



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

Ноте уз финансијске изјештаје на дан 31.12.2022. године



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

БИЛАНС УСПЈЕХА
На дан 31.12.2022. године
(у БАМ)

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



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31.12.2022. године
(у БАМ)

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



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

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

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



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

На дан 31.12.2022. године

(у БАМ)

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



1. ОСНИВАЊЕ И ДЈЕЛАТНОСТ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА

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

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

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

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

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

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



3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи

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

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

3.1.1. Пословни (функционални) приходи

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

а) Приходи од премије осигурања и саосигурања

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

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

б) Приходи од учешћа у накнади штета

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

в) Приход од укидања и смањења резервисања

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

г) Приходи по основу провизија реосигурања

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



д) *Остали пословни приходи*

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

3.1.2. Финансијски приходи

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

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

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

3.1.3. Остали приходи

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

3.2. Расходи

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

3.2.1. Пословни (функционални) расходи

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

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

а) Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

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



Техничке резервације

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

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

- 1) Резерве за преносне премије – за осигурања са равномјерном расподјелом ризика у времену, односно за осигурања код којих се висина осигуравајућег покрића не мијења у току трајања осигурања обрачун преносне премије је урађен по принципу "pro rata temporis" на основу појединачних полиса за све полисе којима је трајање након 31. децембра 2022. године. За осигурања с неравномјерним распоредом ризика у времену, односно за уговоре о осигурању код којих се висина покрића (ризик) мијења у времену трајања осигурања, Друштво преносну премију обрачунава појединачно за сваки уговор о осигурању, узимајући у обзир промјене покрића током трајања осигурања и дужине трајања осигурања.
- 2) Резерве за штете су резерве за настале пријављене штете (RBNS), резерве за настале непријављене штете (IBNR) и резерве за трошкове процјене штета (CHC). RBNS - попис резервација се врши за сваку појединачну пријављену штету. IBNR – обрачун је по признатим актуарским методама за осигурање од посљедица незгоде, ауто каско осигурање, осигурање од пожара и осталих штета на имовини, те осигурање моторних возила по Chain ladder (CL) методи на кумулативним подацима. За остале врсте обрачун је направљен по методи квоте штета. Резерва за трошкове процјене штета (CHC) обухвата резерву за директне и индиректне трошкове процјене штета. Резерва за директне и индиректне трошкове је обрачуната примјеном процента учешћа стварних директних односно индиректних трошкова обраде штета у ликвидираним штетама на формиране резервације.

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

Накнада за противпожарну заштиту

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

Накнада за шуме

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

Противградна заштита

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



Накнада за воде

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

Допринос Заштитном фонду РС

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

Накнада Агенцији за осигурање РС

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

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

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

в) Расходи по основу повећања резервисања

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

г) Трошкови спровођења осигурања

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

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

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



3.2.2. Финансијски расходи

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

3.2.3. Остали расходи

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

3.2.4. Расходи по основу обезвјеђења имовине

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

3.3. Прерачунавање девизних износа

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

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

3.4. Бенефиције за запослене

а) Порези и доприноси

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

б) Бенефиције запосленима

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



3.5. Порези

Текући порез на добитак

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

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

Одложени порез на добитак

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

Порези и доприноси који не зависе од резултата

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

Порез на додату вриједност

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

3.6. Нематеријална улагања

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

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

3.7. Некретнине и опрема

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

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

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



поступка предвиђеног IAS 16 – Некретнине, постројења и опрема. Друштво је у 2021. години извршило примјену IAS 5- Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања.

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

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

Друштво на дан 31. децембар 2022. године нема хипотека, залога или других терета на сталним средствима Друштва.

3.8. Инвестиционе некретнине

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

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

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

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

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 2022. години приказан је у наставку:



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

3.10. Финансијска имовина

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

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

Метода ефективне каматне стопе

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

3.10.1. Финансијска средства која се држе до доспијећа

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

3.10.2. Финансијска средства расположива за продају

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

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

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

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

3.10.3. Краткорочна потраживања и пласмани

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



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

3.11. Потраживања по основу премије осигурања и остала краткорочна потраживања

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

3.12. Процјењивање позиција активе

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

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

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

1) прва категорија:

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

2) друга категорија:

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

3) трећа категорија:

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

4) четврта категорија:

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



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

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

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

Друштво је исправку потраживања премије на дан 31.12.2022. године извршило у складу са измјеном Правилника о процјењивању билансних и ванбилансних позиција Друштва за осигурање, односно брисањем критеријума исправке вриједности потраживања по строжијем кријтеријуму. Друштво врши отпис ненаплативе премије и потраживања након што су исцрпљене све могућности за наплату. Износ отписаних потраживања се приказује у билансу успјеха као расход уколико већ нису била на исправци вриједности. Већина потраживања по том основу имају већ формиране исправке вриједности. Сва накнадно наплаћена потраживања књиже се као приход од наплаћених отписаних потраживања у билансу успјеха и прилив новчаних средстава у билансу стања.

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

3.12. Готовински еквиваленти и готовина

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

3.13. Умањења финансијске имовине

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

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

Престанак признавања финансијске имовине

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



3.14. Активна временска разграничења

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

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

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

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

3.15. Капитал и резерве

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

Друштва за осигурање су дужна располагати одговарајућим капиталом с обзиром на обим и врсте послова осигурања које обавља као и ризике којима је изложено код обављања тих послова. Капитал друштва у складу са Правилником о начину обрачуна капитала и адекватности капитала друштава за осигурање у Републици Српској („Правилник“) чини основни капитал и додатни капитал умањен за одбитне ставке. Капитал друштва за осигурање, које обавља послове у врстама неживотних осигурања обрачунат у складу са одредбама Закона и Правилника мора бити најмање једнак маргини солвентности за послове у врстама неживотних осигурања, а изузетно од одредби Правилника капитал друштва за осигурање које обавља послове у врстама неживотних осигурања не може бити мањи од Законом прописаног минималног износа капитала који на 31. децембар 2022. године износи 7.000.000 BAM.

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

- износа 1/3 обрачунате маргине солвентности за послове у врстама неживотних осигурања и
- Законом прописаног минималног износа капитала за обављање послова у врстама неживотних осигурања односно 7.000.000 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 курсна разлика у корист прихода или на терет расхода. Обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса прерачунавају се према званичном средњем курсу, а курсне разлике признају се као приход или расход периода.

3.18. Резерве за преносне премије

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

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

3.19. Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете

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

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

3.20. Резервисања за настале, а непријављене штете

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

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



Chain ladder метода се примјењује на износ ликвидираних штета у развојном троуглу формираном према датуму настанка штете. Просјечни развојни фактори су израчунати на бази просте аритметичке средине, 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 услијед недовољног искуства са штетама у овим врстама осигурања.

3.21. Остале обавезе

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

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ

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

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

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

Исправка вриједности потраживања

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

Процјена резерви штета за настале непријављене штете

Резервисања за настале непријављене штете су процијењена уз помоћ актуарских метода. Извори података коришћених приликом обрачуна резервисања су интерни, преузети из детаљних анализа које



се редовно проводе од стране Друштва. Тежиште пажње је на текућим трендовим, а кад у ранијим годинама није било довољно информација које су потребне за поуздану процјену развоја штета користе се разумне претпоставке.

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

Правична (фер) вриједност

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

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

Неизвјесност процјена везана уз формирање резерви

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

Реосигурање

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



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

5. ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВА ОСИГУРАЊА

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



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

6. ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

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

7. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНИ ДОПРИНОСИ

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



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

8. НАКНАДЕ ШТЕТА ИЗ ОСИГУРАЊА И РАСХОДИ РЕОСИГУРАЊА

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



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

9. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

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



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

10. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

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

11. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

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



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

12. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

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

13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

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



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

(а) Компоненте пореза на добит

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

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

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

ц) Одложене пореске обавезе

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



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

15. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

				У БАМ
	Лиценце	Софтвер	Нематеријална улагања у припреми	Укупно
Набавна вриједност				
Стање 1. јануара 2021. године	7.707	1.229.430	19.999	1.257.136
Набавке у току године			198.976	198.976
Активирање	860	211.404	(211.404)	860
Пренос између класа		(860)		(860)
Стање 31. децембра 2021. године	8.567	1.439.974	7.570	1.456.111
Стање 1. јануара 2022. године	8.567	1.439.974	7.570	1.456.111
Набавке у току године			136.344	136.344
Активирање		132.944	(132.944)	0
Пренос између класа		(2.571)		(2.571)
Отпис	(4.901)	(223.140)		(228.041)
Стање 31. децембра 2022. године	3.666	1.347.207	10.970	1.361.843
Акумулирана амортизација				
Стање 1. јануара 2021. године	6.824	1.136.417	0	1.143.241
Амортизација за текућу годину	1.169	59.975		61.144
Стање 31. децембра 2021. године	7.993	1.196.390	0	1.204.385
Стање 1. јануара 2022. године	7.993	1.196.390	0	1.204.385
Амортизација за текућу годину		102.866		102.866
Пренос између класа		(2.443)		(2.443)
Отпис	(4.327)	(223.140)		(227.467)
Стање 31. децембра 2022. године	3.666	1.073.675	0	1.077.341
Садашња вриједност				
31. децембар 2021. године	575	243.584	7.570	251.727
31. децембар 2022. године	0	273.532	10.970	284.502



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

	Зграде и земљишта	Моторна возила	Опрема и намјештај	Средства у припреми	Право на употребу (физичка, правна лица и аутомобили)	ИНВЕСТИЦИОНА НЕКРЕТНИНА	Укупно
Набавна вриједност							
Стање 1. јануара 2021. године	5.408.942	523.599	1.042.708	105.107	708.215	2.331.689	10.120.260
Права примјена IFRS 16	-	-	-	-	-	-	0
Повећања	-	-	-	-	-	-	0
Активирање	-	2.320	38.587	540	368.223	3499	413.169
Пренос између класа и рекласификација	-	-	-	-	-	-	0
Отуђења и отписи	-	(58.902)	(23.860)	-	-	(10.327)	(93.089)
Рекласификација	(667.184)	-	-	-	-	67.450	(599.734)
Раскид уговора IFRS 16	-	-	-	-	(117.818)	-	(117.818)
Стање 31. децембра 2021. године	4.741.758	467.017	1.057.435	105.647	958.620	2.392.311	9.722.788
Стање 1. јануара 2022. године	4.741.758	467.017	1.057.435	105.647	958.620	2.392.311	9.722.788
Активирање	-	21.032	34.160	16.721	39.347	-	111.259
Отуђења, отписи и обезвређење	-	(96.330)	(70.249)	-	-	-	(166.579)
Рекласификација	(19.583)	-	2.571	-	-	-	(17.012)
Раскид уговора IFRS 16	-	-	-	-	(20.431)	-	(20.431)
Стање 31. децембра 2022. године	4.722.175	391.719	1.023.917	122.368	977.536	2.392.311	9.630.025
Акмулирана амортизација и умањење вриједности							
Стање 1. јануара 2021. године	403.960	387.662	676.750	105.107	299.524	1.249.308	3.122.310



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

Амортизација за текућу годину	74.623	21.673	70.318	137.416	34.290	338.320
Рекласификација	(151.956)	-	-	-	14.092	(137.864)
Отписи и обезвређење	-	(58.902)	(23.340)	-	-	(82.242)
Раскид уговора IFRS 16	-	-	-	(95.159)	-	(95.159)
Стање 31. децембра 2021. године	326.627	350.433	723.728	341.781	1.297.690	3.145.365
Стање 1. Јануара 2022. године	326.627	350.433	723.728	341.781	1.297.690	3.145.365
Амортизација за текућу годину	65.638	19.084	70.377	146.847	34.688	336.635
Рекласификација	-	-	2.443	-	-	2.443
Отписи и обезвређење	-	(96.330)	(64.260)	-	-	(160.590)
Раскид уговора IFRS 16	-	-	-	(5.530)	-	(5.530)
Стање 31. децембра 2022. године	392.265	273.187	732.288	483.098	1.332.378	3.318.323
Садашња вриједност						
31. децембар 2021. године	4.415.131	116.584	333.707	616.839	1.094.621	6.577.423
31. децембар 2022. године	4.329.910	118.532	291.629	494.438	1.059.933	6.311.703



17. ГРАБЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ НАМИЈЕЊЕНИ ПРОДАЈИ

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

18. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

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



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

19. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ

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

Кретања на исправци вриједности потраживања по основу премије и осталих потраживања

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



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

20. ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА

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

21. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

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

22. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

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



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

23. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

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

24. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ

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

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

Законске резерве у износу од 65.946 КМ настале су издвајањем из акцијског капитала и дијелом из добити Друштва на основу Закона о привредним друштвима који дефинише да се ове резерве издвајају из добити све док резерва не достигне износ од 10% основног капитала.

Нереализовани добици на дан 31. децембар 2022. године у износу од 371.432 КМ односе се на добитке по основу повећања фер вриједности ХОВ које су класификоване као финансијска имовина расположива за продају.

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

Друштво је на дан 31. децембар 2022. године имало позитивну зараду по акцији у износу од 17,94 КМ.



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

25. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

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

26. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	У БАМ
	31. децембар 2021.
	31. децембар 2022.
Дугорочне обавезе:	
Нова банка а.д. Бања Лука	7.219
Заваровалница Триглав д.д. Љубљана	1.558.260
Обавезе по основу ИФРС 16	638.805
	<u>2.204.284</u>
Текуће доспијеће:	
Нова банка а.д. Бања Лука	7.219
Заваровалница Триглав д.д. Љубљана	151.565
Обавезе по основу ИФРС 16	128.112
	<u>286.896</u>
	<u>2.027.855</u>
	<u>1.917.389</u>



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

27. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

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

28. ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

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



ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ, АД БАЊА ЛУКА

29. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ШТЕТЕ

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

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

Кретање резервисања за штете неживотног осигурања	У БАМ			
	Резервисање за настале непријављене штете	Резервисање за настале пријављене неликвидиране штете	Резервисање за директне и индиректне трошкове обраде штета	Укупно
Стање, 1. јануар 2021. године	<u>2.076.023</u>	<u>3.919.252</u>	<u>322.981</u>	<u>6.318.256</u>
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.	<u>2.065.691</u>	<u>4.406.524</u>	<u>291.903</u>	<u>6.764.118</u>
Повећање резервисања на терет реосигуравања	-	(836.319)	-	(836.319)
Повећање резервисања у току године	-	-	42.588	42.588
Смањење резервисања у току године	(21.406)	(155.725)	-	(177.131)
Стање, 31. децембар 2022.	<u>2.044.285</u>	<u>3.414.480</u>	<u>334.490</u>	<u>5.793.255</u>



30. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	31. децембар 2022.	У БАМ 31. децембар 2021.
Допринос за превентиву	192.439	254.314
	<u>192.439</u>	<u>254.314</u>
		У БАМ
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Стање URR на почетку године	162.764	95.694
Повећање/(смањење) URR	(157.893)	67.069
Стање URR на крају године	<u>4.871</u>	<u>162.763</u>

Лице са лиценцом: Рен Рибарић

Лице овлаштено за заступање: Рен Рибарић

