)	-	-	-	(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	3.318.323
Садашња вриједност							
31. децембар 2021. године	4.415.131	116.584	333.707	540	616.839	1.094.621	6.577.423
31. децембар 2022. године	4.329.910	118.532	291.629	17.261	494.438	1.059.933	6.311.703

17. ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ НАМИЈЕЊЕНИ ПРОДАЈИ

	У БАМ	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Стална средства намијењена продаји	524.929	524.929
Исправка вриједности	(137.862)	(137.862)
	387.067	387.067

18. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У БАМ	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Дугорочни финансијски пласмани (депозити)		
Atos Bank a.d. Бања Лука	-	500.000
Addiko banka a.d. Бања Лука	1.600.000	1.500.000
Raiffeisen bank d.d. Сарајево	805.000	805.000
	2.405.000	2.805.000
Хартије од вриједности расположиве за продају		
ХОВ које служе за покриће техничких резерви неживотних осигурања- Обвезнице Владе Републике Српске	7.701.870	5.452.198
ХОВ које служе за покриће Гарантног фонда Републике Српске- Обвезнице Владе Републике Српске	1.600.000	1.300.000
Акције Mtel a.d. Бања Лука	17.820	15.620
Корпоративне обвезнице	734.483	824.269
	10.054.173	7.592.087
Остали дугорочни финансијски пласмани		
Резервни фонд Бироа зелене карте	400.000	400.000
Фонд за наканду штета Бироа зелене карте	171.630	166.773
	571.630	566.773
УКУПНО	13.030.803	10.963.860

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

19. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Потраживања по основу премије неживотних осигурања	1.045.038	997.267
Потраживања по основу зелених карти	156	60
Потраживања из иностранства по основу учешћа у накнади штета (саосигурања, реосигурања и ретроцесија)Ре дд	447.243	-
	<u>1.492.437</u>	<u>997.327</u>
Минус: Исправка вријед. потраживања за премију	(167.146)	(351.928)
	<u>1.325.291</u>	<u>645.399</u>

Кретања на исправци вриједности потраживања по основу премије и осталих потраживања

	Исправка потраживања по основу премије	Исправка осталих потраживања
Стање на 1. јануар 2021 године	325.142	198.095
Повећања у току године	27.471	
Смањење у току године		(5.452)
Кончан отпис	(685)	(1.099)
	<u>351.928</u>	<u>191.544</u>
Стање на дан 31. децембра 2021. године	<u>351.928</u>	<u>191.544</u>
Повећања у току године	-	-
Смањење у току године	(146.191)	(6.483)
Кончан отпис	(38.591)	(3.853)
Стање на дан 31. децембар 2022. године	<u>167.146</u>	<u>181.208</u>

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

20. ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Потраживања по основу права на регрес	184.088	197.433
Потраживања за камату	136.765	79.711
Потраживања по основу улагања	11.001	13.400
Потраживања од запослених	1.955	2.715
Потраживања од Бира зелене карте у БиХ	1.330	1.382
Остала потраживања	17.456	498
Исправка вриједности осталих потраживања	(181.208)	(191.544)
	171.387	103.595

21. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Краткорочни финансијски пласмани (депозити)		
Atos Bank a.d. Бања Лука	500.000	-
Addiko banka a.d. Бања Лука	500.000	600.000
	1.000.000	600.000

22. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Жиро рачун	1.206.487	1.449.915
Девизни рачуни	158.110	44.458
	1.364.597	1.494.373

23. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Разграничени трошкови прибаве осигурања	1.241.598	874.076
Преносна премија саосигурања и реосигурања која пада на терет саосигуравача и реосигуравача	987.407	615.943
Резервисања по основу трошкова реосигурања	1.602.607	2.438.927
Разграничени трошкови-унапријед плаћени трошкови и аконтација пореза на добит	133.577	208.871
	3.965.189	4.137.817

24. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ

	31. децембар 2022.	У ВАМ 31. децембар 2021.
Акцијски капитал	9.334.000	7.556.000
Нереализовани добици/губици по фин.сред.расположивих за продају	371.432	343.409
Законска резерва	65.946	65.946
Емисиона премија	512.209	768.024
Нераспоређени добитак/губитак ранијих година		158.557
Резултат текућег периода	83.735	(592.173)
Укупни капитал	10.367.322	8.299.763

Структура акцијског капитала Друштва на дан 31. децембар 2022. године састојала се од 100% власништва над акцијама од стране Triglav INT d.d. Љубљана Словенија.

Законске резерве у износу од 65.946 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.

Нереализовани добици на дан 31. децембар 2022. године у износу од 371.432 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 31. децембар 2022. године имало позитивну зараду по акцији у износу од 17,94 КМ.

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

25. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

	У БАМ	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Резервисања за награде и друге бенефиције запослених	171.952	154.010
	171.952	154.010

26. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	У БАМ	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Дугорочне обавезе:		
Нова банка а.д. Бања Лука	-	7.219
Заваровалница Триглав д.д. Љубљана	1.797.861	1.558.260
Обавезе по основу ИФРС 16	524.488	638.805
	2.322.349	2.204.284
Текуће доспијеће:		
Нова банка а.д. Бања Лука	-	7.219
Заваровалница Триглав д.д. Љубљана	156.560	151.565
Обавезе по основу ИФРС 16	137.935	128.112
	294.494	286.896
	2.027.855	1.917.389

27. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Обавезе према добављачима	135.927	85.207
Обавезе према ино добављачима	12.558	36.817
Укалкулисане обавезе (премија реосигурања, по основу МРС 19, Босна реосигурање д.д. Сарајево, Биро зелене карте и остали текући трошкови)	372.332	197.841
Обавезе за премију саосигурања и реосигурања у земљи и иностранству	563.521	526.577
Обавезе по основу штета	9.443	5.483
Обавезе за нето зараде и уплате у пензиони добровољни фонд	130.896	115.538
Обавезе за порезе на зараде запослених	7.738	4.868
Обавеза за доприносе на зараде запослених	59.354	55.830
Примљени аванси	102.345	56.476
Обавезе по основу пореза на закуп	20.385	15.575
Обавезе према физичким лицима накнаде по уговорима	14.868	32.254
Одложене пореске обавезе	38.277	40.410
Обавезе за доприносе за рехабилитацију, водни допринос, обавезе за синдикат и фонд солидарности	283	269
Остале обавезе	13.252	15.665
	1.481.179	1.188.810

28. ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Неживотно осигурање:		
Стање преносне премије на почетку године	6.095.042	5.361.094
Повећање преносне премије осигурања	999.396	500.317
Повећање/ (смањење) преносне премије саосигурања	371.463	233.631
Стање преносне премијена крају године	7.465.902	6.095.042

29. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ШТЕТЕ

	У БАМ	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Резервисања за штете - неживот		
Резервисање за пријављене штете	3.414.480	4.406.524
Резервисање за настале непријављене штете	2.044.285	2.065.691
Резервисање за трошкове обраде штета	334.490	291.903
	5.793.255	6.764.118

Кретање на резервисањима за штете неживотног осигурања у пословној 2021. и 2022. години може се приказати на следећи начин:

Кретање резервисања за штете неживотног осигурања	У БАМ			
	Резервисање за настале непријављене штете	Резервисање за настале пријављене неликвидиране штете	Резервисање за директне и индиректне трошкове обраде штета	Укупно
Стање, 1. јануар 2021. године	2.076.023	3.919.252	322.981	6.318.256
Повећање резервисања на терет реосигуравања	-	417.731	-	417.731
Повећање резервисања у току године	-	69.540	-	69.540
Смањење резервисања у току године	(10.332)	-	(31.078)	(41.410)
Стање, 31. децембар 2021.	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

30. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Допринос за превентиву	192.439	254.314
	192.439	254.314

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Стање URR на почетку године	162.764	95.694
Повећање/(смањење) URR	(157.893)	67.069
Стање URR на крају године	4.871	162.763

Лице са лиценцом: *Ренд Рибарић*

Лице овлаштено за заступање: *Ренд Рибарић*

