

АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО

" ЕУРОС ОСИГУРАЊЕ ", БАЊА ЛУКА

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

за период 01.01.-31.12.2022. године

Бања Лука, 22.02.2023. 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:	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:	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 .

Друштво за осигурање „ЕУРОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука основано је са оснивачким капиталом 2.500.000,00 КМ чиме је испунило капиталне захтјеве за 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.

На петој редовној сједници Скупштини акционара, одржаној 29.05.2020. године, усвојена је Одлука о повећању основног капитала Друштва за 625.000,00 КМ док је на седмој редовној Скупштини акционара одржаној 26.05.2022. године усвојена Одлука о повећању основног капитала Друштва за 1.000.000,00 КМ, те оснивачки капитал Друштва износи 4.125.000,00 КМ.

Оснивачки капитал је подјељен на 33.000 редовне акције номиналне вриједносзи 125.00 КМ по акцији.

Друштва обавља дјелатност на подручију Републике Српске и Федерације Босне и Херцеговине путем сљедећих организационих јединица:

ПЈ Требиње, ПЈ Бијељина и ПЈ Бања Лука - Центар

Филијала Сарајево са пословним јединицама Тузла, Високо, Тузла 2, Градачац, Столац и Завидовићи.

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 33.000 акција номиналне вриједности 125,00 КМ. Према изводу из Централног регистра хартија од вриједности власничка структура је :

Власничка структура друштва у КМ		% Учешћа	Бр. акција
A&K Konsalting d.o.o.	1,691,250.00	41,00	13530
Дејан Микеревић	618,750.00	15,00	4950
Синиша Куртеш	495,000.00	12,00	3960
Немања Гојшина	412,500.00	10,00	3300
Сретен Кесић	288,750.00	7,00	2310
Тихомир Рожић	247,500.00	6,00	1980
Драган Пилиповић	206,250.00	5,00	1650
Ранко Симић	82,500.00	2,00	660
Душко Валан	82,500.00	2,00	660
Укупно:	4,125,000.00	100,00	33000

Важни догађаји

Дана 26.05.2022. године. године одржана је седма редовна Скупштина акционара којој су присуствовали акционари са укупно 86% у односу на укупан број акција.

На сједници су донешене одлуке из надлежности Скупштине акционара према Статуту Друштва, усвојен финансијски извјештај и извјештај о пословању са мишљењем овлаштеног актуара, извјештај независног ревизора, усвојена одлука о повећању основног капитала емисијом 8.000 акција из задржане добити, као и друге извјештаје и одлуке у складу са Законом.

Одлуком Управног одбора од 04.10.2022. године, Друштво је престало са обављањем дјелтности у Дистрикту Брчко.

2. Финансијски извјештаји

2.1. Биланс стања

Биланс стања

Група рачуна, рачун	Позиција	Напомене	Износ биланса на дан 31.12.2022.г.			Износ на дан биланса претходне године 31.12.2021.
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4 - 5)	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА	4.1.1.				
	А. СТАЛНА ИМОВИНА	4.1.1.1.	12.510.576	414.987	12.095.589	11.564.734
1	I. Нематеријална улагања	4.1.1.1.1.	62.485	50.166	12.319	20.202
2	II. Некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнина	4.1.1.1.2.	4.959.058	360.173	4.598.885	4.153.942
3	III. Биолошка средства и средства културе		0	0	0	0
4	IV. Дугорочни финансијски пласмани	4.1.1.2.	7.489.033	4.648	7.484.385	7.390.590
50	V. Одложена пореска средства		0	0	0	0
	Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА		2.950.175	394.522	2.555.653	7.042.892
10 до 15	I Залихе, стална средства и средства обустављеног пословања намјењена продаји	4.1.1.3.	785.595	0	785.595	523.745
	II Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	4.1.1.4., 4.1.1.5.,4.1.1.6.	1.568.224	394.522	1.173.702	5.995.979
288	III АКТИВНА ВРЕМЕН РАЗГРАНИЧЕЊА	4.1.1.7.	596.356		596.356	523.168
29	Ц. ГУБИТАК ИЗНАД КАПИТАЛА		0	0	0	0
-	Д. ПОСЛОВНА АКТИВА		15.460.751	809.509	14.651.242	18.607.626
880 до 888	Е. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА		187.907		187.907	187.907
	Ф. УКУПНА АКТИВА		15.648.658	809.509	14.839.149	18.795.533
	ПАСИВА	4.1.2.				
	А.КАПИТАЛ	4.1.2.1.			6.035.393	10.083.382
30	I. Основни капитал	4.1.1.2.			4.125.000	3.125.000
31	II Уписани неуплаћени капитал				0	0
320	III Емисиона премија				0	0
дио 32	IVРезерве	4.1.2.1			312.500	312.500
330,331,334	V Ревалоризационе резерве				0	0
332	VI Нереализовани добици по основу финансијских средстава расположивих за продају	4.1.2.1			106.415	171.097
333	VII Нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	4.1.2.1			0	3.836
34	VIII Нераспоређени добитак	4.1.2.1			1.491.478	6.478.621
35	IX Губитак до висине капитала				0	0
40	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕВИСАЊА				19.759	12.002
	Ц. ОБАВЕЗЕ	4.1.2.2.			8.596.090	8.512.242
41	I Дугорочне обавезе				0	0
42 до 48	II Краткорочне обавезе	4.1.2.2.			8.596.090	8.512.242
	Д. ПОСЛОВНА ПАСИВА				14.651.242	18.607.626
890 до 898	Е. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	4.1.2.3.			187.907	187.907
	Ф. УКУПНА ПАСИВА				14.839.149	18.795.533

2.2. *Биланс успјеха*

Биланс успјеха

Група рачуна, рачун	Позиција	Напомене	Износ	
			1.1.-31.12.2022.	1.1.-31.12.2021.
1	*2*	*3*	*4*	*5*
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
60 до 65	I. Пословни приходи	**4.2.1.**	11.839.885	12.176.296
50 до 55	II. Пословни расходи	**4.2.2.**	7.950.043	7.079.636
	Б. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК		**3.889.842**	**5.096.660**
	Ц. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК		0	0
66	**Д. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ** I Финансијски приходи	**4.2.3.**	253.061	145.661
56	II. Финансијски расходи	**4.2.3.**	7.691	24
	Е. ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ		**4.135.212**	**5.242.297**
	Ф. ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ		0	0
67	**Г. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ** I Остали приходи	**4.2.4.**	39.846	54.591
57	II. Остали расходи	**4.2.4.**	308.833	135.293
	Х. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА РАСХОДА		0	0
	I. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА РАСХОДА		**268.987**	**80.702**
68	**Ј. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ** I. Приходи од вриједности усклађивања имовине		25.447	0
58	II. Расходи од вриједности усклађивања имовине		500	0
	К. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ		24.947	0
	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	476
	О. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	**4.2.5.**	**3.891.172**	**5.161.119**
721	П. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ	**4.2.5.**	**378.314**	**517.447**
	НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА	**4.2.5.**	**3.512.858**	**4.643.672**
	УКУПНИ ПРИХОДИ	**4.2.5.**	12.158.239	12.376.548
	УКУПНИ РАСХОДИ	**4.2.5.**	8.267.067	7.215.429
723	**Р. МЕЂУДИВИДЕНДЕ И ДРУГИ ВИДОВИ РАСПОДЈЕЛЕ ДОБИТКА У ТОКУ ПЕРИОДА**		3.500.000	0
	Просјечан број запослених по основу часова рада		63,32	63,53
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца		64,50	66,42

2.3. Биланс токова готовине

Биланс токова готовине

р.б.	Позиција		Износ	
			1.1.-31.12.2022.	1.1.-31.12.2021.
1	*2*	*4.3.1.*	*3*	*4*
1	*А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ*			
2	I. Прилив готовине из проиводне активности		12.332.564	12.800.990
3	II.Одлив готовине из производне активности		11.556.893	9.654.863
4	**III.НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ**		775.671	3.146.127
5	**IV. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ**		0	0
6	*Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА*			
7	I. Приливи готовине из активности инвестирања		1.916.340	1.495.989
8	II. Одливи готовине из активности инвестирања		23.750	101.026
9	**III. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА**		1.892.590	1.394.963
10	**IV. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА**		0	0
11	*Ц. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА*			
12	I. Приливи готовине из активности финансирања		140.924	470.668
13	II. Одливи готовине из активности финансирања		3.663.706	4.008.750
14	**III. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА**			
15	**IV. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА**		3.522.782	3.538.082
16	**Д. УКУПНИ ПРИЛИВ ГОТВИНЕ**		14.389.828	14.767.647
17	**Е. УКУПНИ ОДЛИВ ГОТОВИНЕ**		15.244.349	13.764.639
18	**Ф. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ**		-854.521	1.003.008
19	**Х. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ**			
20	**И. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА**		1.532.060	529.052
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**		*677.539*	*1.532.060*

2.4. *Биланс промјена у капиталу*

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	Превалоризационе резерве	Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстваraсположивих 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 01.01.2021.		3.125.000		109.642	250.000	5.797.449	9.282.091
2	поново исказано стање 01.01.2021.г.		3.125.000	0	109.642	250.000	5.797.449	9.282.091
3	нето добици/губици периода признати директно у капиталу		0		57.619	62.500	681.172	801.291
4	стање на дан 31.12.2021./1.1.2022.		3.125.000		167.261	312.500	6.478.621	10.083.382
5	поново исказано стање 01.01.2022.г.		3.125.000	0	167.261	312.500	6.478.621	10.083.382
6	нереализовани добици / губици по основу финансијских средстава расположивих за продају				-60.846			-60.846
7	нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха		0	0	0	0	3.512.858	3.512.858
8	објављене дивиденде и други видови расподјеле добити и покриће губитка		0	0	0		8.500.001	8.500.001
9	Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала		1.000.000					1.000.000
10	стање на дан 31.12.2022.		**4.125.000**	**0**	**106.415**	**312.500**	**1.491.478**	6.035.393

Шеф Рачуноводства
Деспот Нада
Бр.лиценце СР-0424/23

Директор Друштва
мр. Душко Валан

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

3.1. Изјава о усаглашености

Приложени финансијски извјештаји представљају годишње финансијске извјештаје Друштва "ЕУРОС ОСИГУРАЊЕ" а.д. Бања Лука за пословну 2022. годину и састављени су у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске.

3.2. Основе вредновања и састављања финансијских извјештаја

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

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

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

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

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

3.3. Међународна регулатива

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

Међународни стандарди финансијског извјештавања (МСФИ)

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

Међународни рачуноводствени стандарди (МРС)

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

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

При сачињавању финансијских извјештаја Друштво се придржавало сљедећих начела:

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

3.4. Преглед значајних рачуноводствених политика

Рачуноводствене политике су специфични 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 вриједносоти 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), ревалоризационе 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.

Ревалоризационе 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 коригује 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 капитализираном износу уз кориштење дисконтне стопе од 5% и демографских таблица.

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

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

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

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

Резервисане штете у самопридржају израчунавају се као збир резервисаних штета сопственог портфеља осигурања и резерви штета примљених у саосигурање, умањен за збир резервисаних штета 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 обезврјеђења имовине обухвата расход по основу обезврјеђења нематеријалних средстава, некретнина, опреме сталне имовине намјењене продаји , расход по основу ревалоризације нематеријалних средстава, некретнина и опреме и остали расходи по основу обезвређења и ревалоризације.

3.4.15. Порез на добитак

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

3.4.16. Управљање ризицима осигурања

Друштво закључује активне уговоре о осигурању којима се ризик од осигурања преноси са клијента на Друштво,као и пасивне уговоре о реосигурању којима се ризик осигурања преноси са Друштва на 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 повјериоца,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 31.12.2022. године дати су у сљедећем табеларном прегледу:

Ред.		Вриједност у КМ		
број	Опис	набавна	отписана	садашња
I	**Нематеријална улагања**	**62.485**	**50.166**	**12.319**
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	50.166	12.319
II	**Некретнине, постројења, опрема**	**1.307.171**	**360.173**	**946.998**
1.	Земљиште	0	0	0
2.	Грађевински објекти	49.954	3.809	46.145
3.	Постројења и опрема	643.793	356.364	287.429
4	Аванси и некретнине, постројења,и опрема у припреми	613.424	0	613.424
III	**Инвестициона некретнине**	**3.651.887**	**0**	**3.651.887**
1.	Земљиште	3.443.737	0	3.443.737
2.	Грађевински објекти	208.150		208.150
IV	**Дугорочни финансијски пласмани**	**7.489.033**	**4.648**	**7.484.385**
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	382.688	0	382.688
4.	Дугорочни фин. пласмани у земљи	1.350.000	0	1.350.000
5.	Финансијска средства расположива за продају	5.021.249	4.648	5.016.601
6.	Остали дугорочни финансијски пласмани	585.094	0	585.094
V	**Стална имовина – укупно**	**12.510.576**	**414.987**	**12.095.589**

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 31.12.2022.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 31.12.2022.	**0**	**0**	**0**	**62.485**	**0**	**62.485**
Кумулирана исправка						**0**
Стање на почетку године	**0**	**0**	**0**	**42.283**	**0**	**42.283**
Повећања:	0	0	0		0	**0**
Амортизација	0	0	0	7.883	0	**7.883**
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 31.12.2022.	**0**	**0**	**0**	**50.166**	**0**	**50.166**
Нето садашња вриједност						
01.01.2022. године	**0**	**0**	**0**	**20.202**	**0**	**20.202**
31.12.2022.године	**0**	**0**	**0**	**12.319**	**0**	**12.319**

Укупна нето вриједност нематеријалних улагања исказана у Билансу стања, у износу 12.319 КМ састоји се од софтвера који се користи за обављање основне дјелатности Друштва.
Степен отписа нематеријалних улагања, закључно са даном билансирања, је 89,88%.

4.1.1.1.2. Основна средства

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

Постројења и опрема

Укупна нето вриједност некретнине, инвестиционе некретнине, постројења и опреме исказана у Билансу стања, у износу 4.598.885 КМ, састоји се од опреме која се користи за обављање основне дјелатности Друштва.

Степен отписа опреме, закључно са даном билансирања је 57,39%.

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**	**620.880**	**3.334.998**	**0**	**455.076**	**3.909.043**
Повећања:	**0**	**75.159**	**411.497**	**0**	**558.557**	**1.045.213**
Нове набавке	0	75.159	170.051		558.557	803.767
Процјена			241.446			
Смањења:	**0**	**52.246**	**94.608**	**0**	**400.209**	**547.063**
Расход, продаја и друго		52.246	94.608		280.050	426.904
Активирана осн. средс.	0	0		0	120.159	**120.159**
Стање на дан 31.12.2022.	**49.955**	**643.793**	**3.651.887**	**0**	**613.424**	**4.959.059**
Кумулирана исправка вриједности						
Стање на почетку године	**3.060**	**303.907**	**0**	**0**	**0**	229.227
Повећања:	**750**	**93.252**	**0**	**0**	**0**	**94.002**
Амортизација	750	93.252		0	0	94.002
Смањења:		**40.795**			**0**	**40.795**
Расход, продаја и друго	0	40.795			0	**40.795**
Остало/корекција					0	0
Стање на дан 31.12.2022.	**3.810**	**356.364**	**0**	**0**	**0**	360.174
Нето садашња вриједност						
01.01.2022. године	**46.895**	**316.973**	**3.334.998**	**0**	**455.076**	**4.153.942**
31.12.2022.године	**46.145**	**287.429**	**3.651.887**	**0**	**613.424**	**4.598.885**

Нове набавке опрме у износу 75.159 КМ односе се на набавку: четири половна аутомобила у износу 64.000КМ, клима уређеје у износу 2.023 КМ, канцелријски намјештај у износу 2.920 КМ, рачунарска опрема у износу 6.070 КМ и остала опрема- радијатор у износу 146 КМ. Смањења набавне вриједности опреме у износу 52.246 КМ је по основу искњижења расходоване опреме у износу 10.646 КМ и продајом опреме (5 путничких аутомобила) у износу 41.600КМ.
Исправка вриједности опреме повећана је за амортизацију у износу 93.253 КМ и смањена за 40.975 КМ по основу расходоване опреме у иносу 9.967 КМ и продаје опреме (5 путничких аутомобила) у износу 31.008 КМ.

Повећање вриједности инвестиционе некретнине у износу од 170.051 КМ односи се на активирање купљеног стана , једно гаражно мјесто и 5 паркинг мјеста (Рн. 3630-1 и 3603-4) у вриједности 170.051 КМ по основу процјене инвестиционих некретнина, урађена 12.12.2022.год од стране овлаштеног процјенитеља у износу 241.446 КМ.
Смањење вриједности инвестиционих некретнина у износу од 94.608 КМ односи се на продају инвестиционе некретнине (земљишта и паркиг мјеста)
Стање аванса за основна средства у припреми у износу 613.424 КМ односе се на аванс за куповину земљиште у Бања Луци.

4.1.1.2. Дугорочни финансијски пласмани

О П И С	Учешће у капиталу повезаних прав. лица	Дугорочни пласмани прав. лица	Дугор. финанс. пласмани у земљи	Фин. ср. распол. за продају	Остали дугорочни фин.пласмани	Укупно
БРУТО СТАЊЕ						
Бруто стање на почетку године	**150.002**	**393.235**	**2.750.000**	**3.486.839**	**613.730**	**5.313.136**
Бруто стање на крају године	**150.002**	**382.688**	**1.350.000**	**5.021.249**	**585.094**	**7.489.033**
Исправка вриједности на почетку године	**0**	**0**	**0**	**3.216**	**0**	**3.216**
Исправка вриједности на крају године	**0**	**0**	**0**	**4.648**	**0**	**4.648**
НЕТО СТАЊЕ						**0**
01.01.2022. године	**150.002**	**393.235**	**2.750.000**	**3.483.623**	**613.730**	**7.390.590**
31.12.2022.године	**150.002**	**382.688**	**1.350.000**	**5.016.601**	**585.094**	**7.484.385**

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 у износу 2.688 КМ по основу уговора број 1708/19 од 11.03.2019 (доспјеће 14.02.2024 г.) и МКД Финкредит доо у износу 380.000 КМ по основу уговора број 917/20 од 20.03.2020 (доспјеће 27.03.2025 г.).

Дугорочне финансијске пласмане у износу 1.350.000 КМ чине средства намјенски орочена у банкама, и то:

- За покриће 50% гарантног фонда 600.000 КМ и
- За покриће техничких резерви 750.000 КМ.

	За покриће гарантног фонда	Стање у КМ	
		31.12.2022	31.12.2021
1	Нова банка ад	300.000	300.000
2	МФ банка	100.000	300.000
3	Komercijalna banka a.d.	200.000	200.000
4	Addiko bank a.d.	0	300.000
	Укупно :	**600.000**	**1.100.000**

	За покрићетехничких резерви	Стање у КМ	
		31.12.2022	31.12.2021
1	Нова банка ад	550.000	750.000
2	МФ банка		
3	Addiko bank a.d.	200.000	400.000
4	UniCredit Bank a.d.	0	500.000
5	Komercijalna banka a.d.		
	Укупно :	**750.000**	**1.650.000**

За покриће гарантног и фонда за покриће техничких резерви-аналитика по уговорима:

Ред. бр.	Назив банке	Број Уговора о ороченом депозиту	Датум закључења уговора о ороченом депозиту	Период орочења (у мјесецима)	Датум доспијећа	Износ орочених средстава (у КМ)	Каматна стопа	За покриће
1	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	ДП2020/31	24.06.2020	37	24.07.2023	100.000,00	1,90	гарантни фонд
2	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	ДП2020/32	24.06.2020	37	24.07.2023	100.000,00	1,90	гарантни фонд
3	МФ Банка а.д. Бања Лука	102-12523/2020	29.09.2020	36	29.09.2023	100.000,00	1,80	гарантни фонд
4	Addiko bank ad Banja Luka	19345297	29.10.2020	36	29.11.2023	100.000,00	1,70	гарантни фонд
5	Addiko bank ad Banja Luka	19345238	29.10.2020	36	29.11.2023	100.000,00	1,70	гарантни фонд
6	Addiko bank ad Banja Luka	19413888	22.12.2020	36	22.12.2023	100.000,00	1,70	гарантни фонд
7	Addiko bank ad Banja Luka	19413462	30.12.2022	36	30.12.2025	100.000,00	2,02	техничке резерве
8	Addiko bank ad Banja Luka	19413462	30.12.2022	36	30.12.2025	100.000,00	2,02	техничке резерве
11	Нова Банка а.д. Бања Лука	1002284193	14.08.2021	24	14.08.2023	50.000,00	1,30	техничке резерве
12	Нова Банка а.д. Бања Лука	1002284100	14.08.2021	24	14.08.2023	50.000,00	1,30	техничке резерве
13	Нова Банка а.д. Бања Лука	1002284134	14.08.2021	24	14.08.2023	50.000,00	1,30	техничке резерве
14	Нова Банка а.д. Бања Лука	1002284142	14.08.2021	24	14.08.2023	50.000,00	1,30	техничке резерве
15	Нова Банка а.д. Бања Лука	1002284177	14.08.2021	24	14.08.2023	50.000,00	1,30	техничке резерве
16	Нова Банка а.д. Бања Лука	1002284156	14.08.2021	24	14.08.2023	50.000,00	1,30	техничке резерве
17	Нова Банка а.д. Бања Лука	1002454544	27.02.2022	24	27.02.2024	50.000,00	0,90	техничке резерве
18	Нова Банка а.д. Бања Лука	1002442937	25.03.2022	24	25.03.2024	200.000,00	0,90	техничке резерве
						1.350.000,00		

Стање депозита је усаглашено са банкама путем ИОС-а.

Финансијска средства која се држе до доспијећа

Ред.бр.	ХОВ	Ознака хартије	Датум обрачуна	Количина	Набавна цијена	Тржишна цијена	Набавна вриједност	Тржишна вриједност
1	Измирење ратне штете 1	RSRS-O-A	31.12.2022	111.181	0,10	1,00	11.118,10	11.107
2	Измирење ратне штете е 2	RSRS-O-B	31.12.2022	340538	0,10	1,00	34.053,80	34.020
3	Измирење ратне штете 3	RSRS-O-C	31.12.2022	1.452.030	0,10	1,00	145.203,00	146.068
4	Измирење ратне штете 4	RSRS-O-D	31.12.2022	126534	0,20	1,00	25.306,80	26.281
5	Измирење ратне штете 5	RSRS-O-E	31.12.2022	439342	0,30	1,00	131.802,60	131.671
6	Измирење ратне штете 6	RSRS-O-F	31.12.2022	141163	0,30	1,00	42.348,90	42.307
7	Измирење ратне штете 7	RSRS-O-G	31.12.2022	22739	0,30	1,00	6.821,70	6.815
8	Стара девизна штедња 8	RSDS-O-H	31.12.2022	149718	0,20	1,00	29.943,60	29.914
9	Republika Srpska 2% 16/04/25	RSBD-019	31.12.2022	829	1000,00	1,00	829.000,00	828.171
10	Republika Srpska 2% 16/04/26	RSBD-031	31.12.2022	300	1000,00	1,00	300.000,00	299.700
11	Republika srpska6% 16/12/32	RSBD-034	31.12.2022	300	1000,00	1,00	300.000,00	299.700
12	Republika srpska 5% 23/12/27	RSBD-035	31.12.2022	200	1000,00	1,00	200.000,00	199.800
13	Grad Banja Luka 3 emisija	BLKI-O-C	31.12.2022	5000	88,16	1,00	440.791,84	440.351
14	Република Српска	REPSBN 4	31.12.2022	1100	1955,83	1,00	2.151.413,00	2.149.262
				2.790.974			**4.647.803,34**	**4.643.166**

Финансијска средства расположива за продају

Ред.бр	Акције	Ознака хартије	Датум обрачуна	Количина	Набавна цијена	Тржишна цијена	Набавна вриједност	Тржишна вриједност
1	Телеком српске а.д.	TLKM-R-A	31.12.2022.	230.522	1,00	1,62	230.522	373.446
				230.522			230.522	373.446

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 4.643.156 КМ. На дан билансирања извршен је обрачун, портфеља финансијских средстава расположивих за продају, свођењем на фер вриједност и износи 373.446 КМ,

На дан 31.12.2022. године изводом из Централног регистра потврђено је стање хартија од вриједности и акција којима Друштво располаже.

Остали дугорочни финансијски пласмани у износу 585.094 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 62.322 КМ.

Средсва резервног фонд бироа ЗК БиХ и фонда за накнаду штета нису имала промјену у 2022. години у односу на претходну годину, док је фонд за накнаду штета бироа ЗК БиХ имао раст за 14.422 КМ .
На осталим дугорочним пласманима у износу 62.322КМ евидентирана су потраживања за регрес 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 цјене коштања залиха.

О П И С	Стање у КМ	
	31.12.2022.	31.12.2021.
1. Материјал рекламни	197.289	199.396
2. Дати аванси	588.306	324.349
3. укупно (1 до 2)	**785.595**	**523.745**

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

Дати аванси на дан билансирања износе 588.306 КМ од тога:
- Унапријд плаћена закупнина 28.447 КМ
- Унапријед плаћено гориво 84.002 КМ
- Аванс за рекламу 330.316 КМ
- Аванси по уговору 115.765 КМ
- Аванси из пословне активности 29.776 КМ

4.1.1.4. Краткорочна потраживања и пласамни

Краткорочна потраживања

ОПИС	Премија неживотних осигурања	Остали купци у земљи	Потр. из специфич. послова	Друга кратк. потражив.	Укупно
БРУТО СТАЊЕ					
Бруто стање на почетку године	19.455	134.649	501.592	4.004.263	4.659.959
Бруто стање на дан 31.12.2022.	7.347	105.829	653.880	79.582	846.638
Исправка вриједностина почетку године	12.604	501	198.745	2.495	214.345
Исправка вриједности на дан 31.12.2022.	3.763	347	390.412	0	394.522
НЕТО СТАЊЕ					0
01.01.2022. године	**6.851**	**134.148**	**302.847**	**4.001.768**	**4.445.614**
31.12.2022. године	**3.584**	**105.482**	**263.468**	**79.582**	**452.116**

Потраживања по основу премије исказана су у бруто вриједности 7.347 КМ . Потраживања-остали купци у износу 105.829.КМ су недоспјела потраживања од купца за куповину станова и земљишта у износу 104.522 КМ , и недоспјела провизија Поште Српске 988 КМ и остали купци 319 КМ.
Потраживања из специфичних послова у износу 653.880 КМ односе се на потраживање од регреса које доспјевају до краја 2023. године. Друга краткорочна потраживања у износу 79.582КМ су потраживање за камате од Биро ЗК у износу 1.441 КМ , аконтација запосленим у износу 2.800 КМ и више плаћен порез на добит 75.341 КМ.
Исправке потраживања исказана у табели су исправљена 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		1.750	12.549	4.006	18.305
Бруто стање на дан 31.12.2022.	0	29.500	10.547	4.000	44.047
Исправка врић. почетку године				0	0
Исправка врић. на дан 31.12.2022.				0	0
НЕТО СТАЊЕ					0
01.01.2022. године		**1.750**	**12.549**	**4.006**	**18.305**
31.12.2022. године	**0**	**29.500**	**10.547**	**4.000**	**44.047**

На краткорочним финансиским пласманимау износу 29.500 КМ евидентирани су Уговори о позајмици : -број 265/22 који доспјева 15.09.2023.године уз каматну стопу од 3,2% годишње
-број 85/22 који доспјева 31.03.2023.године уз каматну стопу од 0,5% годишње
-број 06/22 који доспјева у коку од 24 мј. уз каматну стопу од 1% годишње
(средство обезбјеђења мјеница).
Дио дугорочних пласмана повезаном правном лицу у износу 10.547 КМ је пласман према ДОО „Smart Solution" Бања Лука по основу Уговора број 1708/19 од 11.03.2019. године који доспијева до годину дана.
Остали краткорочни финансиски пласман у износу 4.000 КМ евидентиран је Уговор о позајмици број 277/22 од 02.12.2022.године који доспјева31.12.2023.године уз каматну стопу од 3,2% годишње.

4.1.1.5. Готовински еквиваленти и готовина

ОПИС	Стање на дан 31.12.2022.	Стање на дан 31.12.2021.
Жиро - рачуни	675.710	1.529.599
Благајна	1.829	2.461
Готовински еквиваленти и готовина - укупно	**677.539**	**1.532.060**

Износ исказан на билансној позицији „Готовински еквиваленти и готовина" идентичан је износу исказаном на изводима пословних рачуна , и стања благајне на дан 31.12.2022. године.

4.1.1.6. *Активна временска разграничења*

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2022.	31.12.2021.
1. Унапријед плаћени трошкови	0	0
2. Разграничени трошкови прибаве осигурања до 1 године	596.356	523.168
Унапријед пл. трошк. прибављ. осигурања - укупно	**596.356**	**523.168**

Разграничени трошкови прибаве на дан 31. 12. 2022. године износе 596.356 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 на крају 2022.године и износи 51%.

4.1.1.7. *Ванбилансна актива*

Друштво по Уговору (везано за уређење градског грађевинског земљишта) о јемству бр. 1002479351-01 између Smart Solution д.о.о. (налогодавац), Еурос осигурање а.д. (јемац) и Нове Банке а.д. (повјерилац) исказао потраживање 187.907 КМ у ванбилансној активи. Друштво је добило образац БП1. Извјештај о текућим задужењима правног лица на дан 04.01.2023. године, којим се потврђује наведено стање.

4.1.2. ***Пасива***

4.1.2.1 Капитал

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2022.	31.12.2021.
1. Акцијски капитал	4.125.000	3.125.000
2. Остале резерве из добитка	312.500	312.500
3.Нереализовани добици финанс.средстава располож. За продају	106.415	171.097
4.Нереализовани губитци финанс.средстава располож. За продају	0	-3.836
5. Нераспоређени добитак ранијих године	978.620	1.834.949
6.Нераспоређени добитак текуће године	512.858	4.643.672
Укупно:	**6.035.393**	**10.083.382**

Добит текућег периода износи 3.512.858 КМ. Одлуком о исплати међудивиденде распоређено је у току године 3.000.000 КМ, тако да је нераспоређена добит на крају године 512.858 КМ.

4.1.2.2 Обавезе

Дугорочна резервисања

Друштво је резервисало, примјеном МРС 19 примања запослених, по основу отпремнина за одлазак у пензију износ 19.759 КМ, чији обрачун је извршио овлаштени актуар Предраг Ковачевић. Стање у 2022.години у односу на претходну повећано је за 7.757 КМ.

Краткорочне обавезе

Рб	ОПИС	31.12.2022.		31.12.2021.	
		Износ у КМ	%	Износ у КМ	%
1	Краткорочне обавезе према Филијали у БиХ	0	0	0	0,00
1	Обавезе по основу штета и уговорених износа	48.841	0,57	26.066	0,31
2	Обавезе за премију и специф.обавезе	6.504	0,05	4.488	0,05
3	Обавезе по основу зарада и накнада зар.	98.310	1,04	88.196	1,04
4	Друге обавезе из пословања	178.657	1,46	124.193	1,46
5	Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	40.607	0,36	30.773	0,36
6	Обавезе за порез из резултата	4.738	0,58	49.295	0,58
7	Пасивна временска разграничења	8.218.433	96,21	8.189.231	96,21
	Краткорочне обавезе - укупно	**8.596.090**	**100**	**8.512.242**	100,00

Краткорочне обавезе у износу 8.596.090 КМ садрже:

- Обавезе по основу ликвидираних, а недоспјелих штета из основа аутоодговорности у висини 48.841 КМ.
- обрачуната превентива, у складу са Одлуком о издвајању средстава за превентиву за 2022.годину, на бруто премију остварену на територији Федерације Босне и Херцеговине у износу 6.504 КМ.
- Обавезе по основу зарада и накнада зарада у износу 98.310 КМ су обрачунате обавезе за плате и накнаде за децембар 2022 године.
- Обавезе Одбору за ревизију и уговорима са физичким лицима за децембар 2022. године у износу 28.649 КМ, обавезе према добављачима у износу 143.320 КМ, обавезе према Агенцији за надзор осигурања ФБИХ 2.440КМ и износ од 4.248 КМ су непознате или нераспоређене уплате на жиро рачун.
- Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе односе се на утврђене обавезе по обрачуну (шуме,воде, противпожарну,противградну накнаду) у износу 30.742 КМ, обавезе по обустављама запослених из децембра 2022.године 4.361 КМ и 5.503 КМ по основу обавеза за порезе и доприносе за децембар ван радног односа.

Пасивна временска разграничења

ОПИС	31.12.2022.		31.12.2021.	
	Износ у КМ	%	Износ у КМ	%
Преносне премије неживотних осигурања	5.630.523	0,69	6.045.541	0,74
Резервисане штете неживотних осигурања	2.587.910	0,31	2.143.690	0,26
Укупно	**8.218.433**	1,00	**8.189.231**	1,00

Преносна премија неживотних осигурања

Друштво има Правилник о формирању и начину обрачунавања преносних премија, који је усвојио Управни одбор Друштва 19.01.2016. године, а уз претходно прибављено позитивно мишљење овлашћеног актуара Друштва.
За све врсте осигурања Друштво је обрачунало преносну премију примјеном софтвера за обрачун преносне премије по методу *Pro Rata Temporis.*
Укупна обрачуната премија износи 11.103.041 КМ за период 01.01.2022.-31.12.2022. године, а укупна преносна премија износи 5.630.523 КМ . Учешће преносне премије у бруто премији износи 0,51.

Резервација за штете неживотних осигурања

Друштво има Правилник о формирању и начину обрачунавања резервације штета, који је усвојио Управни одбор Друштва, дана 19.01.2016. године, уз претходно прибављено позитивно мишљење овлашћеног актуара Друштва.
Резервисане штете неживотних осигурања износе 2.587.510 КМ од тога настале пријављене износе 1.213.404 КМ, а настале непријављене 1.374.506 КМ.

4.1.2.3 Ванбилансна пасива

Друштво по Уговору (везано за уређење градског грађевинског земљишта) о јемству бр. 1002479351-01 између Smart Solution д.о.о. (налогодавац), Еурос осигурање а.д. (јемац) и Нове Банке а.д. (повјерилац) исказао обавезе 187.907 КМ у ванбилансној пасиви. Друштво је добило образац БП1. Извјештај о текућим задужењима правног лица на дан 04.01.2023. године, којим се потврђује наведено стање.

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	
	31.12.2022.	31.12.2021.
1	2	3
Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	10.952.043	11.786.329
Преносна премија неживотних осигурања	415.018	-298.198
Приходи одповрата пореских идругих дацбина и прихода од премија, субвенција,донација,донација..	946	20.076
Други пословни приходи	457.110	668.089
Приходи по основу учешћа саосигурања,реосигурања, и ретроцесија у накнади ште.неж.осиг.	144	
Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	14.624	
Укупно	**11.839.885**	**12.176.296**

Пословни приходи су евидентирани у укупном износу од 11.839.885 КМ, а састоје се од:

- Приходи од премије осигурања, неживотних осигурања у износу 10.952.043 КМ састоје се од:

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2022.	31.12.2021.	
1	2	3	4 (2/3)
Приходи од премије аутонезгоде +АО	140.148	150.271	0,93
Приходи од премије путника у јав.прев.	11.336	13.504	0,84
Приходи од премије аутонезгоде +АО	10.612.935	11.427.472	0,93
Приходи од премије гранично осигурање	7.730	10.804	0,72
Приходи од премије одговорности дјелатности	179.894	184.279	0,98
УКУПНО:	**10.952.043**	**11.786.329**	0,93

- Други пословни приходи, у износу од 457.110 КМ, односе се на:

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2022.	31.12.2021.	
1	2	3	4 (2/3)
Приходи од регреса	187.267	290.920	0,64
Приходи од закупа	4.290	2.600	1,65
Приходи од повећања вриј.инвест.некрет. које се не амортизују	250.810	534.944	-
Смањења вриј.некрет. које се не амортизују	-9.363	-228.144	-
Приходи од зелених картона	17.368	60.364	0,29
Приходи од поштанских пров.и ком.СМС-а	6.161	4.763	1,29
Приходи од услу.проц.ликв. и исплате штета		543	0,00
Остали непоменути пословни приходи	577	2.099	0,28
УКУПНО:	**457.110**	**668.089**	0,68

4.2.2. *Пословни расходи*

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2022.	31.12.2021.	
1	2	3	4 (2/3)
Допринос за превентиву	2.852	3.175	0,90
Ватрогасни допринос	2.883	2.901	0,99
Допринос Заштитном фонду	161.630	169.013	0,96
Остали расходи за дуг.рез. И функционалне доп.	135.262	125.551	1,08
Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања	3.698.172	3.426.319	1,08
Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	343.800	296.817	1,16
Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	454.674	150.648	3,02
Трошкови амортизације	101.885	100.151	1,02
Трошкови осталих дугорочних резервисања	7.757	3.384	2,29
Трошкови материјала, горива и енергије	198.117	160.292	1,24
Трошкови провизија	300.735	297.820	1,01
Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	1.060.621	866.764	1,22
Нематеријални трошкови	205.391	213.165	0,96
Трошкови пореза и доприноса	44.154	101.217	0,44
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	1.010.090	972.574	1,04
Остали лични расходи и накнаде	222.020	189.845	1,17
Укупно	**7.950.043**	**7.079.636**	1,12

Трошкови спровођења осигурања

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2022.	31.12.2021.	
1	2	3	4 (2/3)
Трошкови амортизације	101.885	100.151	1,02
Трошкови резервисања	7.757	3.384	2,29
Трошкови материјала, горива и енергије	198.117	160.292	1,24
Трошкови провизија	300.735	297.820	1,01
Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	1.060.621	866.764	1,22
Нематеријални трошкови	205.391	213.165	0,96
Трошкови пореза и доприноса	44.154	101.217	0,44
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	1.010.090	972.574	1,04
Остали лични расходи и накнаде	222.020	189.845	1,17
Укупно	**3.150.770**	**2.905.212**	1,08

У периоду 01.01.-31.12.2022. године, остварени су трошкови спровођења осигурања у износу 3.150.770 КМ или 28.77% бруто премије осигурања од чега на трошкове услуга, рекламе и пропаганде отпада 33,66%.

Дозвољени режијски додатак	3.315.910
Трошкови спровођења осигурања	-3.150.770
	165.140

Трошкови спровођења у односу на режијски додатак учествују са sa 95,01%.

4.2.3. Финансијски приходи и расходи

Опис	Износ у КМ	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Приходи од камата	167.397	129.436
Остали финансијски приходи	45.664	16.225
Финансијски приходи од матичних, зав.правних лица и осталих повезаних правних лица	40.000	
Укупно - Финансијски приходи	**213.061**	**145.661**
Расходи камата	3	23
Негативне курсне разлике	7.460	
Остали финансијски расходи	228	1
Укупно - Финансијски расходи	**7.691**	**24**

4.2.4. *Остали приходи и расходи*

У посматраном периоду остали приходи износе 39.846 КМ, а односе се на добитке од продаје нематер.улагања, некрет.постројења и опреме 13.936 КМ и инвестиционих некретнина 1.692 КМ, наплаћена отписана потраживања 12.184 КМ, приходи ефеката уговорене заштите од ризика 284 КМ, прихода од смањења обавеза 10.988 КМ и осталих непоменутих прихода 762 КМ.

Остали расходи износе 308.833 КМ, а односе се на губитке по основу расходовања и продаје нем.улагања, осн.средстава, инв.некретнина у износу од 4.556 КМ, расходи по основу отписа потраживања 195.088 КМ и остали непоменути расходи 109.189 КМ (казне,таксе, повраћај премије из ранијих година- 109.080 КМ)

4.2.5. *Финансијски резултат предузећа*

Опис	Износ у КМ		Индекс
	31.12.2022.	31.12.2021.	
1	2	3	4 (2/3)
Пословни приходи	11.839.885	12.176.296	0,97
Пословни расходи	7.950.043	7.079.636	1,12
Пословни добитак	**3.889.842**	**5.096.660**	0,76
Пословни губитак			
Финансијски приходи	253.061	145.661	1,74
Финансијски расходи	7.691	24	320,46
Добитак по основу финансијских прихода и расхода	**245.370**	**145.637**	1,68
Губитак по основу финансијских прихода и расхода			
Добитак редовне активности	**4.135.212**	**5.242.297**	0,79
Губитак редовне активности			
Остали приходи	39.846	54.591	0,73
Остали расходи	308.833	135.293	2,28
Добитак по основу осталих прихода и расхода			
Губитак по основу осталих прихода и расхода	**268.987**	**80.702**	3,33
Приходи од усклађивања вриједности имовине	25.447		
Расходи од усклађивања вриједности имовине	**500**		
Добитак од усклађивања вриједности имовине	**24.947**		
Расходи по основу промјене рач.политика и исп.грешака из ранијих година		476	
Укупни приходи	12.158.239	12.376.548	0,98
Укупни расходи	8.267.067	7.215.429	1,15
Финансијски резултат – бруто	**3.891.172**	**5.161.119**	0,75

На основу презентованих података о оствареном финансијском резултату, може се констатовати да је Друштво, у периоду од 01.01.-31.12.2022. године, остварило добит редовне активности у износу 4.135.212 КМ, губитак по основу осталих прихода и расхода у износу 268.987 КМ, добитак од усклађивања вриједности имовине 24.947 КМ тако да је остварена укупна бруто добит у износу 3.891.172 КМ.

4.3. НАПОМЕНЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

4.3.1. Синтетизован преглед токова готовине

Опис	31.12.2022. Износ у КМ	31.12.2021. Износ у КМ
1. Прилив готовине из пословне активности	12.332.564	12.800.990
2. Одлив готовине из пословне активности	11.556.893	9.654.863
3. Нето прилив готовине из пословне активности (1 – 2)	**775.671**	**3.146.127**
4. Прилив готовине из активности инвестирања	1.916.340	1.495.989
5. Одлив готовине из активности инвестирања	23750	101,026
6. Нето прилив готовине из активности инвестирања (4 – 5)	**1.892.590**	**1.495.888**
7. Прилив готовине из активности финансирања	140924	470668
8. Одлив готовине из активности финансирања	3.663.706	4.008.750
9. Нето прилив готовине из активности финансирања (7 – 8)	**-3.522.782**	**-3.538.082**
10. Нето прилив готовине (3 + 6 + 9)	-854.521	1.003.008
11. Готовина на почетку године	1532060	529052
12. Готовина на крају периода (10 + 11)	**677.539**	**1.532.060**

Анализом података презентованих у претходној табели може се закључити да Друштво има позитиван готовински ток по основу пословне активности и активности инвестирања, а негативан готовински ток по основу активности финансирања настао аконтативним исплатама дивиденде.Укупан готовински ток је негативан у износу 854.521 КМ.

4.4. НАПОМЕНЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

4.4.1. Синтетизован преглед промјена на капиталу

О П И С	Акцијски капитал	Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	Остале резерве	Нераспоређена добит (губитак)	Укупно (2+3+4+5)
1	2	3	4	5	6
Стање на почетку године	**3.125.000**	**167.261**	**312.500**	**6.478.621**	**10.083.382**
Повећања:					0
Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења осн.капитала	1.000.000				1.000.000
Нето добитак периода исказан у билансу успјех		-60.846		3.512.858	3.452.012
Смањења:					0
Расподјела добитка				-8.500.001	-8.500.001
Ефекти ревалоризације финансијских пласмана					0
Стање на крају периода	**4.125.000**	**106.415**	**312.500**	**1.491.478**	6.035.393

На позицији нереализованих добитака и губитака исказана вриједност је -60.846 КМ и представља промјену фер вриједности хартија од вриједност са стањем на дан 31.12.2022.године.
Друштво је у 2022.години извршило расподјелу добити из 2021. године на Скупштини акционара одржаној 26.05.2022. по одлуци СК-7-Р-15 на:
- исплату дивиденде акционарима 4.000.000 КМ ,путем аконтативне добити,
- нераспоређену добит 643.672 КМ,

Друштво је по истој Одлуци распоредило укупну нераспоређену добит на:
- повећање основног капитала Друштва у износу 1.000.000 КМ и
- исплату дивиденде акционарима у износу 500.000 КМ.

Остварена нето добит у 2022. години износи 3.512.858 КМ.
Друштво је у 2022.години исплатило међудивиденду у износу 3.000.000 КМ.

5. Усаглашеност потраживања и обавеза

Обавезе:	Стање КМ	Усаглашено КМ	Неусаглашено КМ	% усаглашености
Обавезе према добављачима*	143.320	139.281	4.039	97
Потраживања:			0	
Потраживањаод банака по трансакционим рачунима	492.340	492.340	0	100
Потраживања од банака по основу орочених депозита	1.350.000	1.350.000	0	100
Потраживања по основу премије осигурања	7.386	7.386	0	100
Потраживања од Бироа ЗК	1.330	1.330	0	100
Потраживања од зајмова	382.688	382.688	0	100
Фондови БЗК БиХ	522.772	522.772	0	100

Неусаглашени износ обавеза према добављачима односи се на рачуне који су стигли на 31.12.2022.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.- 31.12.2022. године имало пословне трансакције са повезаним правним лицима као што је презентовано у наредној табели

Р.бр.	Повезано лице (назив/име)	Основ повезаности	Трансакције кроз биланс стања				Трансакције кроз биланс успјеха	
			Почетно стање	Промет дугује	Промет потражује	Салдо	Укупни приходи	Укупни расходи
1	2	3	4	5	6	7=4+5-6	8	9
1	A&K konsalting	акционар	1.793.953	3.087.952	4.884.011	-2.106	322	13.689
2	Smart solution doo	власнички удио	175.831	521.480	567.365	129.947	43.843	1.868
3	Fin credit doo MKD	заједнички акционар	384.279	222.341	219.741	386.879	191.906	48.228
4	Finos doo	заједнички акционар	-14.433	53.869	57.708	-18.272	2.433	55.271
5	Физичка лица	акционар	2.360.000	0	2.360.000	0		
	УКУПНО		**4.699.631**	**3.885.641**	**8.088.825**	**496.448**	**238.504**	**119.056**

- АК Консалтинг д.о.о.
  - Основ повезаности са друштвом – акционар са 41% акција
  - Трансакције у 2022. години, односиле су се на редовне пословне активности у оквиру регистроване дјелатности (услуге осигурања, закупа, консултанске услуге).
  - Исказано салдо на 31.12.2022. године, односи се на обавезе према добављачу 2.106 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 2022.години, односиле су се на редовне пословне активности у оквиру регистроване дјелатности (пласмани, услуге осигурања, закупа, услуге техничког прегледа).
  - Исказано салдо на 31.12.2022. године, односи се на недоспјеле дугорочне пласмане у износу од 2.688 КМ и недоспјеле краткорочне пласмане по истом основу –Уговору бр. 1708/19 у износу од 10.547 КМ. Обавезе према добављачу 54 КМ по основу услуга техничког прегледа службених возила, 30.888 КМ по основу услуга оглавашавања (Уговоро пружању услуге оглашавања бр.03/22) и 234 КМ по основу закупа (Уговор о закупу пословног простора бр. 83-1/22).
  - Друштво је судужник задужењима за гаранцију везану за уређење градског грађевинског земљишта у износу 187.907 КМ исказано у ванбилансној евиденцији.

- Fin Credit д.о.о. МКД
  - Основ повезаности са друштвом – заједнички акционар
  - Трансакције у 2022. години, односиле су се на редовне пословне активности у оквиру регистроване дјелатности (пласмани, услуге осигурања).
  - Исказано салдо на 31.12.2022. године односи се на потраживања за премију 6.879 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 2022.години односиле су се на редовне пословне активности у оквиру регистроване дјелатности (по основу премије и провизије).
  - Исказано салдо на 31.12.2022. године, односи се на потраживање по основу осталх услуга од 70 КМ и недоспјела обавезе по основу провизије у износу од 18.342 КМ.

- Физичка лица
  - Основ повезаности са друштвом – акционари са 59% акција сразмјерно појединачном учешћу
  - Исказано салдо на билансу стања 31.12.2022.године је 0 а потражни промет односи се на пренос аконтације добити за 2021. годину по одлуци о расподјели добити 2021 године бр СК-7-Р-15/22 од 26.05.2022.године, сразмјерно удјелу у власништву, а у складу са изводом из Централног регистра хартија од вриједности.

7. Извјештај о судским споровима

Против Друштва се води 200 (двије стотине) судски спор за штете из аутоодговорности, за који је извршено резервисање у износу од 699.906КМ.
Друштво неће бити изложено материјално значајним потенцијалним губицима по наведеним основама.
Друштво је покренуло 97 (деведесетседам) регресних тужби укупне вриједности 392.408 КМ.
Наплативост по овим тужбама је дјелимична.

Шеф рачуноводства

Нада Деспот
Број лиценце СР-0424/23

Директор друштва

Мр.Душко Валан