Р Е В И З О Р
ДРУШТВО ЗА РЕВИЗИЈУ И КОНСАЛТИНГ УСЛУГЕ - ДОБОЈ

Еурос Осигурање а.д. Бања Лука

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈ ЗА ПЕРИДОД 1.1. 2021.-31.12.2021. ГОДИНЕ И ИЗВЈЕШТАЈ РЕВИЗОРА

Добој, март 2022. године

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Власнику и менаџменту „Еурос Осигурање“ а.д. Бања Лука

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја у **„Еурос Осигурање“ а.д.Бања Лука** (у даљем тексту Друштво) који обухватају биланс стања на дан 31. децембар 2021. године, одговарајући биланс успјеха, извјештај о токовима готовине и извјештај о промјенама на капиталу за период која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомена уз финансијске извјештаје.

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји, истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима приказују стање имовине, капитала и обавеза Друштва на дан 31.12.2021. године, као и резултате пословања и новчаних токова у складу са међународним рачуноводственим стандардима и прописима о рачуноводству и ревизији Републике Српске.

Кључна ревизијска питања

Кључна ревизијска питања су она питања која су била,по нашој професионалној процјени, од највеће важности за нашу ревизију финансијских извјештаја у текућем периоду.Овим питањима бавили смо се у контексту наше ревизије финансијских извјештаја као цјелине и ми не дајемо посебно мишљење о тим питањима.На највећи број ових питања, према Законским прописима,обавезни смо одговоре доставити и Агенцији за осигурање по завршетку годишњих ревизија финансијских извјештаја путем посебног извјештаја
Агенција за осигурање,по пријему извјештаја о пословању „Еурос Осигурања за 2021.годину,затражила је додатне информације и појашњења приказана у Напоменама уз финансијске.у.Затражене додатне информације релевантне за боље разумјевање финансијских извјештаја..Друштво је овом захтјеву одговорило израдом допуна на постојеће Напомене уз финансијске извјештаје.

Мишљење овлашћеног актуара

У складу са Законом о друштвима за осигурање,овлашћени актуар је у своме извјештају изразио позитивно мишљење о улагањима средстава у полугодишњем извјештају за 2021.годину као и коначно позитивно мишљење на последњи тромјесечни извјештај о улагањима средстава Друштва у 2021.години

Начело сталности правног лица

Међународни стандард ревизије 570-Начело сталности правног лица има за циљ да успостави стандарде и пружи смјернице о нашој одговорности у ревизији рачуноводствених извјештаја у односу на исправност претпоставке о сталности правног лица.
Да би удовољили овом стандарду извршили смо додатне аналитичке поступке како би дали оцјену о:

-рентабилности Друштва
-ликвидности Друштва
-финансијске стабилности и солвентности Друштва

Извршена детаљна финансијска анализа нас упућује на процјену и коначни закључак,поштујући Међународни стандард ревизије 570, **да не постоји сумња у погледу способности Друштва да и даље,у дгледној будућности,настави са пословањем**

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја,настале усљед нерегуларности или грешке;одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика,као и коришћење најбољих рачуноводствених процјена

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.
Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама објелодањеним у финансијским извјештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извјештајима, насталих усљед нерегуларности или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцјену примењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја. Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбеђују разумну основу за изражавање нашег мишљења.

Добој, 23март 2022.године

Директор Друштва
Овлашћени ревизор
Борислав Паравац

Добој, Ул. Св. Саве br. 26. BiH,RS – Тел./Факс: +387 53 236-580 – E-mail: revizor@do.elta-kabel.com
ТРР:562005-00001889-15

„РЕВИЗОР“ д.о.о. ДОБОЈ

Светог саве 26

Број:3/22

Датум:22.03.2022.г.

И З Ј А В А

Изјављујемо да смо се приликом вршења ревизије финансијских извјештаја Акционарског друштва „Еурос осигурање“Бањалука за пословну 2021.годину придржавали прописа везаних за ревизију осигуравајућих друштава и да:

А) Код истог Друштва нисмо обављали ревизију финансијских и других извјештаја у временском периоду дужем од одређеног у складу са одредбама Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске (Сл.гласник Републике Српске бр.94/15 и 78/20),

Б) У 2021.години код истог Друштва нисмо обављали консултантске и сличне услуге,

Б) За 2021.годину код предметног Друштва нисмо, на основу обављене ревизије,остварили више од половине укупног прихода,

Г) Независни смо у односу на Друштво и акционаре Друштва и немамо однос који би могао довести у питање независност и непристрасност,

Д)Наши Извјештај о ревизији за неко од Друштава у периоду од двије претходне године није од стране Агенције за осигурање негативно оцијењено са становишта Закона и подзаконских прописа у области осигурања,

Ђ) Нисмо дали позитивно ревизорско мишљење у извјештајима о ревизији за Друштва,коме су након тога а у вези неправилности и/или незаконитости у години на који се односи извјештај о ревизији,одузета дозвола или од стране Агенције изречена мјера надзора односно над којим је отворен поступак стечаја или ликвидације.

Д р е к т о р

АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО

" ЕУРОС ОСИГУРАЊЕ ", БАЊА ЛУКА

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

за период 01.01.-31.12.2021. године

Бања Лука, 22.02.2022. године

1. Опште информације о предузећу

Назив:	„ЕУРОС ОСИУГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука
Сједиште:	Бања Лука
Адреса:	Булевар српске војске бр.7
Рјешење о упису у судски регистар:	057-0-Рег-21-000044, Окружни привредни суд у Бањалуци
Регистарски број:	71-01-0306-09
Тел./факс:	051 214 910
Е-маил:	контакт@еурососигурање.цом
Wеб сајт:	www.eurososiguranje.com
Матични бр.:	11139388
Шифра дјелатности:	65.12, 66.21 и 66.29
ЈИБ:	4403974340005
ПИБ:	-
Основна дјелатност:	остало осигурање
Директор:	Душко Валан
Број запослених на бази часова рада:	63

Друштво за осигурање „ЕУРОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука основано је са оснивачким капиталом 2.500.000,00 КМ чиме је испунило капиталне захтјеве за добијање дозволе за обављање послова осигурања од одговорности за моторна возила, ваздухоплове и бродове, осигурање од опште грађанске одговорности, осигурање кредита и гаранцијска осигурања, а која су дефинисана чланом 49. Закона о друштвима за осигурање.

Друштво је почело са радом 24.01.2016. године успостављајући органе у самом Друштву.

На Скупштини акционара одржаној 29.05.2020. године усвојена је одлука о повећању основног капитала Друштва за 625.000,00 КМ те оснивачки капитал износи 3.125.000,00 КМ.

У саставу друштва налазе се сљедеће пословне јединице:

ПЈ Требиње
ПЈ Бијељина
ПЈ Бања Лука - Центар
Филијала Брчко
Филијала Сарајево, са пословним једницама Тузла, Високо, Тузла 2 и Градачац.

1.1. Разврставање правног лица

Друштво је, у складу с одредбама члана 5.тачка 8. Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске, разврстано у категорију великих правних лица.

1.2. Органи управљања

1. Скупштина акционара
2. Управни одбор
3. Одбор за ревизију
4. Извршни одбор
5. Директор

Чланови Управног одбора Друштва су Дејан Микеревић, Душко Валан и Синиша Куртеш, предсједник УО.

Одбор за ревизију чине Јелена Пољашевић, Свјетлана Сабљић и Саша Зубовић.

Извршни одбор друштва чине Јелена Буха, Ненад Богдановић и Душко Валан.

Директор Друштва је Душко Валан.

1.3. Власничка структура друштва

Основни капитал Друштва је подјељен на 25.000 акција номиналне вриједности 125,00 КМ. Према изводу из централног регистра хартија од вриједности власничка структура је :

Власничка структура друштва у КМ		% Учешћа
A&K Konsalting d.o.o.	1.281.250	41,00
Дејан Микеревић	468.750	15,00
Синиша Куртеш	375.000	12,00
Немања Гојшина	312.500	10,00
Сретен Кесић	218.750	7,00
Тихомир Рожић	187.500	6,00
Драган Пилиповић	156.250	5,00
Ранко Симић	62.500	2,00
Душко Валан	62.500	2,00
Укупно:	3.125.000	100,00

Важни догађаји

Дана 28.05.2021. године. године оджана је шеста редовна Скупштина акционара којој су присуствовали акционари који имају укупно 23.750 акција или 95% у односу на укупан број акција.

На сједници су донешене одлуке из надлежности Скупштине према Статуту Друштва, усвојен финансијски извјештај и извјештај о пословању са мишљењем овлаштеног актуара, извјештај независног ревизора, као и друге извјештаје у складу са Законом.

2. Финансијски извјештаји

2.1. Биланс стања

Биланс стања						
Група рачуна, рачун	Позиција	Напомене	Износ биланса на дан 31.12.2021.г.			Износ на дан биланса претходне године 31.12.2020.
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4 - 5)	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА	4.1.1.				
	А. СТАЛНА ИМОВИНА	4.1.1.1.	**11.917.200**	**352.466**	**11.564.734**	**10.157.921**
1	I. Нематеријална улагања	4.1.1.1.1.	62.485	42.283	20.202	29.839
2	II. Некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнина	4.1.1.1.2.	4.460.909	306.967	4.153.942	3.679.816
3	III. Биолошка средства и средства културе		0	0	0	0
4	IV. Дугорочни финансијски пласмани	4.1.1.2.	**7.393.806**	**3.216**	**7.390.590**	**6.448.266**
50	V. Одложена пореска средства		0	0	0	0
	Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА		**7.257.237**	**214.345**	**7.042.892**	**8.714.553**
10 до 15	I Злаихе, стална средства и средства обустављеног пословања намјењена продаји	4.1.1.3.	523.745	0	523.745	1.058.306
	II Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	4.1.1.4., 4.1.1.5.,4.1.1.6.,,	6.210.324	214.345	5.995.979	7.190.282
288	**III АКТИВНА ВРЕМЕН РАЗГРАНИЧЕЊА**		523.168		523.168	465.965
29	**Ц. ГУБИТАК ИЗНАД КАПИТАЛА**		**0**	**0**	**0**	0
-	**Д. ПОСЛОВНА АКТИВА**		**19.174.437**	**566.811**	**18.607.626**	**18.872.474**
880 до 888	**Е. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА**	4.1.1.7.	187.907		187.907	**187.907**
	Ф. УКУПНА АКТИВА		**19.362.344**	**566.811**	**18.795.533**	**19.060.381**
	ПАСИВА	4.1.2.				
	А.КАПИТАЛ	4.1.2.1.			**10.083.382**	**9.282.091**
30	I. Основни капитал	4.1.1.2.			3.125.000	3.125.000
31	II Уписани неуплаћени капитал				0	0
320	III Емисиона премија				0	0
дио 32	IVРезерве	4.1.2.1			312.500	250.000
330,331,334	V Ревалоризационе резерве				0	0
332	VI Нереализовани добици по основу финансијских средстава расположивих за продају	4.1.2.1			171.097	109.952
333	VII Нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	4.1.2.1			3.836	310
34	VIII Нераспоређени добитак	4.1.2.1			6.478.621	5.797.449
35	IX Губитак до висине капитала				0	0
40	**Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕВИСАЊА**				12.002	8.618
	Ц. ОБАВЕЗЕ				**8.512.242**	**9.581.765**
41	I Дугорочне обавезе	4.1.2.2.			0	0
42 до 48	II Краткорочне обавезе	4.1.2.2.			8.512.242	9.581.765
	Д. ПОСЛОВНА ПАСИВА				**18.607.626**	**18.872.474**
890 до 898	**Е. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА**	4.1.2.3.			187.907	187.907
	Ф. УКУПНА ПАСИВА				**18.795.533**	**19.060.381**

2.2. Биланс успјеха

Биланс успјеха				
Група рачуна, рачун	Позиција	Напомене	Износ	
			1.1.-31.12.2021.	1.1.-31.12.2020.
1	2	3	4	5
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
60 до 65	I. Пословни приходи	4.2.1.	12.176.296	11.565.857
50 до 55	II. Пословни расходи	4.2.2.	7.079.636	6.475.756
	Б. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК		**5.096.660**	**5.090.101**
	Ц. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК		0	0
66	**Д. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ** I Финансијски приходи	4.2.3.	145.661	124.607
56	II. Финансијски расходи	4.2.3.	24	78
	Е. ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ		**5.242.297**	**5.214.630**
	Ф. ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ		0	0
67	**Г. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ** I Остали приходи	4.2.4.	54.591	24.249
57	II. Остали расходи	4.2.4.	135.293	324.639
	Х. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА РАСХОДА		0	0
	I. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА РАСХОДА		**80.702**	**300.390**
68	**Ј. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ** I. Приходи од вриједности усклађивања имовине		0	318.297
58	II. Расходи од вриједности усклађивања имовине		0	0
	К. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ		0	318.297
	Л. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНСОТИ ИМОВИНЕ		0	0
690 и 691	**М. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА**		0	0
590 и 591	**Н. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА**		476	0
	О. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	4.2.5.	**5.161.119**	**5.232.537**
721	П. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ	4.2.5.	**517.447**	**525.574**
	НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА	4.2.5.	**4.643.672**	**4.706.963**
	УКУПНИ ПРИХОДИ	4.2.5.	12.376.548	12.033.010
	УКУПНИ РАСХОДИ	4.2.5.	7.215.429	6.800.473
723	**Q. МЕЂУДИВИДЕНДЕ И ДРУГИ ВИДОВИ РАСПОДЈЕЛЕ ДОБИТКА У ТОКУ ПЕРИОДА**		0	0
	Просјечан број запослених по основу часова рада		63,53	63,07
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца		66,42	67,04

2.3. Биланс токова готовине

Биланс токова готовине				
р.б.	Позиција	Напомене	Износ	
			1.1.-31.12.2021.	1.1.-31.12.2020.
1	2		3	4
1	*А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ*			
2	I. Прилив готовине из проиводне активности		12.800.990	11.205.868
3	II.Одлив готовине из производне активности		9.654.863	8.831.949
4	**III.НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ**		3.146.127	2.373.919
5	**IV. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ**		0	0
6	*Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА*			
7	I. Приливи готовине из активности инвестирања		1.495.989	1.356.163
8	II. Одливи готовине из активности инвестирања		101.026	1.290.604
9	**III. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА**		1.394.963	65.559
10	**IV. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА**		0	0
11	*Ц. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА*			
12	I. Приливи готовине из активности финансирања		470.668	1.460.000
13	II. Одливи готовине из активности финансирања		4.008.750	5.360.000
14	**III. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА**			
15	**IV. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА**		3.538.082	3.900.000
16	**Д. УКУПНИ ПРИЛИВ ГОТВИНЕ**		14.767.647	14.022.031
17	**Е. УКУПНИ ОДЛИВ ГОТОВИНЕ**		13.764.639	15.482.553
18	**Ф. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ**		1.003.008	
19	**Х. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ**			1.460.522
20	**И. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА**		529.052	1.989.574
21	**Ј. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ**		0	0
22	**Ј. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ**			
23	**К. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА**	*4.3.1.*	*1.532.060*	*529.052*

2.4. Биланс промјена у капиталу

Биланс промјена у капиталу

р.б.	Врсте промјена у капиталу	Напомене	Дио капитала који припада власницима матичног привредног друштва					Укупни капитал
			Акцијски капитал и удјели у друштвоса ограниченом одговорношћу	Ревалоризационе резерве	Нереализовани добици/губици по основу финансијских средставарасположивих за продају	Остале резерве (емисиона премија,законске и статутарне резерве, заштита готовинских токова)	Акумулирани нераспоређени добитак / непокривени губитак	
1	*2*		*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
1	стање на дан 01.01.2020.		2.500.000		80.902	215.957	4.999.529	7.796.388
2	поново исказано стање 01.01.2020.г.		2.500.000	0	80.902	215.957	4.999.529	7.796.388
3	нето добици/губици периода признати директно у капиталу		625.000		28.740	34.043	797.920	1.485.703
4	стање на дан 31.12.2020./1.1.2021.		3.125.000		109.642	250.000	5.797.449	9.282.091
5	поново исказано стање 01.01.2021.г.		3.125.000	0	109.642	250.000	5.797.449	9.282.091
6	нереализовани добици / губици по основу финансијских средстава расположивих за продају				57.619			57.619
7	нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха		0	0	0	62.500	4.643.672	4.706.172
8	објављене дивиденде и други видови расподјеле добити и покриће губитка		0	0	0		3.962.500	3.962.500
9	Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала							0
10	стање на дан 31.12.2021.	4.4.1.	**3.125.000**	**0**	**167.261**	**312.500**	**6.478.621**	10.083.382

Шеф Рачуноводства
Деспот Нада
Бр.лиценце СРТ-1607/22

Директор Друштва
мр. Душко Валан

3. Основе за састављање и приказивање финансијских извјештаја и рауководствене политике

3.1. Изјава о усаглашености

Приложени финансијски извјештаји представљају годишње финансијске извјештаје друштва“ ЕУРОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука за пословну 2021. годину и састављени су у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске.

3.2. Основе вредновања и састављања финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји Друштва су припремљени по начелу набавне вриједности (историјског трошка), осим за ревалоризацију одређених финансијских инструмената, хартија од вриједности расположивих за продају који су вредновани по фер вриједности, као што је објашњено у рачуноводственим политикама за финансијске инструменте.

Историјски трошак је заснован на фер вриједности накнаде плаћене у замјену за робу и услуге.

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

Финансијски извјештаји Друштва су приказани у формату прописаном Правилником о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за осигуравајућа друштва као и Правилником о садржини и форми образаца извјештаја о промјенама на капиталу ("Службени гласник РС", број 63/16).

Друштво је приликом састављања биланса токова готовине користило директни метод извјештавања о токовима готовине.

3.3. Међународна регулатива

Друштво примјењује Правилник о рачуноводству у којем је јасно дефинисано да се, у складу са Законом о рачуноводсву и ревизији (Службени гласник Републике Српске 94/15), Међународни рачуноводствени стандарди, Међународни стандарди финансијског извјештавања, Међународни ревизорски стандарди, Кодекс етике за професионалане рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа, примјењују на финансијске извјештаје Друштва.
Друштво је при изради финансијских извјештаја имало на располагању сљедеће:

Међународни стандарди финансијског извјештавања (МСФИ)

МСФИ 1 Прва примјена Међународних стандарда финансијског извјештавања
МСФИ 2 Плаћања акцијама
МСФИ 3 Пословне комбинације
МСФИ 4 Уговори о осигурању
МСФИ 5 Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања
МСФИ 6 Истраживање и процјењивање минералних ресурса
МСФИ 7 Финансијски инструменти:објелодањивање
МСФИ 8 Сегменти пословања

Међународни рачуноводствени стандарди (МРС)

МРС 1 Презентација финансијских извјештаја
МРС 2 Залихе
МРС 7 Извјештај о токовима готовине
МРС 8 Рачуноводствене политике, промјена рачуноводствених процјена и грешке
МРС 10 Догађаји након билансирања
МРС 11 Уговори о изградњи
МРС 12 Порез на добитак
МРС 16 Некретнине, постројења и опрема
МРС 17 Лизинг
МРС 18 Приходи
МРС 19 Примања запослених
МРС 20 Рачуноводствено државних давања и објелодањивање државне помоћи
МРС 21 Учинци промјена курсева страних валута
МРС 23 Трошкови позајмљивања
МРС 24 Објелодањивање повезаних страна
МРС 26 Рачуноводствено обухватање и извјештавање планова пензијских примања
МРС 27 Консолидовани и појединачни финансијски извјештаји
МРС 28 Инвестиције у придружене ентитете
МРС 29 Финансијско извјештавање у хиперинфлаторним привредама
МРС 31 Учешће у заједничким подухватима
МРС 32 Финансијски инструменти: презентација
МРС 33 Зарада по акцији
МРС 34 Периодично финансијско извјештавање
МРС 36 Умањење вриједности имовине
МРС 37 Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства
МРС 38 Нематеријална улагања
МРС 39 Финансијски инструменти: признавање и одмјеравање
МРС 40 Инвестиционе некретнине
МРС 41 Пољопривреда

Нови МСФИ и МРС и измјене важећих које су издате од Одбора за МРС као и тумачења истих од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извјештавања у Републици Српској још нису објављени те исти нису ни примјењивани.

При сачињавању финансијских извјештаја Друштво се придржавало сљедећих начела:

- **Начело сталности** из кога произилази да имовински, финансијски и приносни положај друштва као и економска политика земље и економске прилике у окружењу омогућује пословање у неограниченом року из чега произилази привременост и повременост извјештавања, као и обавезност процјењивања по набавној цијени и цијени коштања осим у случајевима примјена начела импаритета.
- **Начело досљедности** подразумјева да се начин процјењивања у дужем временском раздобљу не мијења а ако до промјене ипак дође у Анексу се исказује ефекат промјене и образлаже разлог промјене.
- **Начело реализације** сматра де се у Билансу успјеха могу укључити само реализовани (тржишно потврђени) добици.
- **Начело импаритета** (неједнаке вриједности), које захтјева билансирање имовине по најнижој а обавеза по највишој вриједности, што има за посљедицу одмјеравања расхода на више а прихода на ниже, као и узимање у обзир обезвређења (депресијације) и резервисања независно да ли је резултат добитак или губитак.
- **Начело узрочности прихода и расхода** по коме се узимају у обзир сви приходи и сви расходи датог обрачунског периода без обзира на момента наплате прихода (фактурисана реализација) и момената плаћања по основу расхода.
- **Начело појединачног процјењивања имовине и обавеза** при чему евентуална групна процјењивања ради рационализације проистичу из појединачног процјењивања.
- **Начело идентитета биланса** по коме биланс отварања пословних књига за текућу годину мора да буде идентичан закључном билансу за претходну годину.

3.4. Преглед значајних рачуноводствених политика

Рачуноводствене политике су специфицни принципи, начела, конвенције, правила и праксе које је Друштво прихватило у припреми и приказивању финансијских извјештаја у складу са МРС/МСФИ. Усвојене рачуноводствене политике односе се на признавање, укидање и признавања, мјерење и процјењивање средстава, обавеза, прихода и расхода Друштва.

3.4.1. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања су средства која се могу идентификовати као немонетарна и без физичког обиљежја. Као нематеријална улагања признају се и подлијежу амортизацији нематеријална улагања која испуњавају услове прописане МРС 38-нематеријална улагања и имају корисни вијек трајања дужи од годину дана. Уколико нематеријално улагање не испуњава наведене услове, признаје се на терет расхода периода у којем је настало.

Почетно мјерење нематеријалних улагања се исказује по набавној вриједности.

Накнадно мјерење,након почетног признавања, нематеријалних улагања се исказује по набавној вредности умањеној за укупну амортизацију и укупне губитке (импаритетне) због обезвређења имовине.

Амортизација представља алокацију износа за који се средство амортизује током процијењеног вијека употребе. Обрачун амортизације нематеријалних улагања врши се примјеном линеарне методе, осим улагања чије је вријеме утврђено уговором, када се отписивање врши у роковима који проистичу из уговора. Обрачун амортизације врши се од почетка наредног мјесеца у односу на мјесец када је нематериј. улагање стављено у употребу. За нематеријална улагања са неограниченим вијеком трајања не обрачунава се амортизација него се тестирају на обезвређење када постоји назнака да су настали фактори који могу довести до обезвређења.

3.4.2. Некретнине, постројења и опрема

Некретнина, постројења и опрема су материјална средства која Друштво држи за употребу при пружању услуга и за које очекује да ће се користити дуже од једног обрачунског периода.(МРС 16).

Почетно мјерење некретнина, постројења и опрема врши се по набавној вриједности.

Елементи набавне цијене су:

- Фактурна вриједност укључујући увозне дажбине и неповратне порезе умањени за трговачке попусте и рабате и све припадајући директни трошкови довођења у стање функционалне приправности за намјеравану употребу.

Накнадно мјерење након почетног признавања врши се по набавној вриједности умањеној за исправке вриједности по основу кумулиране амортизације и обезвређења.

3.4.3. Залихе

Залихе су средства која се држе у облику материјала или помоћних средстава ради пружања услуга. Мјере се по набавној вриједности. Признају се као расход када се ставе у употребу.

Отпис залиха инвентара чији је процјењени вијек употребе до годину дана врши се једнократним отписом приликом њиховог стављања у употребу.

3.4.4. Пласмани,потраживања и хартије од вриједности

Начин процјењивања пласмана, потраживања и хартија од вриједности.

Финансијски пласмани и потраживања разврставају се у три категорије:

- дугорочни финансијски пласмани,
- краткорочни финансијски пласмани,
- краткорочна потраживања.

У оквиру дугорочних финансијских пласмана исказују се учешћа у капиталу зависних правних лица, учешће у капиталу повезаних правних лица и учешће у капиталу других правних лица и дугорочне хартије од вриједности расположиве за продају. Такође у оквиру дугорочних финансијских пласмана исказују се дугорочни кредити, зависним, повезаним и другим правним лицима, дугорочни кредити у земљи и иностранству, хартије од вриједности које се држе до доспијећа и остали дугорочни пласмани.

Наведени пласмани представљају финансијска средства која се приликом почетног признавања мјере по њиховој набавној вриједности која представља поштену вриједност надокнаде која је дата за њих. Трошкови трансакције се укључују у почетно мјерење свих финансијских средстава, осим финансијских средстава по фер вриједнсоти кроз биланс успјеха.

За потребе накнадног вредновања финансијска средства након почетног вредновања класификују се у четири категорије:

- финансијска средства која се вреднују по фер вриједности, с тим да се промјене фер вриједности одмах признају као приход или расход (признају у билансу успјеха),
- финансијска средства (улагања) која се држе до доспијећа,
- зајмови (кредити) и потраживања,
- финансијска средства расположива за продају.

Послије почетног признавања, Друштво мјери финансијска средства по њиховој поштеној вриједности. Признати добитак или губитак који произилази из промјене фер вриједности финансијског средства, као приход или расход признају у билансу успјеха,

Приликом сваког састављања биланса стања на дан 31. децембра текуће године мора се утврдити да ли постоји губитак због смањења вриједности финансијских средстава, односно да ли постоје индиције да је неко средство обезвређено.

Износ обезвређености се признаје као смањење позитивне резерве у оквиру капитала или као расход ако те резерве нема. Поништавањем раније признатог износа обезвређења признаје се као повећање позитивне резерве у оквиру капитала.

Улагања у зависна друштва која се обухватају у консолидовним финансијским извјештајима, као и она која су искључена из консолидованих финансијских извјештаја исказују се по набавној вриједности.

Учешће у капиталу придружених правних лица над чијим пословањем постоји значајан утицај (учешће у акцијама са правом гласа 20% до 50%) и други услови дефинисани МРС 28 рачуноводствено обухватање улагања у придружена друштва мјери се према методу набавне вриједности. Метод набавне вриједности је рачуноводствени метод по којем се улагање исказује по набавној вриједности, а у билансу успјеха исказује се добитак од улагања само у оној мјери у којој инвеститор прими свој дио из расподјеле нераспоређене добити корисника улагања, које се врши након стицања.

Краткорочни пласмани обухватају кредите, хартије од вриједности и остале краткорочне пласмане са роком доспијећа, односно продаје до годину дана од дана чинидбе, односно од дана биланса.

Краткорочни финансијски пласмани који се држе ради трговања процјењују се по набавној вриједности или тржишној вриједности ако је нижа. Исказани износ средстава умањује се до његове процијењене вриједности која може да се поврати било директно, било коришћењем рачуна исправке вриједности. Износ губитка укључује се у нето добитак или губитак периода.

Краткорочна потраживања сматрају се потраживања која немају карактер пласмана. Као што су потраживања по основу закључене премије, извршених услуга, потраживања из специфичних послова и друга краткорочна потраживања.

Потраживања се процјењују по номиналној вриједности, умањене индиректно за износе вјероватне ненаплативости потраживања, а директно ако је немогућност наплате потраживања извјесна и документована.

Директан отпис ненаплаћених потраживања подразумјева да се врши коначан појединачан отпис вриједности потраживања на основу вјеродостојног документа (изгубљен судски спор, ликвидација дужника, корекције по записнику о усклађивању потраживања која су у корист дужника и сл.) на терет расхода.

Индиректно умањење вриједности ненаплаћених потраживања подразумјева исправку потраживања на терет расхода, онда када је немогуће предвидјети која конкретна потраживања неће бити наплаћена у тренутку биланса.

Процјену ненаплативости потраживања врши руководилац рачуноводства на основу објективних информација произашлих из анализе засноване на искуству из претходних обрачунских периода и важећих подзаконских аката везаних за процјену билансних позиција.

Индиректно умањење потраживања вршит ће се методом процјењивања крајњег салда рачуна исправке вриједности потраживања, који индиректно коригује рачун потраживања на процјењену фер вриједност.

Процјена салда исправке потраживања процјењиват ће се у складу са Правилником Агенције за осигурање о процјени билансних и ванбилансних позиција и Правилником друштва.

3.4.5. Накнадно установљене грешке

Исправка накнадно установљених материјално значајних грешака врши се преко рачуна нераспоређене добити из ранијих година по МРС –8.

Накнадно установљене грешке које нису материјално значајне исправљају се на на терет расхода односно у корист прихода периода у којем су идентификовани.

3.4.6. Готовина и готовински еквиваленти

Готовину представља новац на рачунима и благајни.

Хартије од вриједности које су непосредно уновчљиве и племенити метали сматрају се готовинским еквивалентима.

Хартије од вриједности процјењују се по набавној вриједности, а племенити метали процјењују се по вриједности изведеној из цијене племенитих метала на свјетском тржишту.

Хартије од вриједности, депозити по виђењу и готовина у страној валути процјењују се по средњем курсу стране валуте на дан биланса. Обрачунате курсне разлике по овом основу књиже се на терет финансијких прихода или финансијких расхода.

3.4.7. Активна временска разграничења

Активна временска разграничења обухватају унапријед плаћене, односно фактурисане трошкове и приходе текућег периода који нису могли бити фактурисани, а за које су настали трошкови у текућем периоду, што је у складу са начелом узрочности прихода и расхода. Разграничавање трошкова врши се најдуже на период од 12 мјесеци.

3.4.8. Капитал

Капитал обухвата: основни капитал, емисиону премију, резервни капитал (законске и статутарне резерве), реваloризационе резерве и нераспоређени добитак текуће и претходних година.

Губитак из ранијих година и текуће године је исправка вриједности капитала.

Капитал и губитак процјењују се у висини номиналне књиговодствене вриједности.

Реваloризационе резерве и нереализовани добици и губици по основу финансијских средстава расположивих за продају, исказују се ефекти промјене фер вриједности некретнина, постројења, опреме нематеријалних улагања, учешћа у капиталу у страној валути, хартија од вриједности и других финансијских инструмената, у складу са МРС 16,МРС 21, МРС 38 МРС 39 и другим релевантним МРС и МСФИ.

3.4.9. Дугорочна резервисања

Дугорочна резервисања се признају када:

- друштво има обавезу (правну или стварну) која је настала као резултат прошлог догађаја,
- је вјероватно да ће одлив ресурса који садрже економске користи бити потребан за измирење обавеза, и
- износ обавезе може поуздано да се процијени.

Уколико ови услови нису испуњени резервисање се не признаје.

Дугорочна резервисања обухватају резервисања за трошкове у гарантном року, резервисања за трошкове обнављања природних ресурса, резервисања за задржане кауције и депозите, резервисања за трошкове реструктуирања, резервисања за накнаде и бенефиције запослених, остала резервисања за вјероватне трошкове.

Резервисања се не признају за будуће пословне губитке.

Дугорочна резервисања Друштво процјењује на бази стварно очекиваних трошкова, а укида их у моменту настанка трошкова који терете резервисања. Неискоришћена дугорочна резервисања за покриће трошкова укидају се у корист осталих прихода.

Резервисање се испитује на дан 31.децембра текуће године и коригије тако да одражава најбољу садашњу процјену. Ако више није вјероватно да ће одливи ресурса који представљају економске користи бити потребан за измирење обавезе, резервисање се укида.

3.4.10. Обавезе

Под обавезом се подразумјева садашња обавеза друштва која проистиче из прошлих догађаја, чије ће измирење резултирати одливом ресурса који стварају економске користи.

Све обавезе Друштва обухватају: дугорочне обавезе (обавезе према повезаним правним лицима, дугорочни кредити, обавезе по дугорочним хартијама од вриједности и остале дугорочне обавезе), краткорочне финансијске обавезе (обавезе према повезаним правним лицима, краткорочни кредити и остале краткорочне финансијске обавезе) и краткорочне обавезе из пословања (добављачи и остале обавезе из пословања).

Подјела обавеза на дугорочне и краткорочне извршена је у зависности да ли обавеза доспијева за плаћање до једне године или преко једне године од дана чинидбе (настанка), односно од годишњег обрачуна.

Обавезе се процјењују у висини номиналне вриједности проистекле из одговарајуће пословне или финансијске трансакције, односно у висини очекиване исплате по том основу, ако је она виша. Застарјеле обавезе се укидају (отписују) у корист прихода од смањења обавеза.

Повећање обавезе може настати по основу камата ако је уговором предвиђено да се камате приписују обавези. У том случају камата дијели судбину обавезе по којој је обрачуната, у погледу рока доспијећа и начина наплате.

Обавезе које се исказују у страној валути процјењују се по средњем курсу стране валуте који важи на дан биланса.

На крају обрачунског периода, приликом састављања годишњег обрачуна, треба утврдити износ доспјелих, а неплаћених дугорочних обавеза и прекњижити их са рачуна дугорочних обавеза на рачун краткорочних обавеза.

3.4.11. Пасивна временска разграничења

Пасивна временска разграничења обухватају унапријед плаћене или обрачунате прихода који се односе на будући период (преносне премије и сл.), краткорочна резервисања (резервисане штете), обрачунате трошкове који нису фактурисани и остала разграничења за која се укаже потреба.

Смисао пасивних временских разграничења је у томе:

- да се у трошкове перида укључе стварно настали трошкови периода за који није примљена књиговоствена исправа или за који није доспјела обавеза плаћања,
- да се унапријед обрачунати или наплаћени приходи који се односе на наредни период не искажу као приход текућег периода, већ да се преко пасивних временских разграничења пренесу у наредни период.

3.4.12. Техничке резерве

Техничке резерве се утврђују за покриће обавеза из уговора о осигурању. Општа правила о начину утврђивања техничких резерви користе принцип по којем износ резерве мора бити довољан да омогући да се испуне обавезе, у оној мјери у којој је то могуће предвидјети, када су у питању уговори о осигурању, у складу са МСФИ 4 и националним законодавством.

Резерве за преносне премије се израчунавају за све врсте осигурања, примјеном методе „про рата темпорис“, на основу премије фактурисане у посматраном периоду. Обрачун преносне премије врши се у складу са Правилником о техничким резервама.

Преносна премија формира се и обрачунава за оне врсте осигурања код којих осигуравајуће покриће траје и послије истека обрачунског периода, и представља дио премије који се користи за покриће обавеза из осигурања које настају у наредном обрачунском периоду.

Преносна премија обрачунава се на дан биланса стања. Обрачун преносне премије врши се појединачно за сваки уговор, а основица за обрачун представља укупна премија осигурања утврђена уговором о осигурању. Преносна премија у самопридржају рачуна се као збир преносне премије осигурања сопственог портфеља и преносне премије примљених саосигурања, умањен за преносну премију пренијету у саосигурање и реосигурање.

Резервисане штете представљају укупан износ обавезе које су, према разборитој процјени направљеној на основу објективних фактора, потребне да се изврши плаћање штета остварених на дан биланса стања, као и припадајући трошкови ликвидације.

Резервисане штете процјењују се на основу Правилника о техничким резервама, узимајући у обзир све будуће трошкове који се могу предвидјети на основу искуствених и очекиваних података.

Резервисане штете састоје се од резерви за настале пријављене а неријешене штете и резерви за настале непријављене штете.

Резерве за настале пријављене, а неријешене штете до краја текућег обрачунског периода обарчунавају се на основу појединачне процјене сваке штете.

Резерве за настале пријављене, а неријешене штете које се исплаћују или ће се исплаћивати у облику ренте, обрачунавају се у капитализиваном износу уз кориштење дисконтне стопе од 5% и демографских таблица.

Резервација штета се врши у бруто износу, узимајући у обзир директне и индиректне трошкове.

Резервисане штете које се приказују у билансу стања резултат су сложене вишефазне стручне процјене, која почиње са пријавом штете, која се коначно комисијски процјењује на основу обавеза из уговора о осигурању, налаза и мишљења вјештака, процјенитеља, актуара и других стручњака, у складу са осигуравајућом и судском праксом, са циљем утврђивања коначног износа обавезе.

Резервисање средстава за настале а непријављене штете ради се методом Групне актуарске статистичке процјене, а када буде активирана софтверска подршка ради ће се метода уланчаних љествица(Цхаин Ладдер методом). Ова метода се користи за обрачун резервације средстава за настале непријављене штете на крају пословне године, док на крају обрачунског периода краћег од годину дана овај износ не може бити мањи од износа резерви за настале непријављене штете који је утврђен на крају претходне године.

Укупан износ резервисаних штета, по врстама осигурања, добије се множењем збира износа насталих пријављених а неријешених штета и насталих непријављених штета са коефицијентом трошкова. Коефицијент трошкова по врстама осигурања утврђује се на основу књиговодствених података о трошковима за период претходне календарске године. Минималан износ индиректних трошкова обраде штета у резерви је 0,5% од збира резерви за настале пријављене, настале непријављене штете и директних трошкова обраде штета у резерви за штете.

Резервисане штете у самопридржају израчунавају се као збир резервисаних штета сопственог портфеља осигурања и резерви штета примљених у саосигурање, умањен за збир резервисаних штета преније тих у саосигурање и реосигурање.

Резерве за колебање штета (изравнање ризика) формирају се за све врсте неживотних осигурања и представљају дугорочна резервисања. Ове резерве се не формирају за штете које су већ настале, већ се њима нивелишу будућа одступања од просјечних резултата. С обзиром да резерве не представљају јасну обавезу из уговора о осигурању, нису предвиђене по МСФИ 4.

Резервисање за колебање штета процјењују се на основу Правилника о техничким резервама.

Резерве се образују на основу стандардног одступања квоте штета обрачунског периода од просјечне квоте штета у обрачунском периоду. Основица за обрачун резерви за колебање штета је мјеродавна премија у обрачунском периоду, на основу које се рачуна горња граница за резерве за колебање штета.

3.4.13. Приходи

Приход је дефинисан као бруто прилив економских користи у току периода, које произилазе из редовних активности предузећа, које доводе до повећања власничког капитала, осим оних повећања која се односе на допринос учесника у власничком капиталу.

Приход се мјери по фер вриједности примљене накнаде или потраживања. Накнада је најчешће у облику готовине или готовинских еквиваленат,а износ прихода једнак је износу готовине или готовинских еквивалената који су примљени или се реално очекује да ће бити примљени (извјесна потраживања).

Приходи обухватају редовне приходе и добитке.

Редовни приходи пружањем услуга из регистроване дјелатности су услуге неживотних осигурања и то:

- Осигурање од одговорности за моторна возила
- Осигурање од опште грађанске одговорности
- Осигурање кредита
- Осигурање гаранција
- Осигурање од различитих финансијских губитака

Послови осигурања су закључивање и извршавање уговора о осигурању имовине и лица, као и послови у спровођењу мјера за спречавање и смањење ризика који угрожавају осигурање имовине и лица, те други послови осигурања.

Други послови осигурања су посредовање у уговарању осигурања, заступање у осигурању, снимање ризика, снимање и процјена штета, продаја оштећених ствари, пружање правне помоћи и других интелектуалних и техничких услуга у вези са пословима осигурања.

Приход од премије осигурања представљају 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 се израчунава да се обезбиједи обухватање дијела фактурисаних премија које се односе на приходе наредних обрачунских периода. Преносна премија обрачунава се методом "про рата темпорис" на фактурисану укупну премију осигурања

Кориштењем средстава остварује се приход у облику:

- камате за коришћење готовине сразмјерно времену коришћења,
- накнада за коришћење дугорочних средстава.

Приход од камата може се остварити по основу:

- камата на краткорочне и дугорочне кредите,
- уговорених камата на одгођено плаћање,
- затезних камата за потраживања која нису плаћена у року,
- камата садржаних у мјеници,
- камата на орочене депозите и депозите по виђењу,
- камата по осталим финансијским пласманима и потраживањима.

Приход од камате утврђује се на основу књиговодствене исправе, односно обрачуна камата. Када се појави неизвјесност у вези наплативости већ признатог прихода, ненаплативи износ признаје се као расход, а не као исправка изворно признатог износа прихода.

3.4.14. Расходи

Дефиниција расхода подразумијева расходе који проистичу из редовних активности друштва као и губитке који чине смањење економских користи, али не потичу из редовне активности друштва.

Расходи су смањења економски користи кроз обрачунски период у облику одлива или исцрпљења средстава или стварање обавеза, што има за посљедицу смањење капитала, али не оно смањење у вези са расподјелом капитала власницима.

Губици представљају друге ставке које задовољавају дефиницију расхода, али не морају настати у току редовних активности. Губици представљају умањење економских користи и као такви нису по природи другачији од осталих расхода.

Расходи се признају у билансу успјеха када настане смањење будућих економских користи, које се односе на смањење имовине или повећање обавеза и може поуздано да се измјери, што значи да се признавање расхода дешава истовремено са признавањем повећања обавеза или смањења имовине .

Расходе можемо подијелити на : пословне расходе, финансијске расходе и остале расходе.

Пословни расходи укључују трошкви прибаве и административни трошкови. Ове трошкове чине: трошкови провизије заступника, трошкови материјала, трошкови горива и енергије, трошкови - бруто зарада запослених и накнада запослених, трошкови амортизације и резервисања, нематеријални трошкови, трошкови пореза и доприноса независно од резултата.

На дан састављања финансијских извјештаја трошкови прибаве се разграничавају сразмјерно учешћу режијског додатка у преносној премији.

Трошкови прибаве који се разграничавају су :

- Трошкови провизије за закључене уговоре осигурања,
- Трошкови плата и других примања (топли оброк,регрес,превоз) запослених на продаји осигурања и
- Остали директни трошкови везани за прибаву осигурања, а у скалду са Законом о рачуноводству и ревивизији РС и МРС.

Финансијски расходи чине расходи по основу камата, негативних курсних разлика, расходи по основу ефеката валутне клаузуле, расходи из односа са повезаним правним лицима, расходи по основу депоновања и улагања средстава и остали финансијски расходи.

Остале расходе чине губици по основу расходовања и продаје нематеријалних улагања, вриједности, мањкови, расходи ефеката уговорене заштите од ризика, расходи по основу отписа потраживања и остали непоменути расходи.

Расходе по основу обезврјеђења имовине обухвата расход по основу обезврјеђења нематеријалних средстава, некретнина, опреме сталне имовине намјењене продаји , расход по основу ревалоризације нематеријалних средстава, некретнина и опреме и остали расходи по основу обезвређења и ревалоризације.

3.4.15. Порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе на основуцу утврђену пореским билансом, који представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода сагласно Закону о порезу на доходак.

3.4.16. Управљање ризицима осигурања

Друштво закључује активне уговоре о осигурању којима се ризик од осигурања преноси са клијента на Друштво,као и пасивне уговоре о реосигурању којима се ризик осигурања преноси са Друштва на реосигураватеља.
По својој природи сваки појединачни ризик осигурања је случајан и тешко предвидљив. Код пружања осигурања основни ризик произилази из чињенице да укупна штета и накнада штета плаћена по уговору прећу износе премија по појединачном ризику, због учесталости или величине штета. Управљање ризиком осигурања има за циљ да омогући Друштву остварење добити на начин да се не угрозе основни интереси осигураника,корисника осигурања и других повјерилаца,као и стабилност пословања. Друштво непрекидно прати властиту изложеност ризику осигурања, што обухвата препознавање, процјењивање и мјерење ризика, те на основу тога доношење одговарајућих одлука и педузимање конкретних активности.

4. Напомена уз финансијске извјештаје

4.1. *Биланс стања*

4.1.1. *Актива*

4.1.1.1. *Стална имовина*

Сталну имовину друштва чине: нематеријална улагања, постројења и опрема, остала основна средства; аванси и некретнине, постројења , опрема у припреми и дугорочни финансијски пласмани. Подаци о набавној отписаној и садашњој вриједности сталне имовине на дан 31.12.2021. године дати су у сљедећем табеларном прегледу:

Ред. број	Опис	Вриједност у КМ		
		набавна	отписана	садашња
I	**Нематеријална улагања**	**62.485**	**42.283**	**20.202**
1.	Улагања у развој	0	0	0
2.	Goodwill	0	0	0
3.	Концесије, патенти и лиценце	0	0	0
4.	Остала нематеријална улагања	62.485	42.283	20.202
II	**Некретнине, постројења, опрема**	**1.125.911**	**306.967**	**818.944**
1.	Земљиште	0	0	0
2.	Грађевински објекти	49.955	3.060	46.895
3.	Постројења и опрема	620.880	303.907	316.973
4	Аванси и некретнине, постројења,и опрема у припреми	455.076	0	455.076
III	**Инвестициона некретнине**	**3.334.998**	**0**	**3.334.998**
1.	Земљиште	3.334.998	0	3.334.998
2.				0
IV	**Дугорочни финансијски пласмани**	**7.393.806**	**3.216**	**7.390.590**
1.	Учешће у капиталу зависних правних лица	150.002	0	150.002
2.	Учешће у капиталу других правних	0	0	0
3.	Дугорочни фин.пла. повезаном прав.лицу	393.235	0	393.235
4.	Дугорочни фин. пласмани у земљи	2.750.000	0	2.750.000
5.	Финансијска средства расположива за продају	3.486.839	3.216	3.483.623
6.	Остали дугорочни финансијски пласмани	613.730	0	613.730
V	**Стална имовина – укупно**	**11.917.200**	**352.466**	**11.564.734**

Вриједност сталне имовине која је исказана на одговарајућим позицијама Биланса стања одговара вриједности исказаној у књиговодственој евиденцији, односно вриједности сталне имовине исказане у дневнику основних средстава, на дан 31.12.2021.године.

Стална имовина је у моменту набавке, вреднована по набавној цијени. Након почетног признавања по набавној вриједности грађевински објекти, постројења и опрема вреднују се по садашњој вриједности (набавна вриједност умањена за износ обрачунате амортизације), док се инвестиционе некренине вреднују по моделу поштене (фер) вриједности примјеном основног поступка предвиђеног МРС-40-инвестиционе некретнине.

4.1.1.1.1. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања су усклађена са **Међународним рачуноводственим стандардом 38,** а циљ овог стандарда је да пропише рачуноводствени третман за нематеријална средства којим се други стандарди не баве.

Нематеријална улагања

	Улагања у развој	Конце., патенти, лиценце и остало	Goodwill	Остала нематеријална улагања	Аванси и нем.улагања у припреми	Укупно
Набавна вриједност:						
Стање на почетку године	**0**	**0**	0	**62.484**	**0**	**62.484**
Нове набавке	0	0	0		0	**0**
Процјена и ревалоризација	0	0	0	0	0	**0**
Смањења:	0	0	0	0	0	**0**
Расход, продаја и друго	0	0	0	0	0	**0**
Стање на дан 31.12.2021.	**0**	**0**	**0**	**62.484**	**0**	**62.484**
Кумулирана исправка						
Стање на почетку године	**0**	**0**	**0**	**32.645**	**0**	**32.645**
Повећања:	0	0	0		0	**0**
Амортизација	0	0	0	9.637	0	**9.637**
Набавка/процјена	0	0	0	0	0	**0**
Смањења:	0	0	0	0	0	**0**
Кумулирана исправка и отуђења	0	0	0	0	0	**0**
Стање на дан 31.12.2021.	**0**	**0**	**0**	**42.282**	**0**	**42.282**
Нето садашња вриједност						
01.01.2021. године	**0**	**0**	**0**	**29.839**	**0**	**29.839**
31.12.2021.године	**0**	**0**	**0**	**20.202**	**0**	**20.202**

Укупна нето вриједност нематеријалних улагања исказана у Билансу стања, у износу 20.202 КМ састоји се од софтвера која се користи за обављање основне дјелатности Друштва.
Степен отписа нематеријалних улагања, закључно са даном билансирања, је 67,67%.

4.1.1.1.2. Основна средства

Евиденција основних средстава је усклађена са **Међународним рачуноводственим стандардом 16** који има за циљ да корисници финансијских извјештаја могу добити информације о књиговодственом стању и кретању основних средстава те о улагањима у основна средства као и о промјенама тих улагања како се то види у сљедећем прегледу:

Постројења и опрема

Укупна нето вриједност некретнине, инвестиционе некретнине, постројења и опреме исказана у Билансу стања, у износу 4.153.942 КМ, састоји се од опреме која се користи за обављање основне дјелатности Друштва.

Степен отписа опреме, закључно са даном билансирања, је 48,95%.

	Грађевински објекти	Постројења и опрема	Инвестиционе некретнине	Остала основна средства	Аванси и основна средства у припреми	Укупно
Набавна вриједност:						
Стање на почетку године	**49.955**	**559.200**	**2.989.837**	**0**	**310.051**	**3.909.043**
Повећања:	**0**	**78.952**	**1.256.959**	**0**	**945.992**	**2.281.903**
Нове набавке	0	78.952	1.256.959		945.992	2.281.903
Смањења:	**0**	**17.272**	**911.798**	**0**	**800.967**	**1.730.037**
Расход, продаја и друго		17.272	228.144		0	245.416
Активирана осн. средс.	0	0	683.654	0	800.967	**1.484.621**
Стање на дан 31.12.2021.	**49.955**	**620.880**	**3.334.998**	**0**	**455.076**	**4.460.909**
Кумулирана исправка вриједности						
Стање на почетку године	**2.311**	**226.916**	**0**	**0**	**0**	**229.227**
Повећања:	**749**	**89.763**	**0**	**0**	**0**	**90.512**
Амортизација	749	89.763		0	0	90.512
Смањења:		**12.772**			**0**	**12.772**
Кумулирана исправка у отуђењу	0	12.772			0	**12.772**
Остало/корекција					0	**0**
Стање на дан 31.12.2021.	**3.060**	**303.907**	**0**	**0**	**0**	**306.967**
Нето садашња вриједност						
01.01.2020. године	**47.644**	**332.284**	**2.989.837**	**0**	**310.051**	**3.679.816**
31.12.2020. године	**46.895**	**316.973**	**3.334.998**	**0**	**455.076**	**4.153.942**

4.1.1.2. Дугорочни финансијски пласмани

О П И С	Учешће у капиталу повезаних прав. лица	Дугорочни пласмани прав. лица	Дугор. финанс. пласмани у земљи	Фин. ср. распол. за продају	Остали дугорочни фин.пласмани	Укупно
БРУТО СТАЊЕ						
Бруто стање на почетку године	150.002	24.298	3.650.000	2.098.908	576.746	**5.313.136**
Бруто стање на крају године	150.002	393.235	2.750.000	3.486.839	613.730	**7.393.806**
Исправка вриједности на почетку године	0	0	0	9.082	42.606	**51.688**
Исправка вриједности на крају године	0	0	0	3.216	0	**3.216**
НЕТО СТАЊЕ						**0**
01.01.2021. године	**150.002**	**24.298**	**3.650.000**	**2.089.826**	**534.140**	**6.448.266**
31.12.2021. године	**150.002**	**393.235**	**2.750.000**	**3.483.623**	**613.730**	**7.390.590**

Учешће у капиталу повезаних правних лица је по основу 100% власнишва у ДОО „Smart Solution“ Бања Лука. Друштво је 25.06.2020. године извршило повећање учешћа у повезано правно лице за 150.002 КМ.
Дугорочни пласмани повезаним правним лицима су пласмани према ДОО „Smart Solution“ Бања Лука по основу уговора број 1708/19 од 11.03.2019 (доспјеће 14.02.2024 г.) и МКД Финкредит доо по основу уговора број 917/20 од 20.03.2020 (доспјеће 27.03.2025 г.).

Дугорочне финансијске пласмане у износу 2.750.000 КМ чине средства намјенски орочена у банкама, и то:

- За покриће 50% гарантног фонда 1.100.000 КМ и
- За покриће техничких резерви 1.650.000 КМ.

	За покриће гарантног фонда	Стање у КМ	
		31.12.2021.	31.1.2020.
1	Нова банка ад	300.000	300.000
2	МФ банка	300.000	300.000
3	Komercijalna banka a.d.	200.000	200.000
4	Addiko bank a.d.	300.000	300.000
	Укупно :	**1.100.000**	**1.100.000**

	За покриће техничких резерви	Стање у КМ	
		31.12.2021.	31.12.2020
1	Нова банка ад	750.000	750.00(
2	МФ банка		500.00(
3	Addiko bank a.d.	400.000	600.00(
4	UniCredit Bank a.d.	500.000	500.00(
5	Komercijalna banka a.d.		200.00(
	Укупно :	**1.650.000**	**2.550.000**

Финансијска средства расположива за продају

Хартије од вриједности

Ред.бр.	ХОВ	Ознака хартије	Датум обрачуна	Количина	Набавна цијена	Тржишна цијена	Набавна вриједност	Тржишна вриједност
1	Измирење ратне штете 1	RSRS-O-A	31.12.2021	111.181	0,20	1,00	22.236,20	22.234
2	Измирење ратне штете е 2	RSRS-O-B	31.12.2021	340538	0,20	1,00	68.107,60	67.971
3	Измирење ратне штете 3	RSRS-O-C	31.12.2021	202.030	0,20	0,99	40.406,00	40.123
4	Измирење ратне штете 4	RSRS-O-D	31.12.2021	126534	0,30	0,99	37.960,20	37.657
5	Измирење ратне штете 5	RSRS-O-E	31.12.2021	439342	0,40	0,99	175.736,80	173.979
6	Измирење ратне штете 6	RSRS-O-F	31.12.2021	141163	0,40	0,99	56.465,20	55.923
7	Измирење ратне штете 7	RSRS-O-G	31.12.2021	22739	0,40	0,99	9.095,60	8.987
8	Стара девизна штедња 8	RSDS-O-H	31.12.2021	149718	0,40	1,01	59.887,20	60.486
9	Republika Srpska 2% 16/04/25	RSBD-019	31.12.2021	829	1000,00	1,00	829.000,00	828.917
9	Grad Banja Luka 3 emisija	BLKI-O-C	30.12.2021	5000	97,68	1,06	488.392,85	515.254
10	Република Српска	REPSBN 4	31.12.2021	700	1955,83	1,04	1.369.081,00	1.429.389
				1.539.774			3.156.368,65	3.240.922

Акције

Ред.бр.	Акције	Ознака хартије	Датум обрачуна	Количина	Набавна цијена	Тржишна цијена	Набавна вриједност	Тржишна вриједност
1	Телеком српске ад	TLKM-R-A	31.12.2021	170.917	1,00	1,42	170.917,00	242.702
				170.917			170.917,00	242.702

Финансијска средства расположива за продају по набавној вриједности за обвезнице износе 3.156.369 КМ, а за акције 170.917 КМ. На дан билансирања извршен је обрачун портфеља и свођење на фер вриједности која за обвезнице износе 3.240.922 КМ, а за акције 242.702 КМ.

Остали дугорочни финансијски пласмани у износу 613.730 КМ односе се на:

- средства за резервни фонд бироа БиХ, 400.000 КМ,
- средства за фонд за накнаду штета бироа БиХ, 108.349 КМ
- остали дугорочни пласмани 105.381 КМ.

4.1.1.3. Залихе

Залихе се воде у складу са **Међународним рачуноводственим стандардом 2** који има за циљ да пропише упутства у вези са примјеном методе цјене коштања залиха.

ОПИС	Стање у КМ	
	31.12.2021.	31.12.2020.
1. Залихе-Материјал рекламни	199.396	0
2. Дати аванси	324.349	1.058.306
3. укупно (1 до 2)	**523.745**	**1.058.306**

На дан састављања финансијских извјештаја, залихе рекламног материјала су потрошене.

Дати аванси на дан билансирања износе 523.745КМ од тога:

- Унапријд плаћена закупнина 29.022 КМ
- Унапријед плаћено гориво 30.000 КМ
- Аванс за рекламу 137.604 КМ
- Аванси по уговору 119.055 КМ
- Аванси из пословне активности 8.668 КМ

4.1.1.4. Краткорочна потраживања и пласамни

Краткорочна потраживања

ОПИС	Премија неживотних осигурања	Остали купци у земљи	Потр. из специфич. послова	Друга кратк. потражив.	Укупно
БРУТО СТАЊЕ					
Бруто стање на почетку године	26.594	241.621	296.776	5.407.697	5.972.688
Бруто стање на дан 31.12.2021.	19.455	134.649	501.592	4.004.263	4.659.959
Исправка вриједностина почетку године	4.253	2.559	152.707	5.112	164.631
Исправка вриједности на дан 31.12.2021.	12.604	501	198.745	2.495	214.345
НЕТО СТАЊЕ					0
01.01.2021. године	**22.341**	**239.062**	**144.069**	**5.402.585**	**5.808.057**
31.12.2021. године	**6.851**	**134.148**	**302.847**	**4.001.768**	**4.445.614**

Потраживања по основу премије	Износ потраживања у КМ	Исправка по правилнику	Стање 31.12.2021.
Потраживање од премије путника у јав.превозу	28	9	19
Потраживање од премије аутонезгоде +АО	15.132	12.555	2.577
Потраживање од премије гранично осигурање	285	40	245
Потраживање од премије кредита	4.010		4.010
УКУПНО:	**19.455**	**12.604**	**6.851**

Потраживања по основу премије исказана су у нето вриједности 6.851 КМ . Потраживања-остали купци су недоспјела потраживањаод купца за куповину станова у износу 132.680 КМ , недоспјела провизија Поште Српске 1.412 КМ и остали недоспјели купци 56 КМ.
Потраживања из специфичних послова, односе се на потраживање од регреса, за камате од Биро ЗК и запослених. Друга краткорочна потраживања су аконтативно исплаћена добит акционарима и пласман по уговору.

Краткорочни пласмани

ОПИС	Крат.фин. пласмани у повезана правна лица	Крат.фин. пласмани у земљи	Дио дугорочних улагања-доспијеће до годину дана	Остали крат.фин.пласмани	Укупно
БРУТО СТАЊЕ					
Бруто стање на почетку године	810.000		39.167	4.006	853.173
Бруто стање на дан 31.12.2021.	0	1.750	12.549	4.006	18.305
Исправка вриједностина почетку године				0	0
Исправка вриједности на дан 31.12.2020.				0	0
НЕТО СТАЊЕ					0
01.01.2021. године	**810.000**	**0**	**39.167**	**4.006**	**853.173**
31.12.2021. године	**0**	**1.750**	**12.549**	**4.006**	**18.305**

Дио дугорочних пласмана повезаним правним лицима су пласмани према ДОО „Smart Solution“ Бања Лука по основу уговора број 1708/19 од 11.03.2019. који доспијевају до годину дана.

4.1.1.5. Готовински еквиваленти и готовина

ОПИС	Стање на дан 31.12.2021.	Стање на дан 31.12.2020.
Жиро - рачуни	1.529.599	527.999
Благајна	2.461	1.053
Девизни рачуни	0	0
Готовински еквиваленти и готовина - укупно	**1.532.060**	**529.052**

Износ исказан на билансној позицији „Готовински еквиваленти и готовина“ идентичан је износу исказаном на изводима пословних рачуна , и стања благајне на дан 31.12.2021. године.

4.1.1.6. *Активна временска разграничења*

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2021.	31.12.2020.
1. Унапријед плаћени трошкови	0	
2. Разграничени трошкови прибаве осигурања до 1 године	523.168	465.965
Унапријед пл. трошк. прибављ. осигурања - укупно	**523.168**	**465.965**

Разграничени трошкови прибаве на дан 31. 12. 2021. године износе 523.168 КМ и односе се на разграничене трошкове бруто плата запослених који раде директно на прибави осигурања и разграничене трошкове провизија правних лица. Стопа разграничења је стопа преносне премије 31.12.2021 51%.

4.1.1.7. Ванбилансна актива

Друштво по Уговору о јемству бр. 1002479351-01 између Smart Solution д.о.о. (налогодавац), Еурос осигурање а.д. (јемац) и Нове Банке а.д. (повјерилац) исказао потраживање у ванбилансној активи.

4.1.2. Пасива

4.1.2.1. *Капитал*

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2021.	31.12.2020.
1. Акцијски капитал	3.125.000	3.125.000
2. Остале резерве из добитка	312.500	250.000
3.Нереализовани добици финанс.средстава располож. За продају	171.097	109.952
4.Нереализовани губитци финанс.средстава располож. За продају	3.836	310
5. Нераспоређени добитак ранијих године	1.834.949	1.090.486
6.Нераспоређени добитак текуће године	4.643.672	4.706.963
Укупно:	**10.083.382**	**9.282.091**

Добит текућег периода износи 4.643.672 КМ.

4.1.2.2. Обавезе

Дугорочна резервисања

Друштво је резервисало, примјеном МРС 19 примања запослених, по основу отпремнина за одлазак у пензију износ 12.002 КМ, чији обрачун је извршио овлаштени актуар Предраг Ковачевић.

Краткорочне обавезе

Рб.	ОПИС	31.12.2021.		31.12.2020.	
		Износ у КМ	%	Износ у КМ	%
1	Краткорочне обавезе према Филијали у БиХ	0	0,00	1.460.000	15,24
1	Обавезе по основу штета и уговорених износа	26.066	0,31	11.076	0,12
2	Обавезе за премију и специф.обавезе	4.488	0,05	3	0,00
3	Обавезе по основу зарада и накнада зар.	88.196	1,04	93.841	0,98
4	Друге обавезе из пословања	124.193	1,46	117.076	1,22
5	Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	30.773	0,36	44.323	0,46
6	Обавезе за порез из резултата	49.295	0,58	115.061	1,20
7	Пасивна временска разграничења	8.189.231	96,21	7.740.385	80,78
	Краткорочне обавезе - укупно	**8.512.242**	**100,00**	**9.581.765**	**100,00**

Пасивна временска разграничења

ОПИС	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Износ у КМ	%	Износ у КМ	%
Преносне премије неживотних осигурања	6.045.541	73,82	5.747.343	74,25
Резервисане штете неживотних осигурања	2.143.690	26,18	1.993.042	25,75
Укупно	**8.189.231**	**100,00**	**7.740.385**	**100,00**

Преносна премија неживотних осигурања

Друштво има Правилник о формирању и начину обрачунавања преносних премија, који је усвојио Управни одбор Друштва 19.01.2016. године, а уз претходно прибављено позитивно мишљење овлашћеног актуара Друштва.
За све врсте осигурања Друштво је обрачунало преносну премију примјеном софтвера за обрачун преносне премије по методу *Pro Rata Temporis.*
Укупна обрачуната премија износи 11.786.329 КМ за период 01.01.2021.-31.12.2021. године, а укупна преносна премија износи 6.045.541 КМ . Учешће преносне премије у бруто премији износи 0,51.

Резервација за штете неживотних осигурања

Друштво има Правилник о формирању и начину обрачунавања резервације штета, који је усвојио Управни одбор Друштва, дана 19.01.2016. године, уз претходно прибављено позитивно мишљење овлашћеног актуара Друштва.
Резервисане штете неживотних осигурања износе **2.143.690** КМ од тога настале пријављене износе 1.103.971,88 КМ, а настале непријављене 1.039.717,65 КМ.

4.1.2.3. Ванбилансна пасива

Друштво по Уговору о јемству бр. 1002479351-01 између Smart Solution д.о.о. (налогодавац), Еурос осигурање а.д. (јемац) и Нове Банке а.д. (повјерилац) исказао обавезу у ванбилансној пасиви.

4.2. *Биланс успјеха*

4.2.1. Пословни приходи

Пословни приходи предузећа односе се на приходе од продаје робе и приходе од продаје произвиода и услуга, те остале пословне приходе који су евидентирани у складу са **Међународним рачуноводственим стандардом 18 – приходи.** Циљ овог стандарда јесте да пропише рачуноводствено обухватање прихода који проистичу из одређених врста пословних промјена и догађаја.

Пословни приходи

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2021.	31.12.2020	
1	2	3	4 (2/3)
Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	11.786.329	11.135.097	1,06
Преносна премија неживотних осигурања	-298.198	-8.406	35,47
Приходи одповрата пореских идругих дацбина и прихода од премија, субвенција,донација,донација..	20.076	8.987	2,23
Други пословни приходи	668.089	318.317	2,10
Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	0	111.862	0,00
Укупно	**12.176.296**	**11.565.857**	1,05

Пословни приходи су евидентирани у укупном износу од 12.176.296, а састоје се од:

- Приходи од премије осигурања, неживотних осигурања у износу 11.786.329 КМ састоје се од:

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2021.	31.12.2020.	
1	2	3	4 (2/3)
Приходи од премије аутонезгоде +АО	150.271	139.503	1,08
Приходи од премије путника у јав.прев.	13.504	11.941	1,13
Приходи од премије аутонезгоде +АО	11.427.472	10.803.621	1,06
Приходи од премије гранично осигурање	10.804	31.259	0,35
Приходи од премије одговорности дјелатности	184.279	148.773	1,24
УКУПНО:	**11.786.329**	**11.135.100**	1,06

- Други пословни приходи, у износу од 668.089 КМ, односе се на:

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2021.	31.12.2020.	
1	2	3	4 (2/3)
Приходи од и регреса	290.920	202.572	1,44
Приходи од закупа	2.600	1.030	2,52
Приходи од повећања вриј.инвест.некрет. које се не амортизују	534.944	-	-
Смањења вриј.некрет. које се не амортизују	-228.144	-	-
Приходи од зелених картона	60.364	110.584	0,55
Приходи од поштанских пров.и ком.СМС-а	4.763	3.375	1,41
Приходи од услу.проц.ликв. и исплате штета	543	510	1,07
Остали непоменути пословни приходи	2.099	246	8,53
УКУПНО:	**668.089**	**318.317**	2,10

4.2.2. *Пословни расходи*

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2021.	31.12.2020.	
1	2	3	4 (2/3)
Допринос за превентиву	3.175	-	-
Ватрогасни допринос	2.901	2.690	1,08
Допринос Заштитном фонду	169.013	139.976	1,21
Остали расходи за дуг.рез. И функционалне доп.	125.551	117.492	1,07
Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања	3.426.319	2.465.115	1,39
Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	296.817	347.982	0,85
Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	150.648	493.490	0,31
Трошкови амортизације	100.151	92.627	1,08
Трошкови осталих дугорочних резервисања	3.384		
Трошкови материјала, горива и енергије	160.292	209.068	0,77
Трошкови провизија	297.820	297.392	1,00
Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	866.764	880.994	0,98
Нематеријални трошкови	213.165	200.044	1,07
Трошкови пореза и доприноса	101.217	103.525	0,98
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	972.574	938.212	1,04
Остали лични расходи и накнаде	189.845	187.149	1,01
Укупно	**7.079.636**	**6.473.066**	1,09

Трошкови спровођења осигурања

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2021.	31.12.2020.	
1	2	3	4 (2/3)
Трошкови амортизације	100.151	92.627	1,08
Трошкови резервисања	3.384	-	-
Трошкови материјала, горива и енергије	160.292	209.068	0,77
Трошкови провизија	297.820	297.392	1,00
Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	866.764	880.994	0,98
Нематеријални трошкови	213.165	200.044	1,07
Трошкови пореза и доприноса	101.217	103.525	0,98
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	972.574	938.212	1,04
Остали лични расходи и накнаде	189.845	187.149	1,01
Укупно	**2.905.212**	**2.909.011**	1,00

У периоду 01.01.-31.12.2021.године, остварени су трошкови спровођења осигурања у износу 2.905.212 КМ или 24,65% бруто премије осигурања од чега на трошкове услуга, рекламе и пропаганде отпада 29,83%.

4.2.3. *Финансијски приходи и расходи*

Опис	Износ у КМ	
	31.12.2021.	31.12.2020.
Приходи од камата	129.436	118.016
Остали финансијски приходи	16.225	6.591
Укупно - Финансијски приходи	**145.661**	**124.607**
Расходи камата	23	75
Остали финансијски расходи	1	3
Укупно - Финансијски расходи	**24**	**78**

4.2.4. *Остали приходи и расходи*

У посматраном периоду остали приходи износе 54.591 КМ, а односе се на наплаћена отписана потраживања 2.617 КМ, приходи ефеката уговорене заштите од ризика 967 КМ, остале непомењуте приходе 824 КМ, добитке од продаје немат.улагања, некретнина, постројења, опреме и инвес.некрет. 30.728 КМ, добитке од продаје учешће и дугор. хов 19.455 КМ.
Остали расходи износе 135.293 КМ, а односе се на губитке по основу расходовања и продаје нем.улагања, осн.средстава, инв.некретнина у износу од 22.548 КМ, расходи по основу отписа потраживања 11.771 КМ и остали непомењути расходи 100.974 КМ (кане,таксе, поврат премије из ранијих година-81%)

4.2.5. *Финансијски резултат предузећа*

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2021.	31.12.2020.	
1	2	3	4 (2/3)
Пословни приходи	12.176.296	11.565.857	1,05
Пословни расходи	7.079.636	6.475.756	1,09
Пословни добитак	**5.096.660**	**5.090.101**	1,00
Пословни губитак			
Финансијски приходи	145.661	124.607	1,17
Финансијски расходи	24	78	0,31
Добитак по основу финансијских прихода и расхода	**145.637**	**124.529**	1,17
Губитак по основу финансијских прихода и расхода			
Добитак редовне активности	**5.242.297**	**5.214.630**	1,01
Губитак редовне активности			
Остали приходи	54.591	24.249	2,25
Остали расходи	135.293	324.639	0,42
Добитак по основу осталих прихода и расхода			
Губитак по основу осталих прихода и расхода	**80.702**	**300.390**	0,27
Приходи од усклађивања вриједности имовине		318.297	0,00
Расходи од усклађивања вриједности имовине			
Добитак од усклађивања вриједности имовине	**0**	**318.297**	0,00
Расходи по основу промјене рач.политика и исп.грешака из ранијих година	476		
Укупни приходи	12.376.548	12.033.010	1,03
Укупни расходи	7.215.429	6.800.473	1,06
Финансијски резултат – бруто	**5.161.119**	**5.232.537**	0,99

На основу презентованих података о остваренсм финансијском резултату, може се констатовати да је Друштво, у периоду од 01.01.-31.12.2021. године, остварило добит редовне активности у износу 5.242.297 КМ, губитак по основу осталих прихода и расхода у износу 80.702 КМ, тако да је остварена укупна бруто добит у износу 5.161.119 КМ.

4.3.1. НАПОМЕНЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

4.3.1.1. *Синтетизован преглед токова готовине*

Опис		31.12.2021. Износ у КМ	31.12.2020. Износ у КМ
1. Прилив готовине из пословне активности		12.800.990	11.205.868
2. Одлив готовине из пословне активности		9.654.863	8.831.949
3. Нето прилив готовине из пословне активности (1 – 2)		**3.146.127**	**2.373.919**
4. Прилив готовине из активности инвестирања		1.495.989	1.356.163
5. Одлив готовине из активности инвестирања		101.026	1.290.604
6. Нето прилив готовине из активности инвестирања (4 – 5)		**1.394.963**	**65.559**
7. Прилив готовине из активности финансирања		470668	1460000
8. Одлив готовине из активности финансирања		4.008.750	5.360.000
9. Нето прилив готовине из активности финансирања (7 – 8)		**-3.538.082**	**-3.900.000**
10. Нето прилив готовине (3 + 6 + 9)		1.003.008	-1.460.522
11. Готовина на почетку године		529.052	1.989.574
12. Готовина на крају perioda (10 + 11)		**1.532.060**	**529.052**

Анализом података презентованих у претходној табели може се закључити да Друштво има позитиван готовински ток по основу пословне активности и активности инвестирања, а негативан готовински ток по основу активности финансирања настао аконтативним исплатама дивиденде.Укупан готовински ток је позитиван у износу 1.003.008 КМ.

4.4.1. НАПОМЕНЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

4.4.1.1. *Синтетизован преглед промјена на капиталу*

ОПИС	Акцијски капитал	Нереализовани добици/губици по основу финансијских средставарасположивих за продају	Остале резерве	Нераспоређена добит (губитак)	Укупно (2+3+4-5)
1	2	3	4	5	6
Стање на почетку године	**3.125.000**	**109642**	**250.000**	**5.797.449**	**9.282.091**
Повећања:					
Улози чланова друштва					**0**
Нето добитак периода исказан у билансу успјех		57619	62.500	4.643.672	**4.763.791**
Смањења:					
Расподјела добитка					**0**
Ефекти ревалоризације финансијских пласмана				-3.962.500	**-3.962.500**
Стање на крају периода	**3.125.000**	**167.261**	**312.500**	**6.478.621**	**10.083.382**

На позицији нереализованих добитака и губитака исказана вриједност је 57.619 КМ и представља промјену фер вриједности хартија од вриједност са стањем на дан 31.12.2021. Друштво је у 2021.години извршило расподјелу добити из 2020 године на Скупштини акционара одржаној 28.05.2021 по одлуци СК-б-П-1 на исплату дивиденде акционарима 3.900.000 КМ , затим законске резерве 62.500 КМ и нераспоређену добит 744.816 КМ. Осварена нето добит у 2021 години износи 4.643.672 КМ.

5. Усаглашеност потраживања и обавеза

Обавезе:	Стање КМ	Усаглашено КМ	Неусаглашено КМ	% усаглашености
Обавезе према добављачима*	77.862	62.604	15.258	80
Потраживања:			0	
Потраживањаод банака по трансакционим рачунима	1.529.599	1.529.599	0	100
Потраживања од банака по основу орочених депозита	2.750.000	2.750.000	0	100
Потраживања по основу премије осигурања	19.455	19.455	0	100
Потраживања од Бироа зелене карте	1.381	1.381	0	100
Потраживања од зајмова	395.783	395.783	0	100
Фондови БЗК БиХ	508.348	508.348	0	100

Неусаглашени износ обавеза према добављачима односи се на рачуне који су стигли на 31.12.2021.године, а стање обавеза са наведеним добављачима усаглашено је у току године.

Сходно прописаној обавези усаглашавања међусобних потраживања и обавеза, купцима су достављени ИОС-и и извршено усаглашавање потраживања. Купци који нису доставили ИОС-е у прописаном року од 10 дана, сматрају се прихваћеним.

6. Међународни рачуновосвени стандард 24 објављивање о повезаним странама

Циљ овог стандарда јесте осигурање да финансијски извјештаји правног лица садрже објављивања која су неопходна да би се указало на могућност да се финансијски положај и добитак или губитак можда били под утицајем постојања повезаних страна као и трансакција и неизмирених салда са њима.

Друштво је у периоду 01.01.- 31.12.2021. године имало пословне трансакције са повезаним правним лицима као што је презентовано у наредној табели

Р.бр.	Повезано лице (назив/име)	Основ повезаности	Трансакције кроз биланс стања				Трансакције кроз биланс успјеха	
			Почетно стање	Промет дугује	Промет потражује	Салдо	Укупни приходи	Укупни расходи
1	2	3	4	5	6	7=4+5-6	8	9
1	A&K konsalting	акционар	1.598.421	1.804.214	1.608.682	1.793.953	322	9.360
2	Smart solution doo	власнички удио	1.197.284	2.313.509	3.334.961	175.831	2.267	17.897
3	Fin credit doo MKD	заједнички акционар	816.640	613.019	1.045.380	384.279	193.258	64.226
	Finos doo	заједнички акционар	-4.729	53.570	63.274	-14.433	2.228	60.911
4	Физичка лица	акционар	2.301.000	2.360.000	2.301.000	2.360.000		
	УКУПНО		**5.908.616**	**7.144.312**	**8.353.297**	**4.699.631**	**198.074**	**152.394**

- АК Консалтинг д.о.о.
  - Основ повезаности са друштвом – акционар са 41% акција
  - Трансакције у 2021.години, односиле су се на редовне пословне активности у оквиру регистроване дјелатности (услуге осигурања, закупа, консултанске услуге).
  - Исказано салдо на 31.12.2021. године, односи се на исплаћену аконтацију добити из 2021.године у износу1.640.000КМ, аванс за некретнине у износу 155.000 КМ и обавезе према добављачу 1.047 КМ по основу услуга.
- Smart Solution д.о.о.
  - Основ повезаности са друштвом – власнички удио 100% у износу 150.002 КМ.
  - Трансакције у 2021.години, односиле су се на редовне пословне активности у оквиру регистроване дјелатности (пласмани, услуге осигурања, закупа, услуге техничког прегледа).
  - Исказано салдо на 31.12.2021. године, односи се на недоспјеле дугорочне пласмане у износу од 13.235 КМ и недоспјеле краткорочне пласмане по истом основу -Уговора 1708/19 у износу од 12.549 КМ и обавезе према добављачу 54 КМ по основу услуга техничког прегледа службених возила.
  - Друштво је судужник задужењима за гаранцију везану за уређење градског грађевинског земљишта у износу 187.907 КМ исказано у ванбилансној евиденцији.

- Fin Credit д.о.о. МКД
  - Основ повезаности са друштвом – заједнички акционар
  - Трансакције у 2021.години, односиле су се на редовне пословне активности у оквиру регистроване дјелатности (пласмани, услуге осигурања).
  - Исказано салдо на 31.12.2021.године односи се на потраживања за премију 4.279 КМ и недоспјели дугорочни пласман 380.000 КМ по уговору 917/20 (доспјеће 2025 год.).

- Финос д.о.о.
  - Основ повезаности са друштвом – заједнички акционар
  - Трансакције у 2021.години односиле су се на редовне пословне активности у оквиру регистроване дјелатности (по основу премије и провизије).
  - Исказано салдо на 31.12.2021.године, односи се на потраживање по основу осталх услуга од 74 КМ и недоспјела обавезе по основу провизије у износу од 14.507 КМ.

- Физичка лица
  - Основ повезаности са друштвом – акционари са 59% акција сразмјерно појединачном учешћу
  - Исказано салдо на 31.12.2021.године. односи се на исплаћену аконтацију добити за 2021.годину у износу 2.360.000 КМ сразмјерно удјелу у власништву, а у складу са изводом из Централног регистра хартија од вриједности.

7. Извјештај о судским споровима

Против Друштва се води 201 (двије стотине један) судски спор за штете из аутоодговорности, за који је извршено резервисање у износу од 560.382 КМ.
Друштво неће бити изложено материјално значајним потенцијалним губицима по наведеним основама.
Друштво је покренуло 91 (деведесет једану) регресну тужби укупне вриједности 336.782,62 КМ. Наплативост по овим тужбама је дјелимична.

Шеф рачуноводства

Нада Деспот
Број лиценце СР-1607/22

Директор друштва

Мр.Душко Валан