АПИФ БАЊА ЛУКА
ПРИМЉЕНО
Дана: 28. 02. 2024

АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО

" ЕУРОС ОСИГУРАЊЕ ", БАЊА ЛУКА

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

за период 01.01.-31.12.2023. године

Бања Лука, 20.02.2024. године

1. Опште информације о предузећу

Назив:	Акционарско друштво за осигурање „ЕУРОС ОСИУГУРАЊЕ“ Бања Лука
Сједиште:	Бања Лука
Адреса:	Булевар српске војске бр.7
Рјешење о упису у судски регистар:	057-0-Рег-15-002938, Окружни привредни суд у Бањалуци
Регистарски број:	71-01-0306-09
Тел./факс:	051/214-910
Е-маил:	kontakt@eurososiguranje.com
Веб сајт:	www.eurososiguranje.com
Матични бр.:	11139388
Шифра дјелатности:	65.12, 66.21 и 66.29
ЈИБ:	4403974340005
ПИБ:	-
Основна дјелатност:	65.12 остало осигурање
Директор:	Душко Валан
Број запослених на бази часова рада:	63

Акционарско друштво за осигурање “ЕУРОС ОСИГУРАЊЕ” започело је са радом 24.01.2016. године .

„ЕУРОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука основано је са оснивачким капиталом 2.500.000,00 КМ чиме је испунило капиталне захтјеве за упис у Регистар код Агенције за осигурање Републике Српске за обављање дјелатности у врстама осигурања: осигурање од одговорности за моторна возила, ваздухоплове и бродове, осигурање од опште грађанске одговорности, осигурање кредита и осигурање гаранција.

Регистарски број Друштва у регистру Агенције за осигурање Републике Српске је РД-13.

У складу са захтјевима Закона о друштвима за осигурање, Друштво је више пута избршило повећање оснивачког капитала.

Оснивачки капитал Друштва од 20.07.2023. године износи 6.000.000,00 КМ и подијељен је на 48.000 редовних акција номиналне вриједности 125.00 КМ по акцији.

Рјешењем Агенције за осигурање Републике Српске од 07.11.2023. године издано је овлаштење за обављање послова осигурања у додатним врстама неживотних осигурања, те у складу са тим Друштво је регистровано и обавља дјелтност у слиједећим врстама осигурања:

01 осигурање незгоде
02 здравствено осигурање
03 осигурање возила која се крећу по копну, осим шинских возила
04 осигурање возила која се крећу по шинама
05 осигурање ваздухоплова
06 осигурање пловила
07 осигурање робе у превозу
08 осигурање имовине од пожара и природних сила
10 осигурање од одговорности за моторна возила
11 осигурање од одговорности за ваздухоплове
12 осигурање од одговорности за пловила
13 осигурање од опште грађанске одговорности
14 осигурање кредита
15 осигурање гаранција
16 осигурање од различитих финансијских губитака
18 осигурање помоћи

Друштво обавља дјелатност на подручију Републике Српске и Федерације Босне и Херцеговине путем следећих организационих јединица:

Република Српска: ПЈ Требиње, ПЈ Бијељина и ПЈ Бања Лука - Центар
Федерација БиХ: 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 48.000 акција номиналне вриједности 125,00 КМ са сљедећом власничком структуром:

Власничка структура друштва у КМ		% Учешћа	Бр. акција
A&K Konsalting d.o.o.	2.460.000,00	41,00	19680
Дејан Микеревић	900.000,00	15,00	7200
Синиша Куртеш	720.000,00	12,00	5760
Немања Гојшина	600.000,00	10,00	4800
Сретен Кесић	420.000,00	7,00	3360
Тихомир Рожић	360.000,00	6,00	2880
Драган Пилиповић	300.000,00	5,00	2400
Ранко Симић	120.000,00	2,00	960
Душко Валан	120.000,00	2,00	960
Укупно:	6.000.000,00	100,00	48000

Важни догађаји током извјештајног периода

Дана 26.04.2023. године. године одржана је 8. редовна Скупштина акционара којој су присуствовали акционари са укупно 83% учешћа у акцијама у односу на укупан број акција.
На сједници су донешене одлуке из надлежности Скупштине акционара према Статуту Друштва, усвојен је финансијски извјештај и извјештај о пословању са мишљењем овлаштеног актуара, извјештај независног ревизора, као и други извјештаји и одлуке у складу са Законом.

Дана 28.06.2023. године одржана је 3. ванредна Скупштина акционара којој су присуствовали акционари са укупно 89% учешћа у акцијама у односу на укупан број акција на којој су усвојене Одлука о 4. емисији акција из нераспоређене добити у износу од 1.375.000,00 КМ и Одлука о 5. емисији акција приватном понудом у износу од 500.000,00 КМ, те Одлука о измјени Уговора о оснивању и Одлука о измјени Статута Друштва.

Дана 23.10.2023. године одржана је 4. ванредна Скупштина акционара којој су присуствовали акционари са укупно 88 % учешћа у акцијама. На сједници је усвојен финансијски извјештај за период 01.01. - 30.09.2023. године уз позитивно мишљење независног ревизора.

Догађаји након извјештајног периода

Дана 07.02.2024, године Управни одбор Друштва је, уз сагласност Агенције за осигурање Републике Српске, извршио именовање гдина Душана Шљивара за директора Друштва.

Гдин Шљивар је на дужност директора ступио 21.02.2024. године.

2. Финансијски извјештаји

2.1. Биланс стања

Група рачуна, рачун	Позиција	Напомене	Износ биланса на дан 31.12.2023.г.			Износ на дан биланса претходне године 31.12.2022.
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4 - 5)	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА	4.1.1.				
	А. СТАЛНА ИМОВИНА	**4.1.1.1.**	**14.913.425**	**560.762**	**14.352.663**	**12.095.589**
1	I. Нематеријална улагања	**4.1.1.1.1.**	62.485	57.482	5.003	12.319
2	II. Некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнина	**4.1.1.1.2.**	6.312.413	497.425	5.814.988	4.598.885
3	III. Биолошка средства и средства културе		0	0	0	0
4	IV. Дугорочни финансијски пласмани	**4.1.1.2.**	**8.538.527**	**5.855**	**8.532.672**	**7.484.385**
50	V. Одложена пореска средства		0	0	0	0
	Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА		**3.961.406**	**602.303**	**3.359.103**	**2.555.653**
10 до 15	I Злаихе, стална средства и средства обустављеног пословања намјењена продаји	**4.1.1.3.**	1.659.889	22.000	1.637.889	785.595
	II Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	**4.1.1.4., 4.1.1.5.,4.1.1.6.**	1.783.999	580.303	1.203.696	1.173.702
288	**III АКТИВНА ВРЕМЕН РАЗГРАНИЧЕЊА**	**4.1.1.7.**	517.518		517.518	596.356
29	**Ц. ГУБИТАК ИЗНАД КАПИТАЛА**		**0**	**0**	**0**	**0**
-	**Д. ПОСЛОВНА АКТИВА**		**18.874.831**	**1.163.065**	**17.711.766**	**14.651.242**
880 до 888	**Е. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА**				0	187.907
	Ф. УКУПНА АКТИВА		**18.874.831**	**1.163.065**	**17.711.766**	**14.839.149**
	ПАСИВА	4.1.2.				
	А.КАПИТАЛ	**4.1.2.1.**			**7.035.811**	**6.035.393**
30	I. Основни капитал	**4.1.1.2.**			6.000.000	4.125.000
31	II Уписани неуплаћени капитал				0	0
320	III Емисиона премија				0	0
дио 32	IVРезерве	**4.1.2.1**			412.500	312.500
330,331,334	V Реваloризационе резерве				0	0
332	VI Нереализовани добици по основу финансијских средстава расположивих за продају	**4.1.2.1**			7.422	106.415
333	VII Нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	**4.1.2.1**			1.550	0
34	VIII Нераспоређени добитак	**4.1.2.1**			617.439	1.491.478
35	IX Губитак до висине капитала				0	0
40	**Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕВИСАЊА**				20.222	19.759
	Ц. ОБАВЕЗЕ	**4.1.2.2.**			**10.655.733**	**8.596.090**
41	I Дугорочне обавезе				1.014.491	0
42 до 48	II Краткорочне обавезе	**4.1.2.2.**			9.641.242	8.596.090
	Д. ПОСЛОВНА ПАСИВА				**17.711.766**	**14.651.242**
890 до 898	**Е. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА**	**4.1.2.3.**				187.907
	Ф. УКУПНА ПАСИВА				**17.711.766**	**14.839.149**

2.2. *Биланс успјеха*

Група рачуна, рачун	Позиција	Напомене	Износ	
			31.12.2023.	31.12.2022
1	*2*	*3*	*4*	*5*
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
60 до 65	I. Пословни приходи	**4.2.1.**	12.431.001	11.839.885
50 до 55	II. Пословни расходи	**4.2.2.**	8.351.512	7.950.043
	Б. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК		**4.079.489**	**3.889.842**
	Ц. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК		0	0
66	**Д. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ** I Финансијски приходи	**4.2.3.**	641.096	253.061
56	II. Финансијски расходи	**4.2.3.**	24.752	7.691
	Е. ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ		**4.695.833**	**4.135.212**
	Ф. ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ		0	0
67	**Г. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ** I Остали приходи	**4.2.4.**	52.582	39.846
57	II. Остали расходи	**4.2.4.**	402.009	308.833
	Х. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА РАСХОДА		0	0
	I. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА РАСХОДА		**349.427**	**268.987**
68	**Ј. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ** I. Приходи од вриједности усклађивања имовине		0	25.447
58	II. Расходи од вриједности усклађивања имовине		22.000	500
	К. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ		-22.000	24.947
	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.**	**4.324.406**	**3.891.172**
721	П. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ	**4.2.5.**	**0**	**0**
	НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА	**4.2.5.**	**4.324.406**	**3.891.172**
	УКУПНИ ПРИХОДИ	**4.2.5.**	13.124.679	12.158.239
	УКУПНИ РАСХОДИ	**4.2.5.**	8.800.273	8.267.067
723	**Q. МЕЂУДИВИДЕНДЕ И ДРУГИ ВИДОВИ РАСПОДЈЕЛЕ ДОБИТКА У ТОКУ ПЕРИОДА**		0	0
	Просјечан број запослених по основу часова рада		62,02	63,32
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца		63,33	64,50

2.3. Биланс токова готовине

р.б.	Позиција		Износ	
			31.12.2023.	31.12.2022.
1	*2*	*4.3.1.*	*3*	*4*
1	*А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ*			
2	I. Прилив готовине из проиводне активности		13.357.006	12.332.564
3	II.Одлив готовине из производне активности		10.909.299	11.556.893
4	**III.НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ**		**2.447.707**	**775.671**
5	**IV. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ**		**0**	**0**
6	*Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА*			
7	I. Приливи готовине из активности инвестирања		1.008.460	1.916.340
8	II. Одливи готовине из активности инвестирања		1.611.069	23.750
9	**III. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА**			**1.892.590**
10	**IV. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА**		**602.609**	0
11	*Ц. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА*			
12	I. Приливи готовине из активности финансирања		1.827.440	140.924
13	II. Одливи готовине из активности финансирања		3.448.121	3.663.706
14	**III. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА**			
15	**IV. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА**		**1.620.681**	**3.522.782**
16	**Д. УКУПНИ ПРИЛИВ ГОТВИНЕ**		**16.192.906**	**14.389.828**
17	**Е. УКУПНИ ОДЛИВ ГОТОВИНЕ**		**15.968.489**	**15.244.349**
18	**Ф. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ**		**224.417**	
19	**Х. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ**			**854.521**
20	**И. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА**		**677.539**	**1.532.060**
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**		***901.956***	***677.539***

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 01.01.2022.		3.125.000		167.261	312.500	6.478.621	10.083.382
2	поново исказано стање 01.01.2022.г.		3.125.000	0	167.261	312.500	6.478.621	10.083.382
3	нето добици/губици периода признати директно у капиталу		1.000.000		-60.846	0	-4.987.143	-4.047.989
4	стање на дан 31.12.2022./1.1.2023.		4.125.000	0	106.415	312.500	1.491.478	6.035.393
5	поново исказано стање 01.01.2023.г.		4.125.000	0	106.415	312.500	1.491.478	6.035.393
6	нереализовани добици / губици по основу финансијских средстава расположивих за продају				-100.543			-100.543
7	нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха		0	0	0		3.935.961	3.935.961
8	објављене дивиденде и други видови расподјеле добити и покриће губитка			0	0	-100.000	4.810.000	4.710.000
9	Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала		1.875.000					1.875.000
10	стање на дан 31.12.2023.		**6.000.000**	**0**	**5.872**	**412.500**	**617.439**	7.035.811

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 2023. 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
МСФИ 9 Финансијски инструменти
МСФИ 10 Консолидовани финансијски извештаји
МСФИ 11 Заједнички аранжмани
МСФИ 12 Обелодањивање о учешћима у другим ентитетима
МСФИ 13 Одмеравање фер вредности
МСФИ 14 Регулисана временска разграничења
МСФИ 15 Приход од уговора са купцима

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 најнижојн, 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. Неискориштена 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 књиговствена 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 коришћење 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 пренијетих 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

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.

3.4.14. 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 обезвређења имовине обухвата расход по основу обезвређења 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 реосигуравателја.

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 31.12.2023. године дати су у сљедећем табеларном прегледу:

Ред.		Вриједност у КМ		
број	Опис	набавна	отписана	садашња
I	**Нематеријална улагања**	**62.485**	**57.482**	**5.003**
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	57.482	5.003
II	**Некретнине, постројења, опрема**	**960.936**	**414.030**	**546.906**
1.	Земљиште	0	0	0
2.	Грађевински објекти	49.955	4.559	45.396
3.	Постројења и опрема	670.102	409.471	260.631
4	Аванси и некретнине, постројења,и опрема у припреми	240.879		240.879
III	**Инвестициона некретнине**	**5.351.477**	**83.395**	**5.268.082**
1.	Земљиште	5.306.477	83.395	5.223.082
2.	Грађевински објекти	45.000		45.000
IV	**Дугорочни финансијски пласмани**	**8.538.527**	**5.855**	**8.532.672**
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	380.000	0	380.000
4.	Дугорочни фин. пласмани у земљи	1.276.998	0	1.276.998
5.	Дугорочни фин. пласмани у иностранству	9.779		9.779
6.	Финансијска средства до рока доспјећа	5.854.973	5855	5.849.118
7.	Финансијска средства расположива за продају	274.321	0	274.321
8.	Остали дугорочни финансијски пласмани	592.454	0	592.454
V	**Стална имовина – укупно**	**14.913.425**	**560.762**	**14.352.663**

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 31.12.2023.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	**62.485**	**0**	**62.485**
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 31.12.2023.	**0**	**0**	**0**	**62.485**	**0**	**62.485**
Кумулирана исправка						**0**
Стање на почетку године	**0**	**0**	**0**	**50.165**	**0**	**50.165**
Повећања:	0	0	0		0	**0**
Амортизација	0	0	0	7.317	0	**7.317**
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 31.12.2023.	**0**	**0**	**0**	**57.482**	**0**	**57.482**
Нето садашња вриједност						
01.01.2023. године	**0**	**0**	**0**	**12.320**	**0**	**12.320**
31.12.2023.године	**0**	**0**	**0**	**5.003**	**0**	**5.003**

Укупна нето вриједност нематеријалних улагања исказана у Билансу стања, у износу 5.003 КМ састоји се од софтвера који се користи за обављање основне дјелатности Друштва набавку.Степен отписа нематеријалних улагања, закључно са даном билансирања, је 91,99%.

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:

Укупна нето вриједност некретнине, инвестиционе некретнине, постројења и опреме исказана у Билансу стања, у износу 5.814.988 КМ, састоји се од опреме која се користи за обављање основне дјелатности Друштва.

Степен отписа опреме, закључно са даном билансирања је 61,10%.

Набавна вриједност:	Грађевински објекти	Постројења и опрема	Инвестиционе некретнине	Остала основна средства	Аванси и основна средства у припреми	Укупно
Стање на почетку године	**49.955**	**643.793**	**3.651.887**	**0**	**613.423**	**3.909.043**
Повећања:	**0**	**91.868**	**2.200.025**	**0**	**1.751.019**	**4.042.912**
Нове набавке	0	91.868	1.418.347		1.751.019	3.261.234
Процјена			781.678			
Смањења:	**0**	**65.559**	**583.830**	**0**	**0**	**649.389**
Расход, продаја и друго		65.559	583.830			649.389
Активирана осн. средс.	0	0		0		**0**
Стање на дан 31.12.2023.	**49.955**	**670.102**	**5.268.082**	**0**	**2.364.442**	**8.352.581**
Кумулирана исправка вриједности						
Стање на почетку године	**3.810**	**356.364**	**0**	**0**	**0**	**229.227**
Повећања:	**749**	**92.132**	**0**	**0**	**0**	**92.881**
Амортизација	749	92.132		0	0	92.881
Смањења:		**39.025**			**2.123.563**	**2.162.588**
Расход, продаја и друго	0	39.025			0	**39.025**
Остало/корекција					2.123.563	**2.123.563**
Стање на дан 31.12.2023.	**4.559**	**409.471**	**0**	**0**	**2.123.563**	**2.537.593**
Нето садашња вриједност						
01.01.2023. године	**46.145**	**287.429**	**3.651.887**	**0**	**613.423**	**4.598.884**
31.12.2023.године	**45.396**	**260.631**	**5.268.082**	**0**	**240.879**	**5.814.988**

Нове набавке опрме у износу 91.868 КМ односе се на набавку: два половна аутомобила у износу 57.800КМ, канцелријски намјештај у износу 12.974 КМ, рачунарска опрема у износу 17.396 КМ, котао за хлађење и грijање 2.253КМ и остала опрема- у износу 1.444 КМ. Смањења набавне

вриједности опреме у износу 65.559 КМ је по основу продаје опреме (4 путничких аутомобила) у висини 60.850 КМ и отписа по попису 4.709 КМ .
Исправка вриједности опреме повећана је за амортизацију у износу 92.132 КМ и смањена за 39.025 КМ по основу продаје опреме (4 путничких аутомобила) и отписа по попису.
Инвестиционе некретнине су повећана за куповину земљишта у висини 1.418.523 КМ и процјену земљишта инв.бр.3001-006 и 03-01/24 за 781.678 КМ. Смањење вриједности инвестиционих некретнина у износу од 583.830 КМ односи се на продају инвестиционе некретнине (земљишта и паркиг мјеста)
Средства у припреми и аванси у износу 240.879 КМ односе се на куповину опреме.

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. Која се држе до доспј.	Фин. ср. распол. за продају	Остали дугорочни фин.пласмани	Укупно
БРУТО СТАЊЕ							
Бруто стање на почетку године	**150.002**	**382.688**	**1.350.000**	**0**	**5.021.249**	**585.094**	**7.489.033**
Бруто стање на крају периода	**150.002**	**389.779**	**1.276.998**	**5.854.973**	**274.321**	**592.454**	**8.538.527**
Исправка вриједности на почетку године	**0**	**0**	**0**	**0**	**4.648**	**0**	**4.648**
Исправка вриједности на крају године	**0**		**0**	**5.855**		**0**	**5.855**
НЕТО СТАЊЕ							**0**
01.01.2023. године	**150.002**	**382.688**	**1.350.000**	**0**	**5.016.601**	**585.094**	**7.484.385**
31.12.2023.године	**150.002**	**389.779**	**1.276.998**	**5.849.118**	**274.321**	**592.454**	**8.532.672**

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 МКД Финкредит доо у износу 380.000 КМ по основу уговора број 917/20 од 20.03.2020 (доспјеће 27.03.2025 г.) и пласман прма „ Coris“ асистенције за гаранцију за извршења обавеза 9.779 КМ .

Дугорочне финансијске пласмане у износу 1.276.998 КМ чине средства намјенски орочена у банкама, и то:

- За покриће 50% гарантног фонда 500.000 КМ и
- За покриће техничких резерви 776.998 КМ.

	За покриће гарантног фонда	Стање у КМ	
		31.12.2023.	31.12.2022
1	„Addiko bank“ а.д.	300.000	300.000
2	МФ банка а.д.	0	100.000
3	БПШ а.д.		200.000
4	Атос Банка а.д.	200.000	0
	Укупно :	**500.000**	**600.000**

	За покрићетехничких резерви	Стање у КМ	
		31.12.2023.	31.12.2022
1	Нова банка а.д.	350.000	550.000
2	„Addiko bank“ а.д.	276.998	200.000
3	Атос Банка а.д.	150.000	0
	Укупно :	**776.998**	**750.000**

Ред. бр.	Назив банке	Датум закључења уговора о ороченом депозиту	Период орочења (у мјесецима)	Датум доспијећа	Број уговора о ороченом депозиту	Износ орочених средстава (у КМ)	Каматна стопа	Средства за покриће
1	Атос Банка а.д. Бања Лука	25.07.2023	24	25.07.2025	5671515570365752	100.000,00	2,25	MGF
2	Атос Банка а.д. Бања Лука	25.07.2023	24	25.07.2025	5671515570365849	100.000,00	2,25	MGF
3	Addiko bank ad Banja Luka	29.10.2020	36	29.11.2023	19345238	100.000,00	1,70	MGF
4	Addiko bank ad Banja Luka	29.10.2020	36	29.11.2023	19345297	100.000,00	1,70	MGF
5	Addiko bank ad Banja Luka	22.12.2020	36	22.12.2023	19413888	100.000,00	1,70	MGF
6	Addiko bank ad Banja Luka	30.12.2022	36	30.12.2025	20685069	100.000,00	2,02	TR
7	Addiko bank ad Banja Luka	29.09.2023	6	29.03.2024	21138223	176.998,20	2,02	TR
8	Нова Банка а.д. Бања Лука	14.08.2023	36	14.08.2026	1003235307	50.000,00	2,35	TR
9	Нова Банка а.д. Бања Лука	14.08.2023	36	14.08.2026	1003235293	50.000,00	2,35	TR
10	Нова Банка а.д. Бања Лука	14.08.2023	36	14.08.2026	1003235234	50.000,00	2,35	TR
11	Нова Банка а.д. Бања Лука	14.08.2023	36	14.08.2026	1003235226	50.000,00	2,35	TR
12	Нова Банка а.д. Бања Лука	14.08.2023	36	14.08.2026	1003235315	50.000,00	2,35	TR
13	Нова Банка а.д. Бања Лука	14.08.2023	36	14.08.2026	1003235170	50.000,00	2,35	TR
14	Нова Банка а.д. Бања Лука	27.02.2022	24	27.02.2024	1002421522	50.000,00	0,90	TR
15	Атос Банка а.д. Бања Лука	29.09.2023	6	29.03.2024	5671515570370311	150.000,00	1,50	TR
						1.276.998,20		

Финансијска средства која се држе до доспијећа

Ред.бр.	ХОВ	Ознака хартије	Датум обрачуна	Количина	Набавна цијена	Тржишна цијена	Набавна вриједност	Тржишна вриједност
3	Измирење ратне штете 4	RSRS-O-D	31.12.2023	126534	0,10	**1,00**	12.653,40	**12.641**
4	Измирење ратне штете 5	RSRS-O-E	31.12.2023	439342	0,20	**1,00**	87.868,40	**87.781**
5	Измирење ратне штете 6	RSRS-O-F	31.12.2023	141163	0,20	**1,00**	28.232,60	**28.204**
6	Измирење ратне штете 7	RSRS-O-G	31.12.2023	22739	0,20	**1,00**	4.547,80	**4.543**
8	Republika Srpska 2% 16/04/25	RSBD-019	31.12.2023	829	1000,00	**1,00**	829.000,00	**828.171**
9	Republika Srpska 2% 16/04/26	RSBD-031	31.12.2023	300	1000,00	**1,00**	300.000,00	**299.700**
10	Republika srpska6% 16/12/32	RSBD-034	31.12.2023	300	1000,00	**1,00**	300.000,00	**299.700**
11	Republika srpska 5% 23/12/27	RSBD-035	31.12.2023	200	1000,00	**1,00**	200.000,00	**199.800**
12	Republika srpska6% 089/09/28	RSBD-043	31.12.2023	300	1000,00	**1,00**	300.000,00	**299.700**
13	Republika srpska 6% 27/09/28	RSBD-044	31.12.2023	550	1000,00	**1,00**	550.000,00	**549.450**
14	Grad Banja Luka 3 emisija	BLKI-O-C	31.12.2023	5000	78,25	1,00	391.258,05	**390.867**
15	Република Српска	REPSBN 4	31.12.2023	1100	1955,83	**1,00**	2.151.413,00	**2.149.262**
16	SMSL-O-A- I еми. корп. Обвезница	SMSL-O-A	31.12.2023	700	1000,00	**1,00**	700.000,00	**699.300**
				739.057			**5.854.973,25**	**5.849.118**

Финансијска средства расположива за продају

Ред.бр.	Акције	Ознака хартије	Датум обрачуна	Количина	Набавна цијена	Тржишна цијена	Набавна вриједност	Тржишна вриједност
1	Телеком српске ад	TLKM-R-A	30.9.2023	230.522	1,00	**1,19**	230.522,00	**274.321**
				230.522			**230.522,00**	**274.321**

Финансијска средства која се држе до доспијећа су *обвезнице емитента Република Српска, Дистрикт Брчко и јединица локалне самоуправе у Републици Српској,* вреднују се по набавној вриједности кориговане на тест обезвређења и износе 5.549.118 КМ. На дан билансирања извршен је обрачун, портфеља финансијских средстава расположивих за продају, свођењем на фер вриједност и износи 274.321 КМ.

Остали дугорочни финансијски пласмани у износу 592.454 КМ односе се на:

- средства за резервни фонд бироа ЗК БиХ, 400.000 КМ
- средства за фонд за накнаду штета бироа ЗК БиХ, 122.772 КМ
- остали дугорочни пласмани 69.682 КМ.

Средсва резервног фонд бироа ЗК БиХ и фонда за накнаду штета нису имала промјену у 2023. години у односу на претходну годину.
На осталим дугорочним пласманима евидентирана су потраживања за регрес износу 69.682 КМ сачињена споразумно на период до 2 године.

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 ђјене коштања залиха.

ОПИС	Стање у КМ	
	31.12.2023.	31.12.2022.
1. Магеријал рекламни	250.426	197.289
2. Дати аванси	1.387.463	588.306
3. укупно (1 до 2)	1.637.889	785.595

На залихама 31.12.2023. године налази се промотивни материјал у вриједности 250.426 КМ.

Дати аванси на дан билансирања износе 1.187.889 КМ од тога:
- Унапријд плаћена закупнина 32.047 КМ
- Унапријед плаћено гориво 206.755 КМ
- Аванс за рекламу-медијска 663.289 КМ
- Аванси по уговору рекл.материојал 460.928 КМ
- Аванси из пословне активности 24.444 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	7.347	105.829	653.880	79.582	846.638
Бруто стање на дан 31.12.2023.	26.372	18.930	826.475	4.166	875.943
Исправка вриједностина почетку године	3.762	347	390.412	0	394.521
Исправка вриједности на дан 31.12.2023.	2.584	13.375	564.344	0	580.303
НЕТО СТАЊЕ					0
01.01.2023. године	**3.585**	**105.482**	**263.468**	**79.582**	**452.117**
31.12.2023. године	**23.788**	**5.555**	**262.131**	**4.166**	**295.640**

Потраживања по основу премије исказана су у бруто вриједности 26.372 КМ. Потраживања-остали купци у износу 18.930.КМ су доспјела потраживања од физичких лица у износу 13.000 КМ , и недоспјела провизија Поште Српске 2.594 КМ и остали купци 3.220 КМ.
Потраживања из специфичних послова у износу 826.475 КМ односе се на потраживање од регреса везано за штете. Друга краткорочна потраживања у износу 4.166 КМ су потраживање за аконтације запосленим у износу 2.839 КМ и камату у износу 1.327 КМ.
Исправке потраживања исказане у табели су исправљене у складу са Правилником о процјени билансних и ванбилансних позиција.

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	0	29.500	10.547	4.000	44.047
Бруто стање на дан 31.12.2023.	0	6.100	0	0	6.100
Исправка вриј. почетку године				0	0
Исправка вриједности на дан 31.12.2023.				0	0
НЕТО СТАЊЕ					0
01.01.2023. године	**0**	**29.500**	**10.547**	**4.000**	**0**
31.12.2023. године	**0**	**6.100**	**0**	**0**	**6.100**

На краткорочним финансиским пласманимау износу 6.100 КМ евидентирани су Уговори о позајмици : -број 213/23 од 5.10.2023.године који доспјева 01.04.2024.године уз каматну стопу од 2 % годишње и 221/23 од 13.10.2023.године који доспјева 18.04.2025.године.

4.1.1.5. Готовински еквиваленти и готовина

ОПИС	Стање на дан 31.12.2023.	Стање на дан 31.12.2022.
Жиро - рачуни	901.114	675.710
Благајна	842	1.829
Готовински еквиваленти и готовина - укупно	**901.956**	**677.539**

Износ исказан на билансној позицији „Готовински еквиваленти и готовина“ идентичан је износу исказаном на изводима пословних рачуна , и стања благајне на дан 31.12.2023. године.

4.1.1.6. Активна временска разграничења

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2023.	31.12.2022.
1. Унапријед плаћени трошкови	0	0
2. Разграничени трошкови прибаве осигурања до 1 године	517.518	596.356
Унапријед пл. трошк. прибављ. осигурања - укупно	**517.518**	**596.356**

Разграничени трошкови прибаве на дан 31.12. 2023. године износе 517.518 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. 2023.године и износи 52 %.

4.1.2. Пасива

4.1.2.1 Капитал

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2023.	31.12.2022.
1. Акцијски капитал	6.000.000	4.125.000
2. Остале резерве из добитка	412.500	312.500
3.Нереализовани добици финанс.средстава располож. За продају	7.422	106.415
4.Нереализовани губитци финанс.средстава располож. За продају	-1.550	0
5. Нераспоређени добитак ранијих године	16.478	978.620
6.Нераспоређени добитак текуће године	600.961	512.858
Укупно:	**7.035.811**	**6.035.393**

Добит текућег периода износи 3.935.961. Одлуком о исплати међудивиденде распоређено је у току године 3.335.000 КМ, тако да је нераспоређена добит на крају периода 600,961 КМ.

4.1.2.2 Обавезе

Дугорочна резервисања

Друштво је резервисало, примјеном МРС 19 примања запослених, по основу отпремнина за одлазак у пензију износ 20.222 КМ, чији обрачун је извршио овлаштени актуар Предраг Ковачевић.

Дугорочне обавезе

Рб.	ОПИС	31.12.2023.		31.12.2022.	
		Износ у КМ	%	Износ у КМ	%
1	Дугорочни кредити	1.014.491,00	100,00	0,00	0
1	**Дугорочне обавезе**	**1.014.491,00**	**100,00**	**0,00**	**0,00**

Уговоро о кредиту бр:5670450002886778 од 30.08.2023 за набавку инвестиционе некретнине одобрен је кредит у Атос банци са каматном стопом 5,26% на период од 36 мјесеци.

Краткорочне обавезе

Рб.	ОПИС	31.12.2023.		31.12.2022.	
		Износ у КМ	%	Износ у КМ	%
1	Краткорочне финансијске обавезе	30.000	0,31	0	0
2	Обавезе по основу штета и уговорених износа	68.765	0,71	48.841	0,57
3	Обавезе за премију и специф.обавезе	38.925	0,40	6.504	0,08
4	Обавезе по основу зарада и накнада зар.	106.236	1,10	98.310	1,14
5	Друге обавезе из пословања	227.858	2,36	178.657	2,08
6	Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	47.838	0,50	40.607	0,47
7	Обавезе за порез из резултата	69.110	0,72	4.738	0,06
8	Пасивна временска разграничења	9.052.510	93,89	8.218.433	95,61
	Краткорочне обавезе - укупно	**9.641.242**	**100,00**	**8.596.090**	100

Краткорочне обавезе у 9.641.242 КМ садрже:

- Обавезе према повезаном правном лицу у износу 30.000 КМ по Уговору 281/23 од 28.12.2023.године, уз каматну стопу 4% са роком доспјећа 31.01.2024.године.

- Обавезе по основу ликвидираних, а недоспјелих штета из основа аутоодговорности у висини 68.765 КМ.
- обрачуната превентива, у складу са Одлуком о издвајању средстава за превентиву за 2023.годину, на бруто премију остварену на територији Федерације Босне и Херцеговине у износу 9.287 КМ и обавезе за премију –повратак „про рата“29.638 КМ.
- Обавезе по основу зарада и накнада зарада у износу 106.236КМ.
  су обрачунате обавезе за плате и накнаде за децембар 2023 године.
- Обавезе Одбору за ревизију и уговорима са физичким лицима децембар 2023. године у износу 27.904 КМ, обавезе према добављачима у износу 186.935 КМ, обавеза према

агенцији за осигурање Федерације БиХу износу 3.773 КМ и износ од 7.080 КМ су непознате или нераспоређене уплате на жиро рачуну.

- Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе односе се на утврђене обавезе по обрачуну (шуме,воде, противпожарну,противградну накнаду) у износу 36.100 КМ, обавезе за порез из резултата 69.110 КМ,обавезе по обустављама запослених из септембара 2023.године 5.615 КМ и 6.123 КМ по основу обавеза за порезе и доприносе за децембар 2023.године ван радног односа.

Пасивна временска разграничења

ОПИС	31.12.2023.		31.12.2022.	
	Износ у КМ	%	Износ у КМ	%
Преносне премије неживотних осигурања	6.386.214	70,55	5.630.523	68,51
Резервисане штете неживотних осигурања	2.666.296	29,45	2.587.910	31,49
Укупно	**9.052.510**	**100**	**8.218.433**	**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 12.088.446 КМ за период 01.01.2023.-31.12.2023. године, а укупна преносна премија износи 6.386.214 КМ

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 2.666.296 КМ од тога настале пријављене износе 1.230.745 КМ, а настале непријављене 1.435.551 КМ.

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
	31.12.2023.	31.12.2022.	
1	2	3	4 (2/3)
Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	12.088.446	10.952.043	1,10
Преносна премија неживотних осигурања	-755.691	415.018	-1,82
Приходи одповрата пореских идругих дацбина и прихода од премија, субвенција,донација,донација..	4.017	946	4,25
Други пословни приходи	1.094.229	457.110	2,39
Приходи по основу учешћа саосигурања,реосигурања, и ретроцесија у накнади што.неж.осиг.		144	
Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања		14.624	
Укупно	**12.431.001**	**11.839.885**	1,05

Пословни приходи су евидентирани у укупном износу од 12.431.001 КМ, а састоје се од:

- Приходи од премије осигурања, неживотних осигурања у износу 12.088.446 КМ састоје се од:

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2023.	31.12.2022.	
1	2	3	4 (2/3)
Приходи од премије посебних дјелатности	176.029	140.148	1,26
Приходи од премије осигурања радник	1.278		
Приходи од премије путника у јав.прев.	12.179	11.336	1,07
Приходи од премије ПЗО	117		
Приходи од премије каско осигурања	20.980		
Приходи од премије аутонезгоде +АО	11.598.159	10.612.935	1,09
Приходи од премије гранично осигурање	33.855	7.730	4,38
Приходи од премије одговорности дјелатности	245.848	179.894	1,37
УКУПНО:	**12.088.446**	**10.952.043**	1,10

- Други пословни приходи, у износу од 1.094.229 КМ, односе се на:

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2023.	31.12.2022.	
1	2	3	4 (2/3)
Приходи од и регреса	278.914	187.267	1,49
Приходи од закупа	11.040	4.290	2,57
Приходи од повећања вриј.инвест.некрет. које се не амортизују	781.678	250.810	3,12
Смањења вриј.некрет. које се не амортизују		-9.363	0,00
Приходи од зелених картона	13.656	17.368	0,79
Приходи од поштанских пров.и ком.СМС-а	8.941	6.161	1,45
Остали непоменути пословни приходи		577	0,00
УКУПНО:	**1.094.229**	**457.110**	2,39

4.2.2. *Пословни расходи*

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2023.	31.12.2022.	
1	2	3	4 (2/3)
Допринос за превентиву	2.783	2.852	0,98
Ватрогасни допринос	3.151	2.883	1,09
Допринос Заштитном фонду	140.397	161.630	0,87
Остали расходи за дуг.рез. И функционалне доп.	151.514	135.262	1,12
Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања	4.163.790	3.698.172	1,13
Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	282.689	343.800	0,82
Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигураља	78.386	454.674	0,17
Трошкови амортизације	100.197	101.885	0,98
Трошкови осталих дугорочних резервисаља	463	7.757	0,06
Трошкови материјала, горива и енергије	216.420	198.117	1,09
Трошкови провизија	232.126	300.735	0,77
Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	1.296.231	1.060.621	1,22
Нематеријални трошкови	285.268	205.391	1,39
Трошкови пореза и доприноса	42.759	44.154	0,97
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	1.100.394	1.010.090	1,09
Остали лични расходи и накнаде	254.944	222.020	1,15
Укупно	**8.351.512**	**7.950.043**	1,05

Трошкови спровођења осигурања

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2023.	31.12.2022.	
1	2	3	4 (2/3)
Трошкови амортизације	100.197	101.885	0,98
Трошкови резервисања	463	7.757	0,06
Трошкови материјала, горива и енергије	216.420	198.117	1,09
Трошкови провизија	232.126	300.735	0,77
Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	1.296.231	1.060.621	1,22
Нематеријални трошкови	285.268	205.391	1,39
Трошкови пореза и доприноса	42.759	44.154	0,97
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	1.100.394	1.010.090	1,09
Остали лични расходи и накнаде	254.944	222.020	1,15
Укупно	**3.528.802**	**3.150.770**	1,12

У периоду 01.01.-31.12.2023.године, остварени су трошкови спровођења осигурања у износу 3.150.770 КМ или 29,19% бруто премије осигурања од чега на трошкове услуга, рекламе и пропаганде отпада 36,73%.

Дозвољени режијски додатак	4.548.855
Трошкови спровођења осигурања	-3.528.802
	1.020.053

Трошкови спровођења у односу на режијски додатак учествују са sa 77,57%.

4.2.3. Финансијски приходи и расходи

Опис	Износ у КМ	
	31.12.2023.	31.12.2022.
1	2	3
Приходи од камата	239.711	167.397
Остали финансијски приходи	27.175	45.664
Финансијски приходи од матичних, зав.правних лица и осталих повезаних правних лица	372.000	40.000
Позитивне курсне разлике	2.210	
Укупно - Финансијски приходи	**641.096**	**253.061**
Расходи камата	15.640	3
Негативне курсне разлике	8.626	7.460
Остали финансијски расходи	486	228
Укупно - Финансијски расходи	**24.752**	**7.691**

4.2.4. *Остали приходи и расходи*

У посматраном периоду остали приходи износе 52.582 КМ, а односе се на добитке од продаје нематер.улагања, некрет.постројења и опреме 8.928 КМ, добици од продаје учешћа и дуг. Хартија од вриједмости 211 КМ, наплаћена отписана потраживања 38.013 КМ, и осталих непоменутих прихода 5.430 КМ.

Остали расходи износе 402.009 КМ, а односе се на губитке по основу расходовања и продаје нем.улагања, осн.средстава, инв.некретнина у износу од 44.243 КМ, расходи по основу отписа потраживања 227.538 КМ и остали непоменути расходи 130.228 КМ (казне,таксе, поврат премије из ранијих година- 89.811 КМ)

4.2.5. *Финансијски резултат предузећа*

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2023.	**31.12.2022.**	
1	2	3	4 (2/3)
Пословни приходи	12.431.001	11.839.885	1,05
Пословни расходи	8.351.512	7.950.043	1,05
Пословни добитак	**4.079.489**	**3.889.842**	1,05
Пословни губитак			
Финансијски приходи	641.096	253.061	2,53
Финансијски расходи	24.752	7.691	3,22
Добитак по основу финансијских прихода и расхода	**616.344**	**245.370**	2,51
Губитак по основу финансијских прихода и расхода			
Добитак редовне активности	**4.695.833**	**4.135.212**	1,14
Губитак редовне активности			
Остали приходи	52.582	39.846	1,32
Остали расходи	402.009	308.833	1,30
Добитак по основу осталих прихода и расхода			
Губитак по основу осталих прихода и расхода	**349.427**	**268.987**	1,30
Приходи од усклађивања вриједности имовине		25.447	
Расходи од усклађивања вриједности имовине	**22.000**	**500**	44,00
Добитак од усклађивања вриједности имовине		**24.947**	
Губитак од усклађивања вриједности имовине	**22.000**		
Расходи по основу промјене рач.политика и исп.грешака из ранијих година			
Укупни приходи	13.124.679	12.158.239	1,08
Укупни расходи	8.800.273	8.267.067	1,06
Финансијски резултат – бруто	**4.324.406**	**3.891.172**	1,11

На основу презентованих података о оствареном финансијском резултату, може се констатовати да је Друштво, у периоду од 01.01.-31.12.2023. године, остварило добит редовне активности у износу 4.695.833 КМ, губитак по основу осталих прихода и расхода у износу 349.427 КМ, губитак од усклађивања вриједности имовине 22.000 КМ тако да је остварена укупна бруто добит у износу 4.324.406 КМ.

4.3.1. НАПОМЕНЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

4.3.1.1. *Синтетизован преглед токова готовине*

Опис	31.12.2023. Износ у КМ	31.12.2022. Износ у КМ
1. Прилив готовине из пословне активности	13.357.006	12.332.564
2. Одлив готовине из пословне активности	10.909.299	11.556.893
3. Нето прилив готовине из пословне активности (1 – 2)	**2.447.707**	**775.671**
4. Прилив готовине из активности инвестирања	1.008.460	1.916.340
5. Одлив готовине из активности инвестирања	1611069	23750
6. Нето прилив готовине из активности инвестирања (4 – 5)	**-602.609**	**1.892.590**
7. Прилив готовине из активности финансирања	1827440	140924
8. Одлив готовине из активности финансирања	3.448.121	3.663.706
9. Нето прилив готовине из активности финансирања (7 – 8)	**-1.620.681**	**-3.522.782**
10. Нето прилив готовине (3 + 6 + 9)	224.417	-854.521
11. Готовина на почетку године	677539	1532061
12. Готовина на крају периода (10 + 11)	**901.956**	**677.540**

Анализом података презентованих у претходној табели може се закључити да Друштво има позитиван готовински ток по основу пословне активности, а негативан готовински ток по основу активности финансирања настао аконтативним исплатама дивиденде, и негативан готовински ток из активности инвестирања. Укупан готовински ток је позитиван у износу 224.417 КМ.

4.4.1. НАПОМЕНЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

4.4.1.1. *Синтетизован преглед промјена на капиталу*

О П И С	Акцијски капитал	Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	Остале резерве	Нераспоре-ђена добит (губитак)	Укупно (2+3+4+5)
1	2	3	4	5	6
Стање на почетку године	**4.125.000**	**106.415**	**312.500**	**1.491.478**	**6.035.393**
Повећања:					**0**
Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења осн.капитала	1.875.000		100.000		**1.975.000**
Нето добитак периода исказан у билансу успјех				3.935.961	**3.935.961**
Смањења:					**0**
Расподјела добитка				-4.810.000	**-4.810.000**
Ефекти ревалоризације финансијских пласмана					**0**
Остале промјене		-100.543			**-100.543**
Стање на крају периода	**6.000.000**	**106.415**	**412.500**	**617.439**	**7.035.811**

На позицији нереализованих добитака и губитака исказана вриједност је -100.543 КМ и представља промјену фер вриједности хартија од вриједност са стањем на дан 31.12.2023.године.

Дана 28.06.2023. године одржана је 3. ванредна Скупштина акционара на којој су усвојене Одлука о 4. емисији акција из нераспоређене добити у износу од 1.375.000,00 КМ и Одлука о 5. емисији акција приватном понудом у износу од 500.000,00 КМ,
Осварена нето добит у 2023. години износи 3.935.961 КМ.

5. Усаглашеност потраживања и обавеза

Обавезе:	Стање КМ	Усаглашено КМ	Неусаглашено КМ	% усаглашености
Обавезе према добављачима*	186.935	182.356	4.579	97
Потраживања:			0	
Потраживањаод банака по трансакционим рачунима	900.168	900.168	0	100
Потраживања од банака по основу орочених депозита	1.276.998	1.276.998	0	100
Потраживања по основу премије осигурања	26.372	26.372	0	100
Потраживања од Бироа зелене карте	1.327	1.327	0	100
Потраживања од зајмова	380.000	380.000	0	100
Фондови БЗК БиХ	522.772	522.772	0	100

Неусаглашени износ обавеза према добављачима односи се на рачуне који су стигли на 31.12.2023.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.- 31.12.2023. 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	-2.106	1.379.321	1.380.374	-3.159	388	12.636
2	Smart solution doo	власнички удио	132.060	1.216.118	1.225.658	122.521	392.588	59.984
3	Fin credit doo MKD	заједнички акционар	386.879	279.853	280.918	385.815	257.385	39.688
4	Finos doo	заједнички акционар	-18.272	66.131	69.618	-21.759	2.483	67.065
5	Физичка лица	акционар		1.967.650	1.967.650	0		
	УКУПНО		**498.561**	**4.909.074**	**4.924.218**	**483.417**	**652.844**	**179.373**

- АК Консалтинг д.о.о.
  - Основ повезаности са друштвом – акционар са 41% акција
  - Трансакције у 2023.години, односиле су се на редовне пословне активности у оквиру регистроване дјелатности (услуге осигурања, закупа, консултанске услуге).
  - Исказано салдо на 31.12.2023. године, односи се на обавезе према добављачу 3.159 КМ по основу закупа пословног простора (Уговор о закупу бр.101/21.)

- „Smart Solution“ д.о.о.
  - Основ повезаности са друштвом – власнички удио 100% у износу 150.002 КМ.
  - Трансакције у 2023.години, односиле су се на редовне пословне активности у оквиру регистроване дјелатности (пласмани, услуге осигурања, закупа, услуге техничког прегледа).
  - Исказано салдо на 31.12.2023. године, односи се на потраживања за камате у износу од 3.221 КМ по Уг. о позајмици174/23 2162/23.Краткорочне финансијске обавезе 30.000 КМ по Уговору 281/23 од 28.12.2023. Обавезе према добављачу 702 КМ по основу закупа (Уговор о закупу пословног простора бр. 83-1/22).

- „Fin Credit“ д.о.о.
  - Основ повезаности са друштвом – заједнички акционар
  - Трансакције у 2023.години, односиле су се на редовне пословне активности у оквиру регистроване дјелатности (пласмани, услуге осигурања).
  - Исказано салдо на 31.12.2023.године односи се на потраживања за премију 5.815 КМ и недоспјели дугорочни пласман 380.000 КМ по Уговору бр. 917/20 (доспјеће 2025 год.).

- Финос д.о.о.
  - Основ повезаности са друштвом – заједнички акционар
  - Трансакције у 2023.години односиле су се на редовне пословне активности у оквиру регистроване дјелатности (по основу премије и провизије).
  - Исказано салдо на 31.12.2023.године, односи се на недоспјеле обавезе по основу провизије у износу од 21.759 КМ.

- Физичка лица
  - Основ повезаности са друштвом – акционари са 59% акција сразмјерно појединачном учешћу
  - Исказано салдо на билансу стања 31.12.2023.године је 0 КМ, а промет се односи на исплату међудивиденде по Одлуци број УО-1-Р-2/23 од 03.01.2023.године

7. Извјештај о судским споровима

Против Друштва се води 127 (сто двадестседам) судских спорова за штете из аутоодговорности, за који је извршено резервисање у износу од 614.379 КМ.
Друштво неће бити изложено материјално значајним потенцијалним губицима по наведеним основама.
Друштво је покренуло 101 (сто један) регресну тужбу укупне вриједности 355.589 КМ.
Наплативост по овим тужбама је дјелимична.

Шеф рачуноводства

Нада Деспот
Број лиценце СР-1293/24

EUROS OSIGURANJE akcionarsko društvo za osiguranje Banja Luka

Директор друштва

Мр.Душко Валан