

**„ТРИГЛАВ ОСИГУРАЊЕ“ А.Д., БАЊА ЛУКА**

**Финансијски извјештаји за годину  
која се завршила 31. децембра 2023. године  
и Извјештај независног ревизора**

**САДРЖАЈ**

|   | <b>Страна</b> |
|---|---------------|
| Одговорност за финансијске извјештаје                     | 1             |
| Извјештај независног ревизора                             | 2 – 5         |
| Финансијски извјештаји:                                   |               |
| Извјештај о Биланс успјеха и осталој свеобухватној добити | 6             |
| Извјештај о финансијском положају                         | 7             |
| Извјештај о промјенама на капиталу                        | 8             |
| Извјештај о новчаним токовима                             | 9             |
| Напомене уз финансијске извјештаје                        | 10 – 53       |

## Одговорност за финансијске извјештаје

Управа Друштва је дужна осигурати да за сваки финансијски период финансијски извјештаји буду састављена у складу са законским оквиром финансијског извјештавања у Републици Српској, који пружају истинит и фер преглед стања у Триглав Осигурању а.д. Бања Лука (Друштва), као и његове резултате пословања за наведени период.

Након provedbe одговарајућег истраживања, Управа оправдано очекује да ће Друштво у догледно вријеме располагати одговарајућим ресурсима, те стога и даље усваја начело временске неограничености пословања при састављању финансијских извјештаја.

Одговорности Управе при изради финансијских извјештаја обухватају следеће:

- одабир и досљедну примјену одговарајућих рачуноводствених политика;
- давање оправданих и разборитих просудби и процјена;
- поступање у складу с важећим рачуноводственим стандардима, и
- састављање финансијских извјештаја под претпоставком временске неограничености пословања.

Управа је одговорна за вођење одговарајућих рачуноводствених евиденција, које у сваком тренутку с оправданом тачношћу приказују финансијски положај и резултат пословања Друштва. Такође, Управа је дужна обезбиједити да финансијски извјештаји буду у складу са Законом о рачуноводству и ревизији у Републици Српској. Поред тога, Управа је одговорна за чување имовине Друштва, те за подузимање оправданих корака за спречавање и откривање преваре и других неправилности.

За и у име Управе,



Јанез Рокмарин  
Директор



Јована Курица  
Главни пњоговађа



Триглав Осигурање, ад Бања Лука  
Првог крајишког корпуса 29,  
78000 Бања Лука  
Босна и Херцеговина  
19. март 2024. године

## Извјештај независног ревизора

### Акционарима Триглав Осигурање а.д. Бања Лука

#### Мишљење

Обавили смо ревизију финансијских извјештаја Триглав Осигурање а.д. Вања Лука (“Друштво”), који обухватају извјештај о финансијском положају на дан 31. децембра 2023. године, извјештај о билансу успјеха и осталој свеобухватној добити, извјештај о промјенама на капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину која је тада завршила, те напомене уз финансијске извјештаје, укључујући и информације о материјално значајним рачуноводственим политикама.

По нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји дају истинит и објективан приказ, по свим материјално значајним аспектима, финансијске позиције Друштва на дан 31. децембра 2023. године и његове финансијске успјешности и токова готовине за годину која се завршила на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске.

#### Основа за мишљење

Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије (МРевС-има) и Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске. Наше одговорности у складу са тим стандардима су детаљније описане у одјељку извјештаја који је насловљен Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја. Ми смо независни у односу на Друштво у складу са Међународним етичким кодексом за професионалне рачуновође (укључујући Међународне стандарде независности) Одбора за међународне етичке стандарде за рачуновође (IESBA Кодекс) и етичким захтјевима који су релевантни за нашу ревизију финансијских извјештаја у Републици Српској, и испунили смо наше друге етичке одговорности у складу са овим захтјевима и IESBA Кодексом. Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и адекватни да нам пруже основу за наше мишљење.

#### Кључна ревизијска питања

Кључна ревизијска питања су она питања која су била, по нашој професионалној процјени, од највеће важности за ревизију финансијских извјештаја за годину која је завршила 31. децембра 2023 године. Тим питањима смо се бавили у контексту наше ревизије финансијских извјештаја као цјелине и при формирању нашег мишљења о њима, и ми не дајемо засебно мишљење о тим питањима.



**MAKING AN  
IMPACT THAT  
MATTERS**

*since 1845*

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, скраћено DТТL, и мрежу његових чланова и с њима povezanih subjekata (зajеднички „организација Deloitte“). DТТL („Deloitte Global“) и сваки његов члан и његови povezani subjekti су правно одвојени и самостални subjekti, који се не могу међусобно обавезивати на одређене радње у односу на треће стране. DТТL и сви његови povezani subjekti одговорни су искључиво за властита, а не међусобна, djela и propuste. Usluge klijentima не пружа DТТL. Detaljan opis DТТL-a и његових чланова можете пронаћи на адреси [www.deloitte.com/ba/o-nama](http://www.deloitte.com/ba/o-nama).

U Bosni i Hercegovini usluge пружају Deloitte d.o.o. Sarajevo i Deloitte Tax & Accounting Services d.o.o. sa svojim podružnicama Deloitte d.o.o. Sarajevo – Podružnica Banja Luka i Deloitte Tax & Accounting Services d.o.o. – Podružnica Banja Luka pod zajedničkim nazivom „Deloitte Bosna i Hercegovina“, subjekti povezani pod krovnim društvom Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Bosna i Hercegovina je među vodećim pružiocima profesionalnih usluga u zemlji, koje obuhvataju usluge revizije i savjetovanja, poslovnog savjetovanja, finansijskog savjetovanja, savjetovanja u području upravljanja rizicima te porezne i povezane usluge koje пружа више од 160 домаћих и специјализираних иностраних стручњака.

**Вредновање техничких резерви у финансијским извјештајима**

Објаве везане за техничке резерве укључене су у Напомену 28. Преносне премије и Напомену 29. Резервисања за штете.

Техничке резерве значајна су ставка у извјештају о финансијском положају. Вриједност техничких резерви на дан 31. децембра 2023. године износи 16.992.503 BAM (31. децембар 2022.: 13.259.157 BAM) у финансијским извјештајима. Резервисања се мјере у складу с рачуноводственим политикама, које су описане у финансијским извјештајима.

Обрачун резервисања за уговоре о осигурању сложен је јер подразумеје висок ниво процјена Управе и сложене математичке и статистичке обрачуне.

Модел који се користе за обрачун техничких резерви дизајнирани су за сваку категорију засебно, а тај поступак увелико зависи од економских и демографских претпоставки.

Управа прегледа премије, исплате штета и остале улазне податке и претпоставке модела; актуарска функција Друштва одговорна је за провјеру адекватности процијењених резерви.

Техничке резерве су значајне рачуноводствене процјене, подложне високој просудби, стога их сматрамо кључним ревизијским питањем.

Стекли смо разумијевање кључних интерних контрола и тестирали њихову учинковитост. Такође смо прегледали поступке за анализу економских и неекономских претпоставки примијењених у обрачуну резервисања.

Проучили смо адекватност кључних претпоставки Управе примијењених у процјени техничких резерви за појединачне случајеве и усагласили их с одговарајућом пратећом документацијом. Процијенили смо јесу ли објављене резерве у складу са захтјевима рачуноводственог оквира, најбољом индустријском праксом и законским захтјевима.

Процјена актуарских претпоставки, укључујући третман и процјену претпоставки Управе, такође је укључивала актуарске стручњаке као стручњаке ревизора. Актуарски стручњаци учествовали су у испитивању обрачуна модела, а извршили су и прерачун резерви за уговоре о осигурању.

Такође смо прегледали информације у финансијским извјештајима како бисмо процијенили је ли информација која се односи на техничке резерве адекватно објављена.

### **Одговорност Управе и оних који су задужени за управљање за финансијске извјештаје**

Управа је одговорна за припремање и фер презентовање приложених финансијских извјештаја у складу са законским оквиром финансијског извјештавања у Републици Српској, као и за оне интерне контроле које Управа одреди да су потребне за омогућавање састављања финансијских извјештаја који су без значајног погрешног приказа усљед преваре или грешке.

У састављању финансијских извјештаја, Управа је одговорна за процјењивање способности Друштва да настави са пословањем по временски неограниченом пословању, објављивање, ако је примјениво, питања повезаних с временски неограниченим пословањем и кориштењем рачуноводствене основе утемељене на временској неограничености пословања, осим ако Управа или намјерава ликвидирати Друштво или прекинути пословање или нема реалне алтернативе него да то учини.

Они који су задужени за управљање су одговорни за надгледање процеса финансијског извјештавања којег је успоставило Друштво.

### **Одговорности Ревизора за ревизију финансијских извјештаја**

Наши циљеви су стећи разумно увјерење о томе јесу ли финансијски извјештаји као цјелина без значајног погрешног приказа усљед преваре или грешке и издати извјештај независног ревизора који укључује наше мишљење. Разумно увјерење је висок ниво увјерења, али није гаранција да ће ревизија обављена у складу с МРевС-има увијек открити значајно погрешно приказивање када оно постоји. Погрешни прикази могу настати усљед преваре или грешке и сматрају се значајни ако се разумно може очекивати да, појединачно или у збиру, утичу на економске одлуке корисника доњете на основи тих финансијских извјештаја.

Као саставни дио ревизије у складу с МРевС-има, стварамо професионалне процјене и одржавамо професионални скептицизам током ревизије. Ми такође:

- препознајемо и процјењујемо ризике значајно погрешног приказа финансијских извјештаја, због преваре или грешке; обликујемо и обављамо ревизијске поступке као одговор на те ризике и прибављамо ревизијске доказе који су доступни и примјерени како би осигурали основу за доношење нашег мишљења. Ризик неоткривања значајно погрешног приказа насталог усљед преваре, већи је од ризика неоткривања оног насталог усљед грешке, будући да превара може укључити тајне споразуме, кривотворење, намјерно испуштање, погрешно приказивање или заобилажење интерних контрола.
- стичемо разумијевање интерних контрола релевантних за ревизију како бисмо обликовали ревизијске поступке који су примјерени у датим околностима, али не и у сврху изражавања мишљења о учинковитости интерних контрола Друштва.
- оцјењујемо примјереност кориштених рачуноводствених политика и разумност рачуноводствених процјена и повезаних објава од стране Управе.
- доносимо закључак о примјерености кориштења претпоставке временске неограничености пословања од стране Управе те, темељено на прибављеним ревизијским доказима, закључујемо о томе постоји ли значајна неизвјесност у вези с догађајима или околностима који могу створити значајну сумњу у способност Друштва да наставе са временски неограниченим пословањем. Уколико закључимо да постоји значајна неизвјесност, од нас се захтијева да скренемо пажњу у нашем извјештају независног ревизора на повезане објаве у финансијским извјештајима или, ако такве објаве нису одговарајуће, да модификујемо наше мишљење. Наши закључци темеље се на ревизијским доказима прибављеним до датума издавања нашег извјештаја независног ревизора. Међутим, будући догађаји или услови могу узроковати да Друштво не буду у могућности наставити с временски неограниченим пословањем.
- оцјењујемо цјелокупну презентацију, структуру и садржај финансијских извјештаја, укључујући и објаве те разматрамо одражавају ли финансијски извјештаји трансакције и догађаје на којима су засновани на начин како би се постигла фер презентација.

**Одговорности Ревизора за ревизију финансијских извјештаја (наставак)**

Комуницирамо с онима који су задужени за управљање у вези с, између осталог, планираним дјелокругом и временским распоредом ревизије и важним ревизијским налазима, укључујући и оне у вези са значајним недостацима у интерним контролама, који су откривени током наше ревизије.

Ми, такође, дајемо изјаву онима који су задужени за управљање да смо поступали у складу с релевантним етичким захтјевима везаним за независност и да ћемо комуницирати са њима о свим односима и другим питањима за која се може разумно сматрати да утичу на нашу независност, као и, тамо гдје је то примјениво, о повезаним мјерама заштите.

Међу питањима о којима се комуницира са онима који су задужени за управљање, одређујемо она која су од највеће важности за ревизију финансијских извјештаја текућег периода и стога су кључна ревизијска питања. Та питања описујемо у нашем извјештају независног ревизора, осим уколико закон или прописи спречавају јавно објављивање тих питања или, када одлучимо, у изнимно ријетким околностима, да та питања не требамо комуницирати у нашем извјештају независног ревизора, с обзиром да се разумно може очекивати да би негативне посљедице њихове објаве надмашиле добробити јавног интереса.

Ангажовани партнер у ревизији која је резултовала овим извјештајем независног ревизора је Сабина Софтић.

Yuri Sidorovich, прокуриста



Сабина Софтић, партнер и овлаштени ревизор

**Deloitte д.о.о. Сарајево – Подружница Бања Лука**

Ивана Фрање Јукића 2

Бања Лука

19. март 2024. године

## ИЗВЈЕШТАЈ О БИЛАНСУ УСПЕХА И ОСТАЛОЈ СЕОБУХВАТНОЈ ДОБИТИ

За годину која се завршила 31. децембра 2023. године

(у ВАРМ)

|  | Напомене | Година која се завршила |                       |
|--|----------|-------------------------|-----------------------|
|  |          | 31. децембар<br>2023.   | 31. децембар<br>2022. |
| <b>ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>  |          |                         |                       |
| Приходи из послова осигурања   | 5        | 15.937.212              | 13.271.210            |
| Други пословни приходи   | 6        | 1.777.609               | 2.399.433             |
| Расходи за дугор.резервисања и функционални доприноси  | 7        | (321.549)               | (313.242)             |
| Накнаде штета из осигурања и расходи реосигурања   | 8        | (10.117.363)            | (8.914.279)           |
| Трошкови спровођења осигурања  | 9        | (7.988.682)             | (6.736.724)           |
| <b>Пословни добитак</b>  |          | <b>(712.773)</b>        | <b>(293.602)</b>      |
| <b>ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>   |          |                         |                       |
| Финансијски приходи  | 10       | 548.884                 | 422.596               |
| Финансијски расходи  | 11       | (77.353)                | (83.798)              |
|  |          | <b>471.531</b>          | <b>338.798</b>        |
| <b>ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>  |          |                         |                       |
| Остали приходи   | 12       | 449.614                 | 270.829               |
| Остали расходи   | 13       | (178.245)               | (193.563)             |
|  |          | <b>271.369</b>          | <b>77.266</b>         |
| <b>РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>  |          |                         |                       |
|  |          | (794)                   | (450)                 |
|  |          | <b>(794)</b>            | <b>(450)</b>          |
| <b>ДОБИТАК/ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>   |          |                         |                       |
| Порез на добитак   | 14       | 29.333                  | 122.012               |
|  |          | -                       | (38.277)              |
|  |          | <b>29.333</b>           | <b>83.735</b>         |
| <b>НЕТО ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПЕРИОДА</b>  |          |                         |                       |
| Нереализовани губици по основу промјене фер вриједности финансијских средстава кроз остали укупни резултат |          | (587.137)               | 28.024                |
| <b>Укупна свеобухватна добит/(губитак)</b>   |          | <b>(557.804)</b>        | <b>111.760</b>        |
| <b>Обична (губитак)/ зарада по акцији</b>  |          | <b>6,29</b>             | <b>17,94</b>          |

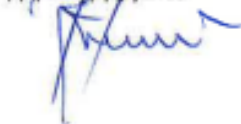
Напомене на наредним странама чине саставни  
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су одобрени од стране Управног одбора Друштва дана 28. фебруара 2024. године.

Потписано у име „Триглав осигурања“, ад Бања Лука:

Јанез Рожмарин

Директор Друштва

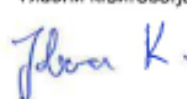


М.П.



Јована Курица

Главни књиговођа





**ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ**

За годину која се завршила 31. децембра 2023. године  
(у ВАРМ)

|  | Напомена | 31. децембар<br>2023. | 31. децембар<br>2022. |
|--|----------|-----------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВА</b>  |          |                       |                       |
| <b>Стална средства</b>   |          |                       |                       |
| Нематеријална улагања  | 15       | 347.367               | 284.502               |
| Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и остала основна средства              | 16       | 6.026.600             | 6.311.703             |
| Грађевински објекти намјењени продаји  | 17       | -                     | 387.067               |
| Дугорочни финансијски пласмани   | 18       | 13.218.522            | 13.030.803            |
| Одложена пореска средства  |          | 23.967                | -                     |
|  |          | <b>19.616.456</b>     | <b>20.014.075</b>     |
| <b>Текућа средства</b>   |          |                       |                       |
| Потраживања по основу премије  | 19       | 2.274.015             | 1.325.291             |
| Остала потраживања   | 20       | 222.258               | 171.387               |
| Краткорочни финансијски пласмани   | 21       | 2.405.000             | 1.000.000             |
| Готовински еквиваленти и готовина  | 22       | 748.364               | 1.364.597             |
| Активна временска разграничења   | 23       | 6.154.090             | 3.965.189             |
|  |          | <b>11.803.727</b>     | <b>7.826.464</b>      |
| <b>ПОСЛОВНА АКТИВА</b>   |          |                       |                       |
|  |          | <b>31.420.183</b>     | <b>27.840.539</b>     |
| <b>Капитал</b>   |          |                       |                       |
| Акцијски капитал   | 24       | 9.334.000             | 9.334.000             |
| Резерве ( емисиона премија и законске резерве )                                    |          | 582.342               | 578.155               |
| Нереализовани нето добици по основу финансијских средстава расположивих за продају |          | (215.705)             | 371.432               |
| Нераспоређени добитак ранијих година   |          | 79.548                | -                     |
| Нераспоређени добитак текуће године  |          | 29.333                | 83.735                |
|  |          | <b>9.809.518</b>      | <b>10.367.322</b>     |
| <b>Дугорочна резервисања</b>   | 25       | <b>185.468</b>        | <b>171.952</b>        |
| <b>Дугорочне обавезе</b>   | 26       | <b>1.740.822</b>      | <b>2.027.855</b>      |
| <b>Обавезе</b>   |          |                       |                       |
| Дио дугорочних обавеза које за плаћање досп. у периоду до год. дана                |          | 302.001               | 294.494               |
| Краткорочне обавезе  | 27       | 1.741.168             | 1.481.179             |
| Одложене пореске обавезе   |          | -                     | 41.270                |
| Пасивна временска разграничења:  |          |                       |                       |
| - Преносне премије   | 28       | 10.461.055            | 7.465.902             |
| - Резервисање за штете   | 29       | 6.531.448             | 5.793.255             |
| - Пасивна временска разграничења   | 30       | -                     | 192.439               |
| - Остала пасивна временска разграничења  | 31       | 648.703               | 4.871                 |
|  |          | <b>19.684.375</b>     | <b>15.273.410</b>     |
| <b>ПОСЛОВНА ПАСИВА</b>   |          |                       |                       |
|  |          | <b>31.420.183</b>     | <b>27.840.539</b>     |

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

За годину која се завршила 31. децембра 2023. године  
(у ВАН)

|   | Акционарски<br>капитал-<br>Власнички<br>удјели | Емисиона<br>премија | Резерве       | Ревалоризационе<br>резрве за<br>фин.сред.вреднована<br>по фер вр. кроз<br>остали укупни рез. | Акумулирана<br>нераспоређена<br>добит/(непокривени<br>губитак) | Укупни<br>капитал |
|---|--|---------------------|---------------|--|--|-------------------|
| <b>Почетно стање на дан 01.01.2022</b>                      | <b>7.556.000</b>                               | <b>768.025</b>      | <b>65.946</b> | <b>343.408</b>   | <b>(433.616)</b>   | <b>8.299.763</b>  |
| Нето добитак/(губитак) периода исказан у билансу успјеха    | -  | -                   | -             | -  | 83.735   | 83.735            |
| Емисија акцијског капитала и други облици повећања капитала | 1.778.000                                      | 177.800             | -             | -  | -  | 1.955.800         |
| Други облици распоdjеле добити и покриће губитка            | -  | (433.616)           | -             | -  | 433.616  | -                 |
| <i>Остале промјене</i>                                      | -  | -                   | -             | 28.024   | -  | 28.024            |
| <b>Стање на дан 31.12.2022</b>                              | <b>9.334.000</b>                               | <b>512.209</b>      | <b>65.946</b> | <b>371.432</b>   | <b>83.735</b>  | <b>10.367.322</b> |
| <b>Стање на дан 01.01.2023</b>                              | <b>9.334.000</b>                               | <b>512.209</b>      | <b>65.946</b> | <b>371.432</b>   | <b>83.735</b>  | <b>10.367.322</b> |
| Други облици распоdjеле добити и покриће губитка            | -  | -                   | 4.187         | -  | (4.187)  | -                 |
| <i>Остале промјене</i>                                      | -  | -                   | -             | (587.137)  | -  | (587.137)         |
| Нето добитак/(губитак) периода исказан у билансу успјеха    | -  | -                   | -             | -  | 29.333   | 29.333            |
| <b>Стање на дан 31.12.2023</b>                              | <b>9.334.000</b>                               | <b>512.209</b>      | <b>70.133</b> | <b>(215.705)</b>   | <b>108.881</b>   | <b>9.809.518</b>  |

Напомене на наредним странама чине саставни  
дио ових финансијских извјештаја.

**ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА**

За годину која се завршила 31. децембра 2023. године  
(у ВАМ)

|  | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>31. децембар<br/>2022.</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Токови готовине из пословних активности</b>   |                               |                               |
| Приливи од премије осигурања и реосигурања и примљени аванси   | 17.361.960                    | 12.971.244                    |
| Приливи од учешћа у накнади штете  | 311.225                       | 307.700                       |
| Остали приливи из пословних активности   | 639.007                       | 2.427.438                     |
| Одливи по основу накнаде штета из осигурања и удјела у штетама из саосигурања и дати аванси                  | (5.299.472)                   | (3.792.583)                   |
| Одливи по основу накнаде штета и удјела из реосигурања и ретроцесија   | -                             | (1.431.384)                   |
| Одливи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија  | (2.595.764)                   | (2.265.147)                   |
| Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и других личних расхода                                      | (3.183.765)                   | (2.745.932)                   |
| Одливи по основу трошкова спровођења осигурања   | (5.434.420)                   | (4.166.023)                   |
| Одливи по основу плаћених камата   | (55.161)                      | -                             |
| Остали одливи из пословних активности  | (688.759)                     | (1.303.939)                   |
| <b>Нето прилив готовине из пословних активности</b>  | <b>1.054.851</b>              | <b>1.374</b>                  |
| <b>Токови готовине из активности инвестирања</b>   |                               |                               |
| Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана   | 1.457.449                     | 1.514.262                     |
| Приливи по основу продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина   | 523.755                       | 31.823                        |
| Приливи по основу камата   | 345.179                       | 207.224                       |
| Прилив од дивиденди и учешћа у добитку   | 2.552                         | -                             |
| Одливи по основу куповине нематеријалних средстава, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина | (234.396)                     | (215.113)                     |
| Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана  | (3.605.857)                   | (3.805.899)                   |
| <b>Нето одлив готовине из активности инвестирања</b>   | <b>(1.511.319)</b>            | <b>(2.267.703)</b>            |
| <b>Токови готовине из активности финансирања</b>   |                               |                               |
| Прилив по основу повећања основног капитала  | -                             | 1.955.800                     |
| Прилив по основу краткорочних кредита  | -                             | 391.166                       |
| Одливи по основу краткорочних кредита  | (156.560)                     | (206.610)                     |
| Одливи по основу финансијског лизинга  | (3.205)                       | (3.803)                       |
| <b>Нето (одлив)/прилив готовине из активности финансирања</b>  | <b>(159.765)</b>              | <b>2.136.553</b>              |
| <b>Нето одлив готовине</b>   | <b>(616.233)</b>              | <b>(129.776)</b>              |
| <b>Готовина на почетку обрачунског периода</b>   | <b>1.364.597</b>              | <b>1.494.373</b>              |
| <b>Готовина на крају обрачунског периода</b>   | <b>748.364</b>                | <b>1.364.597</b>              |

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**1. ОСНИВАЊЕ И ДЈЕЛАТНОСТ**

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

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

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

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

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

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

Директор Друштва на дан 31. децембар 2023. године је Јанез Рожмарин.

Чланови Управног одбора Друштва на дан 31. децембар 2023. године су:

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

На дан 31. децембар 2023. године Друштво има 103 запослена радника, а квалификациона структура запослених приказана је у сљедећој табели:

| Квалификација | 31. децембар 2023 |
|---------------|-------------------|
| КВ            | 9                 |
| ССС           | 35                |
| ВШС           | 4                 |
| ВСС           | 51                |
| МР            | 4                 |
| <b>УКУПНО</b> | <b>103</b>        |

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА**

**2.1 Изјава о усаглашености**

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

**2.2 Основе вредновања и састављања финансијских извјештаја**

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

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

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

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

**2.3 Функционална и презентацијска валута**

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

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

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

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

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршила 31. децембар 2023. године

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

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

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

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

- МСФИ 17 "Уговори о осигурању" укључујући измјене МСФИ-ја 17 издане 25. јуна 2020. и измјене МСФИ-ја 17 "Почетна примјена МСФИ-ја 17 и МСФИ-ја 9" издане 9. децембра 2021. године (измјене везано за прву примјену МСФИ 17 и МСФИ 9) (ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2023. или након тог датума).
- Измјене МРС-а 1 "Презентирање финансијских извјештаја" - Класификација обвеза као текућих или дуготрајних (које ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2023. или након тог датума).
- Измјене МРС-а 1 "Представљање финансијских извјештаја" - Објављивање рачуноводствених политика (које ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2023. или након тог датума).
- Измјене МСФИ 4 „Уговори о осигурању“ – Продужење привременог изузећа од примјене МСФИ 9, објављено у 6. фебруару 2022. године (датум истека привременог изузећа од МСФИ 9 продужено је са 1. јануара 2021. на годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2023.).
- Измјене МРС-а 8 "Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и погрешака" – Дефиниција рачуноводствених процјена (које ступају на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2023. или након тог датума).
- Измјене МРС-а 12 "Порез на доходак" – Одгођени порез повезан с имовином и обвезама који произлази из једне трансакције (која ступа на снагу за годишње периоде који почињу 1. јануара 2023. или након тог датума).

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

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

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

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршила 31. децембар 2023. године

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

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

- Измјене и допуне МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извјештаји“, МРС 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате“, измјене везано за продају или унос у имовину између инвеститора и придруженог друштва или заједничког подухвата, а које су објављене у септембру 2014. године, и чија је примјена одгођена на неодређено вријеме.
- Измјене и допуне МРС 7 „Извјештај о токовима готовине“ и МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Објелодањивања“ – Допуне аранжмани финансирања од стране добављача(које ступају на снагу за годишњи период који почиње 1. јануара 2024. или након тог датума).
- Измјене и допуне МРС 21 „Немогућности размјене“ (које ступају на снагу за годишњи период који почиње 1. јануара 2025. или након тог датума).
- Измјене МРС-а 1 "Презентација финансијских извјештаја" – Класификација обавеза као краткорочних или дугорочних и дугорочних обавеза с уговорним условима (које ступају на снагу за годишњи период који почиње 1. јануара 2024. или након тог датума).
- Измјене МСФИ-ја 16 "Најмови" - Допуна обавезе по основу најма у трансакцијама продаје и повратног лизинга (које ступају на снагу за годишњи период који почиње 1. јануара 2024. или након тог датума).

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

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**

**3.1. Приходи**

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

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

**3.1.1. Пословни (функционални) приходи**

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

*а) Приходи од премије осигурања и саосигурања*

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

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

*б) Приходи од учешћа у накнади штета*

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



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.1. Приходи(наставак)**

**3.1.1. Финансијски приходи**

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

Финансијски приходи обухватају: приходе од камата, курсних разлика и остале финансијске приходе у складу са IFRS 15, IAS 21 и другим релевантним Стандардима.

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

**3.1.2. Остали приходи**

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

**3.2. Расходи**

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

**3.2.1. Пословни (функционални) расходи**

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

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

***а) Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе***

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

***Техничке резервације***

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

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

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.2. Расходи(наставак)**

**3.2.2. Пословни (функционални) расходи(наставак)**

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

- 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 2023. 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 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.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.2. Расходи(наставак)**

**3.2.2. Пословни (функционални) расходи(наставак)**

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

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

***в) Расходи по основу повећања резервисања***

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

***г) Трошкови спровођења осигурања***

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

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

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

**3.2.1. 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.

**3.2.2. 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.

**3.2.3. Расходи по основу обезврјеђења имовине**

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

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.3. Прерачунавање девизних износа**

Пословне промјене настале у страном 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 страном 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.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.5. Порези(наставак)**

*Порези и доприноси који не зависе од резултата*

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

*Порез на 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 IFRS 5-Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања.

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

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

Друштво на дан 31. децембар 2023. године нема хипотека, залога или других терета на сталним средствима Друштва.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.8. Инвестиционе некретнине**

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

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

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

У складу са регулативом Друштво периодично врши процјену вриједности инвестиционе некретнине.

**Амортизација**

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

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

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

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

**3.10. Финансијска имовина**

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

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

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.11. Финансијска имовина(наставак)**

*Метода ефективне каматне стопе*

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

**3.11.1. 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.

**3.11.2. 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.

**3.11.3. 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.

**3.12. 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.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.13. 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 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 је исправку потраживања премије на дан 31.12.2023. године извршило у складу са измјеном Правилника о процјењивању билансних и ванбилансних позиција Друштва за осигурање, односно брисањем критеријума исправке вриједности потраживања по строжијем критеријуму. Друштво врши отпис ненаплативе премије и потраживања након што су исцрпљене све могућности за наплату. Износ отписаних потраживања се приказује у билансу успјеха као расход уколико већ нису била на исправци вриједности. Већина потраживања по том основу имају већ формиране исправке вриједности. Сва накнадно наплаћена потраживања књиже се као приход од наплаћених отписаних потраживања у билансу успјеха и прилив новчаних средстава у билансу стања. Уколико Друштво и поред свих предузетих активности не може наплатити потраживања врши се њихово трајно искњижавање из биланса у складу са посебним одлукама и политикама Друштва.



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.12. Готовински еквиваленти и готовина**

Под готовином и готовинским еквивалентима се подразумевају новчана средства у конвертибилним маркама „ВАМ“ 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 2023. године износи 7.000.000 ВАМ.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.15. Капитал и резерве(наставак)**

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

- износа 1/3 обрачунате маргине солвентности за послове у врстама неживотних осигурања и
- Законом прописаног минималног износа капитала за обављање послова у 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.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.19. Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете**

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

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

**3.20. Резервисања за настале, а непријављене штете**

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

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

Chain ladder метода се примјењује на износ ликвидираних штета у развојном троуглу формираном према датуму настанка штете. Просјечни развојни фактори су израчунати на бази прости 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.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ**

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

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

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

*Исправка вриједности потраживања*

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

*Процјена резерви штета за настале непријављене штете*

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

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

*Правична (фер) вриједност*

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

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

*Неизвјесност процјена везана уз формирање резерви*

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

*Реосигурање*

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

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**5. ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВА ОСИГУРАЊА**

|  | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|--|-------------------------------|---|
| Обрачуната премија по основу аутоодговорности моторних возила и каско осигурања  | 10.949.036                    | 8.211.419                               |
| Обрачуната премија по основу осталих осигурања имовине                           | 5.280.700                     | 4.010.218                               |
| Обрачуната премија осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања        | 849.997                       | 778.891                                 |
| <b>Укупно обрачуната премија</b>   | <b>17.079.733</b>             | <b>13.000.528</b>                       |
| Промјена преносне премије аутоодговорности моторних возила и каско осигурања     | (1.467.657)                   | (386.960)                               |
| Промјена преносне премије имовине  | (1.521.372)                   | (1.013.154)                             |
| Промјена преносне премије саосигурања  | 490.761                       | 371.463                                 |
| Промјена преносне премије осигурања незгоде и добровољног здравственог осигурања | (6.124)                       | 29.254                                  |
| <b>Промјена преносне премије осигурања и саосигурања</b>                         | <b>(2.504.392)</b>            | <b>(999.396)</b>                        |
| Приходи од провизија по основу уговора о реосигурању у неживотном осигурању      | 780.655                       | 736.775                                 |
| Приходи од провизија по основу уговора о саосигурању и фронтинзима               | 188.204                       | 139.678                                 |
| Приходи од регреса по основу неживотних осигурања                                | 253.726                       | 264.168                                 |
| Приходи од закупнина   | 116.038                       | 117.598                                 |
| Приходи од продаје зелене карте и Бироа ЗК                                       | 7.192                         | 8.588                                   |
| Остали приходи   | 16.056                        | 3.271                                   |
|  | <b>15.937.212</b>             | <b>13.271.210</b>                       |

**6. ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ**

|  | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|--|-------------------------------|---|
| Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима реосигурања у иностранству | 1.289.310                     | 1.652.303                               |
| Приходи по основу учешћа у накнади штета по пословима саосигурања у иностранству | 459.902                       | 339.265                                 |
| Приходи од смањења осталих резервисања неживотних осигурања                      | 28.397                        | 407.865                                 |
|  | <b>1.777.609</b>              | <b>2.399.433</b>                        |

**7. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНИ ДОПРИНОСИ**

|   | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|---|-------------------------------|---|
| Доприноси за шуму, противградну и противпожарну заштиту | 63.485                        | 68.639                                  |
| Трошкови републичких и комуналних пореза и такси        | 9.430                         | 10.560                                  |
| Допринос Заштитном фонду                                | 38.685                        | 50.138                                  |
| Трошкови Агенције за осигурање Републике Српске         | 136.506                       | 120.994                                 |
| Остали доприноси  | 73.443                        | 62.911                                  |
|   | <b>321.549</b>                | <b>313.242</b>                          |

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**8. НАКНАДЕ ШТЕТА ИЗ ОСИГУРАЊА И РАСХОДИ РЕОСИГУРАЊА**

|  | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|--|-------------------------------|---|
| Ликвидиране штете - аутоодговорност, незгода и здравствено, каско, имовина | 5.389.982                     | 5.369.088                               |
| Трошкови реосигурања необавезних осигурања                                 | 1.606.650                     | 1.407.657                               |
| Расходи по основу премије реосигурања, саосигурања у земљи                 | 292.980                       | 204.457                                 |
| Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања у иностранству         | 2.468.720                     | 1.788.829                               |
| Резервисања за штете и друга неживотна осигурања                           | 307.733                       | 111.235                                 |
| Трошкови процјене штета незгода, здравствено осигурање и каско             | 45.843                        | 28.820                                  |
| Остала резервисања по основу неживотних осигурања                          | 5.455                         | 4.193                                   |
|  | <b>10.117.363</b>             | <b>8.914.279</b>                        |

**9. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА**

|  | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|--|-------------------------------|---|
| Трошкови нето зарада запослених  | 1.645.139                     | 1.493.727                               |
| Трошкови пореза и доприноса за зараде запослених   | 856.697                       | 772.736                                 |
| Трошкови амортизације некретнине, опрема, моторна возила и нематеријална улагања                                 | 272.582                       | 292.654                                 |
| Трошак амортизације права на употребу (физичка и правна лица, аутомобили)  | 144.198                       | 146.847                                 |
| Трошкови закупа  | 3.085.887                     | 2.074.533                               |
| Трошкови репрезентације  | 66.664                        | 80.429                                  |
| Трошкови рекламе и пропаганде  | 218.293                       | 297.550                                 |
| Трошкови материјала, горива, енергије и комуналних услуга  | 341.439                       | 317.066                                 |
| Трошкови телефона, интернета и поштанских услуга   | 83.401                        | 78.924                                  |
| Трошкови провизија   | 495.318                       | 432.312                                 |
| Трошкови одржавања   | 124.130                       | 110.957                                 |
| Трошкови бенефиција запослених   | 20.328                        | 31.641                                  |
| Трошкови адвокатских и актуарских услуга и нотара  | 128.984                       | 89.594                                  |
| Трошкови пореза на непокретности, пореза на додатну вриједност, такси и пореза по одбитку                        | 48.462                        | 25.546                                  |
| Трошкови доприноса за воде, фонд солидарности и остало   | -                             | 8.036                                   |
| Трошкови уговора о дјелу, ауторски услуга, привременим и повременим пословима, Управног одбора и осталих уговора | 260.391                       | 215.944                                 |
| Трошкови службених путовања (ноћења, путарина, употеба властитог аута и сл.)                                     | 56.354                        | 58.382                                  |
| Трошкови премије осигурања   | 8.705                         | 11.691                                  |
| Трошкови платног промета   | 31.206                        | 27.260                                  |
| Трошкови спонзорства и донаторства   | 5.674                         | 13.696                                  |
| Трошкови стручног образовања запослених  | 15.096                        | 11.376                                  |
| Остали трошкови  | 79.734                        | 145.823                                 |
|  | <b>7.988.682</b>              | <b>6.736.724</b>                        |

Трошак екстерне ревизије финансијских извјештаја у 2023 години износио је 36.059 КМ (2022: 32.603 КМ).

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**10. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ**

|   | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|---|-------------------------------|---|
| Приходи од камата по основу дисконтовања хартија од вриједности | 101.232                       | 145.653                                 |
| Приходи од камата на обвезнице                                  | 354.857                       | 217.464                                 |
| Приходи од камата на орочене депозите                           | 52.911                        | 37.783                                  |
| Приходи од камата резервног фонда                               | 5.260                         | 4.841                                   |
| Приходи дивиденди   | 2.552                         | -                                       |
| Приходи од камата на трансакционе рачуне                        | 5                             | 8                                       |
| Добици по основу раскида уговора-ИФРС 16                        | 4.603                         | -                                       |
| Приходи од камате - регрес                                      | 27.464                        | 16.847                                  |
|   | <b>548.884</b>                | <b>422.596</b>                          |

**11. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ**

|   | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|---|-------------------------------|---|
| Трошкови камата по основу кредитних обавеза | 54.521                        | 53.380                                  |
| Расходи по МСФИ 16                          | 22.468                        | 30.168                                  |
| Расходи камата                              | -                             | 74                                      |
| Расходи камата за неблаговремено плаћање    | 53                            | 54                                      |
| Негативне курсне разлике                    | 311                           | 122                                     |
|   | <b>77.353</b>                 | <b>83.798</b>                           |

**12. ОСТАЛИ ПРИХОДИ**

|   | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|---|-------------------------------|---|
| Наплаћена отписана потраживања              | 15.662                        | 154.660                                 |
| Остали непоменути приходи                   | 299.052                       | 60.941                                  |
| Приходи од смањења обавеза                  | 1.177                         | -                                       |
| Добици од продаје опреме и некретнина       | 95.026                        | 8.827                                   |
| Приходи од префактурисања                   | 3.663                         | 4.852                                   |
| Приходи од наплате регерса- судски трошкови | 22.450                        | 19.138                                  |
| Приходи од ранијих година                   | 12.584                        | 22.411                                  |
|   | <b>449.614</b>                | <b>270.829</b>                          |

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**13. ОСТАЛИ РАСХОДИ**

|   | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|---|-------------------------------|---|
| Расходо по основу исправке вриједности потраживања  | 629                           | 12.309                                  |
| Расходи ранијих година                              | -                             | 18.792                                  |
| Трошкови казни, прекршаја, судских рјешења и остало | 51.570                        | 151.029                                 |
| Губици по основу расхоровања опреме                 | -                             | 797                                     |
| Остали расходи                                      | 126.046                       | 10.636                                  |
|   | <b>178.245</b>                | <b>193.563</b>                          |

**14. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК**

**(а) Компоненте пореза на добит**

|                         | <b>За годину која се завршила<br/>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|-------------------------|--|---|
| Текући порез на добитак | -  | 38.277                                  |
| <b>Порез на добитак</b> | <b>-</b>   | <b>38.277</b>                           |

У текућој години остварен је порески губитак и Друштво нема обавезу по основу обрачунатог пореза на добит.

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

|   | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>31. децембар<br/>2022.</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <i>Добитак/ (Губитак), прије опорезивања</i>  | 29.333                        | 122.012                       |
| Порез на добитак по стопи од 10%  | 2.933                         | 12.201                        |
| Порески ефекат расхода / прихода који нису признати код одређивања опорезиве добити | -                             | 26.076                        |
| Остала усклађивања  | (2.933)                       |                               |
| Порез на добитак  | -                             | 38.277                        |
| <b>Ефективна стопа пореза на добит</b>  | <b>-</b>                      | <b>3,14%</b>                  |

**ц) Одложене пореске обавезе**

|   | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|---|-------------------------------|---|
| Стање, 1. јануар 2022. године                                   | 41.270                        | 38.157                                  |
| Порески ефекти вредновања ХоВ исказаних у промјенама у капиталу | (41.270)                      | 3.113                                   |
| <b>Стање, 31. децембар 2023.</b>                                | <b>-</b>                      | <b>41.270</b>                           |



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**14. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК**

д) Одложена пореска средства

|   | 31. децембар<br>2023. | У ВАМ<br>31. децембар<br>2022. |
|---|-----------------------|--------------------------------|
| Стање, 1. јануар 2022. године                                   | -                     | -                              |
| Порески ефекти вредновања ХоВ исказаних у промјенама у капиталу | 23.967                | -                              |
| <b>Стање, 31. децембар 2023.</b>                                | <b>23.967</b>         | <b>-</b>                       |

**15. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА**

|  | Лиценце      | Софтвер          | Нематеријал<br>на улагања у<br>припреми | У ВАМ<br>Укупно  |
|--|--------------|------------------|---|------------------|
| <b>Набавна вриједност</b>              |              |                  |   |                  |
| 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)                               | -                |
| Пренос између класа                    | -            | (2.571)          | -                                       | (2.571)          |
| Отпис                                  | (4.901)      | (223.140)        | -                                       | (228.041)        |
| <b>Стање 31. децембра 2022. године</b> | <b>3.666</b> | <b>1.347.207</b> | <b>10.970</b>                           | <b>1.361.843</b> |
| Стање 1. јануара 2023. године          | 3.666        | 1.347.207        | 10.970                                  | 1.361.843        |
| Набавке у току године                  | -            | -                | 137.896                                 | 137.896          |
| Активирање                             | -            | 146.751          | (146.751)                               | -                |
| Пренос између класа                    | -            | -                | -                                       | -                |
| Отпис                                  | -            | -                | -                                       | -                |
| <b>Стање 31. децембра 2023. године</b> | <b>3.666</b> | <b>1.493.958</b> | <b>2.115</b>                            | <b>1.499.739</b> |
| <b>Акумулирана амортизација</b>        |              |                  |   |                  |
| Стање 1. јануара 2022. године          | 7.993        | 1.196.392        | -                                       | 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)        |
| <b>Стање 31. децембра 2022. године</b> | <b>3.666</b> | <b>1.073.675</b> | <b>-</b>                                | <b>1.077.341</b> |
| Стање 1. јануара 2023. године          | 3.666        | 1.073.675        | -                                       | 1.077.341        |
| Амортизација за текућу годину          | -            | 75.032           | -                                       | 75.032           |
| Пренос између класа                    | -            | -                | -                                       | -                |
| Отпис                                  | -            | -                | -                                       | -                |
| <b>Стање 31. децембра 2023. године</b> | <b>3.666</b> | <b>1.148.707</b> | <b>-</b>                                | <b>1.152.373</b> |
| <b>Садашња вриједност</b>              |              |                  |   |                  |
| 31. децембар 2022. године              | -            | 273.532          | 10.970                                  | 284.502          |
| 31. децембар 2023. године              | -            | 345.252          | 2.115                                   | 347.367          |

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

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

|   |                      |                   |                       |                           |   |                                 | У ВАМ            |
|---|----------------------|-------------------|-----------------------|---------------------------|---|---------------------------------|------------------|
|   | Зграде и<br>земљишта | Моторна<br>возила | Опрема и<br>намјештај | Средства<br>у<br>припреми | Право на употребу<br>(физичка, правна<br>лица и аутомобили) | Инвести-<br>циона<br>некретнина | Укупно           |
| <b>Набавна вриједност</b>                             |                      |                   |                       |                           |   |                                 |                  |
| 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                         | (19.583)             | (96.330)          | (70.249)              | -                         | -   | -                               | (186.162)        |
| Рекласификација                                       | -                    | -                 | 2.571                 | -                         | -   | -                               | 2.571            |
| Раскид уговора IFRS 16                                | -                    | -                 | -                     | -                         | (20.431)  | -                               | (20.431)         |
| <b>Стање 31. децембра 2022. године</b>                | <b>4.722.175</b>     | <b>391.719</b>    | <b>1.023.917</b>      | <b>122.368</b>            | <b>977.536</b>  | <b>2.392.311</b>                | <b>9.630.025</b> |
|   |                      |                   |                       |                           |   |                                 | -                |
| Стање 1. јануара 2023. године                         | 4.722.175            | 391.719           | 1.023.917             | 122.368                   | 977.536   | 2.392.311                       | 9.630.025        |
| Активирање  | -                    | 43.140            | 42.239                | (15.826)                  | 114.720   | -                               | 184.273          |
| Отуђења, отписи и обезвређење                         | -                    | (58.200)          | (6.004)               | -                         | (26.557)  | (57.123)                        | (147.884)        |
| Рекласификација                                       | -                    | -                 | -                     | -                         | -   | -                               | -                |
| Раскид уговора IFRS 16                                | -                    | -                 | -                     | -                         | (159.615)   | -                               | (159.615)        |
| <b>Стање 31. децембра 2023. године</b>                | <b>4.722.175</b>     | <b>376.659</b>    | <b>1.060.151</b>      | <b>106.542</b>            | <b>906.084</b>  | <b>2.335.189</b>                | <b>9.506.800</b> |
| <b>Акумулирана амортизација и умањење вриједности</b> |                      |                   |                       |                           |   |                                 |                  |
| Стање 1. јануара 2022. године                         | 326.627              | 350.433           | 723.728               | 105.107                   | 341.781   | 1.297.690                       | 3.145.365        |
| Амортизација за текућу годину                         | 65.638               | 19.084            | 70.377                | -                         | 146.847   | 34.688                          | 336.635          |
| Рекласификација                                       | -                    | -                 | 2.443                 | -                         | -   | -                               | 2.443            |
| Отписи и обезвређење                                  | -                    | (96.330)          | (64.260)              | -                         | -   | -                               | (160.590)        |
| Раскид уговора IFRS 16                                | -                    | -                 | -                     | -                         | (5.530)   | -                               | (5.530)          |
| <b>Стање 31. децембра 2022. године</b>                | <b>392.265</b>       | <b>273.187</b>    | <b>732.288</b>        | <b>105.107</b>            | <b>483.098</b>  | <b>1.332.378</b>                | <b>3.318.323</b> |
|   |                      |                   |                       |                           |   |                                 |                  |
| Стање 1. јануара 2023. године                         | 392.265              | 273.187           | 732.288               | 105.107                   | 483.098   | 1.332.378                       | 3.318.323        |
| Амортизација за текућу годину                         | 65.478               | 22.400            | 75.743                | -                         | 134.221   | 33.929                          | 331.771          |
| Рекласификација                                       | -                    | -                 | -                     | -                         | -   | -                               | -                |
| Отписи и обезвређење                                  | -                    | (58.200)          | (5.553)               | -                         | -   | (15.461)                        | (79.214)         |
| Раскид уговора IFRS 16                                | -                    | -                 | -                     | -                         | (90.679)  | -                               | (90.679)         |
| <b>Стање 31. децембра 2023. године</b>                | <b>457.743</b>       | <b>237.387</b>    | <b>802.477</b>        | <b>105.107</b>            | <b>526.640</b>  | <b>1.350.846</b>                | <b>3.480.201</b> |
| <b>Садашња вриједност</b>                             |                      |                   |                       |                           |   |                                 |                  |
| <b>31. децембар 2022. године</b>                      | <b>4.329.910</b>     | <b>118.532</b>    | <b>291.629</b>        | <b>17.261</b>             | <b>494.438</b>  | <b>1.059.933</b>                | <b>6.311.703</b> |
| <b>31. децембар 2023. године</b>                      | <b>4.264.432</b>     | <b>139.273</b>    | <b>257.675</b>        | <b>1.435</b>              | <b>379.444</b>  | <b>984.343</b>                  | <b>6.026.600</b> |

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**17. ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ НАМИЈЕЊЕНИ ПРОДАЈИ**

|                                    | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|------------------------------------|-------------------------------|---|
| Стална средства намијењена продаји | -                             | 524.929                                 |
| Исправка вриједности               | -                             | (137.862)                               |
|                                    | <b>-</b>                      | <b>387.067</b>                          |

Некретнине, које су у 2022. години биле на позицији грађевинских објеката намијењених продаји у првом полугодишту 2023. годину су продате.

**18. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ**

|  | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|--|-------------------------------|---|
| <b>Дугорочни финансијски пласмани (депозити)</b>   |                               |   |
| Атос Банк а.д. Бања Лука   | 1.000.000                     | -                                       |
| Аддико банка а.д. Бања Лука  | 500.000                       | 1.600.000                               |
| Раиффеисен банк д.д. Сарајево  | -                             | 805.000                                 |
|  | <b>1.500.000</b>              | <b>2.405.000</b>                        |
| <b>Хартије од вриједности расположиве за продају</b>   |                               |   |
| ХОВ које служе за покриће техничких резерви неживотних осигурања- Обвезнице Владе Републике Српске | 8.604.385                     | 7.701.870                               |
| ХОВ које служе за покриће Гарантног фонда Републике Српске- Обвезнице Владе Републике Српске       | 1.400.000                     | 1.600.000                               |
| Акције Телекома Српске   | 13.090                        | 17.820                                  |
| Корпоративне Обвезнице   | 630.081                       | 734.483                                 |
| ОИФ Триглав обвезнички   | 499.336                       | -                                       |
|  | <b>11.146.892</b>             | <b>10.054.173</b>                       |
| <b>Остали дугорочни финансијски пласмани</b>   |                               |   |
| Резервни фонд Бироа зелене карте   | 400.000                       | 400.000                                 |
| Фонд за наканду штета Бироа зелене карте   | 171.630                       | 171.630                                 |
|  | <b>571.630</b>                | <b>571.630</b>                          |
| <b>УКУПНО</b>  | <b>13.218.522</b>             | <b>13.030.803</b>                       |

**19. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ**

|   | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|---|-------------------------------|---|
| Потраживања по основу премије неживотних осигурања  | 1.049.421                     | 1.045.038                               |
| Потраживања по основу зелених карти   | 223                           | 156                                     |
| Потраживања из иностранства по основу учешћа у накнади штета (саосигурања, реосигурања и ретроцесија) Заваровалица Триглав д.д. | 87.117                        | -                                       |
| Потраживања из иностранства по основу учешћа у накнади штета (саосигурања, реосигурања и ретроцесија) Триглав Ре д.д.           | 1.289.428                     | 447.243                                 |
|   | <b>2.426.189</b>              | <b>1.492.437</b>                        |
| Минус: Исправка вријед. потраживања за премију  | (152.174)                     | (167.146)                               |
|   | <b>2.274.015</b>              | <b>1.325.291</b>                        |

*Кретања на исправци вриједности потраживања по основу премије и осталих потраживања*

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**19. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ(наставак)**

|   | <b>Исправка<br/>потраживања<br/>по основу<br/>премије</b> | <b>У ВАМ<br/>Исправка<br/>осталих<br/>потраживања</b> |
|---|---|---|
| Стање на 1. јануар 2022 године                | 351.928   | 191.544   |
| Повећања у току године                        | -   | -   |
| Смањење у току године                         | (146.191)   | (6.483)   |
| Коначан отпис                                 | (38.591)  | (3.853)   |
| <b>Стање на дан 31. децембра 2022. године</b> | <b>167.146</b>  | <b>181.208</b>  |
| Смањење у току године                         | (9.862)   | (7.562)   |
| Коначан отпис                                 | (5.110)   | -   |
| <b>Стање на дан 31. децембар 2023 године</b>  | <b>152.174</b>  | <b>173.646</b>  |

**20. ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА**

|  | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|--|-------------------------------|---|
| Потраживања по основу права на регрес    | 176.503                       | 184.088                                 |
| Потраживања за камату                    | 199.302                       | 136.765                                 |
| Потраживања по основу улагања            | 14.892                        | 11.001                                  |
| Потраживања од запослених                | 1.303                         | 1.955                                   |
| Потраживања од Бира зелене карте у БиХ   | 1.327                         | 1.330                                   |
| Остала потраживања                       | 2.577                         | 17.456                                  |
|  | <b>395.904</b>                | <b>352.595</b>                          |
| Исправка вриједности осталих потраживања | (173.646)                     | (181.208)                               |
|  | <b>222.258</b>                | <b>171.387</b>                          |

**21. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ**

|  | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|--|-------------------------------|---|
| <b>Краткорочни финансијски пласмани (депозити)</b> |                               |   |
| Атос Банк а.д. Бања Лука                           | -                             | 500.000                                 |
| Раиффеисен банк д.д. Сарајево                      | 805.000                       | -                                       |
| Аддикко банка а.д. Бања Лука                       | 1.600.000                     | 500.000                                 |
|  | <b>2.405.000</b>              | <b>1.000.000</b>                        |

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**22. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА**

|                | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|----------------|-------------------------------|---|
| Жиро рачун     | 706.918                       | 1.206.487                               |
| Девизни рачуни | 41.446                        | 158.110                                 |
|                | <b>748.364</b>                | <b>1.364.597</b>                        |

**23. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА**

|   | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|---|-------------------------------|---|
| Разграничени трошкови прибаве осигурања   | 1.704.317                     | 1.241.598                               |
| Преносна премија саосигурања и реосигурања која пада на терет саосигуровача и реосигуровача | 1.478.168                     | 987.407                                 |
| Резервисања по основу трошкова реосигурања  | 2.061.463                     | 1.602.607                               |
| Разграничени трошкови-унапријед плаћени трошкови и аконтација пореза на добит               | 289.139                       | 133.577                                 |
| Укалкулисани трошкови   | 621.003                       | -                                       |
|   | <b>6.154.090</b>              | <b>3.965.189</b>                        |

**24. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ**

|   | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|---|-------------------------------|---|
| Акцијски капитал  | 9.334.000                     | 9.334.000                               |
| Нереализовани добици/губици по фин.сред.расположивих за продају | (215.705)                     | 371.432                                 |
| Законска резерва  | 70.133                        | 65.946                                  |
| Емисиона премија  | 512.209                       | 512.209                                 |
| Нераспоређени добитак/губитак ранијих година                    | 79.548                        | -                                       |
| Резултат текућег периода  | 29.333                        | 83.735                                  |
| <b>Укупни капитал</b>   | <b>9.809.518</b>              | <b>10.367.322</b>                       |

Структура акцијског капитала Друштва на дан 31. децембра 2023. године састојала се од 100% власништва над акцијама од стране Триглав осигурање д.д. Сарајево.

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

Законске резерве у износу од 70.133 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 2023. године у износу од -215.705 КМ односе се на губитке по основу смањења фер вриједности ХОВ које су класификоване као финансијска имовина расположива за продају.

Друштво је на дан 31. децембар 2023. године имало позитивну зараду по акцији у износу од 6,29 КМ.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**25. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА**

|  | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|--|-------------------------------|---|
| Резервисања за награде и друге бенефиције запослених | 185.468                       | 171.952                                 |
|  | <b>185.468</b>                | <b>171.952</b>                          |

**26. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ**

|                                    | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|------------------------------------|-------------------------------|---|
| <b>Дугорочне обавезе:</b>          |                               |   |
| Заваровалница Триглав д.д. Љубљана | 1.641.301                     | 1.797.861                               |
| Обавезе по основу најма МСФИ 16    | 401.522                       | 524.488                                 |
|                                    | -                             | -                                       |
|                                    | <b>2.042.823</b>              | <b>2.322.349</b>                        |
| <b>Текуће доспијеће:</b>           |                               |   |
| Заваровалница Триглав д.д. Љубљана | 161.718                       | 156.560                                 |
| Обавезе по основу најма МСФИ 16    | 140.283                       | 137.935                                 |
|                                    | <b>302.001</b>                | <b>294.494</b>                          |
|                                    | <b>1.740.822</b>              | <b>2.027.855</b>                        |

**27. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ**

|  | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|--|-------------------------------|---|
| Обавезе према добављачима  | 105.835                       | 135.927                                 |
| Обавезе према ино добављачима  | 29.692                        | 12.558                                  |
| Укалкулисане обавезе (премија реосигурања Босна реосигурање д.д. Сарајево, Биро ЗК и остали текући трошкови) | 343.418                       | 372.332                                 |
| Обавезе за премију саосигурања и реосигурања у земљи и иностранству  | 834.292                       | 563.521                                 |
| Обавезе по основу штета  | 7.767                         | 9.443                                   |
| Обавезе за нето зараде и уплате у пензиони добровољни фонд   | 136.948                       | 130.896                                 |
| Обавезе за порезе на зараде запослених   | 9.444                         | 7.738                                   |
| Обавеза за доприносе на зараде запослених  | 61.425                        | 59.354                                  |
| Примљени аванси  | 130.062                       | 102.345                                 |
| Обавезе по основу пореза на закуп  | 47.489                        | 20.385                                  |
| Обавезе према физичким лицима накнаде по уговорима   | 18.379                        | 14.868                                  |
| Обавезе за порез из резултат   | -                             | 38.277                                  |
| Обавезе за доприносе за рехабилитацију, водни допринос, обавезе за синдикат и фонд солидарности              | 302                           | 283                                     |
| Остале обавезе   | 16.115                        | 13.252                                  |
|  | <b>1.741.168</b>              | <b>1.481.179</b>                        |

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**28. ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ**

|  | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|--|-------------------------------|---|
| Стање преносне премије на почетку године | 7.465.902                     | 6.095.042                               |
| Повећање преносне премије осигурања      | 2.504.392                     | 999.396                                 |
| Повећање преносне премије саосигурања    | 490.761                       | 371.463                                 |
| Стање преносне премије на крају године   | <b>10.461.055</b>             | <b>7.465.902</b>                        |

**29. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ШТЕТЕ**

| <b>Резервисања за штете - неживот</b>     | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|---|-------------------------------|---|
| Резервисање за пријављене штете           | 4.115.242                     | 3.414.480                               |
| Резервисање за настале непријављене штете | 2.109.346                     | 2.044.285                               |
| Резервисање за трошкове обраде штета      | 306.860                       | 334.490                                 |
|   | <b>6.531.448</b>              | <b>5.793.255</b>                        |

Кретање на резервисањима за штете неживотног осигурања у пословној 2022. и 2023. години може се приказати на следећи начин:

|  | <b>Резервисања<br/>за настале<br/>непријављене<br/>штете</b> | <b>Резервисања<br/>за настале<br/>пријављене<br/>неликвидиране<br/>штете</b> | <b>Резервисање<br/>за директне и<br/>индиректне<br/>трошкове<br/>обраде штета</b> | <b>Укупно</b>    |
|--|--|--|---|------------------|
| <b>Кретање резервисања за штете неживотног осигурања</b> |  |  |   |                  |
| <b>Стање, 1. јануар 2022. године</b>                     | <b>2.065.691</b>   | <b>4.406.524</b>   | <b>291.903</b>  | <b>6.764.118</b> |
| 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)        |
| <b>Стање, 31. децембар 2022.</b>                         | <b>2.044.285</b>   | <b>3.414.480</b>   | <b>334.490</b>  | <b>5.793.255</b> |
| Повећање резервисања на терет реосигуравања              | -  | 458.856  | -   | 458.856          |
| Повећање резервисања у току године                       | 65.061   | 241.906  | -   | 306.967          |
| Смањење резервисања у току године                        | -  | -  | (27.630)  | (27.630)         |
| <b>Стање, 31. децембар 2023.</b>                         | <b>2.109.346</b>   | <b>4.115.242</b>   | <b>306.860</b>  | <b>6.531.448</b> |

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**30. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА**

|                        | <b>31. децембар<br/>2022.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2023.</b> |
|------------------------|-------------------------------|---|
| Допринос за превентиву | -                             | 192.439                                 |
|                        | <b>-</b>                      | <b>192.439</b>                          |

**31. ОСТАЛА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА**

|                                      | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|--------------------------------------|-------------------------------|---|
| Резервисања за неистекле ризике(УРР) | 10.326                        | 4.871                                   |
| Остали укалкулисани трошкови         | 638.377                       | -                                       |
|                                      | <b>648.703</b>                | <b>4.871</b>                            |

**Напомена уз ноту 31**

У склопу групе 49 приказани су укалкулисани трошкови у износу од 638.377 КМ. Друштво је за децембар 2023. године укалкулисало трошкове спровођења осигурања, чији је преглед дат у наставку:

|  | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2023.</b> |
|--|---|
| Трошкови нето зарада запослених  | 141.020                                 |
| Трошкови пореза и доприноса за зараде запослених   | 73.000                                  |
| Трошкови амортизације некретнине, опрема, моторна возила и нематеријална улагања                                 | -                                       |
| Трошак амортизације права на употребу ( физичка и правна лица, аутомобили )                                      | 12.824                                  |
| Трошкови закупа  | 253.221                                 |
| Трошкови репрезентације  | 300                                     |
| Трошкови рекламе и пропаганде  | 15.783                                  |
| Трошкови материјала, горива, енергије и комуналних услуга  | 22.100                                  |
| Трошкови телефона, интернета и поштанских услуга   | 7.050                                   |
| Трошкови провизија   | 44.793                                  |
| Трошкови одржавања   | 8.648                                   |
| Трошкови бенефиција запослених   | -                                       |
| Трошкови адвокатских и актуарских услуга и нотариаи  | 15.038                                  |
| Трошкови пореза на непокретности, пореза на додатну вриједност, такси и пореза по одбитку                        | 100                                     |
| Трошкови доприноса за воде, фонд солидарности и остало   | -                                       |
| Трошкови уговора о дјелу, ауторски услуга, привременим и повременим пословима, Управног одбора и осталих уговора | 23.302                                  |
| Трошкови службених путовања ( ноћења, питарина, употеба властитог аута и сл. )                                   | -                                       |
| Трошкови премије осигурања   | 605                                     |
| Трошкови платног промета   | -                                       |
| Трошкови спонзорства и донаторства   | 61                                      |
| Трошкови стручног образовања запослених  | -                                       |
| Остали трошкови  | 20.532                                  |
|  | <b>638.377</b>                          |



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**32. ИНТЕРНИ ОДНОСИ**

Сљедећи износи представљају резултат трансакција са повезаним лицима:

|   | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|---|-------------------------------|---|
| <b>БИЛАНС СТАЊА</b>                       |                               |   |
| <b>АКТИВА</b>                             |                               |   |
| <b>Потраживања из специфичних послова</b> | -                             | -                                       |
| Заваровалница Триглав д.д. Љубљана        | 87.117                        | -                                       |
| Триглав Ре д.д. Љубљана                   | <u>1.289.428</u>              | <u>447.243</u>                          |
| <b>Остала потраживања</b>                 |                               |   |
| Заваровалница Триглав д.д. Љубљана        | -                             | 7.555                                   |
| Триглав осигурање д.д. Сарајево           | 1.987                         | 3.891                                   |
| Триглав осигуравање а.д. Скопје           | -                             | 2.617                                   |
| Триглав осигуравање живот а.д. Скопје     | <u>-</u>                      | <u>654</u>                              |
| <b>УКУПНО АКТИВА</b>                      | <b><u>1.378.532</u></b>       | <b><u>461.961</u></b>                   |
| <b>ПАСИВА</b>                             |                               |   |
| <b>Акцијски капитал</b>                   |                               |   |
| Триглав ИНТ                               | <u>-</u>                      | <u>1.778.000</u>                        |
| <b>Емисиона премија</b>                   |                               |   |
| Триглав ИНТ                               | <u>-</u>                      | <u>177.800</u>                          |
| <b>Обавезе из специфичних послова</b>     |                               |   |
| Триглав Ре д.д. Љубљана                   | 529.070                       | 390.052                                 |
| Заваровалница Триглав д.д. Љубљана        | 302.666                       | 156.337                                 |
| Триглав осигурање д.д. Сарајево           | <u>2.555</u>                  | <u>3.639</u>                            |
| <b>Обавезе по основу кредита</b>          |                               |   |
| Заваровалница Триглав д.д. Љубљана        | <u>1.685.529</u>              | <u>1.846.880</u>                        |
| <b>Обавезе по основу услужних штета</b>   |                               |   |
| Триглав осигурање д.д. Загреб             | -                             | 763                                     |
| <b>Остале обавезе</b>                     |                               |   |
| Ловћен осигурање а.д. Подгорица           | -                             | 20                                      |
| Триглав осигурање д.д. Сарајево           | -                             | 7.452                                   |
| Триглав савјетовање д.о.о. ( ПЈ БЛ )      | <u>87</u>                     | <u>-</u>                                |
| <b>УКУПНО ПАСИВА</b>                      | <b><u>2.519.907</u></b>       | <b><u>4.360.944</u></b>                 |

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**32. ИНТЕРНИ ОДНОСИ (наставак)**

|   | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|---|-------------------------------|---|
| <b>БИЛАНС УСПЈЕХА</b>   |                               |   |
| <b>ПРИХОДИ</b>  |                               |   |
| <b>Провизија по основу уговора о реосигурању</b>                                |                               |   |
| Триглав Ре д.д. Љубљана   | 780.655                       | 736.775                                 |
| Заваровалница Триглав д.д. Љубљана  | 188.204                       | 139.678                                 |
| <b>Приходи по основу учешћа у штетама из реосигурања у земљи и иностранству</b> |                               |   |
| Заваровалница Триглав д.д. Љубљана  | 459.902                       | 339.265                                 |
| Триглав Ре д.д. Љубљана   | 1.289.311                     | 447.243                                 |
| <b>Приходи по основу осталих осигурања имовине</b>                              |                               |   |
| Триглав осигурање д.д. Сарајево   | 43.336                        | 49.676                                  |
| <b>Остали приходи</b>   |                               |   |
| Заваровалница Триглав д.д. Љубљана  | 10.573                        | 20.027                                  |
| Триглав осигурање д.д. Сарајево   | 1.986                         | 3.891                                   |
| <b>Приходи од закупнина некретнина</b>  |                               |   |
| Триглав осигурање д.д. Сарајево   | 10.200                        | 9.500                                   |
| Триглав савјетовање д.о.о. ( ПЈ БЛ )  | 1.500                         | -                                       |
| <b>Добици од продаје некретнина</b>   |                               |   |
| Триглав управљање некретнинама д.о.о.   | 89.567                        | -                                       |
| <b>УКУПНИ ПРИХОДИ</b>   | <b>2.875.234</b>              | <b>1.746.055</b>                        |
| <b>РАСХОДИ</b>  |                               |   |
| <b>Расходи по основу премије реосигурања</b>                                    |                               |   |
| Триглав Ре д.д. Љубљана   | 1.606.650                     | 1.407.657                               |
| Заваровалница Триглав д.д. Љубљана  | 2.468.720                     | 1.788.829                               |
| <b>Расходи по основу премије саосигурања</b>                                    |                               |   |
| Триглав осигурање д.д. Сарајево   | 46.642                        | 16.946                                  |
| <b>Расходи камате</b>   |                               |   |
| Заваровалница Триглав д.д. Љубљана  | 54.521                        | 53.380                                  |
| <b>Расходи услужних штета</b>   |                               |   |
| Триглав осигурање а.д.о. Београд  | 1.995                         | 5.420                                   |
| Триглав осигурање д.д. Загреб   | 782                           | 6.658                                   |
| Триглав осигурање д.д. Сарајево   | 4.496                         | 1.957                                   |
| Ловћен осигурање а.д. Подгорица   | 782                           | 1.174                                   |
| <b>Остали расходи</b>   |                               |   |
| Триглав осигурање д.д. Загреб   | 2.836                         | -                                       |
| Заваровалница Триглав д.д. Љубљана  | 21.140                        | 24.540                                  |
| Ловћен осигурање а.д. Подгорица   | 16.786                        | 15.276                                  |
| Триглав савјетовање д.о.о. ( ПЈ БЛ )  | 799                           | -                                       |
| Триглав управљање некретнинама д.о.о.   | 7.611                         | -                                       |
| <b>УКУПНИ РАСХОДИ</b>   | <b>4.233.760</b>              | <b>3.321.837</b>                        |

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА**

Основне врсте ризика којима се Друштво у свом пословању излаже су: осигуравајући ризици, тржишни ризици, кредитни ризици, ликвидносни ризици, оперативни ризици и нефинансијски ризици.

Управљање ризицима у Друштву засновано је на Стратегији преузимања и управљања ризицима те припадајућим политикама и методологијама управљања ризицима. Поштујући регулаторни оквир Агенције за осигурање Републике Српске, Закон и подзаконске акте, Стратегија је заснована на регулаторном оквиру Солвентност 2, који је обавезан за осигуравајућа друштва која дјелатност обављају на територији Европске Уније.

**Осигуравајући ризици**

Друштво је изложено ризицима осигурања који произилазе из понуде производа осигурања неживота: осигурања незгоде, путничко-здравственог осигурања, ауто каско осигурања, осигурања од аутоодговорности, транспортних осигурања, осигурања имовине, осигурања од опште грађанске одговорности и осигурања од различитих финансијских губитака.

Ризик осигурања односи се на ризик од настанка губитка или неповољне промјене у вриједности осигуравајућих обавеза услед неодговарајућих премија и претпоставки, уважаваних у обрачуну техничких резервација. Најзначајније компоненте осигуравајућег ризика су премијско-резервацијски ризик, ризик одустајања и ризик катастрофалних сценарија.

Премијски ризик је присутан у тренутку издавања полисе, прије него што се догоди осигурани случај. Постоји ризик да ће трошкови и штете које ће настати бити већи од примљених премија. Ризик резерви представља ризик да је апсолутни ниво техничких резерви криво процијењен или да ће стварне штете варирати око статистичке средње вриједности.

Друштво управља ризиком осигурања кроз лимите прибаве, процедуре одобравања трансакција које укључују нове производе или које прелазе задане лимите, тарифирање, дизајн производа и управљање реосигурањем.

Друштво реосигурава дио ризика који прибавља како би контролисало изложеност губицима и заштитило капиталну основу. Друштво купује комбинацију пропорционалних и непропорционалних уговора о реосигурању како би смањило изложеност. Управљање реосигурањем дефинисано је уговором о реосигурању који је Друштво закључило са реосигуравачем Триглав Ре, друштвом које послује унутар Групе Триглав.

**Концентрација ризика осигурања**

Кључни аспект ризика осигурања којем је изложено Друштво је степен концентрације ризика осигурања који одређује степен у којем одређени догађај или серија догађаја утичу значајно на обавезе Друштва. Важан аспект концентрације ризика је да може настати од акумулације ризика у оквиру различитих врста осигурања.

Концентрације ризика могу настати услед догађаја ниске учесталости али јаког интензитета као што су природне катастрофе; у ситуацијама када је Друштво изложено промјенама у трендовима, на примјер или када судски спор или законски ризици могу изазвати велики појединачни губитак или имати свеобухватан утицај на многе уговоре.

Управа Друштва вјерује да Друштво нема значајне изложености према било којој групи осигураника према друштвеним, професионалним, генерацијским и сличним критеријумима.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

**Концентрација ризика осигурања (наставак)**

Највећа вјероватноћа значајних губитака произилази из катастрофалних догађаја, као што су поплаве, олује или оштећења услед земљотреса. Технике и претпоставке које Друштво користи за израчун ових ризика укључују:

- мјерење географских акумулација;
- процјена највећег могућег губитка;
- реосигурање вишка штете.

| Висина самопридржаја по врстама осигурања | Лимит   |
|---|---------|
| Пожар-основни ризик                       | 340.000 |
| Провална крађа                            | 340.000 |
| Информатичка опрема                       | 340.000 |
| Додатни пожарни ризици за домаћинства     | 160.000 |
| Додатни пожарни ризици за индустрију      | 220.000 |

Фактори који одређују самопридржај су финансијски и технички капацитет. Финансијски капацитет Друштва су резерве којима оно располаже, а технички капацитет је одређен величином и структуром портфолија осигурања Друштва.

**34. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ**

У трансакцијама финансијским инструментима Друштво на себе преузима финансијске ризике. Ови ризици укључују тржишни ризик, кредитни ризик (укључујући и кредитни ризик реосигурања) и ризик ликвидности. Сваки од ових ризика заједно са сажетком начина на које Друштво управља тим ризиком описан је у наставку.

|                                       | 31. децембар<br>2023. | 31. децембар<br>2022. |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Финансијска средства</b>           |                       |                       |
| Дугорочни финансијски пласмани        | 13.218.522            | 13.030.803            |
| Потраживања по основу премије         | 2.274.015             | 1.325.291             |
| Остала потраживања                    | 222.258               | 171.387               |
| Готовински еквиваленти и готовина     | 748.364               | 1.364.597             |
| Краткорочни финансијски пласмани      | 2.405.000             | 1.000.000             |
|                                       | <b>18.868.159</b>     | <b>16.892.078</b>     |
| <b>Финансијске обавезе</b>            |                       |                       |
| Обавезе по основу штета               | (6.531.448)           | (5.793.255)           |
| Обавезе за премију                    | (10.461.055)          | (7.465.902)           |
| Обавезе према добављачима             | (135.527)             | (148.485)             |
| Дугорочне обавезе                     | (1.740.822)           | (2.027.855)           |
| Дио дугорочних обавеза до годину дана | (302.001)             | (294.495)             |
| Остале финансијске обавезе            | (1.605.641)           | (1.481.179)           |
|                                       | <b>(20.776.494)</b>   | <b>(17.211.171)</b>   |

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**34. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ(наставак)**

**34.1 Тржишни ризик**

Значајан дио пословања Друштва односи се на управљање средствима у сврху покрића свих обавеза које произилазе из послова осигурања, управљање капиталним потреВАМа и осигурање одговарајућег поврата на капитал. У том сегменту пословања Друштво се излаже тржишним ризицима који су углавном повезани са изложеношћу различитим врстама финансијских улагања. Тржишни ризик представља опасност од настанка губитка услед неповољне промјене тржишних варијабли, које могу негативно утицати на финансијски положај Друштва. Дакле, тржишни ризици одражавају ризике који проистичу из промјена у вриједности или непостојаности тржишних цијена финансијских инструмената.

Друштво, у склопу управљања тржишним ризицима, уважавају оне финансијске инструменте који утичу на вриједност његових средстава и обавеза, те структурну неусклађеност његових средстава и обавеза, посебно према параметрима који спадају у управљање тржишним ризицима.

Тржишни ризик укључује сљедеће врсте ризика:

- ризик од промјене каматне стопе или каматни ризик - ризик од настанка губитка због промјењивости каматне стопе који утиче на промјене вриједности каматно осјетљивих ставки средстава и обавеза;
- ризик од промјене цијена власничких вриједносних папира или дионичарски ризик - одражава осјетљивост вриједности средстава и обавеза на неповољне промјене вриједности или непредвидљивости тржишних цијена власничких вриједносних папира;
- ризик од промјене цијена некретнина - осјетљивост вриједности средстава и обавеза на неповољне промјене тржишних цијена некретнина;
- валутни ризик - је ризик од губитка који настаје због неповољне промјене девизних курсева. На висину валутног ризика утичу висина отворене девизне позиције у иностраној валути;
- ризик од тржишне концентрације - је додатни ризик од настанка губитка који се може појавити услед премале распршености портфолија средстава према појединачним особАМА;
- ризик кредитног распона - осјетљивост вриједности средстава и обавеза на неповољне промјене кредитних распона. Кредитни распон је разлика између каматне стопе дужничких финансијских инструмената и неризичне каматне стопе.

Тржишни ризик не укључује само потенцијални губитак већ и потенцијални добитак.

**34.2 Кредитни ризик**

Појам кредитног ризика дефинисан као ризик од настанка губитка који је последица немогућности дужника да, из било којег разлога, испуни своје финансијске или уговорне обавезе, дјелимично или у потпуности.

У Друштву се, прије свега, разматрају сљедећи кредитни ризици:

- Кредитни ризик – улагања, који одражава могуће губитке због неплаћања или погоршања кредитног положаја издавача вриједносних папира те супротних странака код закључивања изведених финансијских инструмената. Такође, укључује кредитни ризик концентрације – свака изложеност наспрам дужника, државе или привредне гране, која је довољно велика за угрожавање солвентности или финансијског положаја Групе и Друштва.
- Кредитни ризик – реосигурање, који одражава могуће губитке због неплаћања или погоршања кредитног положаја реосигуравача.
- Кредитни ризик – потраживања од стране осигураника и посредника у осигурању, те осталих дужника из основа премије.

Када су у питању потраживања, највећи дио изложености чине потраживања по основу премије, а то је последица опште неликвидности тржишта и релативно слабе платежне моћи осигураника.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**34. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ(наставак)**

**34.2 Кредитни ризик(наставак)**

Максимална изложеност кредитном ризику приказана је у сљедећој табели:

|                                   | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>31. децембар<br/>2022.</b> |
|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Финансијска средства</b>       |                               |                               |
| Готовински еквиваленти и готовина | 748.364                       | 1.364.597                     |
| Дугорочни финансијски пласмани    | 13.218.522                    | 13.030.803                    |
| Потраживања по основу премије     | 2.274.015                     | 1.325.291                     |
| Остала потраживања                | 222.258                       | 171.387                       |
| Краткорочни финансијски пласмани  | 2.405.000                     | 1.000.000                     |
|                                   | <b>18.868.159</b>             | <b>16.892.078</b>             |

Потраживања по основу премије су приказана и на основу старосне структуре потраживања, а преглед старосне структуре потраживања приказан је у сљедећој табели:

|   | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>31. децембар<br/>2022.</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Старосна структура потраживања по основу премије</b> |                               |                               |
| Недоспјела потраживања                                  | 654.416                       | 583.848                       |
| Кашњење од 0 до 90 дана                                 | 1,596,632                     | 730.048                       |
| Кашњење од 90 до 180 дана                               | 46.795                        | 30.174                        |
| Кашњење од 180 до 270 дана                              | 14.802                        | 14.300                        |
| Кашњење од 270 до 365 дана                              | -                             | -                             |
| Кашњење преко 365 дана                                  | 113.544                       | 134.067                       |
| <b>Укупно</b>   | <b>2,426,189</b>              | <b>1.492.437</b>              |
| - исправка вриједности потраживања                      | (152,174)                     | (167.146)                     |
| <b>Нето износ потраживања по основу премије</b>         | <b>2,274,015</b>              | <b>1.325.291</b>              |

Нето износ потраживања по основу премије је увећан због умањења исправке вриједности потраживања која се дјелимично одражава у бољој наплати већ исправљених потраживања, а дјелимично у укидању критеријума исправке вриједности потраживања по најстрожијем критеријуму, у складу са измјенама Правилника о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање ("Сл. гласник РС", бр. 10/2009, 91/2014 и 57/2022), док је ниво бруто потраживања растао складно са растом обима пословања.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**34. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ(наставак)**

**34.3 Девизни, каматни и ризик ликвидности**

**Девизни ризик**

Девизни ризик представља вјероватноћу настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал услед промјене вриједности девизних курсева, а изложене су му све позиције активе и пасиве у девизама.

Изложеност Друштва девизном ризику по стању на дан 31. децембар 2023. године приказана је у сљедећој табели:

|  | ВАН                 | EUR                | USD        | 2023<br>Укупно      |
|--|---------------------|--------------------|------------|---------------------|
| <b>Финансијска средства</b>                            |                     |                    |            |                     |
| Дугорочни финансијски пласмани                         | 11.718.522          | 1.500.000          | -          | <b>13.218.522</b>   |
| Потраживања по основу премије                          | 1.220.760           | 1.053.255          | -          | <b>2.274.015</b>    |
| Остала потраживања                                     | 222.258             | -                  | -          | <b>222.258</b>      |
| Готовински еквиваленти и готовина                      | 706.918             | 40.780             | 666        | <b>748.364</b>      |
| Краткорочни финансијски пласмани                       | 1,905,000           | 500,000            | -          | <b>2.405.000</b>    |
|  | <b>15,773,458</b>   | <b>3,094,035</b>   | <b>666</b> | <b>18.868.160</b>   |
| <b>Финансијске обавезе</b>                             |                     |                    |            |                     |
| Обавезе по основу штета                                | (3.814.936)         | (2.716.512)        | -          | <b>(6.531.448)</b>  |
| Обавезе за премију                                     | (10.460.918)        | (137)              | -          | <b>(10.461.055)</b> |
| Обавезе према добављачима                              | (105.835)           | (29.692)           | -          | <b>(135.527)</b>    |
| Дугорочне обавезе                                      | (261.239)           | (1.479.583)        | -          | <b>(1.740.822)</b>  |
| Дио дугорочних обавеза до годину дана                  | (302.001)           | -                  | -          | <b>(302.001)</b>    |
| Остале финансијске обавезе                             | (1.605.641)         | -                  | -          | <b>(1.605.641)</b>  |
|  | <b>(16.550.571)</b> | <b>(4.225.924)</b> | <b>-</b>   | <b>(20,776,493)</b> |
| <b>Нето девизна позиција на дан 31. децембар 2023.</b> | <b>(777,111)</b>    | <b>(1,131,889)</b> | <b>666</b> | <b>(1,908,334)</b>  |

Изложеност Друштва девизном ризику по стању на дан 31. децембар 2022. године приказана је у сљедећој табели:

|  | ВАН                 | EUR                | USD        | 2022<br>Укупно      |
|--|---------------------|--------------------|------------|---------------------|
| <b>Финансијска средства</b>                            |                     |                    |            |                     |
| Дугорочни финансијски пласмани                         | 10.625.803          | 2.405.000          | -          | <b>13.030.803</b>   |
| Потраживања по основу премије                          | 1.325.291           | -                  | -          | <b>1.325.291</b>    |
| Остала потраживања                                     | 171.387             | -                  | -          | <b>171.387</b>      |
| Готовински еквиваленти и готовина                      | 1.206.487           | 157.444            | 666        | <b>1.364.597</b>    |
| Краткорочни финансијски пласмани                       | -                   | 1.000.000          | -          | <b>1.000.000</b>    |
|  | <b>13.328.969</b>   | <b>3.562.444</b>   | <b>666</b> | <b>16.892.079</b>   |
| <b>Финансијске обавезе</b>                             |                     |                    |            |                     |
| Обавезе по основу штета                                | (3.146.478)         | (2.646.777)        | -          | <b>(5.793.255)</b>  |
| Обавезе за премију                                     | (7.465.765)         | (137)              | -          | <b>(7.465.902)</b>  |
| Обавезе према добављачима                              | (135.927)           | (12.558)           | -          | <b>(148.485)</b>    |
| Дугорочне обавезе                                      | (386.554)           | (1.641.301)        | -          | <b>(2.027.855)</b>  |
| Дио дугорочних обавеза до годину дана                  | (137.935)           | (156.560)          | -          | <b>(294.494)</b>    |
| Остале финансијске обавезе                             | (1.530.004)         | -                  | -          | <b>(1.530.004)</b>  |
|  | <b>(12.802.662)</b> | <b>(4.457.333)</b> | <b>-</b>   | <b>(17.259.995)</b> |
| <b>Нето девизна позиција на дан 31. децембар 2022.</b> | <b>526.306</b>      | <b>(894.889)</b>   | <b>666</b> | <b>(367.916)</b>    |

Дугорочни финансијски пласмани представљају депозите у банкама са сједиштем у Републици Српској. Дугорочне обавезе у највећој мјери обухватају позајмицу од стране матичног друштва. Друштво не очекује промјену девизног курса ВАН у односу на ЕУР и с тога сматра да је изложеност Друштва промјенама у девизном курсу релативно мала.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**34. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ(наставак)**

**34.3 Девизни, каматни и ризик ликвидности(наставак)**

**Каматни ризик**

Каматни ризик је ризик од настанка губитка усљед промјене каматне стопе, а утиче прије свега на дугорочну и краткорочну имовину. Највећи дио портфолија Друштва чине улагања у државне обвезнице, које имају принос од 3% до 6% и депозите у банкама гдје се камате креће у распону од 1.10% до 2.2%.

**Ризик промјене цијена финансијских инструмената**

Ризик промјене цијена финансијских инструмената је ризик флукуације тржишних цијена власничких и дужничких хартија од вриједности који утиче на промјену њихове фер вриједности. Друштво у свом порфолију има релативно мало власничких ХОВ, те већину портфолија чине дужничке ХОВ, од чега су највећи дио државне обвезнице, а мањи дио су обвезнице правних лица.

У следећој табели дат је приказ финансијских инструмената подијелених на инструменте са фиксном каматном стопом и некаматносноне инструменте:

|                                       | <b>31. децембар 2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|---------------------------------------|---------------------------|---|
| <b>Финансијска средства</b>           |                           |   |
| <i>Некаматносна</i>                   |                           |   |
| Дугорочни финансијски пласмани        | 571,630                   | 589.450                                 |
| Потраживања по основу премије         | 2.274.015                 | 1.325.291                               |
| Остала потраживања                    | 222.258                   | 171.387                                 |
| Готовински еквиваленти и готовина     | 748.364                   | 1.364.597                               |
|                                       | <b>3,816,267</b>          | <b>3.450.726</b>                        |
| <i>Фиксна каматна стопа</i>           |                           |   |
| Дугорочни финансијски пласмани        | 12,646,892                | 12.441.353                              |
| Краткорочни финансијски пласмани      | 2.405.000                 | 1.000.000                               |
|                                       | <b>15,051,892</b>         | <b>13.441.353</b>                       |
|                                       | <b>18,868,159</b>         | <b>16.892.079</b>                       |
| <b>Финансијске обавезе</b>            |                           |   |
| <i>Некаматносноне</i>                 |                           |   |
| Обавезе према добављачима             | (135.527)                 | (148.485)                               |
| Остале финансијске обавезе            | (1.605.641)               | (1.530.004)                             |
|                                       | <b>(1.741.168)</b>        | <b>(1.678.489)</b>                      |
| Обавезе по основу штета               | (6.531.448)               | (5.793.255)                             |
| Обавезе за премију                    | (10.461.055)              | (7.465.902)                             |
| Дугорочне обавезе                     | (1.740.822)               | (2.027.855)                             |
| Дио дугорочних обавеза до годину дана | (302.001)                 | (294.495)                               |
|                                       | <b>(19.035.326)</b>       | <b>(15.581.506)</b>                     |
|                                       | <b>(20.776.494)</b>       | <b>(17.259.995)</b>                     |



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**34. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ(наставак)**

**34.3 Девизни, каматни и ризик ликвидности(наставак)**

**Ризик ликвидности**

Ликвидност је располагање довољним обимом средстава, односно обезбјеђивање средстава за измирење билансних и ванбилансних обавеза. Ако су токови новца на страни средстава, као и обавезе према изворима средстава и ванбилансним ставкама неусклађени, Друштво се излаже ризицима ликвидности.

Друштво управља ризиком ликвидности константним праћењем стварних и планираних новчаних токова и одржавањем одговарајуће резерве готовине, као и праћењем односа доспијећа средстава и обавеза.

*Доспијећа финансијских средстава*

| Финансијска средства |                  |                   |                   |                 | У ВАМ                        |
|----------------------|------------------|-------------------|-------------------|-----------------|------------------------------|
|                      | До 1 године      | Од 1 до 5 година  | Од 5 до 10 година | Преко 10 година | 31. децембар 2023.<br>Укупно |
| Некаматносна         | 3,022,379        | 793,888           | -                 | -               | 3,816,267                    |
| Фиксна каматна стопа | 2.901.986        | 12,612,293        | 1,955,270         | -               | 17,565,284                   |
|                      | <b>6,020,100</b> | <b>13,406,182</b> | <b>1,955,270</b>  | -               | <b>21,381,552</b>            |

| Финансијска средства |                  |                   |                   |                 | У ВАМ                        |
|----------------------|------------------|-------------------|-------------------|-----------------|------------------------------|
|                      | До 1 године      | Од 1 до 5 година  | Од 5 до 10 година | Преко 10 година | 31. децембар 2022.<br>Укупно |
| Некаматносна         | 2.689.888        | 760.838           | -                 | -               | 3.450.726                    |
| Фиксна каматна стопа | 2.227.618        | 10.870.795        | 1.973.129         | 274.463         | 15.346.005                   |
|                      | <b>4.917.507</b> | <b>11.631.633</b> | <b>1.973.129</b>  | <b>274.463</b>  | <b>18.796.732</b>            |

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**34. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ(наставак)**

**34.3 Девизни, каматни и ризик ликвидности(наставак)**

*Доспијећа финансијских обавеза*

| Финансијске обавезе  |                    |                     |                   |                 | У ВАРМ              |
|----------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-----------------|---------------------|
|                      |                    |                     |                   |                 | 31. децембар 2023.  |
|                      | До 1 године        | Од 1 до 5 година    | Од 5 до 10 година | Преко 10 година | Укупно              |
| Некаматносна         | (1,177,646)        | (563,521)           | -                 | -               | (1.741.168)         |
| Фиксна каматна стопа | (365,663)          | (18,546,428)        | (405,274)         | -               | (19,317,365)        |
|                      | <b>(1,543,308)</b> | <b>(19,109,949)</b> | <b>(405,274)</b>  | -               | <b>(21,058,531)</b> |

| Финансијске обавезе  |                     |                    |                    |                  | У ВАРМ              |
|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------|---------------------|
|                      |                     |                    |                    |                  | 31. децембар 2022.  |
|                      | До 1 године         | Од 1 до 5 година   | Од 5 до 10 година  | Преко 10 година  | Укупно              |
| Некаматносна         | (439.882)           | (1.238.607)        | -                  | -                | (1.678.489)         |
| Фиксна каматна стопа | (11.028.179)        | (2.468.664)        | (2.641.495)        | (112.577)        | (16.250.915)        |
|                      | <b>(11.468.061)</b> | <b>(3.707.271)</b> | <b>(2.641.495)</b> | <b>(112.577)</b> | <b>(17.929.404)</b> |

И поред тога што су финансијске обавезе са роком доспијећа до 1 године веће од финансијских средстава, ликвидност Друштва није угрожена, јер највећи дио обавеза чине обавезе за преносну премију, па се сматра да је ликвидност Друштва задовољавајућа.

Фер вриједност финансијских инструмената одређује се на сљедећи начин:

- Ниво 1 одмјеравања фер вриједности произилази из котиране тржишне вриједности на активним тржиштима за идентичну имовину и обавезе;
- Ниво 2 одмјеравања фер вриједности произилази из улазних параметара, различитих од котиране вриједности обухваћене Нивоом 1, а које су видљиве из средстава или обавеза, директно или индиректно;
- Ниво 3 одмјеравања фер вриједности произилази из техника процјењивања које укључују улазне параметре за финансијска средства и обавезе, а који представљају податке који се не могу наћи на тржишту.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**34. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)**

**34.3 Девизни, каматни и ризик ликвидности(наставак)**

**Ризик ликвидности (наставак)**

Наредна табела представља анализу финансијских инструмената, груписаних у нивое од 1 до 3, у зависности од степена могућности процјене фер вриједности.

|  | У ВАМ<br>31. децембар<br>2023. |                    |           |                     |
|--|--------------------------------|--------------------|-----------|---------------------|
| Фер вриједност по нивоима  | Ниво 1                         | Ниво 2             | Ниво 3    | Укупно              |
| <b>Финансијска средства</b>  |                                |                    |           |                     |
| Дугорочни финансијски пласмани   | 13.218.522                     | -                  | -         | <b>13.218.522</b>   |
| Потраживања по основу премије  | -                              | 2.274.015          | -         | <b>2.274.015</b>    |
| Остала потраживања   | -                              | 222.258            | -         | <b>222.258</b>      |
| Готовински еквиваленти и готовина  | 748.364                        | -                  | -         | <b>748.364</b>      |
| Краткорочни финансијски пласмани   | 2.405.000                      | -                  | -         | <b>2.405.000</b>    |
|  | <b>16.371.886</b>              | <b>2.496.273</b>   | -         | <b>18.868.159</b>   |
| <b>Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и остала основна средства</b> | -                              | -                  | 6.026.600 | <b>6.026.600</b>    |
| <b>Финансијске обавезе</b>   |                                |                    |           |                     |
| Обавезе по основу штета  | (6.531.448)                    | -                  | -         | <b>(6.531.448)</b>  |
| Обавезе за премију   | (10.461.055)                   | -                  | -         | <b>(10.461.055)</b> |
| Обавезе према добављачима  | -                              | (135.527)          | -         | <b>(135.527)</b>    |
| Дугорочне обавезе  | -                              | (1.740.822)        | -         | <b>(1.740.822)</b>  |
| Дио дугорочних обавеза до годину дана  | -                              | (302.001)          | -         | <b>(302.001)</b>    |
| Остале финансијске обавезе   | -                              | (1.605.641)        | -         | <b>(1.605.641)</b>  |
|  | <b>(16.992.503)</b>            | <b>(3.783.991)</b> | -         | <b>(20.776.494)</b> |

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**34. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)**

**34.3 Девизни, каматни и ризик ликвидности(наставак)**

**Ризик ликвидности (наставак)**

|  | <b>У ВАМ</b>              |                    |                  |                     |
|--|---------------------------|--------------------|------------------|---------------------|
|  | <b>31. децембар 2023.</b> |                    |                  |                     |
| <b>Фер вриједност по нивоима</b>   | <b>Ниво 1</b>             | <b>Ниво 2</b>      | <b>Ниво 3</b>    | <b>Укупно</b>       |
| <b>Финансијска средства</b>  |                           |                    |                  |                     |
| Дугорочни финансијски пласмани   | 13.030.803                | -                  | -                | 13.030.803          |
| Потраживања по основу премије  | -                         | 1.325.291          | -                | 1.325.291           |
| Остала потраживања   | -                         | 171.387            | -                | 171.387             |
| Готовински еквиваленти и готовина  | 1.364.597                 | -                  | -                | 1.364.597           |
| Краткорочни финансијски пласмани   | 1.000.000                 | -                  | -                | 1.000.000           |
|  | <b>15.395.400</b>         | <b>1.496.678</b>   | -                | <b>16.892.078</b>   |
| <b>Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и остала основна средства</b> | -                         | -                  | <b>6.311.703</b> | <b>6.311.703</b>    |
| <b>Финансијске обавезе</b>   |                           |                    |                  |                     |
| Обавезе по основу штета  | (5.793.255)               | -                  | -                | (5.793.255)         |
| Обавезе за премију   | (7.465.902)               | -                  | -                | (7.465.902)         |
| Обавезе према добављачима  | -                         | (148.485)          | -                | (148.485)           |
| Дугорочне обавезе  | -                         | (2.027.855)        | -                | (2.027.855)         |
| Дио дугорочних обавеза до годину дана  | -                         | (294.494)          | -                | (294.494)           |
| Остале финансијске обавезе   | -                         | (1.530.004)        | -                | (1.530.004)         |
|  | <b>(13.259.157)</b>       | <b>(4.000.838)</b> | -                | <b>(17.259.995)</b> |

**35. УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ**

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

- 1) Износа 1/3 обрачунате маргине солвентности за послове у врстама неживотних осигурања
- 2) Законом прописаног минималног износа капитала за обављање послова у врстама неживотних осигурања који на дан 31. децембра 2023. године износи 7.000.000 КМ.

|  | <b>У ВАМ</b>              |                           |
|--|---------------------------|---------------------------|
|  | <b>31. децембар 2023.</b> | <b>31. децембар 2022.</b> |
| Уплаћени капитал   | 9.334.000                 | 9.334.000                 |
| Емисиона премија   | 512.208                   | 512.208                   |
| Законске резерве   | 70.133                    | 65.946                    |
| Задржана добит   | 79.548                    | -                         |
| Нематеријална средства   | (347.367)                 | (284.502)                 |
| Основни капитал  | <b>9.648.521</b>          | <b>9.627.652</b>          |
| Гарантни фонд  | 7.000.000                 | 7.000.000                 |
| Одбитне ставке   | 400.000                   | 403.095                   |
| Капитал друштва  | <b>9.248.521</b>          | <b>9.224.557</b>          |
| Маргина солвентности   | 1.839.401                 | 1.476.479                 |
| 1/3 маргине солвентности   | 613.134                   | 492.160                   |
| Најнижи законом прописан износ гарантног фонда (Члан 53. Закона) | <b>7.000.000</b>          | <b>7.000.000</b>          |

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**36. СУДСКИ СПОРОВИ**

Друштво води одређене судске спорове који се сматрају уобичајеним за ову врсту пословања, укључујући спорове по основу одштетних захтјева према различитим полисама осигурања издатим од стране Друштва. Са стањем на дан 31. децембра 2023. године Друштво се јавља као тужена страна у 103 судска спора и тужилац је у 93 судска спора, а тужилац извршења у 153 судска спора.

Друштво води 93 спорова по основу наплате регресних потраживања у вриједности од 822.025,32 КМ. Процјена успјеха у овим споровима је 90%. Друштво води 153 извршна поступка за наплату регресних потраживања у износу од 798.847,61 КМ. Такође, Друштво води 25 спорова по основу наплате дужне премије у укупном износу од 72.925,31 (парнични поступци), 9 спорова по основу наплате дужне премије у укупном износу од 8.854,98 КМ (извршни поступци), те један судски спор по основу неоснованог богађења у износу од 38,043 КМ.

Друштво води један посебан поступак ради утврђења ванкњижног власништва Друштва на објекту који се налази у пословном комплексу Медицинске електронике у оквиру надоградње 3. спрата на објекту „А“ предметног пословног комплекса. Друштво је у тужби одредило вриједност спора у износу од 1.073.686,45 КМ.

На дан 31.12.2023. године Друштво води укупно 246 спорова по основу наплате регресних потраживања. Као тужилац се јавља у 93 спора, а као тужилац извршења у 153 спора, укупна вриједност потраживања за све регресне судске поступке је 1.620.872,93 КМ.

На дан 31.12.2023. године Друштво се јавља као тужена страна у 103 спора по основу накнаде штете, а вриједност спорова износи 828.006,50 КМ. Сматрамо да су износи резервација по наведеним споровима на дан 31.12.2023. године довољни и да Друштво неће имати губитака по овом основу преко износа резервисаних средстава. Друштво на дан 31.12.2023. године нема радних спорова.

Судски спорови за накнаду материјалне и нематеријалне штете су резервисани на основу процјене руководства и стручних служби Друштва. Остали спорови по садашњим процјенама неће представљати значајније губитке и обавезе у будућем периоду и руководство Друштва је процијенило да није потребно додатно резервисање по наведеном основу.

**37. ЛИЗИНГ**

Оперативни закуп односи се на закуп пословних простора за обављање дјелатности Друштва. У 2023. години трошак закупнина је књижен кроз позиције камата, амортизације и закупа што је приказано у сљедећој табели:

|                                | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|--------------------------------|-------------------------------|---|
| Расходи камата                 | 22.468                        | 30.167                                  |
| Амортизација средстава у заупу | 144.198                       | 146.847                                 |
| Трошкови закупнина             | 47.902                        | 38.507                                  |
| <b>Укупно</b>                  | <b>214.567</b>                | <b>215.521</b>                          |

Будућа укупна очекивана плаћања по основу оперативног лизига у случајевима када се Друштво јавља као купац приказана су у наредној табели:

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**37. ЛИЗИНГ(наставак)**

| 31. децембар 2023.              |                    |                         | У ВАМ          |
|---------------------------------|--------------------|-------------------------|----------------|
|                                 | <u>До 1 године</u> | <u>Од 1 до 5 година</u> | <u>Укупно</u>  |
| Расходи камата                  | 16.954             | 14.783                  | 31.737         |
| Амортизација средстава у закупу | 139.549            | 239.895                 | 379.444        |
| Трошкови закупнина              | 1.800              | -                       | 1.800          |
| <b>Укупно</b>                   | <b>158.303</b>     | <b>254.678</b>          | <b>412.981</b> |
| 31. децембар 2022.              |                    |                         | У ВАМ          |
|                                 | <u>До 1 године</u> | <u>Од 1 до 5 година</u> | <u>Укупно</u>  |
| Расходи камата                  | 23.349             | 26.926                  | 50.275         |
| Амортизација средстава у закупу | 139.859            | 354.578                 | 494.437        |
| Трошкови закупнина              | 14.507             | -                       | 14.507         |
| <b>Укупно</b>                   | <b>177.715</b>     | <b>381.504</b>          | <b>559.219</b> |

**38. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА**

*Информација о сегменту*

Оперативни сегмент је компонента Друштва која је дио пословне активности са којом Друштво генерише приходе и расходе, укључујући приходе и расходе повезане са трансакцијом са било којом компонентом Друштва. С обзиром да Друштво у свом портфолију има само неживотно осигурање, у складу са тим врши извјештавање по основу само једног сегмента пословања. Извјештавање по једном сегменту се редовно прати од стране Извршног одбора, односно Управног одбора.

*Производи, услуге и главни купци*

Основна дјелатност Друштва је неживотно осигурање, а најзначајније активности по обухвату премијског прихода су осигурање моторних возила, осигурања имовине, осигурање од незгоде, осигурања од одговорности и путно здравствено осигурање. У оквиру ових врста осигурања Друштво у понуди има широк асортиман производа, које нуди искључиво на тржишту осигурања Републике Српске.

Друштво остварује приходе по основу прихода од премије осигурања, приходе од улагања, те остале приходе.

Друштво сарађује са неколико водећих локалних банака, јавних установа и предузећа.

*Географски сегмент*

Друштво послује на тржишту осигурања Републике Српске, односно у шест филијала (Бања Лука, Градишка, Добој, Бијељина, Приједор и Пале) и у свакој филијали остварује приходе и расходе. При извјештавању по географским областима, приходи од премије осигурања се алоцирају по локацији осигураника, а сва средства су инвестирана на тржишту Републике Српске.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**За годину која се завршила 31. децембар 2023. године**

**39. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ**

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на додату вриједност, порез на добитак и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима. Поред тога, закони којима се регулишу ови порези нису били примјењивани дуже вријеме за разлику од развијенијих тржишних привреда; док су прописи којим се врши имплементација ових закона често нејасни или не постоје. Сходно томе, у погледу питања везаних за пореске законе ограничен је број случајева који се могу користити као примјер.

Често постоје разлике у мишљењу међу државним и ентитетским министарствима и институцијама у вези са правном интерпретацијом законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на примјер, питања царина и девизне контроле) су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Друштва могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Друштву може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата.

У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је 5 година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од 5 година од тренутка када је обавеза настала. Ове чињенице утичу да порески ризик у Републици Српској и Босни и Херцеговини буде значајнији од оног у земљама са развијенијим пореским системом.

**40. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАНА БИЛАНСА**

Није било других догађаја након извјештајног периода који би захтијевали корекције или додатна објелодањивања, у складу са МРС 10 "Догађаји након извјештајног периода", као ни развоја таквих догађаја који би за последицу могли имати штету по финансијски положај и пословне дјелатности Друштва.

**41. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ**

Средњи курсеве за девизе, утврђени на међубанкарском тржишту девиза, примијењени за прерачун девизних позиција извјештаја о финансијском положају у Конвертибилне марке, за поједине главне валуте су били слједећи:

|                         | <b>31. децембар<br/>2023.</b> | <b>У ВАМ<br/>31. децембар<br/>2022.</b> |
|-------------------------|-------------------------------|---|
| ЕУР (EUR)               | 1.9558                        | 1.9558                                  |
| Амерички долар (USD)    | 1.7699                        | 1.8337                                  |
| Британска фунта (GBP)   | 2.2505                        | 2.2052                                  |
| Швајцарски франак (CHF) | 2.1121                        | 1.9862                                  |