



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

Нотне напомене уз финансијски извјештај на дан 30.06.2025. године

БИЛАНС УСПЈЕХА
На дан 30.06.2025. године
(у ВАН)

	Напомене	30. јун 2025	30. јун 2024
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Приходи из послова осигурања	5	4.006.317	8.731.452
Други пословни приходи	6	241.333	364.758
Расходи за дугор.резервисања и функционални рас.	7	(149.142)	(191.885)
Накнаде штета из осигурања и расходи реосигурања	8	(2.227.365)	(4.956.877)
Трошкови спровођења осигурања	9	(1.289.615)	(4.014.006)
Пословни добитак		581.528	(66.558)
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Финансијски приходи	10	242.675	288.146
Финансијски расходи	11	(19.488)	(34.292)
		223.187	253.854
ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Остали приходи	12	112.560	126.602
Остали расходи	13	(30.761)	(117.691)
		81.799	8.911
ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА		886.514	196.207
Порез на добитак	14	(73.486)	(12.752)
ДОБИТАК ПЕРИОДА		813.028	183.455
Нереализовани добици по основу промјене фер вриједности финансијских средстава кроз остали укупни резултат		45.575	100.955
Укупна свеобухватна добит/(губитак)		858.603	284.410
Обична (губитак)/ зарада по акцији		174	39

БИЛАНС СТАЊА
На дан 30.06.2025. године
(у ВАН)

		30. јун 2025	31. децембар 2024
АКТИВА			
Стална средства			
Нематеријална улагања	15	258.398	297.753
Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и остала основна средства	16	5.144.522	5.246.205
Дугорочни финансијски пласмани	17	7.346.817	11.152.730
Одложена пореска средства		7.712	12.776
		12.757.449	16.709.464
Текућа средства			
Потраживања по основу премије	18	104.112	1.062.451
Остала потраживања	19	221.581	386.293
Краткорочни финансијски пласмани	20	2.000.000	3.900.000
Готовински еквиваленти и готовина	21	4.090.957	712.131
Активна временска разграничења	22	6.474.148	7.642.623
		12.890.798	13.703.498
ПОСЛОВНА АКТИВА		25.648.247	30.412.962
Ванбилансна актива		2.933.745	2.542.579
УКУПНА АКТИВА		28.581.992	32.955.541
ПАСИВА			
Капитал			
Акцијски капитал	23	9.334.000	9.334.000
Резерве (емисиона премија и законске резерве)		620.857	583.808
Нереализовани нето добици по основу финансијских средстава расположивих за продају		(69.406)	(114.981)
Нераспоређени добитак ранијих година		11.329	107.414
Нераспоређени добитак текуће године		813.028	740.981
Губитак ранијих година		10.709.809	10.651.222
Дугорочна резервисања	24	43.098	43.098
Дугорочне обавезе	25	921.468	1.312.634
Обавезе			
Дио дугорочних обавеза које за плаћање досп.у периоду до год.дана	26	6.674	168.644
Краткорочне обавезе		1.540.599	1.765.722
Пасивна временска разграничења:			
- Преносне премије	27	3.882.811	7.065.606
- Резервисање за штете	28	8.353.259	9.119.331
- Остала пасивна временска разграничења	29	190.529	286.705
		13.973.872	18.406.008
ПОСЛОВНА ПАСИВА		25.648.247	30.412.962
Ванбилансна пасива		2.933.745	2.542.579
УКУПНА ПАСИВА		28.581.992	32.955.541

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
На дан 30.06-2025. године
(у ВАН)

	Акционарски капитал- Власнички удјели	Емисиона премија	Резерве	Ревалоризационе резерве за фин.сред.вреднована по фер вр. кроз остали укупни рез.	Акумулирана нераспоређена добит/(непокривени губитак)	Укупни капитал
Почетно стање на дан 01.01.2024	9.334.000	512.209	70.133	(215.705)	108.881	9.809.518
Добит/(губитак) за годину	-	-	-	-	740.981	740.981
Други облици распоdjеле добити и покриће губитка	-	-	1.467	-	(1.467)	-
Остале промјене	-	-	-	100.723	-	100.723
Стање на дан 31.12.2024	9.334.000	512.209	71.599	(114.982)	848.395	10.651.222
Стање на дан 01.01.2025	9.334.000	512.209	71.599	(114.982)	848.395	10.651.222
Добит/(губитак) за годину	-	-	-	-	813.028	813.028
Објављене дивиденде	-	-	-	-	(800.017)	(800.017)
Други облици распоdjеле добити и покриће губитка	-	-	37.049	-	(37.049)	-
Остале промјене	-	-	-	45.576	-	45.576
Стање на дан 30.06.2025	9.334.000	512.209	108.648	(69.406)	824.357	10.709.809

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА

На дан 30.06.2025. године

(у ВАН)

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

	30. јун 2025.	30. јун 2024.
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од премије осигурања и реосигурања и примљени аванси	320.555	7.692.394
Приливи од учешћа у накнади штете	157.496	119.490
Остали приливи из пословних активности	825.242	829.723
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и удјела у штетама из саосигурања и дати аванси	(1.827.907)	(2.652.521)
Одливи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија	(198.288)	(809.424)
Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и других личних расхода	(432.469)	(1.639.943)
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	(510.465)	(2.714.212)
Одливи по основу плаћених камата	(43.410)	(51.235)
Остали одливи из пословних активности	(349.545)	(511.238)
Нето одлив/(прилив) готовине из пословних активности	(2.058.791)	263.034
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	6.997.759	2.297.958
Приливи по основу продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	27.200	18.000
Приливи по основу камата	251.329	231.004
Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	(1.200.000)	(1.600.000)
Одливи по основу куповине нематеријалних средстава, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	(80.555)	(85.426)
Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана		(400.400)
Нето прилив готовине из активности инвестирања	5.995.733	461.136
Токови готовине из активности финансирања		
Одливи по основу дугорочних кредита	(391.166)	
Одливи по основу краткорочних кредита	(166.949)	(161.718)
Нето одлив готовине из активности финансирања	(558.115)	(161.718)
Нето прилив готовине	3.378.827	562.453
Готовина на почетку обрачунског периода	712.131	748.364
Готовина на крају обрачунског периода	4.090.957	1.310.816

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. 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-О-Рег-08-000540 уписано у централни регистар као друштво овлаштено за закључивање свих послова неживотног осигурања.

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

Рјешењем Окружног привредног суда у Бања Луци, број 057-О-Рег-24-002425 од 12.11.2024. године, донесено је Рјешење о престанку са радом филијала Друштва: Бијељина, Добој, Градишка, Пале и Приједор.

Директор Друштва на дан 30. јун 2025. године је Јанез Рожмарин.

Чланови Управног одбора Друштва на дан 30. јуна 2025. године су:

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

На дан 30. јун 2025. године Друштво има 14 запослених радника, а квалификациона структура запослених приказана је у сљедећој табели:

Квалификација	30. јун 2025.
КВ	
ССС	3
ВШС	1
ВСС	9
МП	1
УКУПНО	14

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА

2.1 Изјава о усаглашености

Приложени финансијски извјештаји представљају годишње финансијске извјештаје друштва "Триглав Осигурање" а.д. Бања Лука, и састављени су у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске (напомена 2.4).

2.2 Основе вредновања и састављања финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји Друштва су састављени по начелу набавне вриједности (историјског трошка), осим за ревалоризацију одређених финансијских инструмената који су вредновани по ревалоризованим износима или фер вриједности на крају сваког извјештајног периода, као што је даље описано у рачуноводственим политикама. Историјски трошак је генерално заснован на фер вриједности накнаде плаћене у замјену за робу и услуге.

Фер вриједност је цијена коју би примили од продаје имовине или платили за пренос обавеза у уобичајеној трансакцији између тржишних учесника на дан вредновања, без обзира да ли је та цијена директно провјерљива или процијењена коришћењем других техника вредновања. Приликом процјењивања фер вриједности имовине или обавеза, Друштво узима у обзир оне карактеристике имовине или обавеза које би узели у обзир и други учесници на тржишту приликом одређивања цијене имовине или обавеза на датум вредновања.

Финансијски извјештаји Друштва су приказани у формату прописаном Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за привредна друштва, друга правна лица и предузетнике ("Службени гласник РС", број 104/21), Правилником о измјенама Правилника о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за привредна друштва, друга правна лица и предузетнике ("Службени гласник РС", број 59/22) Правилником о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за привредна друштва, друга правна лица и предузетнике ("Службени гласник РС", број 59/22, 129/22), Правилником о садржини и форми образаца извјештаја о промјенама на капиталу ("Службени гласник РС", број 63/16).

Друштво је у састављању ових финансијских извјештаја примјењивало рачуноводствене политике образложене у напомени 3 уз финансијске извјештаје, које су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске.

2.3 Функционална и презентацијска валута

Износи у приложеним финансијским извјештајима су изражени у Конвертибилним маркама (BAM) која представља функционалну и званичну извјештајну валуту у Републици Српској и Босни и Херцеговини.

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

Приложени финансијски извјештаји састављени су уз примјену Међународних рачуноводствених стандарда ("IAS"), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања ("IFRS", у даљем тексту заједно: "Стандарди"), који су били у примјени на дан 31. децембра 2023. године и који су званично преведени и објављени у Републици Српској, као и на њима заснованим прописима о рачуноводству Републике Српске.

Наиме, 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 IAS, односно IFRS, као и Међународни стандард финансијског извјештавања за мале и средње ентитете ("IFRS for SMEs"), Међународне рачуноводствене стандарде за јавни сектор ("IPSAS"), Међународне стандарде вредновања ("IVC"), Међународне стандарде за професионалну праксу интерне ревизије, Концептуални оквир за финансијско извјештавање, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде ("IASB") и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа ("IFAC").

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.4 Утицај и примјена нових и ревидованих Међународних стандарда за финансијско извјештавање ("МСФИ") и Међународних рачуноводствених стандарда ("МРС"), (наставак)

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.

Сљедеће измјене постојећих стандарда које је издао Одбор за међународне рачуноводствене стандарде (ИАСБ), а који су објављени од стране Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске, ступају на снагу за текући извјештајни период:

- 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 (измјене везано за прву примјену МСФИ 17 и МСФИ 9) (ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2023. или након тог датума).
- Измјене МРС-а 1 "Презентирање финансијских извјештаја" - Класификација обвеза 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 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 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 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).

*Управни одбор Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске је донио одлуку на 14. редовној сједници одржаној дана, 07. новембра. 2022. године да МСФИ 17 „Уговори о осигурању“ се примјењују на годишњи обрачунски период који почиње 1. јануара 2027. године, уз могућност раније примјене ако се ради о правним лицима чије је пословање уређено посебним прописима на основу којих је орган надлежан за обављање надзора над њиховим пословањем прописао обавезу примјене стандарда који нису преведени и објављени или правним лицима чије је матично правно лице или крајње матично правно лице са сједиштем у иностранству.

Усвајање ових нових стандарда, измјене постојећих стандарда и тумачење нису довели до значајних промјена у финансијским извјештајима Друштва.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.4 Утицај и примјена нових и ревидованих Међународних стандарда за финансијско извјештавање ("МСФИ") и Међународних рачуноводствених стандарда ("МРС"), (наставак)

- 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 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).
- Измјене и допуне МРС 21 „Немогућности размјене“ (које ступају на снагу за годишњи период који почиње 1. јануара 2025. или након тог датума).
- Измјене МРС-а 1 "Презентација финансијских извјештаја" – Класификација обавеза као краткорочних или дугорочних и дугорочних обавеза с уговорним 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 (које ступају на снагу за годишњи период који почиње 1. јануара 2024. или након тог датума).

Друштво је изабрало да не усвоји ове нове стандарде, измјене постојећих стандарда и нова тумачења прије него они ступе на снагу. Друштво предвиђа да усвајање ових стандарда, измјена постојећих стандарда и нових тумачења неће имати материјалан утицај на финансијске извјештаје Друштва у периоду иницијалне примјене.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. 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 подразумевају се све активности које Друштво предузима у обиму свог рада, као и активности које су са њима повезане и које подржавају тај рад и од њега произилазе или имају пропратни карактер.

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

3.1.1. Пословни (функционални) приходи

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

а) Приходи од премије осигурања и саосигурања

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

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

б) Приходи од учешћа у накнади штета

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

в) Приход од укидања и смањења резервисања

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

г) Приходи по основу провизија реосигурања

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

д) Остали пословни приходи

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.1. Приходи (наставак)

3.1.1. 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 IFRS 15, 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.

3.1.2. Остали приходи

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

3.2. Расходи

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

3.2.1. Пословни (функционални) расходи

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

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

а) Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

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

Техничке резервације

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

- резерве за преносне премије,
- резервисања за штете и
- резервације за неистекле ризике.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Расходи(наставак)

3.2.1. Пословни (функционални) расходи(наставак)

а) Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе(наставак)

- 1) Резерве за преносне премије – за осигурања са равномјерном расподелом ризика у времену, односно за осигурања код којих се висина осигуравајућег покрића не мијења у току трајања осигурања обрачун преносне премије је урађен по принципу "pro rata temporis" на основу појединачних полиса за све полисе којима је трајање након 31. децембра 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 последица 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 формирање 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 унапријеђење опште корисних функција шума обрачунава се по стопи од 0,07% на укупан остварен приход. (Службени гласник РС бр, 40/20).

Противградна заштита

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

Накнада за воде

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

Допринос Заштитном фонду РС

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

Накнада Агенцији за осигурање РС

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Расходи(наставак)

3.2.1. Пословни (функционални) расходи (наставак)

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

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

в) Расходи по основу повећања резервисања

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

г) Трошкови спровођења осигурања

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

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

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

3.2.2. Финансијски расходи

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

3.2.3. Остали расходи

Остали расходи обухватају губитке по основу расходовања 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 обезвјеђења имовине

Расходи по основу обезвјеђења 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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

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. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Прерачунавање девизних износа

Пословне промјене настале у страног 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 страног валути на дан биланса стања прерачунати су у функционалну валуту по званичном средњем курсу који је важио на тај дан.

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

3.4. Бенефиције за запослене

а) Порези и доприноси

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

б) Бенефиције запосленима

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

3.5. Порези

Текући порез на добитак

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Порези (наставак)

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.

3.7. Некретнине и опрема

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

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

Након почетног признавања сва средства опреме исказују се по набавној вриједности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губитака због обезвјеђења, односно примјеном основног поступка предвиђеног IAS 16 – Некретнине, постројења и опрема. Друштво је у 2021. години извршило примјену IFRS 5-Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања.

Друштво поред некретнина у категорији некретнина евидентира имовину по основу примјене IFRS 16.

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

Друштво на дан 31. децембар 2024. године нема хипотека, залога или других терета на сталним средствима Друштва.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

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.

3.9. Амортизација

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

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

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

Главне групе основних средстава	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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10. Финансијска имовина (наставак)

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 услјед потребе за обезбјеђењем ликвидности или измјенама у каматним стопама, курсевима страних валута или цијени капитала класификују се као „финансијска средства расположива за продају“.

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

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

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

3.10.3. Краткорочна потраживања и пласмани

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

Кредити и потраживања вреднују се по амортизованом трошку примјеном методе ефективне каматне стопе умањене за процијењено умањење вриједности, а у складу са Правилником о начину 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 уговарача 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. Процењивање позиција aktive

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

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

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

1) прва категорија:

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

2) друга категорија:

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

3) трећа категорија:

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

4) четврта категорија:

- а) потраживања од дужника у стечају или од дужника за кога се основано може очекивати да ће над њим бити отворен стечај.
- б) потраживања од дужника који своје обавезе измирује с доцњом од преко девет мјесеци.
- в) потраживања од дужника који обавезе по основу премије неживотног осигурања не плаћа после истека периода осигурања, а ако је тај период дужи од једне године не плаћа их после истека годину дана од започињања периода осигурања за ту годину.
- г) потраживања од дужника који обавезе по основу премије реосигурања не плаћа после истека периода реосигурања а ако је тај период дужи од једне године не плаћа их после истека годину дана од започињања периода реосигурања за ту годину.
- д) потраживања од лица које је повезано лице с друштом за осигурање, а која би иначе била класификована у другу или трећу категорију.

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

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

Друштво је исправку потраживања премије на дан 31.12.2024. године извршило у складу са измјеном Правилника о процењивању 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.13. Готовински еквиваленти и готовина

Под готовином и готовинским еквивалентима се подразумевају новчана средства у конвертибилним маркама „BAM” и девизним рачунима код пословних банака.

3.14. Умањења финансијске имовине

Финансијска имовина осим имовине исказане по фер вриједности кроз биланс успеха, 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 успеха се не поништавају кроз биланс успеха. У случају било каквог увећања у фер вриједности након губитка умањење је признато директно у капитал.

Престанак признавања финансијске имовине

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

3.15. Активна временска разграничења

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

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

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

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

3.16. Капитал и резерве

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

Друштва за осигурање су дужна располагати одговарајућим капиталом с обзиром на обим и врсте послова осигурања које обавља као и ризике којима је изложено код обављања тих послова. Капитал друштва у складу са Правилником о начину обрачуна капитала и адекватности капитала друштава за осигурање у Републици Српској („Правилник“) чини основни капитал и додатни капитал умањен за одбитне ставке. Капитал друштва за осигурање, које обавља послове у врстама неживотних осигурања обрачунат у складу са одредбама Закона и Правилника мора бити најмање једнак маргини солвентности за послове у врстама неживотних осигурања, а изузетно од одредби Правилника капитал друштва за осигурање које обавља послове у свим врстама неживотних осигурања не може бити мањи од Законом прописаног минималног износа капитала који на 31. децембар 2024. године износи 7.000.000 BAM.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.16. Капитал и резерве (наставак)

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 свим врстама неживотних осигурања односно 7.000.000 BAM.

3.17. Финансијске обавезе

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

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

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

3.18. Обавезе по основу штета и друге обавезе из пословања

Обавезе за штете по основу осигурања се евидентирају у висини накнаде за ликвидираних штете које треба исплатити осигураницима, корисницима осигурања или трећим оштећеним лицима. За износе пријављених, а неликвидираних обавеза по основу штета, као и за износе насталих, а непријављених обавеза по основу штета Друштво формира резервисања. Уколико је обавеза исказана у иностраној валути или је уговорена валутна клаузула приликом почетног признавања Друштво обавезу изражава у конвертибилним маркама, тако што се на износ у иностраној 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 иностраној валути на дан биланса прерачунавају се према званичном средњем курсу, а курсне разлике признају се као приход или расход периода.

3.19. 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 обрачуног периода и на дан преноса портфолија осигурања. Основица за обрачун резерви за преносне премије је укупна премија осигурања утврђена уговором и израчунава се појединачно за сваки уговор о осигурању с тачним временским разграничењем.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.20. Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете

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

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

3.21. Резервисања за настале, а непријављене штете

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

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

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

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

3.22. Остале обавезе

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

3. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ

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

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

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

Исправка вриједности потраживања

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

Процјена резерви штета за настале непријављене штете

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

Резерве за настале непријављене штете се базирају на обрачунима које се раде за сваку врсту осигурања посебно. За сваку врсту осигурања користе се статистички подаци о штетама у више задњих година. За израчун резервисања се користи метода уланчаних 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 овлашћеног актуара већ је за послове овлашћеног актуара ангажирао вањског актуара.

Реосигурање

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

5. ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВА ОСИГУРАЊА

	30. јуни 2025	У ВАМ 30. јуни 2024
Обрачуната премија по основу аутоодговорности моторних возила и каско осигурања	1.793	4.737.683
Обрачуната премија по основу осталих осигурања имовине	(86.424)	2.698.994
Обрачуната премија осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања	42.645	403.924
Укупно обрачуната премија	(41.986)	7.840.601
Промјена преносне премије аутоодговорности моторних возила и каско осигурања	1.966.342	760.767
Промјена преносне премије имовине	1.147.064	(1.051.546)
Промјена преносне премије осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања	69.389	6.834
Промјена преносне премије осигурања и саосигурања	3.182.795	(283.945)
Приходи од смањања резервисаних штета реосигурања	619.868	-
Приходи од провизија по основу уговора о саосигурању у неживотном осигурању	(27.739)	492.296
Приходи од провизија по основу уговора о саосигурању и фронтинзима-Заваровалница Триглав д.д.	(3.833)	110.204
Приходи од регреса по основу неживотних осигурања	179.997	109.616
Приходи од продаје зелене карте	84	2.744
Приход од закупнина, инвестиционе некретнине, постројења и опреме неживотног осигурања	96.900	57.998
Приходи од продаје зелене/бијеле карте Бироа зелене карте	231	-
Приходи од Бироа зелене карте	-	617
Остали приходи	-	401.321
	4.006.317	8.731.452

6. ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	30. јуни 2025.	У ВАМ 30. јуни 2024.
Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима реосигурања/саосигурања у иностранству (напомена 30)	147.319	359.433
Приходи по основу учешћа у накнади штета из послова саосигурања у земљи	92.808	-
Остали пословни приходи	1.206	5.325
Укупно приход од премије осигурања	241.333	364.758

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

7. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНИ РАСХОДИ

	У ВАМ	
	30. јуни 2025.	30. јуни 2024.
Доприноси за шуму, противградну и противпожарну заштиту	16.869	31.882
Трошкови републичких и комуналних пореза и такси	4.312	8.949
Допринос заштитином фонду	14.288	21.941
Трошкови Агениције за осигурање Републике Српске	70.114	83.311
Остали доприноси	43.559	45.802
	149.142	191.885

8. НАКНАДЕ ШТЕТА ИЗ ОСИГУРАЊА И РАСХОДИ РЕОСИГУРАЊА

	У ВАМ	
	30. јуни 2025.	30. јуни 2024.
Трошкови процјене штета незгода, здравствено осигурање и каско	15.256	17.746
Трошкови реосигурања необавезних осигурања	12.399	1.029.670
Трошкови штета незгода и здрав., АО, каско, имовина	1.836.911	2.682.449
Трошкови адвоката и такси АО и каско	40.998	29.203
Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања	(60.712)	993.748
Резервисања за штете и друга неживотна осигурања		583.248
Преносна премија МВ (АО+ АК)	382.513	(379.187)
	2.227.365	4.956.877

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

9. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	<u>30. јуни 2025</u>	<u>30. јуни 2024</u>
Трошкови нето зарада запослених	165.839	775.994
Трошкови пореза и доприноса за зараде запослених	101.721	421.581
Трошкови амортизације некретнине, опрема, моторна возила и нематеријална улагања	133.614	143.110
Трошак амортизације права на употребу (физичка и правна лица, аутомобили)	4.828	77.195
Трошкови закупа	16.833	1.542.412
Трошкови репрезентације	507	36.624
Трошкови рекламе и пропаганде	9.015	63.383
Трошкови материјала, горива, енергије и комуналних услуга	25.848	157.885
Трошкови телефона, интернета и поштанских услуга	25.674	40.852
Трошкови провизија	332.052	641.271
Трошкови провизија НЛБ банка а.д.	203.614	(300.714)
Трошкови одржавања	81.787	109.278
Трошкови адвокатских и актуарских услуга и нотариаи	26.087	70.229
Трошкови пореза на непокретности, пореза на додатну вриједност, такси и пореза по одбитку	32.691	22.574
Трошкови уговора о дјелу, ауторски услуга, привременим и повременим пословима, Управног одбора и осталих уговора	96.045	144.263
Трошкови службених путовања (ноћења, путарина, употреба властитог аута и сл.)	3.115	19.842
Трошкови премије осигурања	5.858	8.354
Трошкови платног промета	13.603	14.503
Трошкови спонзорства и донаторства	-	1.734
Трошкови стручног образовања запослених	3.665	5.780
Остали трошкови	<u>7.219</u>	<u>17.856</u>
	<u>1.289.615</u>	<u>4.014.006</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

10. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	У ВАМ	
	30. јуни 2025.	30. јуни 2024.
Приходи од камата по основу дисконтовања хартија од вриједности	21.701	36.148
Приходи од камата на обвезнице	179.136	198.600
Приходи од камата на орочене депозите	27.470	29.879
Приходи од камата резервног фонда	13.530	3.707
Приходи од камата на трансакционе рачуне	7	6
Добици по основу раскида уговора-ИФРС 16	-	1.887
Приходи од камате - регрес	832	17.919
	242.675	288.146

11. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

	У ВАМ	
	30. јуни 2025.	30. јуни 2024.
Трошкови камата по основу кредитних обавеза	19.232	24.763
Расходи по МСФИ 16	229	9.509
Расходи камата за неблаговремено плаћање	10	20
Негативне курсне разлике	17	-
	19.488	34.292

12. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	У ВАМ	
	30. јуни 2025	30. јуни 2024
Наплаћена отписана потраживања и ефекат исправке вриједности потраживања	82.358	8.872
Остали непоменути приходи	6.143	97.303
Приходи од смањења обавеза	1.338	-
Добици од продаје опреме	4.765	632
Приходи од наплате регреса и ранијих година	15.838	19.795
Приходи од укидање уманјенја вриједности-инвестициони фонд	2.118	-
	112.560	126.602

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	30. јуни 2025	У ВАМ 30. јуни 2024
Расходи по основу исправке вриједности потраживања и отписи потраживања	763	36.122
Остали расходи	18.294	35.110
Трошкови казни, прекршаја, судских рјешења и остало	1	1.072
Губици по основу расхоровања опреме	2.028	-
Расходи ранијих година	9.663	35.000
Обезвређење пласмана-инвестициони фонд	12	10.387
	30.761	117.691

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

а) Компоненте пореза на добит

	30. јун 2025.	У ВАМ 30. јун 2024.
Текући порез на добитак	73.486	12.752
Порез на добитак	73.486	12.752

У текућој години остварен је порески добитак и Друштво има обавезу по основу обрачунаог пореза на добит у износу од 73.486 КМ.

б) Усаглашавање пореза на добитак и производа резултата пословања пријеопорезивања и прописане пореске стопе

	30. јуна 2025.	30. јуна 2024.
<i>Добитак прије опорезивања</i>	886.514	196.207
Порез на добитак по стопи од 10%	88.651	19.621
Порески ефекат расхода који нису признати код одређивања опорезиве добити	(15.165)	(6.869)
Порез на добитак	73.486	12.752

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

ц) Одложена пореска средства

	У ВАРМ	
	30. јун 2025.	31. децембар 2024.
Стање, 1. јануар 2025. године	12.776	23.967
Порески ефекти вредновања ХоВ исказаних у промјенама у капиталу	(5.064)	(11.191)
Стање, 30. јун 2025.	7.712	12.776

Износ одложених пореских средстава у износу од 7.712 КМ, је резултат вредновања неликвидних државних обвезница Републике Српске, примјеном новог модела вредновања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

15. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Лиценце	Софтвер	Нематеријална улагања у припреми	У ВАМ Укупно
Набавна вриједност				
Стање 1. јануара 2024. године	3.666	1.493.958	2.115	1.499.739
Набавке у току године			47.604	47.604
Активирање		45.660	(45.660)	0
Стање 31. децембра 2024. године	3.666	1.539.617	4.059	1.547.342
Стање 1. јануара 2025. године	3.666	1.539.617	4.059	1.547.342
Набавке у току године			12.718	12.718
Активирање		14.662	(14.662)	0
Стање 30. јун 2025. године	3.666	1.554.279	2.115	1.560.060
Акумулирана амортизација				
Стање 1. јануара 2024. године	3.666	1.148.706	0	1.152.372
Амортизација за текућу годину		97.217		97.217
Стање 31. децембра 2024. године	3.666	1.245.923	0	1.249.589
Стање 1. јануара 2025. године	3.666	1.245.923	0	1.249.589
Амортизација за текућу годину		52.073		52.073
Стање 30. јун 2025. године	3.666	1.297.996	0	1.301.662
Садашња вриједност				
31. децембар 2024. године	0	293.694	4.059	297.753
30. јун 2025. године	0	256.283	2.115	258.398

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. 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 2024. године	4.722.175	376.659	1.060.151	106.542	906.084	2.335.189	9.506.800
Активирање	2.072	17.388	21.798	(1.435)	14.731		54.554
Отуђења, отписи и обезвређење	(55.644)	(225.644)	(48.457)			(94.746)	(424.491)
Рекласификација	(3.273.187)				(881.309)	3.273.187	0
Раскид уговора IFRS 16							(881.309)
Стање 31. децембра 2024. године	1.395.416	168.403	1.033.491	105.107	39.506	5.513.631	8.255.553
Стање 1. јануара 2025. године	1.395.416	168.403	1.033.491	105.107	39.506	5.513.631	8.255.553
Активирање					9.849		9.849
Отуђења, отписи и обезвређење		(79.170)	(127.586)				(206.756)
Рекласификација							0
Раскид уговора IFRS 16							0
Стање 30. јуна 2025. године	1.395.416	89.233	905.904	105.107	49.355	5.513.632	8.058.649
Акумулирана амортизација и умањење вриједности							
Стање 1. јануара 2024. године	457.743	237.387	802.477	105.107	526.640	1.350.846	3.480.201
Амортизација за текућу годину	42.480	21.376	64.508		64.966	56.389	249.719
Рекласификација	(327.647)					327.647	0
Отписи и обезвређење		(128.467)	(38.501)		(553.603)		(166.968)
Раскид уговора IFRS 16							(553.603)
Стање 31. децембра 2024. године	172.576	130.296	828.483	105.107	38.003	1.734.882	3.009.348
Стање 1. јануара 2025. године	172.576	130.296	828.483	105.107	38.003	1.734.882	3.009.347
Амортизација за текућу годину	9.603	4.006	27.959		4.829	39.974	86.371
Рекласификација							0
Отписи и обезвређење		(56.035)	(125.558)				(181.593)
Раскид уговора IFRS 16							0
Стање 30. јуна 2025. године	182.179	78.267	730.883	105.107	42.832	1.774.856	2.914.125
Садашња вриједност							
31. децембар 2024. године	1.222.840	38.107	205.008	0	1.503	3.778.747	5.246.205
30. јуна 2025. године	1.213.237	10.966	175.021	0	6.523	3.738.775	5.144.522

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

Део грађевинских објеката у току 2024. године је рекласификован у инвестициону некретнину и то објекти: Централа Друштва и објекти у Градишци и Бијељини, у укупном износу од 2.945.541 КМ.

Улагања Друштва у некретнине су смањена због рекласификације грађевинских објеката.

17. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У ВАМ	
	30. јун 2025.	31. децембар 2024.
Хартије од вриједности расположиве за продају		
ХОВ које служе за покриће техничких резерви неживотних осигурања- Обвезнице Владе Републике Српске	3.363.425	7.434.127
ХОВ које служе за покриће Гарантног фонда Републике Српске- Обвезнице Владе Републике Српске	2.400.000	2.100.000
Акције Телекома Српске	11.880	12.650
Корпоративне Обвезнице	495.570	532.117
ОИФ Триглав обвезнички	504.312	502.206
	6.775.187	10.581.100
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	7.346.817	11.152.730

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

18. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ

	У ВАМ	
	30. јун 2025.	31. децембар 2024.
Потраживања по основу премије неживотних осигурања	105.535	496.376
Потраживања по основу зелених карти	152	128
Потраживања из иностранства по основу учешћа у накнади штета (саосигурања, реосигурања и ретроцесија) Заваровалница Триглав дд	39.405	112.221
Потраживања из иностранства по основу учешћа у накнади штета (саосигурања, реосигурања и ретроцесија) Триглав Ре дд	47.663	615.146
	<u>192.755</u>	<u>1.223.872</u>
Минус: Исправка вријед. потраживања за премију	<u>(88.642)</u>	<u>(161.420)</u>
	<u>104.112</u>	<u>1.062.451</u>

Кретања на исправци вриједности потраживања по основу премије и осталих потраживања

18.ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ(наставак)

	Исправка потраживања по основу премије.	Исправка осталих потраживања
Стање на 1. јануар 2024. године	152.174	173.646
Повећања у току године	53.082	127
Смањење у току године	(42.470)	(9.157)
Коначан отпис	(1.366)	
Стање на дан 31. децембра 2024. године	<u>161.420</u>	<u>164.615</u>
Повећања у току године	2.474	1.627
Смањење у току године	(66.651)	(194)
Коначан отпис	(8.601)	(1.107)
Стање на дан 30. јун 2025. године	<u>88.642</u>	<u>164.942</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

19. ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА

	У ВАМ	
	30. јун 2025.	31. децембар 2024.
Потраживања по основу права на регрес	196.823	168.569
Потраживања за камату	164.076	199.420
Потраживања по основу улагања	17.616	45.062
Потраживања од запослених	149	268
Потраживања од Бира зелене карте у БиХ	2.830	2.422
Остала потраживања	5.029	135.167
	386.523	550.908
Исправка вриједности осталих потраживања	(164.942)	(164.615)
	221.581	386.293

20. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У ВАМ	
	30. јун 2025.	31. децембар 2024.
Краткорочни финансијски пласмани (депозити)		
Атос банка а.д. Бања Лука	400.000	1.400.000
Аддико банка а.д. Бања Лука	1.600.000	2.500.000
	2.000.000	3.900.000

21. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	У ВАМ	
	30. јун 2025.	31. децембар 2024.
Жиро рачун	4.038.447	674.271
Девизни рачуни	52.510	37.860
	4.090.957	712.131

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

22. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У ВАМ	
	30. јун 2025.	31. децембар 2024.
Разграничени трошкови прибаве осигурања	1.043.811	1.579.777
Преносна премија саосигурања и реосигурања која пада на терет саосигуровача и реосигуровача	1.097.673	1.480.185
Резервисања по основу трошкова реосигурања	4.110.957	4.257.163
Разграничени трошкови-унапријед плаћени трошкови и аконтација пореза на добит	70.273	104.984
Укалкулисани трошкови	151.433	220.514
	6.474.148	7.642.623

23. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ

	У ВАМ	
	30. јун 2025.	31. децембар 2024.
Акцијски капитал	9.334.000	9.334.000
Нереализовани губици по фин.сред.расположивих за продају	(69.406)	(114.981)
Законска резерва	108.649	71.600
Емисиона премија	512.209	512.208
Нераспоређени добитак ранијих година	11.329	107.414
Резултат текућег периода	813.028	740.981
Укупни капитал	10.709.809	10.651.222

Структура акцијског капитала Друштва на дан 30. јун 2025. године састоји 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 108.649 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. У 2025. години издвојено је 37.049,05 КМ.

Нереализовани добити на дан 31. децембар 2024. године у износу од -69.406 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 2025. године имало позитивну зараду по акцији у износу од 174,21 КМ.

Исказана добит Друштва на крају 2024. године, у износу од 740.980 КМ је ревидирана, и Скупштина акционара Друштва је донијела Одлуку о расподјели добити. Друштво је 07. јула 2025. на основу Одлуке, исплатило 100% власнику Друштва износ од 800.017,14 КМ.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

24. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

	<u>30. јун 2025.</u>	<u>31. децембар 2024.</u>
Резервисања за награде и друге бенефиције запослених	43.098	43.098
	<u>43.098</u>	<u>43.098</u>

25. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

У ВАМ

	<u>30. јун 2025.</u>	<u>31. децембар 2024.</u>
Дугорочне обавезе:		
Заваровалница Триглав д.д. Љубљана	921.468	1.479.583
Дугорочне обавезе по МСФИ 16	6.674	1.695
	<u>928.142</u>	<u>1.481.278</u>
Текуће доспијеће:		
Заваровалница Триглав д.д. Љубљана		166.949
Обавезе по основу најма МСФИ 16	6.674	1.695
	<u>6.674</u>	<u>168.644</u>
	<u>921.468</u>	<u>1.312.634</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

26. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	30. јун 2025.	31. децембар 2024.
Обавезе према добављачима	13.537	154.965
Обавезе према ино добављачима	1.552	17.617
Укалкулисане обавезе (премија реосигурања, по основу МРС 19, Босна реосигурање д.д. Сарајево, Биро зелене карте и остали текући трошкови)	142.267	312.038
Обавезе за премију саосигурања и реосигурања у земљи	376.493	1.041.655
Обавезе по основу штета	5.801	2.632
Обавезе за нето зараде и уплате у пензиони добровољни фонд	25.834	30.593
Обавезе за порезе на зараде запослених	2.841	3.287
Обавеза за доприносе на зараде запослених	9.520	11.767
Примљени аванси	64.721	84.465
Обавезе по основу пореза на закуп	110	303
Обавезе према физичким лицима накнаде по уговорима	17.860	15.822
Обавеза за порез из резултата	73.486	75.065
Обавезе за доприносе за рехабилитацију, водни допринос, обавезе за синдикат и фонд солидарности	47	56
Обавеза за дивиденду	800.017	-
Остале обавезе	6.513	15.457
	1.540.599	1.765.722

27. ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	30. јун 2025.	У ВАМ 31. децембар 2024.
Стање преносне премије на почетку године	7.065.606	10.461.055
Повећање преносне премије осигурања	(2.800.282)	(3.397.467)
Повећање преносне премије саосигурања	(382.513)	2.017
Стање преносне премије на крају године	3.882.811	7.065.606

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

28. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ШТЕТЕ

Резервисања за штете - неживот	У ВАРМ	
	30. јун 2025.	31. децембар 2024.
Резервисање за пријављене штете	5.850.768	6.616.841
Резервисање за настале непријављене штете	2.220.272	2.220.272
Резервисање за трошкове обраде штета	282.219	282.219
	8.353.259	9.119.331

Кретање на резервисањима за штете неживотног осигурања у пословној 2024. и 2025. години може се приказати на следећи начин:

Кретање резервисања за штете неживотног осигурања	Резервисања за настале непријављене штете	Резервисања за настале пријављене неликвидиране штете	Резервисање за директне и индиректне трошкове обраде штета	Укупно
Стање, 1. јануар 2024. године	2.109.346	4.115.242	306.860	6.531.448
Повећање резервисања на терет реосигуравања	-	2.195.698	-	2.195.698
Повећање резервисања у току године	-	-	(24.641)	(24.641)
Смањење резервисања у току године	110.926	305.901	-	416.827
Стање, 31. децембар 2024.	2.220.272	6.616.841	282.219	9.119.331
Повећање резервисања на терет реосигуравања	-	-	-	-
Повећање резервисања у току године	-	-	-	-
Смањење резервисања у току године	-	(766.073)	-	(766.073)
Стање, 30. јун 2025.	2.220.272	5.850.768	282.219	8.353.259

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

29. ОСТАЛА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У ВАМ	
	30. јун 2025.	31. децембар 2024.
Резервисања за неистекле ризике(УРР)	23.833	23.833
Остали укалкулисани трошкови	166.697	262.871
	190.529	286.705

Напомена уз ноту 29

У склопу групе 49 приказани су укалкулисани трошкови у износу од 166.697 КМ. Друштво је за јун 2025. године укалкулисало трошкове спровођења осигурања, чији је преглед дат у наставку:

	У ВАМ	
	30. јун 2025.	31. децембар 2024.
Трошкови нето зарада запослених	26.700	28.560
Трошкови пореза и доприноса за зараде запослених	15.392	15.568
Трошак амортизације права на употребу (физичка и правна лица, аутомобили)	815	751
Трошкови закупа	3.053	-
Трошкови репрезентације	-	2.243
Трошкови рекламе и пропаганде	1.200	1.340
Трошкови материјала, горива, енергије и комуналних услуга	5.000	8.950
Трошкови телефона, интернета и поштанских услуга	6.000	6.300
Трошкови провизија	32.500	56.990
Трошкови одржавања	4.282	4.782
Трошкови адвокатских и актуарских услуга и нотари, revizija	3.380	30.928
Трошкови пореза на непокретности, пореза на додатну вриједност, такси и пореза по одбитку	510	200
Трошкови уговора о дјелу, ауторских услуга, привременим и повременим пословима, Управног одбора и осталих уговора	16.696	16.878
Трошкови стручног образовања запослених	257	257
Остали трошкови	50.912	89.124
	166.697	262.871

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 30. јуна 2025. године

У оквиру ванбилансне евиденције Друштва, евидентирана је обавеза по основу одобреног и неискоришћеног дијела револвинг кредита од Заваровалнице Триглав д.д. Љубљана, у износу од 2.933.745 КМ.

Лице са лиценцом: _____

eguric

Лице овлаштено за заступање: _____

Радичић

