



I - Podaci o obvezniku predaje finansijskog izvještaja:	
1. Vrsta obveznika:	OSIGURANJA (šifra: 851)
2. Novoosnovani obveznik (obveznik koji nije bio osnovan u prethodnom periodu predaje FI):	NE
3. Naziv pravnog lica:	Triglav osiguranje, ad
4. JIB:	4400883340003
5. Matični broj:	01388380
6. Opština:	002
7. Adresa:	Ulica Prvog krajiškog korpusa broj 29
8. Obveznik sa sjedištem u inostranstvu:	NE
9. Ime(na) i prezime(na), ime firme većinskog vlasnika i procenat učešća u vlasništvu:	Triglav INT
10. Veličina:	2 - veliko
11. Vlasništvo:	privatno
12. Šifra djelatnosti:	6512
13. Telefon:	051/215-252
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:	2021
2. Izvještajni period:	Godisnji (01.01.2021-31.12.2021)
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:	međunarodni računovodstveni standardi (MRS), odnosno Međunarodni standardi fin. izvještavanja (MSFI)
7. Obveznik je u stanju mirovanja (ne postoje promjene u odnosu na prethodni izvještajni period):	NE
III - Podaci o licu ovlaštenom za vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izvještaja:	
1. Ime i prezime:	Jelena Pilipovic
2. Način angažovanja:	radni odnos
3. Broj licence:	SR -0810/22
4. e mail:	jelena.pilipovic@triglavrs.ba
5. Telefon:	051/220-260
6. Fax:	051/215-262

Lice sa licencom: Lice ovlašteno za zastupanje: 

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



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

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	AKTIVA - A STALNA IMOVINA (002 + 009 + 018 + 028 + 029)	001	22.152.497	4.359.486	17.793.011	15.442.556
01	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	1.456.112	1.204.385	251.727	113.894
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003				
011, dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004	8.567	7.994	573	882
012, dio 019	3. Goodwill	005				
013, dio 019	4. Softver i ostala prava	006				
014, dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007	1.439.974	1.196.391	243.583	93.013
015, 016 dio 019	6. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	008	7.571		7.571	19.999
02	II NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)	009	9.722.790	3.145.366	6.577.424	6.997.950
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	5.510.419	656.300	4.854.119	5.349.057
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	1.654.549	1.086.269	568.280	506.649
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014	2.392.312	1.297.690	1.094.622	1.082.381
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	105.647	105.107	540	
03	III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	10.973.595	9.735	10.963.860	8.330.712
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	2.805.000		2.805.000	600.000
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024				
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijanja	025				
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026	7.601.822	9.735	7.592.087	7.188.334
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	566.773		566.773	542.378
041, 042, dio 049	IV OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA	028				
040, dio 049	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	029				
	B. TEKUĆA IMOVINA (031 + 036 + 062 + 063)	030	8.049.584	681.334	7.368.250	9.560.236
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	524.929	137.862	387.067	0
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	524.929	137.862	387.067	
150 do 159	4. Dati avansi	035				
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037 + 046 + 047 + 048 + 058 + 061)	036	3.386.838	543.472	2.843.366	6.452.708
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	997.327	351.928	645.399	645.385

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

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

Bilans stanja-aktiva
 na dan 31.12.2021

-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	997.327	351.928	645.399	645.385
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	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u inostranstvu	043				
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	197.433	191.544	5.889	7.593
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	97.705		97.705	127.113
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	600.000	0	600.000	3.858.622
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	600.000		600.000	3.858.622
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052				
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	053				
235, dio 239	d) 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	1.494.373	0	1.494.373	1.813.995
240	a) Gotovinski ekvivalenti – hartije od vrijednosti	059				
241 do 249	b) Gotovina	060	1.494.373		1.494.373	1.813.995
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061				
270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	3.968.946		3.968.946	3.107.528
278	IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063	168.871		168.871	
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064				
	G. POSLOVNA AKTIVA (001 + 030 + 064)	065	30.202.081	5.040.820	25.161.261	25.002.792
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	066	13.856		13.856	143.584
	D. UKUPNA AKTIVA (065 + 066)	067	30.215.937	5.040.820	25.175.117	25.146.376

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



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



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

Bilans stanja-pasiva
 na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	PASIVA - A. KAPITAL (102 - 109 + 110 - 111 + 112 + 118 + 119 - 120 + 121 - 124)	101	8.299.763	9.004.987
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 DO 108)	102	7.556.000	7.556.000
300	1. Akcijski kapital	103	7.556.000	7.556.000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104		
302	3. Državni kapital	105		
303	4. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106		
304	5. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107		
309	6. Ostali kapital	108		
310 do 312	II UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109		
320	III EMISIONA PREMIJA	110	768.024	768.024
321	IV EMISIONI GUBITAK	111		
do 32	V REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	65.946	57.601
322	1. Zakonske rezerve	113	65.946	57.601
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	352.687	456.460
335	VIII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	120	9.278	
34	IX NERASPOREĐENI DOBITAK (122 + 123)	121	158.557	166.902
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	158.557	
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123		166.902
35	X GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+ 126)	124	592.173	0
350	1. Gubitak ranijih godina	125		
351	2. Gubitak tekuće godine	126	592.173	
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (128 do 136)	127	154.010	246.987
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	154.010	151.293
407	8. Druge tehničke rezerve osiguranja	135		95.694
409	9. Rezervisanja za sudske sporove u toku i ostala dugoročna rezervisanja	136		
	V. OBAVEZE (138 + 147)	137	16.707.488	15.750.818
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138	1.917.388	2.083.343
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	1.406.694	1.794.887
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	143		
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	144		

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

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (G)
 552-000-00000000-94 (R)
 571-010-0000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Bilans stanja-pasiva
 na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
418	7. Odložene poreske obaveze	145		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146	510.694	288.456
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148 + 156 + 160 + 161 + 164 + 165 + 166 + 167 + 168)	147	14.790.100	13.667.475
42	I. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148	158.784	189.107
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	158.784	189.107
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dospijeva u periodu do godinu dana	152		
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	153		
427	d) 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	5.483	21.376
430 i 431	a) Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa	157	5.483	21.376
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	526.577	331.780
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162 + 163)	161	177.088	207.488
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	176.235	207.165
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163	853	323
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	537.038	778.360
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	30.326	40.368
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	40.410	76.378
497	8. Odložene poreske obaveze	167	38.157	50.718
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	13.276.237	11.971.900
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	6.095.042	5.361.094
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171		
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	6.764.118	6.318.256
495	d) Rezervisivanja za udjele u šteti po osnovu saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	174		
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	417.077	292.550
	G. POSLOVNA PASIVA (101 + 127 + 137)	176	25.161.261	25.002.792
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177	13.856	143.584
	Đ. UKUPNA PASIVA (176 + 177)	178	25.175.117	25.146.376



Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

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



Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-00002315-48 (G)
 552-000-00000000-94 (R)
 571-010-0000299-40 (R)
 567-162-24003785-38 (R)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI - I POSLOVNI PRIHODI (202 + 208 + 209 + 210 + 211 + 212)	201	18.589.836	13.093.297
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	11.022.905	10.966.537
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi štete neživotnih osiguranja	209	3.057.433	485.881
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210	3.330.222	299.293
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211		
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	1.179.276	1.341.586
	II POSLOVNI RASHODI (214 + 236)	213	19.471.399	13.263.547
	I. Funkcionalni rashodi (215 + 225 + 231)	214	13.522.265	7.331.339
50	I.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	343.719	411.615
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		49.036
503	g) Vatrogasni doprinos	219	105.267	115.821
504	d) Doprinos Zaštitnom fondu	220	235.462	246.758
505	d) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnjanje rizika	221		
506	e) Doprinosi propisani posebnim zakonima	222	2.990	
507	ž) Povećanje drugih tehničkih rezervi	223		
509	z) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	224		
51	I.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	I.3. Naknade štete i ostale naknade neživotnih osiguranja (232 do 235)	231	13.178.546	6.919.724
520, 521, 522, 524	a) Naknade štete, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u šteti neživotnih osiguranja	232	6.699.695	3.531.989
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	3.053.429	3.090.899
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	3.425.422	296.836
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237 + 240 + 246)	236	5.949.134	5.932.208
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238 + 239)	237	403.534	448.402

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

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

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
530	a) Troškovi amortizacije	238	400.817	419.636
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239	2.717	28.766
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	3.331.516	3.260.939
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	527.330	540.629
541	b) Troškovi provizija	242	248.718	222.495
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	2.304.689	2.202.997
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	232.468	231.153
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	18.311	63.665
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247 + 248)	246	2.214.084	2.222.867
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	1.900.170	1.838.113
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	313.914	384.754
	III POSLOVNI DOBITAK (201 – 213)	249		
	IV POSLOVNI GUBITAK (213 – 201)	250	881.563	170.250
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI - I FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	412.993	502.625
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	252		
662	2. Prihodi od kamata	253	410.732	501.676
663	3. Pozitivne kursne razlike	254	19	1
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255	2.242	948
56	II FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	77.090	115.754
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257	55.835	84.665
562	2. Rashodi kamata	258	950	1.958
563	3. Negativne kursne razlike	259	146	10
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260	20.159	29.121
	III DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249 + 251 – 256) ili (251 – 256 – 250)	261		216.621
	IV GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (250 + 256 – 251) ili (256 – 251 – 249)	262	545.660	
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - I OSTALI PRIHODI (264 do 267)	263	113.626	162.188
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	264	4.300	
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	265		
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	266		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Ostali prihodi	267	109.326	162.188
57	II OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	30.250	8.065
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	269		3.308
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	30.250	4.757
	III DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263 – 268)	273	83.376	154.123
	IV GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268 – 263)	274		
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE - I PRIHODI OD USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276 do 278)	275		
680, 681, 682	1. Prihodi od uskladjivanja vrijednosti nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	276		
683	2. Prihodi od uskladjivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	277		
684 do 689	3. Ostali prihodi od uskladjivanja vrijednosti imovine	278		

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

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

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
58	II RASHODI OD USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	279	14.674	521
580, 581, 582	1. Obezvrjeđenje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	280	14.674	521
583	2. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	281		
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	282		
	III DOBITAK PO OSNOVU USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (275 – 279)	283		
	IV GUBITAK PO OSNOVU USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (279 – 275)	284	14.674	521
690	d. Dobitak poslovanja koje se obustavlja	285		
590	d. GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	286	74.805	
691, 692	E. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	287		388.135
591, 592	Ž. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	288		377.343
	Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA - 1. Dobitak prije oporezivanja (261 + 273 + 283 + 285 + 287 – 262 – 274 – 284 – 286 – 288)	289		381.015
	2. Gubitak prije oporezivanja (262 + 274 + 284 + 286 + 288 – 261 – 273 – 283 – 285 – 287)	290	551.763	
721	I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Poreski rashodi perioda	291	40.410	214.113
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		166.902
	2. Neto gubitak tekuće godine (290 – 289 + 291 + 292 – 293)	295	592.173	
	K. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU - I DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (297 do 302)	296		
	1. Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	297		
	2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	298		
	3. Dobici po osnovu prevodenja 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	113.052	76.288
	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	304	113.052	76.288
	2. Gubici po osnovu prevodenja 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	-113.052	-76.288
	L.I. 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	-113.052	-76.288
	N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU - I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (294 ± 311)	312		90.614
	II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (295 ± 311)	313	705.525	
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	314		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	315		

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

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

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	Obična zarada po akciji	316		44,18
	Razrijeđena zarada po akciji	317		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	98	89
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	98	89

Lice sa licencom: Marko KyprićLice ovlašteno za zastupanje: Đurica

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

АПИФ БАЊА ЛУКА

 ПРИМЉЕНО
 28. 02. 2022

Дана: _____

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

Tokovi gotovine

na dan 31.12.2021

-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	14.802.534	12.346.263
	1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	11.305.050	10.272.915
	2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503	273.787	1.267.409
	3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	301.576	536.661
	4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	2.922.121	269.278
	II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	15.323.700	12.832.442
	1. Odlivi po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u šteti iz saosiguranja i dati avansi	507	4.366.558	3.335.361
	2. Odlivi po osnovu naknade štete i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508	2.252.970	
	3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	1.274.102	2.424.802
	4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	2.408.349	1.996.343
	5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	4.318.376	4.293.759
	6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512		
	7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	246.248	65.256
	8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	457.097	716.921
	III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 – 506)	515		
	IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506 – 501)	516	521.166	486.179
	B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	4.219.971	3.332.744
	1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	2.079.896	3.229.444
	2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	519		
	3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	520		
	4. Prilivi po osnovu kamata	521	182.804	100.568
	5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522	1.441	2.732
	6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523	1.955.830	
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	3.512.250	5.839.124
	1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	833	
	2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	526		
	3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	223.093	1.151.937
	4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	3.288.324	4.687.187
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 – 524)	529	707.721	
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 – 517)	530		2.506.380
	V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - I. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531	0	3.912.000
	1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532		3.912.000
	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	506.177	1.038.220
	1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537		
	2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	538	233.382	1.000.000
	3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	539	261.492	21.876
	4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	540	10.470	16.344
	5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541		
	6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542	833	
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531 – 536)	543		2.873.780

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

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

Tokovi gotovine

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536 – 531)	544	506.177	
	G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501 + 517 + 531)	545	19.022.505	19.591.007
	D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506 + 524 + 536)	546	19.342.127	19.709.786
	D. NETO PRILIV GOTOVINE (545 – 546)	547		
	E. NETO ODLIV GOTOVINE (546 – 545)	548	319.622	118.779
	Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	1.813.995	1.932.774
	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	1.494.373	1.813.995



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

АПИФ БАЊА ЛУКА
 ПРИМЉЕНО
 Дана: 28.02.2022

Izvjestaj o promjenama u kapitalu

na dan 31.12.2021

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak/neroktiveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
1.	Stanje na dan 01. 01. 20__ godine	901	5.556.000		532.748	57.601	-1.143.975	5.002.374		5.002.374
2.	Efekt promjena u računov. politikama	902								
3.	Efekt ispravke grešaka	903								
	Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20__ godine (901 ± 902 ± 903)	904	5.556.000	0	532.748	57.601	-1.143.975	5.002.374	0	5.002.374
4.	Efekt revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905								
5.	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906			-76.288			-76.288		-76.288
6.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907								
7.	Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908					166.902	166.902		166.902
8.	Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909								
9.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	910								
10.	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911	2.000.000			768.025	1.143.975	3.912.000		3.912.000
11.	Stanje na dan 31. 12. 20__ godine / 01. 01. 20__ Godine (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	7.556.000	0	456.460	825.626	166.902	9.004.988	0	9.004.988
12.	Efekt promjena u računov. politikama	913								
13.	Efekt ispravke grešaka	914								
14.	Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20__ godine (912 ± 913 ± 914)	915	7.556.000	0	456.460	825.626	166.902	9.004.988	0	9.004.988

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

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

Izvjestaj o promenama u kapitalu

na dan 31.12.2021

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16 MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak/nekompensirani gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL	-KM
	15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916									
	16. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917			-113.052			-113.052		-113.052	
	17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918									
	18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919						-592.173		-592.173	
	19. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920									
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921									
	21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922				8.345	-8.345	0		0	
	22. Stanje na dan 20. Godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	7.556.000	0	343.408	833.971	-433.616	8.299.763	0	8.299.763	



Lice sa licencom: *Adela Filipović*
 Lice ovlašteno za zastupanje: *Adela Filipović*

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



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

Ноте уз финансијске изјештаје на дан 31.12.2021. године

БИЛАНС УСПЈЕХА
На дан 31.12.2021. године
(у БАН)

	Напомене	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Приходи из послова осигурања	5	12.199.736	12.308.123
Други пословни приходи	6	6.390.100	785.174
Расходи за дугор. резервисања и функционални рас.	7	(343.719)	(411.616)
Накнаде штета из осигурања и расходи реосигурања	8	(13.178.546)	(6.919.724)
Трошкови спровођења осигурања	9	(5.949.134)	(5.932.207)
Пословни добитак		(881.563)	(170.250)
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Финансијски приходи	10	412.993	502.624
Финансијски расходи	11	(77.090)	(115.753)
		335.903	386.871
ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Остали приходи	12	113.626	550.324
Остали расходи	13	(30.250)	(385.408)
		83.376	164.916
РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ			
	14	(89.479)	(521)
		(89.479)	(521)
ГУБИТАК/ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА			
		(551.763)	381.015
Порез на добитак	15	(40.410)	(214.113)
НЕТО ГУБИТАК / ДОБИТАК ПЕРИОДА		(592.173)	166.902

БИЛАНС СТАЊА
 На дан 31.12.2021. године
 (у БАН)

	Напомене	31.децембар 2021.	31.децембар 2020.
АКТИВА			
Стална средства			
Нематеријална улагања	16	251.727	113.894
Некретности, инвестиционе некретности, опрема и остала основна средства	17	6.577.423	6.997.950
Грађевински објекти намијењени продаји		387.067	-
Дугорочни финансијски плаќамани	18	10.963.860	8.330.712
		<u>18.180.077</u>	<u>15.442.556</u>
Текућа средства			
Потраживања по основу премије	19	645.399	645.385
Остала потраживања	20	103.595	134.706
Краткорочни финансијски плаќамани	21	600.000	3.858.622
Готовински еквиваленти и готовина	22	1.494.373	1.813.995
Активна временска разграничења	23	4.137.817	3.107.528
		<u>6.981.183</u>	<u>9.560.236</u>
ПОСЛОВНА АКТИВА		<u>25.161.261</u>	<u>25.002.792</u>
Ванбилансна актива		<u>13.856</u>	<u>143.584</u>
		<u>25.175.117</u>	<u>25.146.376</u>
УКУПНА АКТИВА			
ПАСИВА			
Капитал			
Акцијски капитал	24	7.556.000	7.556.000
Резерве (емисиона премија и законске резерве)		833.970	825.625
Нереализовани нето добитци по основу финансијских средстава расположивих за продају		343.409	456.460
Нераспоређени добитак ранијих година		158.557	-
Нераспоређени добитак текуће године		-	166.902
Нераспоређени губитак текуће године		(592.173)	-
		<u>8.299.763</u>	<u>9.004.987</u>
Дугорочна резервисања	25	<u>154.010</u>	<u>246.986</u>
Дугорочне обавезе	26	<u>1.917.388</u>	<u>2.083.343</u>
Обавезе			
Део дугорочних обавеза које за плаћање достижују у периоду до годину дана	26	286.896	333.229
Краткорочне обавезе	27	1.188.810	1.311.628
Одложене пореске обавезе		38.157	50.718
Пасивна временска разграничења:			
- Препознате премије	28	6.095.042	5.361.094
- Резервисање за штете	29	6.764.118	6.318.256
- Пасивна временска разграничења	30	254.314	292.550
- Остала пасивна временска разграничења	31	162.763	-
		<u>14.790.100</u>	<u>13.667.475</u>
ПОСЛОВНА ПАСИВА		<u>25.161.261</u>	<u>25.002.792</u>
Ванбилансна пасива		<u>13.856</u>	<u>143.584</u>
		<u>25.175.117</u>	<u>25.146.376</u>

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
 На дан 31.12.2021. године
 (у БАНМ)

	Акционарски капитал	Емисиона премја	Нереализовани добитци/губитци по основу фин.сред.расположивих за продају	Остале резерве (законска резерва)	Акмулисани нераспоредени добитак/губитак	Укупни капитал
Почетно стање на дан 01.01.2020						
Емисија акцијског капитала и други видови расподеле добити и покриће губитка	5.556.000	-	532.748	57.601	(1.143.975)	5.002.374
Добитци и губитци од промјене вриједности финансијске имовине расположиве за продају, нето од реализованих износа	2.000.000	768.025	-	-	1.143.975	3.912.000
Добитак текућег раздобља	-	-	(76.289)	-	-	(76.289)
Укупно свеобухватна добит за раздобље	-	-	-	-	166.902	166.902
Стање на дан 31.12.2020	7.556.000	768.025	456.459	57.601	166.902	9.004.987
Стање на дан 01.01.2021						
Емисија акцијског капитала и други видови расподеле добити и покриће губитка	7.556.000	768.025	456.459	57.601	166.902	9.004.987
Добитци и губитци од промјене вриједности финансијске имовине расположиве за продају, нето од реализованих износа	-	-	(113.052)	8.345	(8.345)	-
Губитак/добитак текућег раздобља	-	-	-	-	(592.173)	(113.052)
Укупно свеобухватна добит за раздобље	-	-	-	-	-	(592.173)
Стање на дан 31.12.2021	7.556.000	768.025	343.408	65.946	(433.616)	8.299.763

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ
 На дан 31.12.2021. године
 (у БАН)

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од премије осигурања и реосигурања и прихваћени аванси	11.305.050	10.272.915
Приливи од премије реосигурања и ретроцесије	273.787	1.267.409
Приливи од учешћа у накнади штете	301.576	536.661
Остали приливи из пословних активности	2.922.121	269.278
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и удјела у штетама из осигурања и датих аванси	(4.366.558)	(3.335.361)
Одливи по основу накнаде штета и удјела из реосигурања и ретроцесија	(2.252.970)	-
Одливи по основу премија осигурања, реосигурања и ретроцесија	(1.274.102)	(2.424.802)
Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и других личних расхода	(2.408.349)	(1.996.343)
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	(4.318.376)	(4.293.759)
Одливи по основу пореза на добит	(246.248)	(65.256)
Остали одливи из пословних активности	(457.097)	(716.921)
Нето одлив готовине из пословних активности	(521.166)	(486.178)
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	2.079.896	3.229.444
Приливи по основу камата	182.804	100.568
Прилив од дивиденди и учешћа у добитку	1.441	2.732
Приливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	1.955.830	-
Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	(833)	-
Одливи по основу куповине акција и удјела у капиталу	-	-
Одливи по основу куповине нематеријалних средстава, некретности, постројења, опреме, инвестиционих некретности	(223.093)	(1.151.937)
Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	(3.288.324)	(4.687.187)
Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања	707.721	(2.506.380)
Токови готовине из активности финансирања		
Прилив по основу повећања основног капитала	-	3.912.000
Одливи по основу дугорочних кредита	(233.382)	(1.000.000)
Одливи по основу краткорочних кредита	(261.492)	(21.876)
Одливи по основу финансијског лизинга	(10.470)	(16.344)
Одливи по основу осталих дугорочних и краткорочних обавеза	(833)	-
Нето прилив готовине из активности финансирања	(506.177)	2.873.780
Нето прилив/(одлив) готовине	(319.622)	(118.778)
Готовина на почетку обрачуноског периода	1.813.995	1.932.774
Готовина на крају обрачуноског периода	1.494.373	1.813.995

1. ОСНИВАЊЕ И ДЈЕЛАТНОСТ

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

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

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

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

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

Директор Друштва на дан 31. децембар 2021. године је Јанез Рожмарин.

Чланови Управног одбора Друштва на дан 31. децембар 2021. године су:

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

На дан 31. децембар 2021. године Друштво има 98 запослена радника, а квалификациона структура запослених приказана је у следећој табели:

Квалификација	31. децембар 2021
КВ	10
ССС	27
ВШС	4
ВСС	57
МР	-
УКУПНО	98

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА

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

На основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 94/15) 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 ("IVS"), Међународне стандарде за професионалну праксу интерне ревизије, Концептуални оквир за финансијско извјештавање, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде ("IASB") и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа ("IFAC").

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

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

Руководство Друштва анализира промјене у важећим Стандардима и тумачењима, као и новоусвојене Стандарде и тумачења издата након 31. децембра 2014. године и након установљавања Стандарда и тумачења који су релевантни за Друштво има намјеру да исте примјени у састављању финансијских извјештаја након што они буду званично преведени и објављени у Републици Српској.

На дан одобравања ових финансијских извјештаја следећи 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 “Унапређења IFRS (период 2015 - 2017)“ која су резултат годишњег унапређења IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 и IAS 23) са циљем отклањања неусаглашености и усаглашавања текста (измјене би требало да се примјене за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2019. године),
- Измјене IAS 19 „Примања запослених“ – измјене, смањење или измирење планова накнада (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године),
- Измјене IAS 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате“ – Дугорочни интереси у придруженим ентитетима и заједничким подухватима (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2019. године),
- IFRIC 23 „Неизвјесност у третману пореза на добит“ (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2019. године).

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи

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

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

3.1.1. Пословни (функционални) приходи

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

а) Приходи од премије осигурања и саосигурања

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

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

Премија се састоји од функционалне премије и режијског додатка. Функционалну премију чине техничка премија за сва осигурања, а режијски додаток користи се за покриће трошкова спровођења осигурања.

б) Приходи од учешћа у накнади штета

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

в) Приход од укидања и смањења резервисања

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

г) Приходи по основу провизија реосигурања

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

д) Остали пословни приходи

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

3.1.2. Финансијски приходи

Друштво признаје приходе од камате на финансијску имовину када је вјероватан прилив будућих економских користи Друштва и када је износ прихода поуздано мјерљив. Приход од камата је временски

разграничен и признаје се методом ефективне каматне стопе која представља стопу која тачно дисконтује (своди) процијењене будуће новчане токове у току очекиваног вијека финансијске имовине на нето надокнадиву вриједност те имовине приликом иницијалног признавања.

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

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

3.1.3. Остали приходи

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

3.2. Расходи

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

3.2.1. Пословни (функционални) расходи

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

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

а) Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

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

Техничке резервације

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

- резерве за преносне премије
 - резервисања за штете
 - резервације за неистекле ризике.
- 1) Резерве за преносне премије – обрачун је направљен по принципу "pro rata temporis" на основу појединачних полиса за све полисе којима је трајање након 31. децембар 2021. године уз напомену да уговори које Друштво у 100% износу преноси на терет реосигуравача не улазе у ову резерву јер Друштво у овим пословима има само улогу посредника, а ризик се у цјелости преноси на реосигуравача.
 - 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 (СНС) 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 унапређење опште корисних функција шума обрачунава се по стопи од 0,07% на укупан остварен приход. (Службени гласник РС. бр. 40/20).

Противградна заштита

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

Накнада за воде

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

Допринос Заштитном фонду РС

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

Накнада Агенцији за осигурање РС

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

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

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

в) Расходи по основу повећања резервисања

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

г) Трошкови спровођења осигурања

Под трошковима спровођења осигурања подразумијевају се расходи за обављање послова осигурања чије покриће се врши из режијског додатка. 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.

Методологија обрачуна разграничених трошкова прибаве састоји се у утврђивању учешћа преносне премије по полисама осигурања закљученим у обрачунском периоду у односу на укупну премију по тим полисама. Након утврђеног процента врши се примјена на трошкове прибаве осигурања насталих у посматраном периоду. За осигурања која се закључују на период дужи од годину дана, као што је осигурање корисника кредита НЛБ банке, разграничени трошкови прибаве се засебно обрачунавају јер је на овим врстама осигурања знатно већи проценат удјела преносне премије у фактурисаној премији у односу на осигурања која трају до годину дана.

3.2.2. Финансијски расходи

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

3.2.3. Остали расходи

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

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 вредности имовине и другим релевантним MPC. На рачунима ове групе исказује се и негативан ефекат промјене поштене (фер) вриједности средстава у складу с 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.

3.5. Порези

Текући порез на добитак

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

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

Одложени порез на добитак

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

Порези и доприноси који не зависе од резултата

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

Порез на додату вриједност

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

3.6. Нематеријална улагања

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

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

3.7. Некретнине и опрема

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

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

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

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

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

Друштво на дан 31. децембар 2021. године нема хипотека, залога или других терета на сталним средствима Друштва.

3.8. Инвестиционе некретнине

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

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

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

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

3.9. Амортизација

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

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

Процијењени корисни вијек употребе који је служио као основа за обрачун амортизације и примијењене стопе у пословној 2021. години приказан је у наставку:

Главне групе основних средстава	Корисни вијек (година)	Стопа (%)
Грађевински објекти	71	1,40
Инвестиционе некретности	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 добитци и губитци 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 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 процијењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање. Приход од камате се признаје примјеном ефективне каматне стопе осим у случају краткорочних потраживања гдје би признавање прихода било нематеријално.

3.11. Потраживања по основу премије осигурања и остала краткорочна потраживања

Потраживања за премију осигурања представљају потраживања од 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.

3.12. Процењивање позиција активе

Друштво у складу са Правилником о начину процењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 10/09 и број 91/14, у даљем тексту: Правилник) врши процењивање 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 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 послје истека периода осигурања, а ако је тај период дужи од једне године не плаћа их послје истека годину дана од започињања периода осигурања за ту годину.
- г) потраживања од дужника који обавезе по основу премије реосигурања не плаћа послје истека периода реосигурања а ако је тај период дужи од једне године не плаћа их послје истека годину дана од започињања периода реосигурања за ту годину.
- д) потраживања од лица које је повезано лице с друштвом за осигурање, а која би иначе била класификована у другу или трећу категорију.

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

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

Друштво врши отпис ненаплативе премије и потраживања након што су исцрпљене све могућности за наплату. Износ отписаних потраживања се приказује у билансу успјеха као расход уколико већ нису била на исправци вриједности. Већина потраживања по том основу имају већ формиране исправке вриједности. Сва накнадно наплаћена потраживања књиже се као приход од наплаћених отписаних потраживања у билансу успјеха и прилив новчаних средстава у билансу стања.

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

3.12. Готовински еквиваленти и готовина

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

3.13. Умањења финансијске имовине

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

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

Престанак признавања финансијске имовине

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

3.14. Активна временска разграничења

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

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

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

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

3.15. Капитал и резерве

Капитал Друштва чини акцијски капитал, законске резерве и емисиона премија, нереализовани добитци и губитци 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 31. децембар 2021. године износи 6.000.000 BAM.

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

- a) износа 1/3 обрачунате маргине солвентности за послове у врстама неживотних осигурања и
- b) Законом прописаног минималног износа капитала за обављање послова у врстама неживотних осигурања односно 6.000.000 BAM.

3.16. Финансијске обавезе

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

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

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

3.17. Обавезе по основу штета и друге обавезе из пословања

Обавезе за штете по основу осигурања се евидентирају у висини накнаде за ликвидираних штете које треба исплатити осигураницима, корисницима осигурања или трећим оштећеним лицима. За износе пријављених а неликвидираних обавеза по основу штета, као и за износе насталих, а непријављених обавеза по основу штета Друштво формира резервисања. Уколико је обавеза исказана у 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 курсне разлике 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.

3.18. 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". Друштво не формира резерву за преносну премију за уговоре о осигурању које у 100% износу преноси на терет реосигураваача јер Друштво у тим пословима има само улогу посредника, а цјелокупан ризик се путем слипова преноси на реосигураваача.

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 удно стварних трошкова обраде штета у ликвидираним штетама.

3.20. Резервисања за настале а непријављене штете

Резервисање за настале, а непријављене штете је урађено коришћењем методе уланчаних лествица (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, 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 услед 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 непоменуе обавезе.

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ

Презентација финансијских извјештаја захтијева од руководства коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки које имају ефекта на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја а будући стварни резултати могу да се разликују од процијенених 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 процијенљивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 10/09 и број 91/14) 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 процијенљена 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 верује да нису потребна додатна резервисања изузев већ приказаних у финансијским извјештајима.

Правична (фер) вриједност

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

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

Неизвјесност процјена везана уз формирање резерви

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

Реосигурање

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

5. ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВА ОСИГУРАЊА

	У БАМ	
	31.децембар 2021.	31.децембар 2020.
Обрачуната премија по основу аутоодговорности моторних возила и каско осигурања	7.602.313	7.591.374
Обрачуната премија по основу осталих осигурања имовине	3.211.873	3.034.245
Обрачуната премија осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања	709.036	527.411
Укупно обрачуната премија	11.523.222	11.153.030
Промијена преносне премије аутоодговорности моторних возила и каско осигурања	(19.504)	80.020
Промијена преносне премије имовине	(469.869)	(289.321)
Промијена преносне премије осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања	(10.944)	22.808
Промијена преносне премије осигурања и саосигурања	(500.317)	(186.493)
Приходи од провизија по основу уговора о реосигурању у неживотног осигурању	638.280	648.288
Приходи од провизија по основу уговора о саосигурању и фронтвизија	125.567	124.323
Приходи од регреса по основу неживотних осигурања	269.798	393.047
Приходи од закупнина	117.098	113.598
Приходи од продаје зелене карте и Бироа ЗК	25.062	61.824
Остали приходи	1.026	506
	12.199.736	12.308.123

6. ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У БАМ	
	31.децембар 2021.	31.децембар 2020.
Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима реосигурања у иностранству	2.675.336	384.615
Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима саосигурања у иностранству	382.097	98.986
Приходи по основу учешћа у накнади штета из послова саосигурања у земљи	-	2.280
Приходи од смањења осталих резервања неживотних осигурања	3.330.222	299.293
Остали пословни приходи	2.445	-
	6.390.100	785.174

7. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНИ ДОПРИНОСИ

	31. децембар 2021.	У БАН 31. децембар 2020.
Допринос за превентиву	-	49.036
Допринос за шумс. противградну и противпожарну заштиту	48.542	57.164
Трошкови републичких и комуналних пореза и такси	56.725	58.658
Допринос Заштитном фонду	61.237	72.757
Трошкови Агенције за осигурање Републике Српске	117.107	117.443
Остали доприноси	60.108	56.558
	343.719	411.616

8. НАКНАДЕ ШТЕТА ИЗ ОСИГУРАЊА И РАСХОДИ РЕОСИГУРАЊА

	31. децембар 2021.	У БАН 31. децембар 2020.
Ликвидиране штете - аутоодговорност, незгода и здравствено, каско, имовина	6.507.104	3.369.583
Трошкови реосигурања необавезних осигурања	1.300.933	1.337.503
Расходи по основу премије реосигурања, саосигурања у земљи	1.565.324	1.503.088
Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања	346.740	365.518
Резервисања за штете и друга неживотна осигурања	3.358.353	296.836
Трошкови процјене штета незгода, здравствено осигурање и каско	33.022	47.196
Остала резервисања по основу неживотних осигурања	67.070	-
	13.178.546	6.919.724

9. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	У БАН	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Трошкови нето зараде запослених	1.257.812	1.169.897
Трошкови пореза и доприноса за зараде запослених	653.979	642.370
Трошкови амортизације некретности, опрема, моторна возила и нематеријална улагања	263.401	257.835
Трошак амортизације права на употребу (физичка и правна лица, аутомобили)	137.416	161.800
Трошкови закупа	1.030.439	638.822
Трошкови репрезентације	75.051	73.409
Трошкови рекламе и пропаганде	751.245	726.221
Трошкови материјала, горива, енергије и комуналних услуга	537.322	547.469
Трошкови телефона, интернета и поштанских услуга	81.552	79.424
Трошкови провизија	248.718	222.495
Трошкови одржавања	116.631	126.213
Трошкови бенефиција запослених	2.717	28.766
Трошкови адвокатских и актуарских услуга и нотари	76.828	82.081
Трошкови пореза на непокретности, пореза на додату вриједност, такси и пореза по одбитку	23.646	69.404
Трошкови доприноса за воде, фонд солидарности и остало	8.143	10.246
Трошкови уговора о дјелу, ауторских услуга, привременим и повременим пословима, Управног одбора и осталих уговора	214.771	223.218
Трошкови службених путовања (ноћења, путарина, употреба властитог аута и сл.)	27.192	12.279
Трошкови премије осигурања	13.640	13.440
Трошкови платног промета	25.431	26.289
Трошкови спонзорства и донаторства	11.505	12.967
Трошкови стручног образовања запослених	8.208	5.091
Остали трошкови	383.487	802.471
	5.949.134	5.932.207

10. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	У БАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Приходи од камата по основу дисконтовања хартија од вриједности	188.715	222.777
Приходи од камата на обвезнице	162.220	130.058
Приходи од камата на прочене депозите	39.674	35.740
Приходи од камата резервног фонда	5.477	6.483
Приходи дивиденди	1.441	2.732
Приходи од камата на трансакционе рачуне	3	7
Добити по основу раскида уговора-IFRS 16	2.242	948
Приходи од камата-регреси	13.221	103.879
	412.993	502.624

11. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

	У БАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Трошкови камата по основу кредитних обавеза	55.835	84.664
Расходи по IFRS-16	20.159	29.121
Расходи камата	934	1.952
Расходи камата за неблаговремено плаћање	16	6
Негативне курсне разлике	146	10
	77.090	115.753

12. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	У БАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Наплаћена отписана потраживања	10.767	88.018
Остали непоменути приходи	51.011	23.528
Приходи од смањења обавеза	19.326	16.783
Добит од продаје опреме	4.300	-
Приходи од префактурисања	1.635	1.000
Приходи од наплате регреса – судски трошкови	26.587	32.859
Приходи од ранијих година	-	388.136
	113.626	550.324

13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	У БАН	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Расходи по основу исправке вриједности потраживања	27.852	606
Расходи ратних година	1	377.343
Трошкови казни, прекршаја, судских рјешења и остало	-	30
Губити по основу расхоровања опреме	-	3.308
Остали расходи	2.397	4.121
	<u>30.250</u>	<u>385.408</u>

14. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ

	У БАН	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Обезвјеђење опреме	4.347	521
Обезвјеђење инвестиционих некретнина	10.327	-
Обезвјеђење трајевитских објеката намјенених продаји	74.805	-
	<u>89.479</u>	<u>521</u>

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

(а) Компоненте пореза на добит

	У БАН	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Текући порез на добитак	40.410	214.113
Порез на добитак	<u>40.410</u>	<u>214.113</u>

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

	У БАН	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
<i>Добитак губитак прије опорезивања</i>	(551.763)	381.015
Порез на добитак по стопи од 10%	(55.176)	38.102
Порески ефекат расхода/прихода који нису признати код одређивања опорезиве добити	95.586	176.011
<i>Порез на добитак</i>	40.410	214.113

ц) Одложене пореске обавезе

	У БАН	
	31. децембар 2021	31. децембар 2020
Стање 1. јануара	50.718	59.194
Порески ефекти вредновања ХоВ исказаних у промјенама у капиталу	(12.561)	(8.476)
Стање на дат	38.157	50.718

16. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Лиценце	Софтвер	Нематеријална улагања у приреми	У БАН Укупно
Набавна вриједност				
Стање 1. јануара 2020. године	<u>6.081</u>	<u>1.135.200</u>		<u>1.141.281</u>
Набавке у току године			112.048	112.048
Активирање	991	92.470	(89.654)	3.807
Пренос између класа	635	1.760	(2.395)	0
Стање 31. децембра 2020. године	<u>7.707</u>	<u>1.229.430</u>	<u>19.999</u>	<u>1.257.136</u>
Стање 1. јануара 2021. године	<u>7.707</u>	<u>1.229.430</u>	<u>19.999</u>	<u>1.257.136</u>
Набавке у току године			198.976	198.976
Активирање	860	211.404	(211.404)	860
Пренос између класа		(860)		(860)
Стање 31. децембра 2021. године	<u>8.567</u>	<u>1.439.974</u>	<u>7.570</u>	<u>1.456.112</u>
Акумулирана амортизација				
Стање 1. јануара 2020. године	3.774	1.075.767	-	1.079.541
Амортизација за текућу годину	<u>3.050</u>	<u>60.650</u>	<u>-</u>	<u>63.700</u>
Стање 31. децембра 2020. године	<u>6.824</u>	<u>1.136.417</u>	<u>0</u>	<u>1.143.241</u>
Стање 1. јануара 2021. године	<u>6.824</u>	<u>1.136.417</u>	<u>0</u>	<u>1.143.241</u>
Амортизација за текућу годину	<u>1.169</u>	<u>59.975</u>	<u>-</u>	<u>61.144</u>
Стање 31. децембра 2021. године	<u>7.993</u>	<u>1.196.390</u>	<u>0</u>	<u>1.204.385</u>
Садашња вриједност				
31. децембар 2020. године	883	93.013	19.999	113.894
31. децембар 2021. године	<u>575</u>	<u>243.584</u>	<u>7.570</u>	<u>251.727</u>

17. НЕКРЕТНОШЋЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНОШЋЕ, ОПРЕМА И ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА

	Зграде и чешмашта	Моторна возила	Опрема и намјештај	Средства у припреми	Право на употребу (физичка, правна лица и аутомобили)	Инвести- циона некретнина	У БАМ
							Укупно
Набавна вриједност							
Стање 1. јануара 2020. године	5.426.342	493.599	1.009.425	105.961	711.284	2.331.689	10.078.300
Права примљена IFRS 16	-	-	-	-	-	0	0
Повећања	-	30.000	61.630	(854)	53.461	-	144.237
Активирање	-	-	(2.395)	-	-	-	(2.395)
Пренос између класа и рекласификација	(17.400)	-	(25.952)	-	-	-	(43.352)
Отуђења и отписи	-	-	-	-	(56.530)	-	(56.530)
Раскид уговора IFRS 16	-	-	-	-	708.215	-	708.215
Стање 31. децембра 2020. године	5.408.942	523.599	1.042.708	105.107	708.215	2.331.689	10.120.260
Стање 1. јануара 2021. године	5.408.942	523.599	1.042.708	105.107	708.215	2.331.689	10.120.260
Активирање	-	2.320	58.587	540	368.223	3.499	413.169
Отуђења, отписи и обезвјеђење	-	(58.902)	(23.860)	-	-	(10.327)	(93.089)
Рекласификација	(667.184)	-	-	-	-	67.450	(599.734)
Раскид уговора IFRS 16	-	-	-	-	(117.818)	-	(117.818)
Стање 31. децембра 2021. године	4.741.758	467.017	1.057.435	105.647	958.620	2.392.311	9.722.788
Акумулирана амортизација и умањење вриједности							
Стање 1. јануара 2020. године	335.984	361.303	640.427	105.107	168.518	1.215.498	2.826.837
Амортизација за текућу годину	75.765	26.359	58.203	-	161.800	33.810	355.936
Обезвјеђење	-	-	521	-	-	-	521
Отуђења и отписи	(7.789)	-	(22.401)	-	-	-	(30.190)
Раскид уговора IFRS 16	-	-	-	-	(30.794)	-	(30.794)
Стање 31. децембра 2020. године	403.960	387.662	676.750	105.107	299.524	1.249.308	3.122.310
Стање 1. јануара 2020. године	403.960	387.662	676.750	105.107	299.524	1.249.308	3.122.310
Амортизација за текућу годину	74.623	21.673	70.318	-	137.416	34.290	338.320
Рекласификација	(151.956)	-	-	-	-	14.092	(137.864)
Отписи и обезвјеђење	-	(58.902)	(23.340)	-	-	-	(82.242)
Раскид уговора IFRS 16	-	-	-	-	-95.159	-	(95.159)
Стање 31. децембра 2020. године	326.627	350.433	723.728	105.107	341.781	1.297.690	3.145.365
Садашња вриједност	5.004.982	135.937	365.958	0	408.691	1.082.381	6.997.950
31. децембар 2020. године	4.415.131	116.584	333.707	540	616.839	1.094.621	6.577.423
31. децембар 2021. године							

18. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У БАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Дугорочни финансијски пласмани (депозити):		
Sberbank a.d. Бања Лука	500.000	-
Addiko banka a.d. Бања Лука	1.500.000	600.000
Raiffeisen bank d.d. Сарајево	805.000	-
	2.805.000	600.000
Хартије од вриједности расположиве за продају		
ХОВ које служе за покриће техничких резерви неживотних осигурања - Обвезнице Владе Републике Српске	5.452.198	6.133.230
ХОВ које служе за покриће Гарантног фонда Републике Српске - Обвезнице Владе Републике Српске	1.300.000	500.000
Акције Мтел ад Бања Лука	15.620	10.890
Корпоративне Обвезнице- ЈП Аутоцесте Федерације БиХ	824.269	544.214
	7.592.087	7.188.334
Остали дугорочни финансијски пласмани:		
Резервни фонд Бироа зелене карте	400.000	375.224
Фонд за наканду штета Бироа зелене карте	166.773	167.154
	566.773	542.378
	10.963.860	8.330.712

19. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ

	У БАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Потраживања по основу премије неживотних осигурања	997.267	970.179
Потраживања по основу зелених карти	60	348
	997.327	970.527
Минус: Исправка вриједности потраживања за премију	(351.928)	(325.142)
	645.399	645.385

ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

Кретања на исправни вриједности потраживања по основу премије и осталих потраживања

	У БАМ	
	Исправка потраживања по основу премије	Исправка осталих потраживања
Стање на 1. јануар 2020. године	660.935	248.699
Повећања у току године	606	4.372
Смањење у току године	(88.018)	(20.140)
Крајњи износ	(248.381)	(34.836)
Стање на дан 31. децембра 2020. године	325.142	198.095
Повећања у току године	27.471	-
Смањење у току године	-	(5.452)
Крајњи износ	(685)	(1.099)
Стање на дан 31. децембар 2021. године	351.928	191.544

20. ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА

	У БАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Потраживања по основу права на регрес	197.433	204.630
Потраживања за камату	79.711	77.108
Потраживања по основу улагања	13.400	29.004
Потраживања од запослених	2.715	3.765
Потраживања за промоције из послова осигурања, саосигурања и реосигурања	-	1.057
Потраживања од Бироа зелене карте Бих	1.382	1.648
Остала потраживања	498	15.589
Минус: Исправка вриједности потраживања	(191.544)	(198.095)
	103.595	134.706

21. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У БАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Краткорочно прорачун депозити		
Sberbank a.d. Бања Лука	-	2.075.707
Raiffeisen bank d.d. Сарајево	-	805.000
Addiko banka a.d. Бања Лука	600.000	977.915
	600.000	3.858.622

22. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	31.децембар 2021.	У БАМ 31.децембар 2020.
Жиро рачун	1.449.915	1.711.868
Девизни рачуни	44.458	102.127
	1.494.373	1.813.995

23. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	31.децембар 2021.	У БАМ 31.децембар 2020.
Разграничени трошкови прибаве осигурања	874.076	689.187
Преносна премија саосигурања и реосигурања која пада на терет саосигуровача и реосигуровача	615.943	382.312
Резервисања по основу трошкова реосигурања	2.438.927	2.021.195
Разграничени трошкови-унапријед плаћени трошкови и аконтација пореза на добит	208.871	14.834
	4.137.817	3.107.528

24. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ

	31.децембар 2021.	У БАМ 31.децембар 2020.
Акцијски капитал	7.556.000	7.556.000
Нереализовани добитци/губици по основу фин.сред.расположивих за продају	343.409	456.461
Законска резерва	65.946	57.600
Емисиона премија	768.024	768.024
Нераспоређени добитак/губитак ранијих година	158.557	-
Резултат текућег периода	(592.173)	166.902
Укупни капитал	8.299.763	9.004.987

Структура акцијског капитала Друштва на дан 31. децембар 2021. године састојала се од 100% власништва над акцијама од стране Triglav INT d.d. Љубљана Словенија.

Законске резерве у износу од 65.946 ВАМ 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 добитци на дан 31. децембар 2021. године у износу од 343.409 ВАМ односе се на добитке по основу повећања фер вриједности ХОВ које су класификоване као финансијска имовина расположива за продају.

Друштво је дана 12.06.2020. године извршило докапитализацију у износу 3.912.000 КМ, тако да укупан број акција Друштва износи 3.778.

Друштво на дан 31. децембар има негативну зарату по акцији у износу од 156,74 КМ.

25. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

	31. децембар 2021	У БМ 31. децембар 2020.
Резервисања за награде и друге бенефиције запослених	154.010	151.292
Резервисања за пенетекле ризике	-	95.694
	154.010	246.986

26. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	31. децембар 2021	У БМ 31. децембар 2020
Дугорочне обавезе:		
Нова Банка а.д. Бања Лука	7.219	28.164
Заваровалница Триглав д.д. Љубљана	1.558.260	1.955.830
Обавезе по основу IFRS 16	638.805	432.578
	2.204.284	2.416.572
Текуће доспјехе:		
Нова Банка а.д. Бања Лука	7.219	20.946
Заваровалница Триглав д.д. Љубљана	151.565	168.161
Обавезе по основу IFRS 16	128.112	144.122
	286.896	333.229
	1.917.388	2.083.343

27. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Обавезе према добављачима	85.207	140.888
Обавезе према пмо добављачима	36.817	32.792
Укалкулисане обавезе (премија реосигурања, по основу МРС 19, Боспа реосигурање д.д. Сарајево, Биро зелене карте и остали текући трошкови)	197.841	306.782
Обавезе за премију саосигурања и реосигурања у земљи	526.577	331.780
Обавезе по основу штета	5.483	21.376
Обавезе за нето зараде и уплате у пензиони доброволни фонд	115.538	117.361
Обавезе за порезе на зараде запослених	4.868	12.319
Обавеза за допринос на зараде запослених	55.830	77.485
Примљени аванси	56.476	118.698
Обавезе по основу пореза на закуп	15.575	7.208
Обавеза за спорове	-	5.000
Обавезе према физичким лицима накнаде по уговорима	32.254	30.078
Одложене пореске обавезе	40.410	76.378
Обавезе за допринос за рехабилитацију, водни допринос, обавезе за синдикат и фонди солидарности	269	323
Остале обавезе	15.665	33.160
	1.188.810	1.311.628

28. ПРЕЛОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	У БАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Неживотно осигурање:		
Стање прелосне премије на почетку године	5.361.094	4.974.539
Повећање прелосне премије осигурања	500.317	186.494
Повећање/(смањење) прелосне премије саосигурања	233.631	200.061
Стање прелосне премије на крају године	6.095.042	5.361.094

29. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ШТЕТЕ

	У БАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Резервисање штете - неживот		
Резервисање за пријављене штете	4.406.524	3.919.252
Резервисање за настале непријављене штете	2.065.691	2.076.023
Резервисање за трошкове обраде штета	291.903	322.981
	6.764.118	6.318.256

Кретање на резервисањима за штете неживотног осигурања у пословној 2020. и 2021. години може се приказати на следећи начин:

	Резервисање за настале непријављене штете	Резервисање за штете пријављене неликвиди- ране штете	Резервисања за директне и индиректне трошкове обраде штета	У БАМ Укупно
Стање, 1. јануар 2020. године	2.064.574	3.617.973	271.938	5.954.485
Повећање резервисања на терет реосигуравања		301.952		301.952
Повећање резервисања у току године	11.449		51.043	62.492
Смањење резервисања у току године		(673)		(673)
Стање, 31. децембар 2020. године	2.076.023	3.919.252	322.981	6.318.256
Повећање резервисања на терет реосигуравања	-	417.731	-	417.731
Повећање резервисања у току године		69.540		69.540
Смањење резервисања у току године	(10.332)	-	(31.078)	(41.410)
Стање, 31. децембар 2021. године	2.065.691	4.406.524	291.903	6.764.118

30. ОСТАЈА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЉА

	У БАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Допринос за превентиву	254.314	292.550

	У БАМ	
	31. децембар 2021.	31. децембар 2020.
Стање URR на почетку године	95.694	159.970
Повећање/(смањење) URR	67.069	(64.276)
Стање URR на крају године	162.763	95.694



Лице са лиценцом:

Jelena Vuković

Лице овлаштено за заступање:

[Signature]