



Lovćen osiguranje AD, Podgorica

Slobode 13 A, 81000 Podgorica, Crna Gora

lovćen

T: 020 404 410

F: 020 665 281

E: info@lo.co.me

W: www.lo.co.me

**FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ EMITENTA
LOVĆEN OSIGURANJA AD PODGORICA
ZA PERIOD OD 01.01. DO 30.06.2023.
GODINE**

SADRŽAJ

1	IZVJEŠTAJ O UPRAVLJANJU	4
1.1	Kratak opis poslovnih aktivnosti i prikaz razvoja.....	4
1.2	Informacije o članovima upravnih i nadzornih tijela	6
1.3	Bitniji događaji koji su nastupili tokom izvještajnog perioda	8
1.4	Informacije o otkupu sopstvenih akcija	8
1.5	Postojanje poslovnih jedinica	8
1.6	Podaci o finansijskim instrumentima	8
1.6.1	Obveznice	8
1.6.2	Akcije	9
1.6.3	Investicione nekretnine	9
1.7	Informacijama o ciljevima i metodama upravljanja rizikom	10
1.7.1	Tržišni rizik	11
1.7.2	Kreditni rizik.....	11
1.7.3	Rizik likvidnosti i novčanog toka	12
1.8	Ciljevi i politike upravljanja finansijskim rizicima	12
2	RAČUNOVODSTVENI IZVJEŠTAJ	13
2.1	Konsolidovani računi	13
2.1	Finansijski izvještaj matičnog društva	17
2.2	Transakcije sa povezanim licima	20
	IZJAVA ODGOVORNIH LICA.....	22

Lovćen osiguranje AD Podgorica

Sjedište i adresa:	ul. Slobode 13a, 81000 Podgorica, Crna Gora
Matični broj upisa u registar privrednog suda:	4-0000159
Datum osnivanja:	26.06.2000.
Matični broj:	02018560
Telefon:	+382 (0)20 404 400
Fax:	+382 (0)20 665 281
Adresa internet stranice:	www.lo.co.me
Adresa elektronske pošte:	info@lo.co.me
Broj podružnica:	23
Broj zaposlenih na zadnji dan izvještajnog perioda:	249
Šifra djelatnosti:	6512
Opis djelatnosti:	Osiguranje neživota
Žiro račun:	510-8173-62
Naziv banke kod koje je žiro račun otvoren:	Crnogorska komercijalna banka
Revizorska kuća posljednjeg izvještaja:	Društvo za reviziju i konsalting Deloitte doo Podgorica, Bulevar Sv. Petra Cetinjskog, zgrada Maxim, Podgorica

1 IZVJEŠTAJ O UPRAVLJANJU

1.1 Kratak opis poslovnih aktivnosti i prikaz razvoja

Akcionarsko društvo za osiguranje „Lovćen“ Podgorica sa sjedištem u Podgorici, ulica Slobode 13a (u daljem tekstu: Društvo), osnovano je krajem 1978. godine pod nazivom Zajednica osiguranja imovine i lica „Lovćen“ Titograd. Sadašnji naziv „Lovćen“ A.D., Podgorica Društvo je dobilo 1997. godine.

U skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima ("Sl. list RCG", br.6/02,17/2007,80/2008, 36/2011, 65/20 i 146/21), 25. jula 2002. godine izvršeno je ažuriranje registracije u Centralnom registru Privrednog suda u Podgorici pod registracionim brojem 4-0000159/001.

U sastavu Društva, kao njegovi organizacioni djelovi, funkcioniše osam (8) podružnica sa sjedištima u: Podgorici, Kotoru, Baru, Budvi, Beranama, Nikšiću, Bijelom Polju i Pljevljima, kao i poslovnice u manjim mjestima Crne Gore.

Društvo je registrovano kao emitent kod Komisije za tržište kapitala Crne Gore, Rješenjem br. 02/3-817/2-01 od 19. aprila 2001. godine. Društvo je član Centralno Klirinško Depozitarnog Društva AD po Odluci broj 305/1 od 1. jula 2002. godine kod koje se vode dematerijalizovane hartije od vrijednosti.

Saglasno odredbama Zakona o osiguranju („Službeni list Republike Crne Gore", br. 078/06 od 22.12.2006, 019/07 od 02.04.2007, Službeni list Crne Gore", br. 053/09 od 07.08.2009, 073/10 od 10.12.2010, 040/11 od 08.08.2011, 045/12 od 17.08.2012, 006/13 od 31.01.2013, 055/16 od 17.08.2016, 146/21 od 31.12.2021.godine) i Statuta, Društvo je registrovano za obavljanje slijedećih djelatnosti:

- obavljanje svih poslova osiguranja imovine (obavezna osiguranja i ostala imovinska osiguranja i nezgode), koji obuhvataju:
 - zaključivanje i izvršavanje ugovora o osiguranju imovine,
 - zaključivanje i izvršavanje ugovora o saosiguranju,
 - preuzimanje mjera za sprečavanje i suzbijanje rizika koji ugrožavaju osiguranu imovinu i lica,
- obavljanje poslova pružanja drugih usluga u osiguranju koji obuhvataju:
 - poslove posredovanja i zastupanja u osiguranju,
 - snimanje rizika,
 - snimanje i procjenu štete,
 - pružanje intelektualnih i tehničkih usluga u vezi sa poslovima osiguranja.

U skladu sa Rješenjem o izdavanju dozvole za obavljanje poslova osiguranja broj 03-1115/3-10 od 7. aprila 2011. godine, Agencija za nadzor osiguranja je izdala dozvolu za obavljanje poslova svih vrsta neživotnih osiguranja Društvu propisanih članom 9, stav 1 tačke 5 do 23 Zakona o osiguranju.

Društvo je član Triglav grupe koja se bavi pružanjem usluga osiguranja i finansijskim uslugama na prostoru jugoistočne Evrope, odnosno u Sloveniji, Hrvatskoj, Bosni i Hercegovini, Crnoj Gori, Srbiji i Sjevernoj Makedoniji. Članice ove grupe u Crnoj Gori su pored Društva, Društvo za osiguranje „Lovćen-životna osiguranja“ A.D., Podgorica i „Lovćen auto“ doo Podgorica.

Društvo posjeduje i sprovodi Sistem upravljanja kvalitetom, koji je usaglašen sa zahtjevima standarda BS EN ISO 9001: 2015 za oblast „Pružanje usluga u osiguranju“ o čemu posjeduje sertifikat br: FS 59645 od 19.07.2019. godine. (Period važenja sertifikata je 3 godine do 18.07.2024. godine). Prvi put je registrovan u junu 2001. godine a kontinuirano se bavi Sistemom kvaliteta od 2000. godine. Na zadnjoj eksternoj provjeri koju je sproveo BSI iz Londona, u aprilu 2022. godine, sertifikat je potvrđen.

Na dan 30. juna 2023. godine, Društvo je imalo 249 zaposlenih radnika (30. juna 2022: 256 zaposlenih), raznih stručnih profila.

Društvo ima obavezu da vodi svoje računovodstvene evidencije i sastavlja pojedinačne i konsolidovane finansijske izvještaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu Crne Gore („Sl. list CG“, br. 69/05, 80/08, 32/11, 52/16, 145/21, 152/22 od 30.12.2022.godine, odnosno na osnovu Odluke o neposrednoj primjeni Međunarodnih računovodstvenih standarda (u daljem tekstu: MRS) u Crnoj Gori („Sl. list CG“, br. 69/02). Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja (u daljem tekstu: MSFI) primjenjuju se za finansijske izvještaje koji obuhvataju period koji počinje sa 1. januarom 2003. godine.

Takođe, Društvo ima obavezu da svoje poslovanje obavlja u skladu sa Zakonom o osiguranju („Službeni list Republike Crne Gore“, br. 078/06, 019/07, „Službeni list Crne Gore“, br. 053/09, 073/10, 040/11, 045/12, 006/13, 055/16, 146/21), regulativom propisanom od strane Agencije za nadzor osiguranja Crne Gore i ostalom važećom regulativom Crne Gore.

Pojedinačni finansijski izvještaji su prikazani u formatu propisanom od strane Agencije za nadzor osiguranja Crne Gore koji u pojedinim djelovima odstupa od načina prikazivanja određenih bilansnih pozicija kako to predviđa Međunarodni računovodstveni standard „MRS“ 1 – „Prezentacija finansijskih izvještaja“. Pored toga, navedeni pojedinačni finansijski izvještaji ne uključuju sva objelodanjivanja koja se zahtijevaju u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja „MSFI“ 4 – „Ugovori o osiguranju“.

U 2019. godini, Društvo je prvi put primijenilo MSFI 16 (izdat od strane Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe „IASB“ u januaru 2016. godine) koji je primjenjiv za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2019. godine.

MSFI 16 uvodi nove ili izmijenjene zahtjeve u vezi sa računovodstvenim tretmanom zakupa. Ovaj standard uvodi značajne promjene u računovodstvenom tretmanu kod zakupaca uklaňanjem razlike između operativnog i finansijskog lizinga i zahtijeva priznavanje prava na korišćenje imovine i obaveze za zakup na početku svih zakupa, osim kratkoročnih zakupa i zakupa imovine male vrijednosti. Nasuprot računovodstvenom tretmanu kod zakupaca, zahtjevi za računovodstvenim tretmanom kod zakupodavaca su ostali većinom nepromijenjeni.

Datum inicijalne primjene MSFI 16 je 1. januar 2019. godine. Društvo je primijenilo MSFI 16 koristeći modifikovani način primjene koji:

- zahtijeva da Društvo prizna kumulativni efekat inicijalne primjene MSFI 16 kroz prilagođavanje početnog stanja neraspoređene dobiti na dan inicijalne primjene.
- ne dozvoljava korekciju uporednih perioda, koji nastavljaju da se prezentuju prema MRS 17 i IFRS 4.

Društvo je iskoristilo praktičnu olakšicu dostupnu prilikom prelaska na MSFI 16 da ne vrši ponovno razmatranje da li neki sporazum predstavlja ugovor o zakupu ili sadrži elemente zakupa. Prema tome, definicija zakupa u skladu sa MRS 17 i IFRS 4 nastaviće se primjenjivati za zakupe zaključene ili promijenjene prije 1. januara 2019. godine.

Promjena u definiciji zakupa uglavnom se odnosi na princip kontrole. MSFI 16 određuje da li ugovor sadrži elemente zakupa na osnovu prava zakupca na kontrolu identifikovane imovine za određeni period u zamjenu za naknadu.

Društvo primjenjuje definiciju zakupa i povezana uputstva utvrđena u MSFI 16 na sve ugovore o zakupu koji su važeći 1. januara 2019. godine (bilo da je u svojstvu zakupodavca ili zakupca u predmetnim ugovorima o zakupu). U pripremi za inicijalnu primjenu MSFI 16, Društvo je sprovelo projekat implementacije. Projekat je pokazao da nova definicija MSFI 16 neće značajno promijeniti opseg ugovora koji zadovoljavaju definiciju zakupa za Društvo.

Društvo priznaje imovinu s pravom korišćenja i obavezu po osnovu zakupa u bilansu stanja, inicijalno odmjerenu po sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja zakupa, s tim što imovinu s pravom korišćenja koriguje za iznos obaveza za zakup ili pretplata u skladu sa MSFI 16 – priznaje amortizaciju imovine s pravom korišćenja i kamatu na obaveze po osnovu zakupa u bilansu uspjeha.

Za kratkoročne zakupe (rok zakupa do 12 mjeseci ili manje) i zakupe kod kojih je imovina pod zakupom male vrijednosti, Društvo je odabralo da prepozna trošak zakupa na linearnoj osnovi kako dozvoljava MSFI 16. Ovi troškovi prikazani su kao troškovi amortizacije koji su razvrstani u okviru funkcionalnih grupa troškova u bilansu uspjeha.

Društvo je koristilo olakšicu predviđenu MSFI 16 po kojoj nije izvršilo priznavanje imovine s pravom korišćenja za ugovore o zakupu kod kojih se rok zakupa završava u narednih 12 mjeseci od dana inicijalne primjene.

Inkrementalna kamatna stopa koja je korišćena u obračunu sadašnje vrijednosti obaveza za zakupe je 5,47% za kratkoročne ugovore i 10,22% za dugoročne ugovore.

Zvanična valuta u Crnoj Gori i izvještajna valuta Društva je Euro (EUR). Sve iskazane numeričke vrijednosti predstavljene su u hiljadama (EUR 000), osim ukoliko je drugačije navedeno.

1.2 Informacije o članovima upravnih i nadzornih tijela

Izvršni direktor Društva Lovćen osiguranje AD je Matjaž Božič.

Članovi Odbora direktora Društva na dan 30.06.2023.godine su:

Tedo Đekanović, predsjednik,

Tomaž Žust, potpredsjednik

Mateja Geržina, član

Alenka Vrhovnik Težak, član

1.3 Bitniji događaji koji su nastupili tokom izvještajnog perioda

U izvještajnom periodu povećana su ulaganja. Uvećano je ulaganje u EU obveznice (Njemačka) za 1.500.000 EUR nominalne vrijednosti . U Q2 2023. dospjeli su državni zapisi u iznosu od 500.000 hiljada EUR , kupljeno je 600.000,00 EUR nominalne vrijednosti euroobveznica 2027. Od početka godine tržišna vrijednost euroobveznica je porasla od 1,6%-5% u zavisnosti od emisije. Najveći rast su ostvarile EO 2027 i 2029.

1.4 Informacije o otkupu sopstvenih akcija

„Lovćen“ osiguranje AD Podgorica, nije imalo otkup sopstvenih akcija u periodu od 01.01.do 30.06.2023. godine.

1.5 Postojanje poslovnih jedinica

Sjedište društva Lovćen osiguranja AD je u Ul. Slobode 13a, Podgorica.

U sastavu Društva, kao njegovi organizacioni djelovi, funkcioniše osam (8) podružnica sa sjedištima u: Podgorici, Kotoru, Baru, Budvi, Beranama, Nikšiću, Bijelom Polju i Pljevljima, kao i poslovnice u manjim mjestima Crne Gore.

Prosječan broj radnika u 2023. godini je 247 radnika (2022: 259 radnika).

Povezana lica čiji je Društvo 100% vlasnik su:

1. Lovćen auto doo Podgorica
2. Lovćen životna osiguranja AD Podgorica

1.6 Podaci o finansijskim instrumentima

Društvo sve finansijske instrumente u bilansu stanja prikazuje po sadašnjoj vrijednosti.

1.6.1 Obveznice

Nabavna vrijednost i sadašnja vrijednost obveznica sa stanjem na dan 30. juna 2023. godine i 30. juna 2022. godine je prikazane u sledećem pregledu:

(U EUR)	Kamatna stopa (%)	Datum dospelja	Nominalna vrijednost 30.06.2023.	Nabavna vrijednost 30.06.2023.	Sadašnja vrijednost 30.06.2023.	Nominalna vrijednost 30.06.2022.	Nabavna vrijednost 30.06.2022.	Sadašnja vrijednost 30.06.2022.
Obveznice CG 2024.	3,000%	22.04.2024	2.000.000	2.026.032	1.948.603	2.000.000	2.026.032	1.894.395
Obveznice CG 2025.	3,375%	21.04.2025	6.300.000	6.249.131	5.901.147	6.300.000	6.249.131	5.714.100
Obveznice CG 2026.	3,500%	22.04.2026	2.200.000	2.208.586	1.989.013	2.200.000	2.208.586	1.913.999
Obveznice CG 2029.	2,550%	03.10.2029	7.126.000	6.997.586	5.362.386	7.126.000	6.997.586	4.893.851

Obveznice CG 2027	2,875%	16.12.2027.	4.550.000	4.326.401	3.753.887	3.950.000	3.830.699	3.063.185
EU Obveznice		15.11.2024.	500.000	484.187	477.050			
EU Obveznice		20.04.2025.	500.000	485.573	471.540			
EU Obveznice	3,75%	01.09.2024.	500.000	518.497	499.725			
EU Obveznice		17.01.2024.	500.000	487.049	490.575			
EU Obveznice		20.03.2024..	500.000	486.853	487.580			
EU Obveznice		15.05.2024.	500.000	485.180	484.820			
UKUPNO			25.176.000	24.755.076	21.866.326	21.576.000	21.312.034	17.479.531

1.6.2 Akcije

Ulaganja u akcije se odnose na plasmane u sljedeće entitete:

(U EUR)	Procenat učešća	Nominalna vrijednost 30.06.2023.	Nabavna vrijednost 30.06.2023.	Sadašnja vrijednost 30.06.2023.
Dunav Re	0,778	45.680	45.680	153.298
Luka Bar AD, Bar	0,006	3.826	1.052	1.769
Prva banka Crne Gore AD, Podgorica	2,318	1.215.313	1.169.484	180.652
Crnogoracoop AD, Danilovgrad	1,804	12.902	12.902	0
Invest banka Montenegro AD, Podgorica	0,290	40.085	40.085	0
Lovcen životna osiguranja AD, Podgorica	100,000	3.000.000	1.580.000	1.580.000
HLT Fond	30,000	155.995	155.995	0
UKUPNO		4.473.801	3.005.198	1.915.720

(U EUR)	Procenat učešća	Nominalna vrijednost 30.06.2022.	Nabavna vrijednost 30.06.2022.	Sadašnja vrijednost 30.06.2022.
Dunav Re	0,778	45.680	45.680	123.472
Luka Bar AD, Bar	0,006	3.826	1.052	884
Prva banka Crne Gore AD, Podgorica	2,318	1.215.313	1.169.484	262.801
Crnogoracoop AD, Danilovgrad	1,804	12.902	12.902	0
Invest banka Montenegro AD, Podgorica	0,290	40.085	40.085	0
Lovcen životna osiguranja AD, Podgorica	100,000	3.000.000	1.580.000	1.580.000
HLT Fond	30,000	155.995	155.995	0
UKUPNO		4.473.801	3.005.198	1.967.158

1.6.3 Investicione nekretnine

Nabavna vrijednost i sadašnja vrijednost investicionih nekretnina sa stanjem na dan 30. jun 2023. godine i 30. jun 2022. godine je prikazane u sledećem pregledu:

(U EUR)	Uprava za nekretnine Naziv katastarske opštine	List nepokretnosti	Nabavna vrijednost 30.06.2023	Sadašnja vrijednost 30.06.2023.	Nabavna vrijednost 30.06.2022	Sadašnja vrijednost 30.06.2022.
III Sandžačke bb,Bijelo Polje	Bijelo Polje	LN 3487	221.039	113.892	221.039	117.208
Autocentar 13 juli,Niksic	Nikšić	LN 813	799.422	507.272	799.422	519.263
V.Lopušine	Nikšić	LN 2428	258.856	216.940	258.856	220.823
Potrica, Pljevlja	Pljevlja	LN 4241	268.577	178.200	268.577	182.228
ul. Novaka Miloševa br.6	Podgorica	LN 648	272.283	192.768	272.283	196.853
Humci	Nikšić	LN 3821	95.709	87.453	95.709	88.889
PD1, Dolovi II, Pljevlja	Pljevlja	LN 1552	73.324	68.466	73.324	69.566
PD2, Dolovi II, Pljevlja	Pljevlja	LN 1552	7.685	7.175	7.685	7.291
PD2, Dolovi II, Pljevlja	Pljevlja	LN 1552	28.296	26.492	28.296	26.916
PD5, Dolovi II, Pljevlja	Pljevlja	LN 1552	7.657	7.168	7.657	7.283
Ul Marka Miljanova 29	Podgorica	LN 617	25.258	23.869	25.258	24.248
Zgrada Budimlja Berane	Berane	LN 917	41.818	40.250	41.818	40.877
Zgrada Budimlja Berane	berane	LN 917	9.958	9.585	9.958	9.734
Zemljište Dolovi II, Pljevlja	Pljevlja	LN 1552	18.184	17.000	18.184	17.000
Zemljište Humci	Nikšić	LN 3821	34.291	19.000	34.291	19.000
Zemljište Mrke	Podgorica	LN 236	40.800	11.000	40.800	11.000
Zemljište Tološi	Podgorica	LN 2990	35.500	27.000	35.500	27.000
Investicije u toku	-	-	76.922	24.639	76.922	49.801
Bar-Toploica	Bar	LN 2309	607.003	437.961	607.003	447.066
Rožaje -Maršala Tita	Rožaje	LN 222	35.438	20.538	35.438	21.070
Andrijevića	Andrijevića	LN 615	14.371	11.677	14.371	11.892
Šuranj bb	Kotor	LN 70	971.645	554.338	971.645	568.913
IV sprat Ul Marka Miljanova		LN 617	252.488	122.429	252.488	126.216
UKUPNO			4.196.524	2.725.114	4.196.524	2.810.139

1.7 Informacijama o ciljevima i metodama upravljanja rizikom

Sistem upravljanja rizicima društva Lovćen osiguranje AD (u daljem tekstu: Društvo) proizilazi iz vizije, misije i ciljeva Društva.

Društvo tokom poslovanja prihvata određeni nivo potencijalnih gubitaka kako bi postiglo zacrtane poslovne i strateške ciljeve, Ovaj nivo potencijalnih gubitaka predstavlja sklonost Društva u preuzimanju rizika, odnosno apetit za rizikom koji je u velikom dijelu subjektivna procjena rukovodstva Društva i njegovih eksperata. U zavisnosti od prirode pojedinog tipa rizika, kao i od dostupnosti i kvalitete povezanih podataka, apetit za pojedinim rizikom se definiše kvalitativno ili kvantitativno. Veoma je bitno naglasiti da ograničavanje, tj, limitiranje rizika na prihvatljiv nivo istovremeno utiče na nivo prinosa koji Društvo može da očekuje iz poslovanja, Iz tog razloga, Društvo teži ka tome da limiti proizilaze iz prihvatljivog nivoa, kao i da na osnovu pomenutih ograničenja postiže maksimalni mogući prinos.

Društvo preuzima i upravlja rizicima u skladu sa zacrtanim strateškim ciljevima, Takođe, Društvo je u internim aktima definisalo tipove rizika, kao i tolerancije prema rizicima koje je spremno da preuzme za ostvarenje postavljenih ciljeva, a to su:

- Rizici osiguranja,

- Tržišni rizici,
- Kreditni rizici,
- Rizik likvidnosti,
- Operativni rizici i
- Nefinansijski rizici.

Metodologija mjerenja rizika je Standardna formula (Solventnost 2), što je i definisano u Katalogu rizika

1.7.1 Tržišni rizik

Društvo je u toku poslovanja izloženo različitim finansijskim rizicima. U tržišne rizike spadaju rizik promjene kamatnih stopa, rizik cijena vlasničkih hartija od vrijednosti, cijena nekretnina, valutni rizik, rizik raspona. Tržišni rizik je opasnost od nastanka gubitka ili nepovoljne promjene finansijskog položaja Društva koja nastaje zbog promjena u visini i nepredvidljivosti tržišnih cijena sredstava, obaveza i finansijskih instrumenata. Tržišni rizik znači smanjenje viška imovine Društva iznad njegovih obaveza zbog promjene tržišnih varijabli na tržištima finansija i nekretnina. Dakle, tržišni rizici odražavaju rizike koji proizilaze iz promjena u vrijednosti ili nepostojanosti tržišnih cijena finansijskih instrumenata. Društvo u okviru upravljanja tržišnim rizicima uzima u obzir one finansijske instrumente koji utiču na vrijednost njegovih sredstava i obaveza i strukturnu neusklađenost njegovih sredstava i obaveza.

Cjelokupan sistem upravljanja rizicima usmjeren je na nepredvidivost finansijskih tržišta i nastoji da svede na minimum potencijalne negativne uticaje na finansijsko poslovanje Društva. Upravljanje rizicima obavlja rukovodstvo na osnovu akata koje odobri Odbor direktora.

1.7.2 Kreditni rizik

Društvo ima politike kojima se ograničava obim kreditnog izlaganja prema svakoj pojedinačnoj finansijskoj instituciji. Učesnici u poslu i gotovinske transakcije su ograničeni na finansijske institucije visokog kreditnog kvaliteta.

Društvo je izloženo kreditnim rizicima, koji predstavljaju rizike da suprotna strana neće biti sposobna da plati pun iznos duga po dospeljeću. Područja u kojima je Društvo izloženo ovoj vrsti rizika su:

- izloženost iz reosiguranja
- potraživanja od osiguranika, kao i potraživanja od posrednika u osiguranju i ostala potraživanja,
- dati zajmovi,
- izloženost prema bankama.

1.7.3 Rizik likvidnosti i novčanog toka

Oprežno upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva održavanje dovoljnog iznosa novčanih sredstava i hartija od vrijednosti namijenjenih prodaji, raspoloživost finansiranja preko odgovarajućeg iznosa kreditnih obaveza i mogućnosti da se izravna pozicija na tržištu. Regulatorni koeficijent likvidnosti Društva na 30.06.2023. godine iznosio je 7,13.

1.8 Ciljevi i politike upravljanja finansijskim rizicima

Društvo je uspostavilo Sistem upravljanja rizicima čiji je osnovni cilj ostvarivanje zacrtanih strateških ciljeva. Konstantno se prati profil rizičnosti Društva kako bi se obezbijedio potreban nivo kapitala za pokriće obaveza.

Društvo uspostavlja upravljanje rizicima na sljedećim osnovama:

- poznavanje i razumijevanje preuzetih rizika;
- uključenost upravljanja rizika u sveobuhvatnu organizacionu kulturu i strukturu;
- definisanje limita i sistema praćenja izloženosti rizicima i preuzimanja mjera;
- mjerenje i izvještavanje o rizicima i
- interni akti iz oblasti upravljanja rizicima.

Upravljanje rizicima se sastoji od aktivnosti koje na osnovu identifikacija rizika obezbjeđuju nadzor nad preuzetim i potencijalnim rizicima te omogućavaju:

- izbjegavanje rizika u poslovnim oblastima koje su zbog previsokog stepena rizičnosti neprihvatljivi za Društvo;
- praćenje rizika na područjima na kojima je očekivan uravnotežen odnos troškova preuzetih rizika i prinosa;
- ograničavanje i smanjivanje rizika na prihvatljiv nivo uspostavljanjem limita i
- prenos i zaštita rizika.

Proces upravljanja rizicima čine sljedeće faze:

- identifikacija rizika koji se pojavljuju u poslovnom procesu;
- kvantifikacija, odnosno ocjena važnosti pojedinačnih rizika uz uvažavanje principa poslovanja;
- definisanje ciljeva u oblasti preuzimanja rizika koji proizilaze iz Apetita za rizicima te na osnovu toga uspostavljanje sistema limita;
- kontrola nad preuzimanjem rizika koji proizilaze iz poslovanja;
- upravljanje rizika tako da se obezbjeđuje usklađenost poslovanja sa strategijom i definisanim ograničenjima;
- praćenje profila rizičnosti uz primjenu internih metodologija;
- sprovođenje redovnog izvještavanja i
- preuzimanje mjera u slučaju utvrđenih odstupanja i zaoštrenih okolnosti poslovanja.

Sistem upravljanja rizicima u Društvu uključuje sve oblasti sa posebnim osvrtom na oblasti koje mogu materijalno uticati na poslovanje i postavljene ciljeve:

- razvoj proizvoda, zaključivanje osiguranja i formiranje tehničkih rezervi;

- isplata šteta odnosno obaveza po osnovu ugovora o osiguranju;
- definisanje maksimalnog stepena sopstvenog učešća i učešća reosiguranja kao i ostalih tehnika za smanjenje rizika;
- aktivno upravljanje sredstvima i obavezama, kao i obezbjeđivanje njihove optimalne usklađenost;
- identifikacija i upravljanje kreditnim rizicima;
- obezbjeđenje likvidnosti;
- upravljanje operativnim rizicima i
- upravljanje nefinansijskim rizicima.

Kod postizanja efikasnog integrisanog upravljanja rizicima i uspostavljanja jedinstvenog sistema upravljanja rizicima, Društvo pored zahtjeva za preglednošću prati i princip optimalnog upravljanja odnosa izloženosti rizicima i profitabilnosti te princip odnosa troškova i koristi kao i cilj obezbjeđivanja likvidnosti.

Spremnošću za preuzimanje rizika Društvo na kvantitativni i kvalitativni način definiše stepen do kojeg je na pojedinačnim segmentima rizika – u okviru svoje sposobnosti - spremno da se izloži za postizanje svojih strateških ciljeva. Kvalitativne mjere opisuju poslovne strategije i ciljeve, koji označavaju smjer djelovanja i definišu rizike, koje su spremni preuzeti. Kvantitativne mjere uspostavljaju konkretne mjere za pojedine vrste rizika (tzv. ključne indikatore) kao i nivoe spremnosti i tolerancije za preuzimanje svake važne vrste rizika, koji omogućavaju uspostavljanje limita i koje su ključne za implementaciju efikasnog procesa upravljanja rizicima. U skladu sa prethodno navedenim Društvo je definisalo set dokumenata kao okvir za uspostavljanje sistema upravljanja rizicima.

2 RAČUNOVODSTVENI IZVJEŠTAJ

2.1 Konsolidovani računi

U skladu sa Zakonom o računovodstvu, Društvo je u obavezi da revidirane konsolidovane finansijske izvještaje pripremi do 31.05. tekuće godine za prethodnu godinu. Društvo je na dan sastavljanja ovog izvještaja dobilo revidirani konsolidovani finansijski izvještaj za godinu koja se završila 31.12.2022.godine. Revizor je izdao pozitivno mišljenje na konsolidovane finansijske izvještaje Društva.

Konsolidovani bilans uspjeha u periodu od 1. januara do 30. juna 2023 godine

(u hiljadama EUR)

Kategorija/Pozicija	Tekuća 2023. godina	Pethodna 2022. godina
POSLOVNI PRIHODI	14.952	13.784
Prihod od premije osiguranja i saosiguranja	14.704	13.587
Obračunate bruto premije osiguranja	21.888	21.863
Primljene premije saosiguranja	(275)	(231)
Smanjenje za udjele saosiguravača u premijama osiguranja	-	-
Smanjenje za udio reosiguranja u premijama osiguranja i za udjele retrocesionara u premijama osiguranja	(5.859)	(6.764)
Promjene bruto prenosnih premija	(2.066)	(2.529)

Kategorija/Pozicija	Tekuća 2023. godina	Pethodna 2022. godina
Promjene prenosnih premija za saosiguravajući dio	139	108
Promjene prenosnih premija za reosiguravajući dio	877	1.140
Neto prihodi od ostalih usluga	248	197
POSLOVNI RASHODI	(9.063)	(8.689)
Rashodi naknada šteta	(8.504)	(7.744)
Obračunate bruto naknade šteta	(9.579)	(9.589)
Umanjenje za prihode ostvarene iz bruto regresnih potraživanja	277	204
Udio u naknadama šteta iz prihvaćenih saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	-	-
Umanjenje za udio saosiguravača, reosiguravača i retrocesionara u naknadama šteta	1.163	1.594
Promjene bruto rezervisanja za nastale prijavljene štete	492	(515)
Promjene rezervisanja za nastale prijavljene štete za saosiguravajući i reosiguravajući dio	(911)	317
Promjena bruto rezervisanja za nastale neprijavljene štete	193	251
Promjena rezervisanja za troškove likvidacije šteta	(139)	(6)
Promjene neto tehničkih rezervisanja	(125)	(129)
Promjene matematičkih rezervisanja	(115)	(158)
Promjena drugih tehničkih rezervisanja	(9)	29
Ostali troškovi, doprinosi i rezervisanja	(434)	(816)
BRUTO POSLOVNI REZULTAT	5.889	5.095
TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA	(4.083)	(4.228)
Troškovi sticanja osiguranja	(3.772)	(3.659)
Promjene u razgraničenim troškovima sticanja osiguranja	362	253
Amortizacija	(95)	(91)
Troškovi rada	(1.082)	(1.264)
Materijalni troškovi	(25)	(39)
Ostali troškovi usluga	(247)	(276)
Drugi troškovi	(98)	(125)
Umanjenje za prihode od provizije reosiguranja	874	973
NETO POSLOVNI REZULTAT	1.806	867
FINANSIJSKI REZULTAT OD ULAGANJA	(315)	444
Neto finansijski rezultat od ulaganja sredstava tehničkih rezervi	473	464
Prihodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi	612	508
Rashodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi	(139)	(44)
Neto finansijski rezultat od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi	(788)	(20)
Prihodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi	985	1.055
Rashodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi	(1.773)	(1.075)
DOBITAK/(GUBITAK) IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA	1.491	1.311
POREZ NA DOBIT	(158)	(151)
PRIHOD/(RASHOD) NA IME ODLOŽENOG POREZA		
NETO DOBIT/(GUBITAK) ZA POSLOVNU GODINU	1.333	1.160

Konsolidovani bilans stanja na dan 30.06.2023. godine

(u hiljadama EUR)

Kategorija/Pozicija	30.06.2023.	30.06.2022.
AKTIVA		
Nematerijalna imovina	93	127
Nekretnine, postrojenja i oprema za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja	5.365	5.391

Kategorija/Pozicija	30.06.2023.	30.06.2022.
Dugoročna finansijska ulaganja	31.923	28.686
Dugoročna finansijska ulaganja kapitala i tehničkih rezervi	31.873	28.636
Dugoročna finansijska ulaganja u grupu društava, pridružena i zajednički kontrolisana Grupe	50	50
Kratkoročna finansijska ulaganja	4.406	3.900
Kratkoročna sredstva	18.616	16.789
Gotovinska sredstva	6.447	4.025
Kratkoročna potraživanja	12.169	12.764
Udio reosiguravača u tehničkim rezervama	7.046	7.813
Aktivna vremenska razgraničenja	4.093	3.264
Odložena poreska sredstva	513	575
Ukupna aktiva	72.055	66.545
PASIVA		
Osnovni kapital	10.460	10.460
Akcijski kapital - obične akcije	10.460	10.460
Rezerve	10.140	6.068
Revalorizacione rezerve	(3.265)	(4.419)
Prenešena dobit	13.405	10.488
Prenešeni gubitak iz prethodnih godina	12.072	9.327
Neraspoređena dobit/gubitak tekuće poslovne godine	1.333	1.160
Rezervisanja	42.117	40.252
Bruto tehničke rezerve	37.109	35.681
Matematička rezerva	3.559	3.283
Ostala rezervisanja	1.449	1.288
Kratkoročne obaveze	6.878	7.715
Dugoročne obaveze iz finansiranja i poslovanja	1.845	1.797
Obaveze prema matičnom društvu	-	-
Druge finansijske obaveze	1.160	1.310
Obaveze za odloženi porez	685	487
Pasivna vremenska razgraničenja	615	253
Ukupna pasiva	72.055	66.545

Konsolidovani izvještaj o promjenama na kapitalu	Akcijski kapital - obične akcije	Revalorizacione rezerve	Prenešena i neraspoređena dobit/(gubitak)	Ukupno
Stanje 1. januara 2022. godine	10.460	(952)	9.327	18.835
Pokriće gubitka	-	-	-	-
Uvećanje osnovnog kapitala	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	(3.113)	-	(3.113)
Gubitak /dobitak tekuće godine	-	-	2.744	2.744
Stanje 31. decembra 2022. godine	10.460	(4.065)	12.072	18.464
Stanje 1. januara 2022. godine	10.460	(4.065)	12.072	18.464
Promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	800	-	800
Dobitak tekuće godine	-	-	1.333	1.333

Stanje 30. juna 2023. godine	10.460	(3.265)	13.405	20.600
		Tekuća 2023.		Prethodna 2022.
		godina		godina
Konsolidovani izvještaj novčanih tokova za period od 1. januara do 30. juna				
A. Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti				
Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti			30.910	28.036
Prilivi od premija (iz osiguranja, saosiguranja i reosiguranja)			20.619	21.584
Prilivi od učešća u naknadi šteta (saosiguranje i reosiguranje)			3.692	626
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda			6.599	5.826
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti			(28.540)	(24.362)
Odlivi po osnovu naknada šteta (iz osiguranja, saosiguranja i reosiguranja)			(8.860)	(8.896)
Odlivi po osnovu premija (iz osiguranja, saosiguranja i reosiguranja, kao i provizija po osnovu saosiguranja i reosiguranja)			(5.719)	(2.620)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda			(2.783)	(2.222)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina			(3.014)	(4.757)
Odlivi po osnovu zakupnina			(6)	(18)
Odlivi po osnovu provizija (zastupnicima i posrednicima)			(61)	-
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja			(7.834)	(5.793)
Odlivi po osnovu vanrednih rashoda			(263)	(56)
Neto promjena gotovine iz poslovnih djelatnosti			2.370	3.674
B. Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja				
Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja			2.686	1.076
Prilivi od prodaje hartija od vrijednosti			500	122
Prilivi od ulaganja u hartije od vrijednosti			1.006	350
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava			11	7
Prilivi od zakupnina			-	40
Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja			1.169	557
Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja			(3.843)	(3.586)
Odlivi po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti izdate od strane Crne Gore			(1.262)	(278)
Odlivi po osnovu deponovanja i ulaganja kod banaka sa sjedištem u Crnoj Gori			(900)	(319)
Odlivi po osnovu ulaganja u EU obveznice			(1.459)	(2.800)
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i ostalih sredstava			(178)	-
Ostali odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja			(44)	(189)
Neto promjena gotovine iz aktivnosti investiranja			(1.157)	(2.510)
C. Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja				
Prilivi iz aktivnosti finansiranje			-	-
Odlivi iz aktivnosti finansiranja			-	(1.024)
Neto promjena gotovine iz aktivnosti finansiranja			-	(1.024)
D. Neto promjena gotovine			1.213	140
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA			6.447	4.025
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA			5.234	3.885

2.1 Finansijski izvještaj matičnog društva

Bilans uspjeha u periodu od 1. januara do 30. juna 2023. godine

(u hiljadama EUR)

Kategorija/Pozicija	Tekuća 2023. godina	Prethodna 2022. godina
Obračunate bruto premije osiguranja	19.294	19.468
Smanjenje za udio reosiguranja u premijama osiguranja i za udjele retrocesionara u premijama osiguranja	(5.836)	(6.743)
Smanjenje za udio saosiguravaca u premijama osiguranja	(275)	(231)
Promjene bruto prenosnih premija	(2.066)	(2.529)
Promjene prenosnih premija saosiguravajući dio	139	108
Promjene prenosnih premija za reosiguravajući dio	878	1.140
Prihod od premije osiguranja I saosiguranja	12.134	11.213
Neto prihodi od ostalih usluga	248	197
POSLOVNI PRIHODI	12.382	11.410
Obračunate bruto naknade šteta	(7.945)	(7.744)
Umanjenje za prihode ostvarene iz bruto regresnih potraživanja	277	204
Udio u naknadama šteta iz prihvaćenih saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	-	-
Umanjenje za udio saosiguravača, reosiguravača i retrocesionara u naknadama šteta	1.163	1.594
Promjene bruto rezervisanja za nastale prijavljene štete	541	(621)
Promjene rezervisanja za nastale prijavljene štete za saosiguravajući i reosiguravajući dio	(911)	317
Promjena bruto rezervisanja za nastale neprijavljene štete	169	305
Promjena rezervisanja za troškove likvidacije šteta	(139)	(7)
Rashodi naknada šteta	(6.845)	(5.952)
Promjene neto tehničkih rezervisanja	-	31
Ostali troškovi, doprinosi i rezervisanja	(416)	(862)
POSLOVNI RASHODI	(7.261)	(6.783)
DOBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT	5.121	4.627
Troškovi sticanja osiguranja	(3.720)	(3.569)
Promjene u razgraničenim troškovima sticanja osiguranja	362	253
Amortizacija	(94)	(89)
Troškovi rada	(1.038)	(1.229)
Materijalni troškovi	(24)	(38)
Ostali troškovi usluga	(229)	(260)
Drugi troškovi	(98)	(126)
Umanjenje za prihode od provizije reosiguranja	873	971
TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA	(3.968)	(4.087)
DOBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT	1.153	540
Prihodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi	489	434
Rashodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi	(116)	(34)
Neto finansijski rezultat od ulaganja sredstava tehničkih rezervi	373	400
Prihodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi	52	161
Rashodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi	(645)	(43)
Neto finansijski rezultat od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi	(593)	118
FINANSIJSKI REZULTAT OD ULAGANJA	(220)	518

Kategorija/Pozicija	Tekuća 2023. godina	Prethodna 2022. godina
DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA	933	1.058
POREZ NA DOBIT	(102)	(127)
PRIHOD/RASHOD NA IME ODLOŽENOG POREZA	-	-
NETO DOBIT ZA POSLOVNU GODINU	831	931

Bilans stanja na dan 30. jun 2023. godine

(u hiljadama EUR)

Kategorija/Pozicija	30.06.2023.	30.06.2022.
AKTIVA		
Nematerijalna imovina	79	103
Nekretnine, postrojenja i oprema za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja	4.727	4.692
Dugoročna finansijska ulaganja kapitala i tehničkih rezervi	23.120	22.499
Dugoročna finansijska ulaganja u grupu društava, pridružena i zajednički kontrolisana društva	1.580	1.580
Dugoročna finansijska ulaganja	24.700	24.079
Kratkoročna finansijska ulaganja	6.010	3.900
Gotovinska sredstva	5.122	3.035
Kratkoročna potraživanja	7.976	8.580
Kratkoročna sredstva	13.098	11.615
Udio reosiguravača u tehničkim rezervama	7.186	7.920
Aktivna vremenska razgraničenja	4.056	3.227
Odložena poreska sredstva	422	468
Ukupna aktiva	60.280	56.004
PASIVA		
Osnovni kapital	10.460	10.460
Akcijski kapital - obične akcije	10.460	10.460
Revalorizacione rezerve	(2.451)	(3.335)
Prenešena i neraspoređena dobit/(gubitak)	6.504	4.343
Prenešeni gubitak iz prethodnih godina	5.673	3.412
(Gubitak) / Neraspoređena dobit tekuće poslovne godine	831	931
Rezerve	4.053	1.008
Bruto tehničke rezerve	36.416	35.008
Ostala rezervisanja	1.115	1.043
Rezervisanja	37.531	36.051
Kratkoročne obaveze	6.647	7.415
Obaveze prema matičnom društvu	-	-
Druge finansijske obaveze	341	348
Obaveze za odloženi porez	655	469
Dugoročne obaveze iz finansiranja i poslovanja	996	817
Pasivna vremenska razgraničenja	593	253
Ukupna pasiva	60.280	56.004

Izvršaj novčanih tokova za period od 1. januara do 30. juna	Tekuća 2023. godina	Prethodna 2022. godina
A. Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	22.021	19.923
Prilivi od premija (iz osiguranja, saosiguranja i reosiguranja)	18.039	19.200
Prilivi od učešća u naknadi šteta (saosiguranje i reosiguranje)	3.692	626
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	289	96
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(20.372)	(16.346)
Odlivi po osnovu naknada šteta (iz osiguranja, saosiguranja i reosiguranja)	(7.203)	(7.057)
Odlivi po osnovu premija (iz osiguranja, saosiguranja i reosiguranja, kao i provizija po osnovu saosiguranja i reosiguranja)	(5.699)	(2.598)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1.714)	(1.560)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina	(2.281)	(2.054)
Odlivi po osnovu zakupnina	-	(11)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(3.210)	(3.009)
Odlivi po osnovu vanrednih rashoda	(263)	(55)
Neto promjena gotovine iz poslovnih djelatnosti	1.648	3.576
B. Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	2.602	937
Prilivi od prodaje hartija od vrijednosti	500	-
Prilivi od ulaganja u hartije od vrijednosti	384	350
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	-	-
Prilivi od zakupnina	65	31
Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	1.652	556
Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(3.143)	(3.302)
Odlivi po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti izdate od strane Crne Gore	(504)	-
Odlivi po osnovu deponovanja i ulaganja kod banaka sa sjedištem u Crnoj Gori	(900)	(2.800)
Odlivi po osnovu ulaganja u EU obveznice	(1.459)	-
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i ostalih sredstava	(30)	(150)
Ostali odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(250)	(352)
Neto promjena gotovine iz aktivnosti investiranja	(540)	(2.365)
C. Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Prilivi iz aktivnosti finansiranja	-	-
Odlivi iz aktivnosti finansiranja	-	(1.024)
Neto promjena gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	(1.024)
D. Neto promjena gotovine	1.108	187
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	5.122	3.035
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	4.014	2.847

Izvršaj o promjenama na kapitalu	Akcijski kapital - obične akcije	Revalorizacione rezerve	Prenešena i neraspoređena dobit/(gubitak)	Ukupno

Stanje 1. januara 2022. godine	10.460	(733)	3.412	13.138
Pokriće gubitka	-	-	-	-
Uvećanje osnovnog kapitala	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	(2.359)	-	(2.359)
Gubitak /dobitak tekuće godine	-	-	2.262	2.262
Stanje 31. decembra 2022. godine	10.460	(3.092)	5.673	13.041
Stanje 1. januara 2022. godine	10.460	(3.092)	5.673	13.041
Promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	641	-	641
Dobitak tekuće godine	-	-	831	831
Stanje 30. juna 2023. godine	10.460	(2.451)	6.504	14.513

2.2 Transakcije sa povezanim licima

U skladu sa Zakonom o računovodstvu povezana pravna lica čine dva ili više pravnih lica u okviru grupe pravnih lica. Lovćen osiguranje AD Podgorica je dio Triglav Grupe sa sjedištem matičnog preduzeća u Sloveniji. U ovom poglavlju prikazujemo suštinu transakcija Lovćen osiguranja AD Podgorica sa svim pravnim licima koja čine Grupu Triglav.:

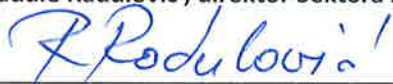
Obaveze	Naziv povezanog lica	30.06.2023.	30.06.2022.
Obaveze za premiju reosiguranja	Zavarovalnica "Triglav" DD Ljubljana	1.379.312	1.385.432
Obaveze za premiju reosiguranja	Pozavarovalnica "Triglav RE" DD Ljubljana	943.802	816.345
Obaveze za štete reosiguranja	Pozavarovalnica "Triglav RE" DD Ljubljana	-	1.349.943
Obaveze po osnovu zakupa	Lovćen - životna osiguranja AD, Podgorica	-	6.305
Udio reosiguravača u prenosnoj premiji	Pozavarovalnica "Triglav RE" DD Ljubljana	568.339	558.756
Udio reosiguravača u rezervisanim štetama	Pozavarovalnica "Triglav RE" DD Ljubljana	555.157	1.553.404
Udio reosiguravača u prenosnoj premiji	Zavarovalnica "Triglav" DD Ljubljana	3.277.754	1.290.315
Udio reosiguravača u rezervisanim štetama	Zavarovalnica "Triglav" DD Ljubljana	997.067	1.565.304
Obaveze za uslužne štete	Triglav osiguranje Sarajevo	8.771	20.764
Obaveze za uslužne štete	Triglav osiguranje Beograd	16.324	17.418
Ostale obaveze	Lovćen auto doo, Podgorica	17.126	49.478
Potraživanja	Naziv povezanog lica	30.06.2023.	30.06.2022.
Potraživanja po osnovu učešća u nastalim štetama iz reosiguranja	Pozavarovalnica "Triglav RE" DD Ljubljana	860.745	(23.530)
Potraživanja po osnovu učešća u nastalim štetama iz reosiguranja	Zavarovalnica "Triglav" DD Ljubljana	56.831	2.066.033
Potraživanja za zakup i cesije	Lovćen auto doo, Podgorica	39.908	42.471
Prihodi	Naziv povezanog lica	01.01. - 30.06.2023.	01.01. - 30.06.2022.
Prihodi po osnovu učešća u likvidiranim štetama	Zavarovalnica „Triglav“ DD Ljubljana	212.247	793.661
Prihodi/rashodi po osnovu učešća u likvidiranim štetama	Pozavarovalnica „Triglav RE“ DD Ljubljana	919.266	753.082
Prihodi od provizija po ugovoru o reosiguranju	Zavarovalnica „Triglav“ DD Ljubljana	146.886	274.599
Prihodi od provizija po ugovoru o reosiguranju	Pozavarovalnica „Triglav RE“ DD Ljubljana	655.308	701.193
Prihodi po osnovu zakupa	Lovćen auto doo, Podgorica	27.690	28.290
Prihodi po osnovu zakupa	Lovćen – životna osiguranja AD, Podgorica	3.600	3.600
Prihodi po osnovu uslužnih šteta	Triglav osiguranje Beograd	-	400
Ostali prihodi	Triglav osiguranje Banja Luka	13.472	4.899

<u>Prihodi</u>	<u>Naziv povezanog lica</u>	<u>01.01. - 30.06.2023.</u>	<u>01.01. - 30.06.2022.</u>
<u>Rashodi</u>	<u>Naziv povezanog lica</u>	<u>01.01. - 30.06.2023.</u>	<u>01.01. - 30.06.2022.</u>
Rashodi premija reosiguranja	Zavarovalnica „Triglav“ DD Ljubljana	2.677.060	3.423.828
Rashodi premija reosiguranja	Pozavarovalnica „Triglav RE“ DD Ljubljana	2.432.002	2.088.913
Rashodi kamata po kreditu	Zavarovalnica „Triglav“ DD Ljubljana	-	-
Rashodi po osnovu uslužnih šteta	Triglav osiguranje Beograd	-	4.495
Rashodi po osnovu uslužnih šteta	Triglav osiguranje Zagreb	-	733
Rashodi po osnovu uslužnih šteta	Triglav osiguranje Sarajevo	-	4.867
Rashodi po osnovu uslužnih šteta	Triglav osiguranje Skoplje	-	-

IZJAVA ODGOVORNIH LICA

- Finansijski izvještaj je sačinjen u skladu sa odgovarajućim računovodstvenim standardima i daje istinit i pravilan prikaz sredstava, obaveza, finansijskog stanja i dobiti ili gubitka emitenta, kao i njegovih zavisnih društava uključenih u konsolidovani izvještaj;
- Izvještaj o upravljanju sadrži objektivni i pravilan prikaz razvoja i poslovanja, kao i statusa emitenta i zavisnih društava uključenih u konsolidovani izvještaj sa opisom rizika i problema u poslovanju.
- Podaci iz izvještaja u skladu sa članom 15b Zakona o preuzimanju akcionarskih društava su potpuni i tačni.

Radule Radulović , direktor Sektora za finansije, računovodstvo i kontroling



Stanko Mugoša , Izvršni direktor



Matjaz Božič, Glavni izvršni direktor



Podgorica, 21.07.2023.godine

