АПИФ БАЊА ЛУКА
ПРИМЉЕНО
Дана: 11-03-2021

# АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО

# " ЕУРОС ОСИГУРАЊЕ ", БАЊА ЛУКА

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

## за период 01.01.-31.12.2020. године

**Бања Лука, 27.02.2021. 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 |
| Web 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 2.500.000 КМ основног капитала 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.

## 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 29.05.2020. године. године оджана је пета редовна Скупштина акционара.

## 2.2. *Биланс успјеха*

| Група рачуна, рачун | Позиција | Напомене | Износ | |
|---|---|---|---|---|
| | | | 1.1.-31.12.2020. | 1.1.-31.12.2019. |
| *1* | *2* | *3* | *4* | *5* |
| | **А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ** | | | |
| 60 до 65 | I. Пословни приходи | 4.2.1. | 11.565.857 | 9.569.654 |
| 50 до 55 | II. Пословни расходи | 4.2.2. | 6.475.756 | 5.534.393 |
| | **Б. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК** | | **5.090.101** | **4.035.261** |
| | **Ц. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК** | | 0 | 0 |
| 66 | **Д. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ**<br>I Финансијски приходи | 4.2.3. | 124.607 | 142.687 |
| 56 | II. Финансијски расходи | 4.2.3. | 78 | 27 |
| | **Е. ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ** | | **5.214.630** | **4.177.921** |
| | **Ф. ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ** | | 0 | 0 |
| 67 | **Г. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ**<br>I Остали приходи | 4.2.4. | 24.249 | 34.768 |
| 57 | II. Остали расходи | 4.2.4. | 324.639 | 320.805 |
| | **Х. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА РАСХОДА** | | 0 | 0 |
| | **I. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА РАСХОДА** | | **300.390** | **286.037** |
| 68 | **Ј. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ**<br>I. Приходи од вриједности усклађивања имовине | | 318.297 | 598.072 |
| 58 | II. Расходи од вриједности усклађивања имовине | | 0 | 0 |
| | **К. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ** | | 318.297 | 598.072 |
| | **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** | | 0 | 0 |
| | **О. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА** | 4.2.5. | **5.232.537** | **4.489.956** |
| 721 | П. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ | 4.2.5. | **525.574** | **456.759** |
| | **НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА** | 4.2.5. | **4.706.963** | **4.033.197** |
| | **УКУПНИ ПРИХОДИ** | 4.2.5. | 12.033.010 | 10.345.181 |
| | **УКУПНИ РАСХОДИ** | 4.2.5. | 6.800.473 | 5.855.225 |
| 723 | **Р. МЕЂУДИВИДЕНДЕ И ДРУГИ ВИДОВИ РАСПОДЈЕЛЕ ДОБИТКА У ТОКУ ПЕРИОДА** | | 0 | 0 |
| | Просјечан број запослених по основу часова рада | | 63,07 | 59,64 |
| | Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца | | 67,04 | 64,00 |

## *2.4. Биланс промјена у капиталу*

| р.б. | Врсте промјена у капиталу | Дио капитала који припада власницима матичног привредног друштва | | | | | Укупни капитал |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Акцијски капитал и удјели у друштво са ограниченом одговорношћу | Певалоризоционе 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 01.01.2019. | 2.500.000 | | 48.951 | 82.649 | 2.899.641 | 5.531.241 |
| 2 | поново исказано стање 01.01.2019.г. | 2.500.000 | | 48.951 | 82.649 | 2.899.641 | 5.531.241 |
| 3 | нето добици/губици периода признати директно у капиталу | 0 | | 31.951 | 133.308 | 2.099.888 | 2.265.147 |
| 4 | стање на дан 31.12.2019./1.1.2020. | 2.500.000 | | 80.902 | 215.957 | 4.999.529 | 7.796.388 |
| 5 | поново исказано стање 01.01.2020.г. | 2.500.000 | 0 | 80.902 | 215.957 | 4.999.529 | 4.041.101 |
| 6 | нереализовани добици / губици по основу финансијских средстава расположивих за продају | | | 28.740 | | | 28.740 |
| 7 | нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха | 0 | 0 | 0 | 34.043 | 4.706.963 | 4.741.006 |
| 8 | објављене дивиденде и други видови расподјеле добити и покриће губитка | 0 | 0 | 0 | | 3.909.043 | 3.909.043 |
| 9 | Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала | 625.000 | | | | | 625.000 |
| 10 | стање на дан 31.12.2020. | **3.125.000** | **0** | **109.642** | **250.000** | **5.797.449** | 9.282.091 |

*Шеф Рачуноводства*
*Деспот Нада*
*Бр.лиценце СРТ-0201/21*

*Директор Друштва*
*мр. Душко Валан*

## 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

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.

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 биланских 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 биланских и ванбиланских 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.

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.

### 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

Коришћењем 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.

### 3.4.16. 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 реосигуратеља.
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.

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 | **57.615** | **0** | **57.615** |
| Нове набавке | 0 | 0 | 0 | 4.869 | 0 | **4.869** |
| 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 31.12.2020.** | **0** | **0** | **0** | **62.484** | **0** | **62.484** |
| **Кумулирана исправка** | | | | | | **0** |
| **Стање на почетку године** | **0** | **0** | **0** | **20.110** | **0** | **20.110** |
| Повећања: | 0 | 0 | 0 | | 0 | **0** |
| Амортизација | 0 | 0 | 0 | 12.535 | 0 | **12.535** |
| 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 31.12.2020.** | **0** | **0** | **0** | **32.645** | **0** | **32.645** |
| **Нето садашња вриједност** | | | | | | |
| **01.01.2020. године** | **0** | **0** | **0** | **37.505** | **0** | **37.505** |
| **31.12.2020.године** | **0** | **0** | **0** | **29.839** | **0** | **29.839** |

Укупна нето вриједност нематеријалних улагања исказана у Билансу стања, у износу 29.839 КМ састоји се од софтвера која се користи за обављање основне дјелатности Друштва.
Степен отписа нематеријалних улагања, закључно са даном билансирања, је 52,24%.

*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 | 2 | 61161 | 3.650.000 | 1.069.922 | 544.094 | **5.313.136** |
| Бруто стање на крају године | 150002 | 24298 | 3.650.000 | 2.098.908 | 576.746 | **6.499.954** |
| Исправка вриједности на почетку године | 0 | 0 | 0 | 4.678 | 7.365 | **12.043** |
| Исправка вриједности на крају године | 0 | 0 | 0 | 9.082 | 42.606 | **51.688** |
| **НЕТО СТАЊЕ** | | | | | | **0** |
| **01.01.2020. године** | **2** | **61.161** | **3.650.000** | **1.065.244** | **536.729** | **5.313.136** |
| **31.12.2020. године** | **150.002** | **24.298** | **3.650.000** | **2.089.826** | **534.140** | **6.448.266** |

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. и 3906/19 од 30.12.2019.

Дугорочне финансијске пласмане у износу 3.650.000 КМ чине средства намјенски орочена у банкама, и то:

- За покриће 50% гарантног фонда 1.100.000 КМ и
- За покриће техничких резерви 2.550.000 КМ.

| | За покриће гарантног фонда | Стање у КМ | |
|---|---|---|---|
| | | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| 1 | Нова банка ад | 300.000 | 200.000 |
| 2 | МФ банка | 300.000 | 200.000 |
| 3 | Komercijalna banka a.d. | 200.000 | 200.000 |
| 4 | Addiko bank a.d. | 300.000 | 200.000 |
| | | | |
| | | | |
| | **Укупно :** | **1.100.000** | **800.000** |

| | За покриће техничких резерви | Стање у КМ | |
|---|---|---|---|
| | | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| 1 | Нова банка ад | 750.000 | 950.000 |
| 2 | МФ банка | 500.000 | 1.300.000 |
| 3 | Addiko bank a.d. | 600.000 | 0 |
| 4 | UniCredit Bank a.d. | 500.000 | |
| 5 | Komercijalna banka a.d. | 200.000 | 600.000 |
| | | | |
| | **Укупно :** | **2.550.000** | **2.850.000** |

Дати аванси на дан билансирања износе 1.058.306 КМ од тога:

- унапријд плаћена закупнина 28.797 КМ
- унапријед плаћено гориво 2.702 КМ
- аванс по Уговору за куповину станова 711.171 КМ
- аванси из пословне активности 315.636 КМ

*4.1.1.4. Краткорочна потраживања и пласмани*

**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 | 41.222 | 7.933 | 128.222 | 3.262.003 | 3.439.380 |
| Бруто стање на дан 31.12.2020. | 26.594 | 241.621 | 296.776 | 5.407.697 | 5.972.688 |
| Исправка вриједностина почетку године | 25.273 | 4.582 | 66.532 | 3.144 | 99.531 |
| Исправка вриједности на дан 31.12.2020. | 4.253 | 2.559 | 152.707 | 5.112 | 164.631 |
| **НЕТО СТАЊЕ** | | | | | 0 |
| **01.01.2020. године** | **15.949** | **3.351** | **61.690** | **3.258.859** | **3.339.849** |
| **31.12.2020. године** | **22.341** | **239.062** | **144.069** | **5.402.585** | **5.808.057** |

На позицији друга краткорочна потраживања евидантирано је и потраживање наше Филијале из ФБиХ (другог ентитета) у износу 1.460.000 КМ.( веза краткорочне обавезе Филјале ФБиХ).

**Краткорочни пласмани**

| ОПИС | Крат.фин. Пласмани у повезана правна лица | Дио дугорочних Пласмани-доспијеће до годину дана | Остали крат.фин.пласмани | Укупно |
|---|---|---|---|---|
| **БРУТО СТАЊЕ** | | | | |
| Бруто стање на почетку године | 800.000 | 37.910 | 0 | 837.910 |
| Бруто стање на дан 31.12.2020. | 810.000 | 39.167 | 4.006 | 853.173 |
| Исправка вриједностина почетку године | | | 0 | 0 |
| Исправка вриједности на дан 31.12.2020. | | | 0 | 0 |
| **НЕТО СТАЊЕ** | | | | 0 |
| **01.01.2020. године** | **800.000** | **37.910** | **0** | **837.910** |
| **31.12.2020. године** | **810.000** | **39.167** | **4.006** | **853.173** |

Краткорочни пласмани повезаним правним лицима је пласман Fin Credit-u у износу 810.000 КМ. Дио дугорочних пласмани повезаним правним лицима су пласмани према ДОО „Smart Solution“ Бања Лука по основу уговора број 1708/19 од 11.03.2019. и 3906/19 од 30.12.2019. који доспијевају до годину дана.

### *4.1.2. Пасива*

#### *4.1.2.1. Капитал*

| ОПИС | Износ у КМ | |
|---|---|---|
| | 31.12.2020. | 31.12.2019. |
| 1. Акцијски капитал | 3.125.000 | 2.500.000 |
| 2. Остале резерве из добитка | 250.000 | 215.957 |
| 3.Нереализовани добици финанс.средстава располож. За продају | 109.952 | 80.902 |
| 4.Нереализовани губитци финанс.средстава располож. За продају | 310 | 0 |
| 5. Нераспоређени добитак ранијих године | 1.090.486 | 966.332 |
| 6.Нераспоређени добитак текуће године | 4.706.963 | 4.033.197 |
| **Укупно:** | **9.282.091** | **7.796.388** |

Добит текућег периода износи 4.706.963 КМ.

#### *4.1.2.2. Обавезе*

**Дугорочна резервисања**

Друштво је резервисало, примјеном МРС 19 примања запослених, по основу отпремнина за одлазак у пензију износ 8.618 КМ, чији обрачун је извршио овлаштени актуар Предраг Ковачевић.

**Краткорочне обавезе**

| Рб. | ОПИС | 31.12.2020. | | 31.12.2019. | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Износ у КМ | % | Износ у КМ | % |
| **1** | Краткорочне обавезе према Филијали у БиХ | 1.460.000 | 15,24 | | 0,00 |
| 1 | Обавезе по основу штета и уговорених износа | 11.076 | 0,12 | 5.985 | 0,08 |
| 2 | Обавезе за премију и специф.обавезе | 3 | 0,00 | 3 | 0,00 |
| 3 | Обавезе по основу зарада и накнада зар. | 93.841 | 0,98 | 80.188 | 1,04 |
| 4 | Друге обавезе из пословања | 117.076 | 1,22 | 85.126 | 1,10 |
| 5 | Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе | 44.323 | 0,46 | 37.213 | 0,48 |
| 6 | Обавезе за порез из резултата | 115.061 | 1,20 | 186.785 | 2,42 |
| 7 | Пасивна временска разграничења | 7.740.385 | 80,78 | 7.338.527 | 94,89 |
| | **Краткорочне обавезе - укупно** | **9.581.765** | **84,76** | **7.733.827** | **100,00** |

## 4.2. *Биланс успјеха*

### *4.2.1. Пословни приходи*

Пословни приходи предузећа односе се на приходе од продаје робе и приходе од продаје производа 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 |
|---|---|---|---|
| | 31.12.2020. | 31.12.2019. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 (2/3) |
| Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања | 11.135.097 | 10.583.653 | 1,05 |
| Преносна премија неживотних осигурања | -8.406 | -1.365.564 | 0,01 |
| Приходи одповрата пореских идругих давдбина и прихода од премија, субвенција,донација,донација.. | 8.987 | 5.096 | 1,76 |
| Други пословни приходи | 318.317 | 338.371 | 0,94 |
| Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања | 111.862 | 8.098 | 13,81 |
| **Укупно** | **11.565.857** | **9.569.654** | 1,21 |

Пословни приходи су евидентирани у укупном износу од 11.565.857 КМ, а састоје се од:

- Приходи од премије осигурања, неживотних осигурања у износу 11.135.097 КМ састоје се од:

| Опис | Износ у КМ | | Индекс |
|---|---|---|---|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 (2/3) |
| Приходи од премије аутонезгоде +АО | 139.503 | 124.728 | 1,12 |
| Приходи од премије путника у јав.прев. | 11.941 | 13.081 | 0,91 |
| Приходи од премије аутонезгоде +АО | 10.803.621 | 10.072.026 | 1,07 |
| Приходи од премије гранично осигурање | 31.259 | 192.665 | 0,16 |
| Приходи од премије одговорности дјелатности | 148.773 | 181.151 | 0,82 |
| **УКУПНО:** | **11.135.097** | **10.583.654** | 1,05 |

**Трошкови спровођења осигурања**

| Опис | Износ у КМ | | Индекс |
|---|---|---|---|
| | 31.12.2020. | 31.12.2019. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 (2/3) |
| Трошкови амортизације | 92.627 | 73.824 | 1,25 |
| Трошкови резервисања | | 11.084 | |
| Трошкови материјала, горива и енергије | 209.068 | 138.975 | 1,50 |
| Трошкови провизија | 297.392 | 126.243 | 2,36 |
| Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде | 880.994 | 1.037.246 | 0,85 |
| Нематеријални трошкови | 200.044 | 171.022 | 1,17 |
| Трошкови пореза и доприноса | 103.525 | 102.118 | 1,01 |
| Трошкови бруто зарада и накнада зарада | 938.212 | 698.620 | 1,34 |
| Остали лични расходи и накнаде | 187.149 | 197.730 | 0,95 |
| **Укупно** | **2.909.011** | **2.556.862** | 1,14 |

У периоду 01.01.-31.12.2020.године, остварени су трошкови спровођења осигурања у износу 2.909.011 КМ или 26,12% бруто премије осигурања од чега на трошкове услуга, рекламе и пропаганде отпада 30,28%.

### *4.2.3. Финансијски приходи и расходи*

| Опис | Износ у КМ | |
|---|---|---|
| | 31.12.2020. | 31.12.2019. |
| Приходи од камата | 118.016 | 142.024 |
| Остали финансијски приходи | 6.591 | 663 |
| **Укупно - Финансијски приходи** | **124.607** | **142.687** |
| Расходи камата | 75 | 17 |
| Остали финансијски расходи | 3 | 10 |
| **Укупно - Финансијски расходи** | **78** | **27** |

### *4.2.4. Ванредни приходи и расходи*

У посматраном периоду остали приходи износе 24.249 КМ, а односе се на наплаћена отписана потраживања 23.974 КМ, остале непоменуте приходе 58 КМ и добитке од продаје немат.улагања,некретнина, постројења, опреме и инвес.некрет. 217 КМ. Остали расходи износе 324.639 КМ, а односе се на губитке по основу расходовања и продаје нем.улагања, осн.средстава, инв.некретнина у износу од 80.057 КМ, расходи по основу отписа потраживања 126.626 КМ и остали непоменути расходи 117.956 КМ.

## 5.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.- 31.12.2020. године имало пословне трансакције са повезаним правним лицима као што је презентовано у наредној табели:

31.12.2020.

| 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 | 1.333.506 | 1.606.345 | 1.341.430 | 1.598.421 | 594 | 8.003 |
| 2 | Smart Solution doo | власнички удио | 102.019 | 1.152.153 | 84.889 | 1.169.283 | 2.112 | 658 |
| 3 | Fin credit doo MKD | заједнички акционар | 803.935 | 555.268 | 542.563 | 816.640 | 165.601 | 47.418 |
| 4 | Finos doo | заједнички акционар | -3.625 | 40.625 | 41.729 | -4.729 | 1.650 | 40.289 |
| | **УКУПНО** | | **2.235.835** | **3.354.390** | **2.010.611** | **3.579.615** | **169.957** | **96.368** |

- АК Консалтинг доо
  - Основ повезаности са друштвом – акционар са 41% акција
  - Трансакције у 2020. односиле су се на редовне пословне активности у оквиру регистроване дјелатности (услуге осигурања, закупа, консултанске услуге).
  - Исказано салдо на 31.12.2020. односи се на исплаћену добит.
- Smart Solution doo
  - Основ повезаности са друштвом – власнички удио 100%
  - Трансакције у 2020. односиле су се на редовне пословне активности у оквиру регистроване дјелатности (пласмани, услуге осигурања, закупа, услуге техничког прегледа).
  - Исказано салдо на 31.12.2020. односи се на недоспјеле пласмане у износу од 63.465 КМ, аванс за куповину станова711.171 КМ и недоспјела потраживања по основу продаје земљиштау износу 239.590 КМ.
- Fin credit doo MKD
  - Основ повезаности са друштвом – заједнички акционар
  - Трансакције у 2020. односиле су се на редовне пословне активности у оквиру регистроване дјелатности (пласмани, услуге осигурања).
  - Исказано салдо на 31.12.2020. односи се на потраживања за премију 6.640 КМ и недоспјели пласман 810.000 КМ.
- Финос доо
  - Основ повезаности са друштвом – заједнички акционар
  - Трансакције у 2020. односиле су се на редовне пословне активности у оквиру регистроване дјелатности (по основу премије и провизије).
  - Исказано салдо на 31.12.2020. односи се на потраживање по основу осталх услуга од 210 КМ и обавезе по основу провизије у износу од 4.939 КМ.