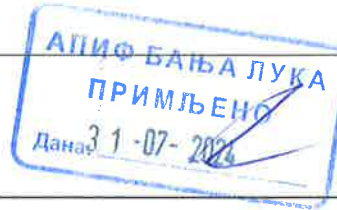



Opšti podaci

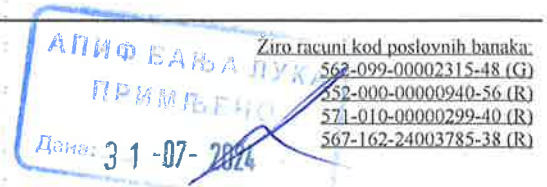


Oznaka: 0JLBJJ

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 osiguranje d.d. Sarajevo
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:	2024
2. Izvještajni period:	Polugodisnji (01.01.2024-30.06.2024)
3. Statusna promjena (popunjava se samo izvještaje van perioda):	X
4. Verzija izvještaja (redovan, ispravka revizija):	Redovna predaja
5. Konsolidovani izvještaj:	NE
6. Primjenjeni okviri finansijskog izvještavanja:	medunarodni racunovodstveni standardi (MRS), odnosno Medunarodni standardi fin. izvještavanja (MSFI)
7. Obveznik je u stanju mirovanja (ne postoje promjene u odnosu na prethodni izvještajni period):	NE
III - Podaci o licu ovlaštenom za vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izvještaja:	
1. Ime i prezime:	Jovana Kuridža
2. Broj licence:	SR -0606/24
3. Broj sertifikata:	3903-11347
4. e mail:	jovana.kuridza@triglavrs.ba
5. Telefon:	051/215-262
6. Fax:	051/215-262
7. Način angažovanja:	radni odnos
IV - Podaci o pravnom licu/preduzetniku registrovanom za pružanje knjigovodstvenih i računovodstvenih usluga:	
1. JIB:	4400883340003
2. Naziv:	Triglav osiguranje ad

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



Bilans stanja-aktiva
 na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	AKTIVA - A. STALNA IMOVINA (002 + 009 + 018 + 028 + 029)	001	22.545.169	4.800.533	17.744.636	19.616.456
01	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	1.536.615	1.199.616	336.999	347.367
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003				
011, dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004	3.666	3.666	0	0
012, dio 019	3. Goodwill	005				
013, dio 019	4. Softver i ostala prava	006				
014, dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007	1.530.834	1.195.950	334.884	345.252
015, 016 dio 019	6. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	008	2.115		2.115	2.115
02	II NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)	009	9.427.172	3.591.182	5.835.990	6.026.600
020, dio 029	1. Zemljište	010	48.400		48.400	48.400
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011				
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	5.384.990	964.558	4.420.432	4.518.479
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	1.542.023	1.153.740	388.283	462.480
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014	2.335.189	1.367.777	967.412	984.343
025, dio 029	6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015				
026, dio 029	7. Ostala osnovna sredstva	016	11.463		11.463	11.463
027, 028, dio 029	8. Avansi i nekretnine, biološka sredstva, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	017	105.107	105.107	0	1.435
03	III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	11.568.632	9.735	11.558.897	13.218.522
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019				
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	020				
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	021				
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	022				
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023			0	1.500.000
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024				
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospjeća	025				
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026	10.508.053	9.735	10.498.318	10.647.556
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	1.060.579		1.060.579	1.070.966
041, 042, dio 049	IV OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA	028				
040, dio 049	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	029	12.750		12.750	23.967
	B. TEKUĆA IMOVINA (031 + 036 + 062 + 063)	030	16.231.256	355.971	15.875.285	11.803.727
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031				
100 do 109	1. Zalihe materijala	032				
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	033				
140 do 149	3. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	034				
150 do 159	4. Dati avansi	035				
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037 + 046 + 047 + 048 + 058 + 061)	036	7.207.596	355.971	6.851.625	5.649.637
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	1.574.946	188.016	1.386.930	2.274.015

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

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

Bilans stanja-aktiva

na dan 30.06.2024

-KM

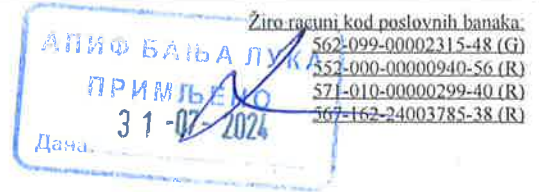
Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038				
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	1.191.417	188.016	1.003.401	897.470
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040				
204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	041				
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji	042				
206, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u inostranstvu	043	383.529		383.529	1.376.545
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	044				
208, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	045				
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	046	190.247	167.955	22.292	2.857
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	226.587		226.587	219.401
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	3.905.000	0	3.905.000	2.405.000
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica – matična i zavisna	049				
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	050				
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051	3.905.000		3.905.000	2.405.000
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052				
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dostiže za naplatu u periodu do godinu dana	053				
235, dio 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	054				
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	055				
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056				
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057				
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059 + 060)	058	1.310.816	0	1.310.816	748.364
240	a) Gotovinski ekvivalenti – hartije od vrijednosti	059				
241 do 249	b) Gotovina	060	1.310.816		1.310.816	748.364
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061				
270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	8.933.476		8.933.476	6.063.906
278	IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063	90.184		90.184	90.184
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064				
	G. POSLOVNA AKTIVA (001 + 030 + 064)	065	38.776.425	5.156.504	33.619.921	31.420.183
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	066	2.542.579		2.542.579	2.542.579
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065 + 066)	067	41.319.004	5.156.504	36.162.500	33.962.762

Lice sa licencom: Jabara K.

Lice ovlašteno za zastupanje: Plavc



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



Bilans stanja-pasiva
 na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	PASIVA - A. KAPITAL (102 – 109 + 110 – 111 + 112 + 118 + 119 – 120 + 121 – 124)	101	10.093.928	9.809.518
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 DO 108)	102	9.334.000	9.334.000
300	1. Akcijski kapital	103	9.334.000	9.334.000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104		
302	3. Državni kapital	105		
303	4. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106		
304	5. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107		
309	6. Ostali kapital	108		
310 do 312	II UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109		
320	III EMISIONA PREMIJA	110	512.209	512.209
321	IV EMISIONI GUBITAK	111		
dio 32	V REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	71.600	70.133
322	1. Zakonske rezerve	113	71.600	70.133
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	50.771	33.903
335	VIII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	120	165.521	249.608
34	IX NERASPOREĐENI DOBITAK (122 + 123)	121	290.869	108.881
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	107.414	79.548
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	183.455	29.333
35	X GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+ 126)	124		
350	1. Gubitak ranijih godina	125		
351	2. Gubitak tekuće godine	126		
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (128 do 136)	127	164.345	185.468
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	164.345	185.468
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	23.361.648	21.425.197
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138	1.655.916	1.740.822
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	1.479.582	1.479.583
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
 Maticni broj: 01388380
 JIB: 4400883340003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Ulica Prvog krajiškog korpusa broj 29

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

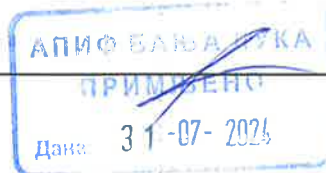
Bilans stanja-pasiva
 na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
418	7. Odložene poreske obaveze	145		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146	176.334	261.239
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148 + 156 + 160 + 161 + 164 + 165 + 166 + 167 + 168)	147	21.705.732	19.684.375
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148	0	161.718
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		161.718
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	29.468	7.767
430 i 431	a) Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa	157	29.468	7.767
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	706.835	834.291
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162 + 163)	161	170.410	208.119
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	170.172	207.817
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163	238	302
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	563.897	767.669
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	48.230	63.604
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	12.752	
497	8. Odložene poreske obaveze	167		
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	20.174.140	17.641.207
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	10.745.001	10.461.055
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171		
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	8.825.382	6.531.448
495	đ) Rezervisanja za udjele u šteti po osnovu saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	174		
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	603.757	648.704
	G. POSLOVNA PASIVA (101 + 127 + 137)	176	33.619.921	31.420.183
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177	2.542.579	2.542.579
	Đ. UKUPNA PASIVA (176 + 177)	178	36.162.500	33.962.762

Lice sa licencom: Jabara KLice ovlašteno za zastupanje: Jabara K

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



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

Bilans uspjeha

na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI - I POSLOVNI PRIHODI (202 + 208 + 209 + 210 + 211 + 212)	201	9.096.210	7.789.498
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	7.556.656	6.533.741
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi štete neživotnih osiguranja	209	359.433	490.014
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210	401.321	28.397
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	778.800	737.346
	II POSLOVNI RASHODI (214 + 236)	213	9.162.768	8.144.199
	I. Funkcionalni rashodi (215 + 225 + 231)	214	5.148.762	4.488.301
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	191.885	158.400
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	40.831	35.508
504	d) Doprinos Zaštitnom fondu	220	149.373	121.076
505	d) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnjanje rizika	221		
506	e) Doprinosi propisani posebnim zakonima	222	1.681	1.816
507	ž) Povećanje drugih tehničkih rezervi	223		
509	z) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	224		
51	1.2. Naknade štete, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja (226 do 230)	225		
510, 513	a) Naknade štete, ugovorenih iznosa i udjela u šteti životnih osiguranja	226		
511	b) Naknade štete i ugovorenih suma dobrovoljnog penzijskog osiguranja	227		
512, 514	v) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	228		
515, 516, 517	g) Rezervisanja za štete, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu životnih osiguranja	229		
518	d) Rashodi po osnovu bonusa i popusta životnih osiguranja	230		
52	1.3. Naknade štete i ostale naknade neživotnih osiguranja (232 do 235)	231	4.956.877	4.329.901
520, 521, 522, 524	a) Naknade štete, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u šteti neživotnih osiguranja	232	2.729.398	2.386.321
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	1.644.231	1.943.580
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	583.248	
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237 + 240 + 246)	236	4.014.006	3.655.898
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238 + 239)	237	220.305	240.752

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

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

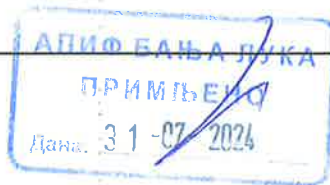
Bilans uspjeha

na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
530	a) Troškovi amortizacije	238	220,305	240,752
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239		
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	2,389,555	2,163,209
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	152,380	175,866
541	b) Troškovi provizija	242	298,090	223,831
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	1,778,387	1,614,185
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	150,122	136,726
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	10,576	12,601
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247 + 248)	246	1,404,146	1,251,937
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	1,240,041	1,100,485
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	164,105	151,452
	III POSLOVNI DOBITAK (201 – 213)	249		
	IV POSLOVNI GUBITAK (213 – 201)	250	66,558	354,701
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI - I FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	288,146	264,939
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	252		
662	2. Prihodi od kamata	253	286,258	260,265
663	3. Pozitivne kursne razlike	254	0	71
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255	1,888	4,603
56	II FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	34,292	39,094
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257	24,763	27,257
562	2. Rashodi kamata	258	20	21
563	3. Negativne kursne razlike	259		300
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260	9,509	11,516
	III DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249 + 251 – 256) ili (251 – 256 – 250)	261	187,296	
	IV GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (250 + 256 – 251) ili (256 – 251 – 249)	262		128,856
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - I OSTALI PRIHODI (264 do 267)	263	113,285	129,952
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	264	632	89,567
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	112,653	40,385
57	II OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	107,304	12,062
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	269	0	
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	107,304	12,062
	III DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263 – 268)	273	5,981	117,890
	IV GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268 – 263)	274		
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE - I PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276 do 278)	275		
680, 681, 682	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	276		
683	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	277		
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	278		

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



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

Bilans uspjeha

na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
58	II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	279	10.387	0
580, 581, 582	1. Obezvrjeđenje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	280		
583	2. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	281	10.387	
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	282		
	III DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (275 – 279)	283		0
	IV GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (279 – 275)	284	10.387	0
690	d. Dobitak poslovanja koje se obustavlja	285		
590	đ. GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	286		
691, 692	E. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	287	13.317	6.698
591, 592	Ž. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	288		
	Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA - 1. Dobitak prije oporezivanja (261 + 273 + 283 + 285 + 287 – 262 – 274 – 284 – 286 – 288)	289	196.207	
	2. Gubitak prije oporezivanja (262 + 274 + 284 + 286 + 288 – 261 – 273 – 283 – 285 – 287)	290		4.268
721	I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Poreski rashodi perioda	291	12.752	1.625
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	183.455	
	2. Neto gubitak tekuće godine (290 – 289 + 291 + 292 – 293)	295		5.893
	K. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU - I DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (297 do 302)	296	100.955	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	100.955	
	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	374
	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	304		374
	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	100.955	-374
	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	100.955	-374
	N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU - I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (294 ± 311)	312	284.410	
	II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (295 ± 311)	313		6.267
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	314		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	315		

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

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

Bilans uspjeha
 na dan 30.06.2024

-KM

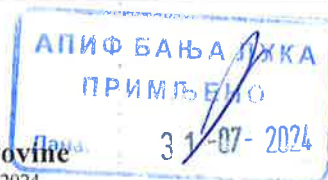
Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	Obična zarada po akciji	316	39	0
	Razrijeđena zarada po akciji	317		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	77	101
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	77	101

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



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



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

Tokovi gotovine
 na dan 30.06.2024

-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	8.641.607	9.162.504
	1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	7.692.394	8.806.254
	2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503		
	3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	119.490	154.354
	4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	829.723	201.896
	II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	8.378.573	8.400.379
	1. Odlivi po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u šteti iz saosiguranja i dati avansi	507	2.652.521	2.336.330
	2. Odlivi po osnovu naknade štete i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508		
	3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	809.424	1.536.402
	4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.639.943	1.553.723
	5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	2.714.212	2.555.249
	6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512	51.235	55.161
	7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513		
	8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	511.238	363.514
	III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 – 506)	515	263.034	762.125
	IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506 – 501)	516		
	B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	2.546.962	1.423.248
	1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	2.297.958	731.499
	2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	519		
	3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	520	18.000	518.295
	4. Prilivi po osnovu kamata	521	231.004	170.902
	5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522		2.552
	6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523		
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	2.085.826	2.036.808
	1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	1.600.000	
	2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	526		
	3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	85.426	131.651
	4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	400.400	1.905.157
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 – 524)	529	461.136	
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 – 517)	530		613.560
	V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - I. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531		
	1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532		
	2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	533		
	3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	534		
	4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535		
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536	161.718	158.485
	1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537		
	2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	538		
	3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	539	161.718	156.560
	4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	540		1.925
	5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541		
	6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542		
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531 – 536)	543		

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

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

Tokovi gotovine

na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536 – 531)	544	161.718	158.485
	G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501 + 517 + 531)	545	11.188.569	10.585.752
	D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506 + 524 + 536)	546	10.626.117	10.595.672
	Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545 – 546)	547	562.452	
	E. NETO ODLIV GOTOVINE (546 – 545)	548		9.920
	Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	748.364	1.364.597
	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	1.310.816	1.354.677

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



01LBJJ - 24.07.2024

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

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



Izvještaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.06.2024

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital/Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacije rezervne postavke i opreme	Revalorizacije rezervne postavke	Revalorizacije rezervne postavke	Ostale revalorizacije rezervne postavke	Akumulirana neposredna dobit (nepokrivena gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interesi)	UKUPNI KAPITAL
1.	Stanje na dan 01. 01. 20__ godine	901	9.334.000	512.209	65.946			371.432		83.735	10.367.322		10.367.322
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	9.334.000	512.209	65.946	0		371.432		0	10.367.322	0	10.367.322
5.	Dobit/(gubitak) za godinu	905								29.333	29.333		29.333
6.	Ostali ukupni rezultat za godinu	906											
7.	Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	907	0	0	0	0	0	0	0	29.333	29.333	0	29.333
8.	Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908											
9.	Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909											
10.	Objavljene dividende	910											
11.	Drugi oblici raspodjele dobiti i pokrivenje gubitka	911			4.187					-4.187	0		0
12.	Ostale promjene	912						-587.137			-587.137		-587.137
13.	Stanje na dan 31. 12. 20__ / 1. 1. 20__ godine (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	913	9.334.000	512.209	70.133	0		-215.705		108.881	9.809.518	0	9.809.518
14.	Efekt promjena u računovodstvenim politikama	914											
15.	Efekt ispravki grešaka	915											

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

Žiro računski kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (G)
 552-000-00000940-56 (R)
 571-010-00000299-40 (R)
 567-162-240003785-38 (R)

Izvještaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.06.2024

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital/Vlasnički udjeli	Emisija premija	Rezerve	Revalorizacije rezervi za nekretnine i postrojenja i opremu	Revalorizacije rezervi za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacije rezervi	Akumulirana neposredna dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interesi)	UKUPNI KAPITAL
	16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 20__ godine (913 ± 914 ± 915)	916	9.334.000	512.209	70.133	0	-215.705	0	108.881	9.809.518	0	9.809.518
	17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							183.455	183.455		183.455
	18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
	19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919	0	0	0	0	0	0	183.455	183.455	0	183.455
	20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920										
	21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
	22. Objavljene dividende	922										
	23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokrivenje gubitka	923			1.467				-1.467	0	0	0
	24. Ostale promjene	924					100.955			100.955		100.955
	25. Stanje na dan 31. 12. 20__ godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922 ± 923 ± 924)	925	9.334.000	512.209	71.600	0	-114.750	0	290.869	10.093.928	0	10.093.928

Lice sa licencom: Triglav K.

Lice ovlašteno za zastupanje: [Signature]

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





ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

Ноте уз финансијске изјештаје на дан 30.06.2024. године

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

БИЛАНС УСПЈЕХА

На дан 30.06.2024. године

(у БАМ)

	<u>Напомене</u>	<u>30. јун 2024.</u>	<u>30. јун 2023.</u>
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Приходи из послова осигурања	5	8.731.452	7.284.455
Други пословни приходи	6	364.758	505.043
Расходи за дугор.резервисања и функционални рас.	7	(191.885)	(158.400)
Накнаде штета из осигурања и расходи реосигурања	8	(4.956.877)	(4.329.901)
Трошкови спровођења осигурања	9	(4.014.006)	(3.655.898)
Пословни добитак		<u>(66.558)</u>	<u>(354.701)</u>
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Финансијски приходи	10	288.146	264.939
Финансијски расходи	11	(34.292)	(39.094)
		<u>253.854</u>	<u>225.845</u>
ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Остали приходи	12	126.602	136.650
Остали расходи	13	(117.691)	(12.062)
		<u>8.911</u>	<u>124.588</u>
ГУБИТАК/ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА			
		<u>196.207</u>	<u>(4.268)</u>
Порез на добитак	14	(12.752)	(1.625)
НЕТО ГУБИТАК/ДОБИТАК ПЕРИОДА		<u><u>183.455</u></u>	<u><u>(5.893)</u></u>

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

БИЛАНС СТАЊА
На дан 30.06.2024. године
(у БАМ)

	Напомена	30. јун 2024.	31. децембар 2023.
АКТИВА			
Стална средства			
Нематеријална улагања	15	336.999	347.367
Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и остала основна средства	16	5.835.990	6.026.600
Дугорочни финансијски пласмани	17	11.558.897	13.218.522
Одложена пореска средства		12.750	23.967
		<u>17.744.636</u>	<u>19.616.456</u>
Текућа средства			
Потраживања по основу премије	18	1.386.930	2.274.015
Остала потраживања	19	248.879	222.258
Краткорочни финансијски пласмани	20	3.905.000	2.405.000
Готовински еквиваленти и готовина	21	1.310.816	748.364
Активна временска разграничења	22	9.023.660	6.154.090
		<u>15.875.285</u>	<u>11.803.727</u>
ПОСЛОВНА АКТИВА		<u>33.619.921</u>	<u>31.420.183</u>
Ванбилансна актива		<u>2.542.579</u>	<u>2.542.579</u>
УКУПНА АКТИВА		<u>36.162.500</u>	<u>33.962.762</u>
ПАСИВА			
Капитал			
Акцијски капитал	23	9.334.000	9.334.000
Резерве (емисиона премија и законске резерве)		583.809	582.342
Нереализовани нето добици по основу финансијских средстава расположивих за продају		(114.750)	(215.705)
Нераспоређени добитак ранијих година		107.414	79.548
Нераспоређени добитак текуће године		183.455	29.333
		<u>10.093.928</u>	<u>9.809.518</u>
Дугорочна резервисања	24	164.345	185.468
Дугорочне обавезе	25	1.655.916	1.740.822
Обавезе			
Дио дугорочних обавеза које за плаћање досп.у периоду до год. дана		132.849	302.000
Краткорочне обавезе	26	1.398.743	1.741.168
Пасивна временска разграничења:			
- Преносне премије	27	10.745.001	10.461.055
- Резервисање за штете	28	8.825.382	6.531.448
- Пасивна временска разграничења			
- Остала пасивна временска разграничења	29	603.757	648.704
		<u>21.705.732</u>	<u>19.684.375</u>
ПОСЛОВНА ПАСИВА		<u>33.619.921</u>	<u>31.420.183</u>
Ванбилансна пасива		<u>2.542.579</u>	<u>2.542.579</u>
УКУПНА ПАСИВА		<u>36.162.500</u>	<u>33.962.762</u>

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
 На дан 30.06.2024. године
 (у БАН)

	Акционарски капитал- Власнички удјели	Емисиона премија	Резерве	Ревалоризационе резерве за фин. сред. вреднована по фер вр. кроз остали укупни рез.	Акумулирана нераспоредјена добит/(непокривени губитак)	Укупни капитал
Почетно стање на дан 01.01.2023	9.334.000	512.209	65.946	371.432	83.735	10.367.322
Добит/(губитак) за годину	-	-	-	-	29.333	29.333
Емисија акцијског капитала и други облици повећања капитала	-	-	-	-	-	-
Други облици расподеле добити и покриће губитка	-	-	4.187	-	(4.187)	-
<i>Остале промјене</i>	-	-	-	(587.137)	-	(587.137)
Стање на дан 31.12.2023	9.334.000	512.209	70.133	(215.705)	108.881	9.809.518
Стање на дан 01.01.2024	9.334.000	512.209	70.133	(215.705)	108.881	9.809.518
Добит/(губитак) за годину	-	-	-	-	183.455	183.455
Емисија акцијског капитала и други облици повећања капитала	-	-	-	-	-	-
Други облици расподеле добити и покриће губитка	-	-	1.467	-	(1.467)	-
<i>Остале промјене</i>	-	-	-	100.955	-	100.955
Стање на дан 30.06.2024	9.334.000	512.209	71.600	(114.750)	290.869	10.093.928

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ
На дан 30.06.2024. године
(у БАМ)

	<u>30. јун 2024.</u>	<u>30. јун 2023.</u>
БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ		
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од премије осигурања и реосигурања и примљени аванси	7.692.394	8.806.254
Приливи од учешћа у накнади штете	119.490	154.354
Остали приливи из пословних активности	829.723	201.896
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и удјела у штетама из саосигурања и дати аванси	(2.652.521)	(2.336.330)
Одливи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија	(809.424)	(1.536.402)
Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и других личних расхода	(1.639.943)	(1.553.723)
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	(2.714.212)	(2.555.249)
Одливи по основу плаћених камата	(51.235)	(55.161)
Остали одливи из пословних активности	(511.238)	(363.514)
Нето приливи/(одливи) готовине из пословних активности	263.034	762.125
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	2.297.958	731.499
Приливи по основу продаје нематеријалних средстава, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	18.000	518.295
Приливи по основу камата	231.004	170.902
Прилив од дивиденди и учешћа у добитку	-	2.552
Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	(1.600.000)	-
Одливи по основу куповине нематеријалних средстава, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	(85.426)	(131.651)
Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	(400.400)	(1.905.157)
Нето приливи/(одливи) готовине из активности инвестирања	461.136	(613.560)
Токови готовине из активности финансирања		
Одливи по основу краткорочних кредита	(161.718)	(156.560)
Одливи по основу финансијског лизинга	-	(1.925)
Нето прилив/(одлив) готовине из активности финансирања	(161.718)	(158.485)
Нето прилив/(одлив) готовине	562.452	(9.920)
Готовина на почетку обрачунског периода	748.364	1.364.597
Готовина на крају обрачунског периода	1.310.816	1.354.677

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

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.

Дана 28. 8. 2023. године обављена је трансакција којом је Триглав Осигурање, дд Сарајево купило цјелокупан власнички удио у Друштву који је посједовао Триглав ИНТ чиме је постало власник 100% акција 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 30. јун 2024. године је Јанез Рожмарин.

Чланови Управног одбора Друштва на дан 30. јун 2024. године су:

- Мидхад Салчин, предсједник;
- Грегор Раилић, члан;
- Емир Чаушевић, члан;

На дан 30. јун 2024. године Друштво има 77 запослених радника, а квалификациона структура запослених приказана је у сљедећој табели:

Квалификација	30. јун 2024
КВ	8
ССС	27
ВШС	2
ВСС	37
МР	3
УКУПНО	77

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА

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

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

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

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

Руководство Друштва анализира промјене у важећим Стандардима и тумачењима, као и новоусвојене Стандарде и тумачења издата након 31. децембра 2023. године, и након установљавања Стандарда и тумачења који су релевантни за Друштво, има намјеру да исте примјени у састављању финансијских извјештаја након што они буду званично преведени и објављени у Републици Српској.

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

- Измјене МСФИ-ја 3 "Пословне комбинације" – Упућивање на концептуални оквир с измјенама МСФИ-ја 3 (које ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2022. или након тог датума),
- Измјене МРС-а 37 "Одредбе, потенцијалне обавезе и непредвиђена имовина" - Тешки уговори – Трошак испуњења уговора (који ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2022. или након тог датума),
- Измјене различитих стандарда због "Побољшања МСФИ-ја (циклус 2018. – 2020.)" које произлазе из годишњег пројекта побољшања МСФИ-ја (МСФИ 1, МСФИ 9 и МРС-а 41) првенствено с циљем уклањања недоследности и појашњења текста (Измјене МСФИ-ја 1, МСФИ-ја 9 и МРС-а 41 ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2022. или након тог датума),
- Измјене МСФИ 16 „Најмови“ – Концесије за најам повезане с Covid-19 након 30. јуна 2021. године, објављено 6. фебруара 2022. године (на снази од 1. априла 2021. године за финансијске године које почињу на или након 1. јануара 2021.),
- Измјене МСФИ 4 „Уговори о осигурању“ – Продужење привременог изузећа од примјене МСФИ 9, објављено у 6. фебруару 2022. године (датум истека привременог изузећа од МСФИ 9 продужено је са 1. јануара 2021. на годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2023.),
- Измјене МРС-а 1 "Презентирање финансијских извјештаја" - Класификација обавеза као текућих или дуготрајних (које ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2023. или након тог датума).
- Измјене МРС-а 1 "Представљање финансијских извјештаја" - Објављивање рачуноводствених политика (које ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2023. или након тог датума).
- Измјене МРС-а 8 "Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и погрешака" – Дефиниција рачуноводствених процјена (које ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2023. или након тог датума).
- Измјене и допуне МСФИ 9 „Финансијски инструменти“, МРС 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“, МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Објављивања“, МСФИ 4 „Уговори о осигурању“ и МСФИ 16 „Најмови“ – Реформа референтне каматне стопе – Фаза 2 (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2021.), а који је објављен 10. фебруара 2023. године, те примјена тече од датума објаве.
- Измјене МРС-а 12 "Порез на доходак" – Одгођени порез повезан с имовином и обвезама који произлази из једне трансакције (која ступа на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2023. или након тог датума).
- Измјене МРС-а 1 "Презентација финансијских извјештаја" – Класификација обавеза као краткорочних или дугорочних и дугорочних обавеза с уговореним условима (које ступају на снагу за годишњи период који почиње 1. јануара 2024. или након тог датума).
- Измјене МСФИ-ја 16 "Најмови" – Допуна обавезе по основу најма у трансакцијама продаје и повратног лизинга (која ступа на снагу за годишњи период који почињу 1. јануара 2024. или након тог датума).
- Измјене и допуне МРС 7 „Извјештај о токовима готовине“ и МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Објелодањивања“ – Допуне аранжмани финансирања од стране добављача (које ступају на снагу за годишњи период који почиње 1. јануара 2024. или након тог датума).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

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

- МСФИ 17 "Уговори о осигурању" укључујући измјене МСФИ-ја 17 издане 25. јуна 2020. и измјене МСФИ-ја 17 "Почетна примјена МСФИ-ја 17 и МСФИ-ја 9" издане 9. децембра 2021. године (ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2023. или након тог датума).
- Измјене и допуне МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извјештаји“, МРС 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате“, измјене везано за продају или унос у имовину између инвеститора и придруженог друштва или заједничког подухвата, а које су објављене у септембру 2014. године, и чија је примјена одгођена на неодређено вријеме.
- Измјене и допуне МРС 21 „Немогућности размјене“ (које ступају на снагу за годишњи период који почиње 1. јануара 2025. или након тог датума).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године*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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године*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 30. јуна 2024. 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).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године*Накнада за воде*

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

Допринос Заштитном фонду РС

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

Накнада Агенцији за осигурање РС

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

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

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

в) Расходи по основу повећања резервисања

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

г) Трошкови спровођења осигурања

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године**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 расходања 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 страниј 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 страниј валути на дан биланса стања прерачунати су у функционалну валуту по званичном средњем курсу који је важио на тај дан.

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

3.4. Бенефиције за запослене*а) Порези и доприноси*

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

б) Бенефиције запосленима

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године**3.5. Порези***Текући порез на добитак*

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

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

Одложени порез на добитак

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

Порези и доприноси који не зависе од резултата

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

Порез на додатну вриједност

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

3.6. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања Друштва чине рачунарски програми и лиценце које Друштво користи и који су вредновани по набавној вриједности у складу са IAS 38 „Нематеријална улагања“. Друштво вреднује нематеријална улагања у складу са методом набавне вриједности умањеној за износ исправке вриједности по основу амортизације и износ исправке вриједности од импаритетних губитака. Друштво је у 2023. години продужило вијек коришћења за три нематеријална средства до 31.12.2027. године и сваке године ће се вршити процјена продужетка вијека коришћења нематеријалних средстава. У 2024. години остаје вијек коришћења за поменута нематеријална средства 31.12.2027. године.

3.7. Некретнине и опрема

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ За годину која се завршила 30. јуна 2024. 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 30. јун 2024. 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 обезвјеђења, односно примјеном основног поступка предвиђеног IAS 16 – Некретнине, постројења и опрема.

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

У складу са регулативом Друштво периодично врши процјену вриједности инвестиционе некретнине. 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. Друштво је у 2023. години продало пословни простор у Брчко Дистрикту.

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 првом полугодишту 2024. године приказан је у наставку:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

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

3.10. Финансијска имовина

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

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

Метода ефективне каматне стопе

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

3.10.1. Финансијска средства која се држе до доспијећа

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

3.10.2. Финансијска средства расположива за продају

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

Приходи од камата на дужничке хартије од вриједности се обрачунавају и приписују мјесечно и признају у билансу успјеха. 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 процјењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање. Приход од камате се признаје примјеном ефективне каматне стопе осим у случају краткорочних потраживања гдје би признавање прихода било нематеријално.

3.11. Потраживања по основу премије осигурања и остала краткорочна потраживања

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

3.12. Процјењивање позиција активе

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

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

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

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

Друштво је исправку потраживања премије на дан 30.06.2024. 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 подразумијевају новчана средства у конвертибилним маркама „БАМ“ и девизним рачунима код пословних банака.

3.13. Умањења финансијске имовине

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

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 нићи 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 друштва за осигурање у Републици Српској („Правилник“) чини основни капитал и додатни капитал умањен за одбитне ставке. Капитал друштва за осигурање, које обавља послове у врстама неживотних осигурања обрачунат у складу са одредбама Закона и Правилника мора бити најмање једнак маргини солвентности за послове у врстама неживотних осигурања, а изузетно од одредби Правилника капитал друштва за осигурање које обавља послове у врстама неживотних осигурања не може бити мањи од Законом прописаног минималног износа капитала који на 30. јун 2024. године износи 7.000.000 БАМ.

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 БАМ.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

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 ликвидиране 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године**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 прости аритметичке средине уз искључење најмањег и највећег фактора и пондерисане аритметичке средине, а за коначне развојне факторе за сваки период развоја одабрани су углавном фактори израчунати на бази пондерисане аритметичке средине. Коначни развојни фактор штета (tail фактор) израчунат је на бази експоненцијалне екстраполације израчунатих развојних фактора за период од 10 година. На овај начин обрачунате укупне штете се умањују за износ резервисаних пријављених штета уз искључење резервисања за велике штете чиме се добија износ резервисања за настале непријављене штете.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године**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 процијењивања 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

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.

Укалкулисани трошкови

Друштво приликом израде финансијских извјештаја на основу искуства и најбоље процјене укалкулише трошкове спровођења осигурања за текући мјесец. Сљедећи мјесец прокњижи стварне трошкове и сторнира укалкулисане. На тај начин се стварни трошкови књиже са мјесецом закашњења у односу на текући мјесец.

5. ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВА ОСИГУРАЊА

	<u>30. јун 2024.</u>	<u>У БАМ 30. јун 2023.</u>
Обрачуната премија по основу аутоодговорности моторних возила и каско осигурања	4.737.683	5.046.585
Обрачуната премија по основу осталих осигурања имовине	2.698.994	3.297.093
Обрачуната премија осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања	403.924	379.787
Укупно обрачуната премија	<u>7.840.601</u>	<u>8.723.465</u>
Промјена преносне премије аутоодговорности моторних возила и каско осигурања	760.767	(752.554)
Промјена преносне премије имовине	(1.051.546)	(1.431.679)
Промјена преносне премије осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања	6.834	(5.492)
Промјена преносне премије осигурања и саосигурања	<u>(283.945)</u>	<u>(2.189.725)</u>
Приходи од смањања резервисаних штета реосигурања	-	28.397
Приходи од провизија по основу уговора о саосигурању у неживотном осигурању	492.296	375.390
Приходи од провизија по основу уговора о саосигурању и фронтинзима- Заваровалница Триглав д.д	110.204	131.268
Приходи од регреса по основу неживотних осигурања	109.616	152.945
Приходи од продаје зелене карте	2.744	2.996
Приход од закупнина, инвестиционе некретнине, постројења и опреме неживотног осигурања	57.998	58.040
Приходи од продаје зелене/бијеле карте Бироа зелене карте	-	984
Приходи од Бироа зелене карте	617	695
Остали приходи	401.321	-
	<u>8.731.452</u>	<u>7.284.455</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

6. ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	<u>30. јун 2024.</u>	<u>30. јун 2023.</u>
		У БАМ
Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима реосигурања/саосигурања у иностранству	359.433	490.014
Остали пословни приходи	5.325	15.029
Укупно приход од премије осигурања	<u>364.758</u>	<u>505.043</u>

7. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНИ РАСХОДИ

	<u>30. јун 2024.</u>	<u>30. јун 2023.</u>
		У БАМ
Доприноси за шуме, противградну и противпожарну заштиту	31.882	28.553
Трошкови републичких и комуналних пореза и такси	8.949	6.955
Допринос Заштитином фонду	21.941	19.343
Трошкови Агенције за осигурање Републике Српске	83.311	65.908
Остали доприноси	45.802	37.641
	<u>191.885</u>	<u>158.400</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

8. НАКНАДЕ ШТЕТА ИЗ ОСИГУРАЊА И РАСХОДИ РЕОСИГУРАЊА

	У БАМ	
	<u>30. јун 2024.</u>	<u>30. јун 2023.</u>
Трошкови процјене штета незгода, здравствено осигурање и каско	17.746	19.657
Трошкови реосигурања необавезних осигурања	1.029.670	844.289
Трошкови штета незгода и здрав., АО, каско, имовина	2.682.449	2.337.191
Трошкови адвоката и такси АО и каско	29.203	29.473
Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања	993.748	1.947.710
Резервисања за штете и друга неживотна осигурања	583.248	-
Преносна премија МВ (АО+ АК)	(379.187)	(848.419)
	<u>4.956.877</u>	<u>4.329.901</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

9. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	У БАМ	
	<u>30. јун 2024.</u>	<u>30. јун 2023.</u>
Трошкови нето зарада запослених	775.994	801.874
Трошкови пореза и доприноса за зараде запослених	421.581	417.311
Трошкови амортизације некретнине, опрема, моторна возила и нематеријална улагања	143.110	172.117
Трошак амортизације права на употребу (физичка и правна лица, аутомобили)	77.195	68.635
Трошкови закупа	1.542.412	1.318.822
Трошкови репрезентације	36.624	31.974
Трошкови рекламе и пропаганде	63.383	98.188
Трошкови материјала, горива, енергије и комуналних услуга	157.885	180.388
Трошкови телефона, интернета и поштанских услуга	40.852	40.543
Трошкови провизија	641.271	286.002
Трошкови провизија НЛБ банка а.д.	(300.714)	(180.872)
Трошкови одржавања	109.278	117.958
Трошкови адвокатских и актуарских услуга и нотара	70.229	56.985
Трошкови пореза на непокретности, пореза на додатну вриједност, такси и пореза по одбитку	22.574	20.043
Трошкови уговора о дјелу, ауторски услуга, привременим и повременим пословима, Управног одбора и осталих уговора	144.263	127.140
Трошкови службених путовања (ноћења, путарина, употреба властитог аута и сл.)	19.842	24.252
Трошкови премије осигурања	8.354	16.217
Трошкови платног промета	14.503	16.428
Трошкови спонзорства и донаторства	1.734	2.700
Трошкови стручног образовања запослених	5.780	5.580
Остали трошкови	17.856	33.613
	<u>4.014.006</u>	<u>3.655.898</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

10. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	У БАМ	
	<u>30. јун 2024.</u>	<u>30. јун 2023.</u>
Приходи од камата по основу дисконтовања хартија од вриједности	36.148	54.880
Приходи од камата на обвезнице	198.600	161.379
Приходи од камата на орочене депозите	29.879	26.101
Приходи од камата резервног фонда	3.707	2.626
Приходи од камата на трансакционе рачуне	6	3
Добици по основу раскида уговора-МСФИ 16	1.887	4.603
Приходи од камате - регрес	17.919	12.795
Приходи од дивиденди	-	2.552
	<u>288.146</u>	<u>264.939</u>

11. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

	У БАМ	
	<u>30. јун 2024.</u>	<u>30. јун 2023.</u>
Трошкови камата по основу кредитних обавеза	24.763	27.257
Расходи по МСФИ 16	9.509	11.516
Расходи камата за неблагоприятно плаћање	20	21
Негативне курсне разлике	-	300
	<u>34.292</u>	<u>39.094</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

12. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	У БАМ	
	<u>30. јун 2024.</u>	<u>30. јун 2023.</u>
Наплаћена отписана потраживања и ефекат исправке вриједности потраживања	8.872	11.349
Остали непоменути приходи	97.303	23.282
Приходи од смањења обавеза	-	1.177
Добици од продаје опреме	632	-
Приходи од наплате регреса и ранијих година	19.795	11.275
Добици од продаје некретнина	-	89.567
	<u>126.602</u>	<u>136.650</u>

13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	У БАМ	
	<u>30. јун 2024.</u>	<u>30. јун 2023.</u>
Расходи по основу исправке вриједности потраживања и отписи потраживања	36.122	284
Остали расходи	35.110	11.778
Трошкови казни, прекршаја, судских рјешења и остало	1.072	-
Расходи ранијих година	35.000	-
Обезвређење пласмана-инвестициони фонд	10.387	-
	<u>117.691</u>	<u>12.062</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

(а) Компоненте пореза на добит

	<u>30. јун 2024.</u>	<u>У БАМ 30. јун 2023.</u>
Текући порез на добитак	12.752	1.625
Порез на добитак	12.752	1.625

У првом полугодишту 2024. године остварен је порески добитак и Друштво има обавезу по основу пореза на добит у износу од 12.752 КМ.

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

	<u>30. јун 2024.</u>	<u>У БАМ 30. јун 2023.</u>
<i>Добитак/ Губитак, прије опорезивања</i>	196.207	(4.268)
Порез на добитак по стопи од 10%	19.621	(427)
Порески ефекат расхода/прихода који нису признати код одређивања опорезиве добити	(6.869)	2.052
Порез на добитак	12.752	1.625

ц) Одложена пореска средства

	<u>30. јун 2024.</u>	<u>У БАМ 31. децембар 2023.</u>
Стање, 1. јануар 2024. године	23.967	-
Порески ефекти вредновања ХоВ исказаних у промјенама у капиталу	(11.217)	23.967
Стање, 30. јун 2024	12.750	23.967

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

15. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА				У БАМ
	Лиценце	Софтвер	Нематеријална улагања у припреми	Укупно
Набавна вриједност				
Стање 1. јануара 2023 године	3.666	1.347.207	10.970	1.361.843
Набавке у току године	-	-	137.896	137.896
Активирање	-	146.751	(146.751)	-
Пренос између класа	-	-	-	-
Отпис	-	-	-	-
Стање 31. децембра 2023. године	3.666	1.493.958	2.115	1.499.739
Стање 1. јануара 2024. године	3.666	1.493.958	2.115	1.499.739
Набавке у току године	-	-	-	-
Активирање	-	36.877	-	36.877
Пренос између класа	-	-	-	-
Отпис	-	-	-	-
Стање 30. јун 2024. године	3.666	1.530.835	2.115	1.536.616
Акумулирана амортизација				
Стање 1. јануара 2023. године	3.666	1.073.675	-	1.077.341
Амортизација за текућу годину	-	75.032	-	75.032
Пренос између класа	-	-	-	-
Отпис	-	-	-	-
Стање 31. децембра 2023. године	3.666	1.148.707	-	1.152.373
Стање 1. јануара 2024. године	3.666	1.148.707	-	1.152.373
Амортизација за текућу годину	-	47.244	-	47.244
Пренос између класа	-	-	-	-
Отпис	-	-	-	-
Стање 30. јун 2024. године	3.666	1.195.951	-	1.199.617
Садашња вриједност				
31. децембар 2023. године	-	345.252	2.115	347.367
30. јун 2024. године	-	334.884	2.115	336.999

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

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

	Зграде и земљишта	Моторна возила	Опрема и намјештај	Средства у припреми	Право на употребу (физичка, правна лица и аутомобили)	Инвести- циона некретнина	Укупно
Набавна вриједност							
Стање 1. јануара 2023. године	4.722.175	391.719	1.023.917	122.368	977.536	2.392.311	9.630.025
Активирање	-	43.140	42.239	(15.826)	114.720	-	184.273
Пренос између класа и рекласификација	-	-	-	-	-	-	-
Отуђења, отписи и обезвређење	-	(58.200)	(6.004)	-	(26.557)	(57.123)	(147.884)
Рекласификација	-	-	-	-	-	-	-
Раскид уговора МСФИ 16	-	-	-	-	(159.615)	-	(159.615)
Стање 31. децембра 2023. године	4.722.175	376.659	1.060.151	106.542	906.084	2.335.189	9.506.800
Стање 1. јануара 2024. године	4.722.175	376.659	1.060.151	106.542	906.084	2.335.189	9.506.800
Активирање	-	17.388	2.387	(1.435)	14.731	-	33.071
Отуђења, отписи и обезвређење	-	(17.388)	(11.339)	-	-	-	(28.727)
Рекласификација	-	-	-	-	-	-	-
Раскид уговора МСФИ 16	-	-	-	-	(83.972)	-	(83.972)
Стање 30. јун 2024. године	4.722.175	376.659	1.051.199	105.107	836.843	2.335.189	9.427.172
Акмулирана амортизација и умањење вриједности							
Стање 1. јануара 2023. године	392.265	273.187	732.288	105.107	483.098	1.332.378	3.318.323
Амортизација за текућу годину	65.478	22.400	75.743	-	134.221	33.929	331.771
Рекласификација	-	-	-	-	-	-	-

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2024. године

Отписи и обезвређење	(58.200)	(5.553)	-	(15.461)	(79.214)
Раскид уговора МСФИ 16	-	-	-	(90.679)	(90.679)
Стање 31. децембра 2023. године	457.743	237.387	105.107	1.350.846	3.480.201
Стање 1. јануара 2024. године	457.743	237.387	105.107	1.350.846	3.480.201
Амортизација за текућу годину	32.739	12.770	-	57.832	153.697
Рекласификација	-	-	-	-	-
Отписи и обезвређење	-	(19)	-	-	(10.678)
Раскид уговора МСФИ 16	-	-	-	(32.036)	(32.036)
Стање 30. јун 2024. године	490.482	250.138	105.107	1.367.776	3.591.184
Садашња вриједност					
31. децембар 2023. године	4.264.432	139.273	1.435	984.343	6.026.600
30. јун 2024. године	4.231.693	126.521	-	967.413	5.835.990

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

17. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У БАМ	
	30. јун 2024.	31. децембар 2023.
Дугорочни финансијски пласмани (депозити)		
Атос Банк а.д. Бања Лука	-	1.000.000
Аддико банка а.д. Бања Лука	-	500.000
	-	1.500.000
Хартије од вриједности расположиве за продају		
ХОВ које служе за покриће техничких резерви неживотних осигурања- Обвезнице Владе Републике Српске	8.518.647	8.604.385
ХОВ које служе за покриће Гарантног фонда Републике Српске- Обвезнице Владе Републике Српске	1.400.000	1.400.000
Акције Телекома Српске	13.420	13.090
Корпоративне обвезнице	566.251	630.081
ОИФ Триглав обвезнички	488.949	499.336
	10.987.267	11.146.892
Остали дугорочни финансијски пласмани		
Резервни фонд Бироа зелене карте	400.000	400.000
Фонд за наканду штета Бироа зелене карте	171.630	171.630
	571.630	571.630
УКУПНО	11.558.897	13.218.522

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

18. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ

	У БАМ	
	<u>30. јун 2024.</u>	<u>31. децембар 2023.</u>
Потраживања по основу премије неживотних осигурања	1.191.145	1.049.421
Потраживања по основу зелених карти	272	223
Потраживања из иностранства по основу учешћа у накнади штета (саосигурања, реосигурања и ретроцесија) Заваровалница Триглав дд	73.618	87.117
Потраживања из иностранства по основу учешћа у накнади штета (саосигурања, реосигурања и ретроцесија)Ре дд	309.911	1.289.428
	<u>1.574.946</u>	<u>2.426.189</u>
Минус: Исправка вријед. потраживања за премију	<u>(188.016)</u>	<u>(152.174)</u>
	<u>1.386.930</u>	<u>2.274.015</u>

Кретања на исправци вриједности потраживања по основу премије и осталих потраживања

	<u>Исправка потраживања по основу премије.</u>	<u>Исправка осталих потраживања</u>
Стање на 1. јануар 2023 године	167.146	181.208
Повећања у току године	-	-
Смањење у току године	(9.862)	(7.561)
Коначан отпис	(5.110)	-
Стање на дан 31. децембра 2023. године	<u>152.174</u>	<u>173.647</u>
Повећања у току године	38.767	-
Смањење у току године	(2.645)	(5.691)
Коначан отпис	(280)	-
Стање на дан 30. јун 2024 године	<u>188.016</u>	<u>167.955</u>

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

19. ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА

	У БАМ	
	<u>30. јун 2024.</u>	<u>31. децембар 2023.</u>
Потраживања по основу права на регрес	190.247	176.503
Потраживања за камату	186.725	199.302
Потраживања по основу улагања	24.945	14.892
Потраживања од запослених	1.939	1.303
Потраживања од Бира зелене карте у БиХ	2.150	1.327
Остала потраживања	10.828	2.577
	416.834	395.904
Исправка вриједности осталих потраживања	<u>(167.955)</u>	<u>(173.646)</u>
	<u>248.879</u>	<u>222.258</u>

20. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У БАМ	
	<u>30. јун 2024.</u>	<u>31. децембар 2023.</u>
Краткорочни финансијски пласмани (депозити)		
Атос Банка а.д. Бања Лука	1.000.000	-
Раиффеисен банк д.д. Сарајево	805.000	805.000
Аддико банка а.д. Бања Лука	2.100.000	1.600.000
	<u>3.905.000</u>	<u>2.405.000</u>

21. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	У БАМ	
	<u>30. јун 2024.</u>	<u>31. децембар 2023.</u>
Жиро рачун	1.251.649	706.918
Девизни рачуни	59.167	41.446
	<u>1.310.816</u>	<u>748.364</u>

22. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	<u>30. јун 2024.</u>	<u>У БАМ</u> <u>31. децембар 2023.</u>
Разграничени трошкови прибаве осигурања	1.980.365	1.704.317
Преносна премија саосигурања и реосигурања која пада на терет саосигуровача и реосигуровача	1.857.357	1.478.168
Резервисања по основу трошкова реосигурања	4.173.470	2.061.463
Разграничени трошкови-унапријед плаћени трошкови и аконтација пореза на добит	460.861	289.139
Укалкулисани трошкови МСФИ 17	551.607	621.003
	<u>9.023.660</u>	<u>6.154.090</u>

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

23. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ

	30. јун 2024.	У БАМ 31. децембар 2023.
Акцијски капитал	9.334.000	9.334.000
Нереализовани добици/губици по фин.сред.расположивих за продају	(114.750)	(215.705)
Законска резерва	71.600	70.133
Емисиона премија	512.209	512.209
Нераспоређени добитак/губитак ранијих година	107.414	79.548
Резултат текућег периода	183.455	29.333
Укупни капитал	10.093.928	9.809.518

Структура акцијског капитала Друштва на дан 30. јун 2024. године састојала се од 100% власништва над акцијама од стране Триглав осигурање д.д. Сарајево.

Друштво је дана 19.08.2022. године извршило докапитализацију у износу 1.955.800 КМ, тако да укупан број акција Друштва износи 4.667. Дана 28.08.2023. године извршена је трансакција, којом је власништво над акцијама Триглав осигурања, ад Бања Лука прешло са Триглава ИНТ на Триглав осигурање д.д. Сарајево.

Законске резерве у износу од 71.600 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 30. јун 2024. године у износу од -114.750 КМ односе се на губитке по основу смањења фер вриједности ХОВ које су класификоване као финансијска имовина расположива за продају.

Друштво је на дан 30. јун 2024. године имало позитивну зараду по акцији у износу од 39,31 КМ.

24. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

	30. јун 2024.	У БАМ 31. децембар 2023.
Резервисања за награде и друге бенефиције запослених	164.345	185.468
	164.345	185.468

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

25. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	<u>30. јун 2024.</u>	<u>У БАМ</u> <u>31. децембар 2023.</u>
Дугорочне обавезе:		
Заваровалница Триглав д.д. Љубљана	1.479.582	1.641.300
Обавезе по основу најма МСФИ 16	<u>309.183</u>	<u>401.522</u>
	<u>1.788.765</u>	<u>2.042.822</u>
Текуће доспијеће:		
Заваровалница Триглав д.д. Љубљана		161.718
Обавезе по основу најма МСФИ 16	<u>132.849</u>	<u>140.282</u>
	<u>132.849</u>	<u>302.000</u>
	<u>1.655.916</u>	<u>1.740.822</u>

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

26. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

У БАМ

	<u>30. јун 2024.</u>	<u>31. децембар 2023.</u>
Обавезе према добављачима	102.609	105.835
Обавезе према ино добављачима	7.821	29.692
Укалкулисане обавезе (премија реосигурања Босна реосигурање д.д. Сарајево, Биро зелене карте и остали текући трошкови)	171.313	343.418
Обавезе за премију саосигурања и реосигурања у земљи и иностранству	706.834	834.292
Обавезе по основу штета	29.469	7.767
Обавезе за нето зараде и уплате у пензиони добровољни фонд	110.347	136.948
Обавезе за порезе на зараде запослених	8.782	9.444
Обавеза за доприносе на зараде запослених	51.043	61.425
Примљени аванси	126.841	130.062
Обавезе по основу пореза на закуп	39.803	47.489
Обавезе према физичким лицима накнаде по уговорима	22.463	18.379
Обавезе за порез из резултата	12.752	-
Обавезе за доприносе за рехабилитацију, водни допринос, обавезе за синдикат и фонд солидарности	239	302
Остале обавезе	8.427	16.115
	<u>1.398.743</u>	<u>1.741.168</u>

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

27. ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	У БАМ	
	<u>30. јун 2024.</u>	<u>31. децембар 2023.</u>
Стање преносне премије на почетку године	10.461.055	7.465.902
Повећање/(смањење) преносне премије осигурања	(95.242)	2.504.392
Повећање/(смањење) преносне премије саосигурања	<u>379.188</u>	<u>490.761</u>
Стање преносне премијена крају године	<u><u>10.745.001</u></u>	<u><u>10.461.055</u></u>

28. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ШТЕТЕ

	У БАМ	
	<u>30. јун 2024.</u>	<u>31. децембар 2023.</u>
Резервисања за штете неживотног осигурања		
Резервисање за пријављене штете	6.333.650	4.115.242
Резервисање за настале непријављене штете	2.216.760	2.109.346
Резервисање за трошкове обраде штета	<u>274.972</u>	<u>306.860</u>
	<u><u>8.825.382</u></u>	<u><u>6.531.448</u></u>

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

Кретање на резервисањима за штете неживотног осигурања у пословној 2023. и првом полугодишту 2024. године може се приказати на следећи начин:

Кретање резервисања за штете неживотног осигурања	Резервисање за настале непријављене штете	Резервисање за настале пријављене неликвидиране штете	Резервисања за директне и индиректне трошкове обраде штета	Укупно
Стање, 1. јануар 2023. године	2.044.285	3.414.480	334.490	5.793.255
Повећање резервисања на терет реосигуравања	-	458.856	-	458.856
Повећање резервисања у току године	65.061	241.906	-	306.967
Смањење резервисања у току године	-	-	(27.630)	(27.630)
Стање, 31. децембар 2023.	2.109.346	4.115.242	306.860	6.531.448
Повећање резервисања на терет реосигуравања	-	2.112.007	-	2.112.007
Повећање резервисања у току године	107.414	106.401	-	213.815
Смањење резервисања у току године	-	-	(31.888)	(31.888)
Стање, 30.06.2024. године	2.216.760	6.333.650	274.972	8.825.382

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

29. ОСТАЛА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	<u>30. јун 2024.</u>	<u>31. децембар 2023.</u>
		У БАМ
Стање УРР на почетку године	10.326	4.871
Повећање/(смањење) УРР	<u> </u>	<u>5.455</u>
Стање УРР на крају године	<u><u>10.326</u></u>	<u><u>10.326</u></u>

Напомена уз ноту 29

У склопу групе 49 приказани су укалкулисани трошкови у износу од 593.431 КМ. Друштво је за јун 2024. године укалкулисало трошкове спровођења осигурања и трошкове доприноса за шуме, противградну и противпожарну заштиту, чији је преглед дат у наставку:

	<u>30. јун 2024.</u>	<u>31. децембар 2023.</u>
Трошкови нето зарада запослених	118.781	141.020
Трошкови пореза и доприноса за зараде запослених	62.108	73.000
Трошкови амортизације некретнине, опрема, моторна возила и нематеријална улагања	-	-
Трошак амортизације права на употребу (физичка и правна лица, аутомобили)	12.245	12.824
Трошкови закупа	237.138	253.222
Трошкови репрезентације	333	300
Трошкови рекламе и пропаганде	1.800	15.783
Трошкови материјала, горива, енергије и комуналних услуга	20.390	22.100
Трошкови телефона, интернета и поштанских услуга	6.700	7.050
Трошкови провизија	73.558	44.793
Трошкови одржавања	16.000	8.648
Трошкови адвокатских и актуарских услуга и нотари	11.593	15.038
Трошкови пореза на непокретности, пореза на додатну вриједност, такси и пореза по одбитку	200	100
Трошкови доприноса за остале накнаде	4.793	-
Трошкови уговора о дјелу, ауторски услуга, привременим и повременим пословима, Управног одбора и осталих уговора	23.252	23.302
Трошкови службених путовања (ноћења, путарина, употреба властитог аута и сл.)	-	-
Трошкови премије осигурања	350	605
Трошкови платног промета	-	-
Трошкови спонзорства и донаторства	-	61
Трошкови стручног образовања запослених	987	-
Остали трошкови	3.203	20.532
	<u>593.431</u>	<u>638.378</u>

Напомена 30

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

Лице са лиценцом: Јелена К.

Лице овлаштено за заступање: [Својеручни потпис]

