

**SAS-SuperP OSIGURANJE AD
BIJELJINA**



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
30.06.2022. GODINE**

Bijeljina, juli 2022. godine

1. OSNIVANJE I DJELATNOST

U skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje („Službeni Glasnik Republike Srpske“ br. 17/05, 1/06, 64/06 i 74/10) Agencija za osiguranje Republike Srpske izdala je Rješenje broj 4.05-501-1/16 od 09.06.2016. godine kojom je data dozvola za rad za obavljanje djelatnosti neposrednog osiguranja u vrstama neživotnih osiguranja i to:

- osiguranje od građanske odgovornosti, koje uključuje vrste osiguranja 10, 11. i 12. klasifikovane u Odluci o vrstama osiguranja (Službeni glasnik Republike Srpske broj 57/06) i Uputstva o primjeni odluke o vrstama osiguranja (Službeni glasnik Republike Srpske broj 44/07).

Na osnovu Ugovora o osnivanju Akcionarskog društva „SAS-SuperP OSIGURANJE“ Bijeljina broj OPU- 650/2016 od 17.05.2016 i Rješenja Agencije za osiguranje Republike Srpske broj 4.05-501-1/16 od 09.06.2016. godine, Okružni privredni sud u Bijeljini, Rješenjem o registraciji broj 059-0-Reg-16-000 405 od 16.06.2016. godine upisalo je osnivanje Akcionarskog društva za osiguranje „SAS-SuperP OSIGURANJE“, BIJE LJINA, odnosno pod skraćenim nazivom: „SAS-SuperP OSIGURANJE“, a.d., BIJE LJINA.

Sjedište Društva se nalazi u Bijeljini, Trg Draže Mihajlovića broj 12.

Matični broj Društva je: 11146015.

JIB: 4404049960008.

Osnivači, odnosno akcionari Društva su:

- 1) Veljko Đukić, iz Laktaša, ulica Kninska broj 6,
- 2) Miodrag Stojanović, iz Bijeljine, Trg Draže Mihajlovića broj 14 i
- 3) Rado Gavrić, iz Ugljevika, ulica Ćirila i Metodija broj 5.

Upisani i uplaćeni osnovni kapitala Društva iznosi: 2.500.000,00KM (slovima: dvamilionapetstohiljadakonvertibilnihmaraka).

Učešće u kapitalu po osnivačima iznosi:

- 1) Veljko Đukić.....1.250.000,00 KM ili 50%,
- 2) Miodrag Stojanović..... 625.000,00 KM ili 25%.
- 3) Rado Gavrić..... 625.000,00 KM ili 25%.

Lice ovlašteno za zastupanje u unutrašnjem i vanjskom prometu je Natalija Delić-Lujić, Peljave bb Lopare, direktor Društva.

Djelatnost Društva je:

65.12. – Ostalo osiguranje,

65.20. – Reosiguranje,

66.21. – Procjena rizika i štete,

66.29. – Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima.

Na osnovu Rješenja o registraciji broj 05-0-Reg-16-000 857 od 07.11.2016. godine izvršena je promjena lica ovlaštenog za zastupanje Akcionarskog društva za osiguranje „SAS-SuperP OSIGURANJE“, BIJELJINA, pa je kao direktor, tj. Lice ovlašteno za zastupanje upisan:

- Nikola Gavrić, ul. Ćirila i metodija broj 5 Ugljevik.

Na osnovu Rješenja o registraciji broj 05-0-Reg-16-000 926 od 15.12.2016. godine izvršena je promjena djelatnosti (brisanje djelatnosti 65.20. reosiguranje) Akcionarskog društva za osiguranje „SAS-SuperP OSIGURANJE“, BIJELJINA, tako da je djelatnost Društva:

65.12. – Ostalo osiguranje,

66.21. – Procjena rizika i štete,

66.29. – Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima.

Rješenjem Centralnog registra hartija od vrijednosti ad Banja Luka broj 01-12015/16 od 14.07.2016. godine izvršena je registracija HOV:

Naziv emitenta „SAS-SuperP OSIGURANJE“, BIJELJINA,

Sjedište emitenta: Trg Ćenerala Draže Mihajlovića 12,

MB 11146015,

Broj računa emitenta 20436768,

vrsta hartije: akcije,

klasa hartije: redovne akcije klase A,

lokalne oznake hartije: SSOS-R-A,

broj hartija: 2500,

nominalna vrijednost hartije 1.000,00 KM,

ukupna nominalna vrijednost hartije: 2.500.000,00 KM,

redni broj i tip emisije: prva emisija, zatvoreno akcionarsko društvo

ISIN kod: BA100SSORA8,

CFI kod: ESVUFR.

Osnivači Društva čine Skupštinu akcionara koja je obavezni organ u Društvu, a u skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje („Službeni Glasnik Republike Srpske“ br. 17/05, 1/06, 64/06 i 74/10).

Pored Skupštine akcionara obavezni organi u skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje su: Upravni odbor, Odbor za reviziju i direktor.

Društvo će se baviti neživotnim osiguranjem i to vrstama za koje je Zakonom o društvima za osiguranje („Službeni Glasnik Republike Srpske“ br. 17/05, 1/06, 64/06 i 74/10) propisan minimalni osnivački kapital od 2.000.000 KM, a to su:

- osiguranje od odgovornosti za motorna vozila,
- osiguranje od odgovornosti za vazduhoplove i
- osiguranje od odgovornosti za brodove.

Odlukom o vrstama osiguranja („Službeni Glasnik Republike Srpske“ br. 57/06) propisana je klasifikacija djelatnosti osiguranja po vrstama osiguranja i podklasifikacija po vrstama rizika.

Djelatnost neživotnog osiguranja klasifikovana je na 18 vrsta osiguranja, a Društvo će se baviti sljedećim:

10. Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila

Uključuje svu građansku odgovornost za nesreću koja proizilazi iz upotrebe motornih vozila na kopnu, kao i odgovornost vozara.

11. Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove

Uključuje svu građansku odgovornost koja proizilazi iz upotrebe vazduhoplova, kao i odgovornost vozara.

12. Osiguranje od građanske odgovornosti za brodove (morska, jezerska, riječna i kanalska plovila)

Uključuje svu građansku odgovornost koja proizilazi iz upotrebe brodova, plovila ili čamaca na moru, jezerima, rijekama ili kanalima, kao i odgovornost vozara.

Društvo uz rizike u vrstama osiguranja za koje pribavlja dozvolu za rad od Agencije za osiguranje RS može pokriti rizike i iz drugih vrsta osiguranja bez pribavljanja posebne dozvole samo ako su ti rizici povezani sa glavnim rizikom, povezani sa predmetom koji je pokriven od glavnog rizika i pokriveni ugovorom koji osigurava glavni rizik.

Okružni privredni sud u Bijeljini, Rješenjem o registraciji broj 059-0-Reg-16-000 886 od 16.12.2016. godine izvršio je upis osnivanja poslovnih jedinica i to:

- Poslovna jedinica broj 1 Lopare,
- Poslovna jedinica broj 2 Ugljevik,
- Poslovna jedinica broj 3 Osmaci,
- Poslovna jedinica broj 4 Bratunac,
- Poslovna jedinica broj 5 Doboј,
- Poslovna jedinica broj 6 Banja Luka,
- Poslovna jedinica broj 7 Teslić,
- Poslovna jedinica broj 8 Zvornik,
- Poslovna jedinica broj 9 Prijedor,
- Poslovna jedinica broj 10 Prnjavor,
- Poslovna jedinica broj 11 Vlasenica i
- Poslovna jedinica broj 12 Istočno Novo Sarajevo.

U posmatranom periodu direktor Društva je bio Nikola Gavrić, upisan u sudski registar 05-0-Reg-16-000 857 od 07.11.2016 godine.

Okružni privredni sud u Bijeljini, Rješenjem o registraciji broj 059-0-Reg-17-000 202 od 01.03.2017 kao i Rješenjem o registraciji broj 059-Reg-17-000 435 od 25.05.2017. godine izvršio je upis osnivanja poslovnih jedinica i to:

- Poslovna jedinica broj 13 Rudo
- Poslovna jedinica broj 14 Trebinje
- Poslovna jedinica broj 15 Kotor Varoš
- Poslovna jedinica broj 16 Laktaši
- Poslovna jedinica broj 17 Pale
- Poslovna jedinica broj 18 Gradiška
- Poslovna jedinica broj 19 Sokolac

Okružni privredni sud u Bijeljini, Rješenjem o registraciji broj 059-0-Reg-17-000 880 od 11.09.2017. upisuje smanjenje osnovnog kapitala radi pokrića gubitka iskazanog na dan 31.12.2016.

Upisani i uplaćeni osnovni kapitala Društva iznosi: 2.420.000,00KM (slovima: dvamilionačetiristotineidvadeset hiljada KM).

Učešće u kapitalu po osnivačima iznosi:

- 1) Veljko Đukić.....1.210.000,00 KM ili 50%,
- 2) Miodrag Stojanović..... 605.000,00 KM ili 25%.
- 3) Rado Gavrić..... 605.000,00 KM ili 25%.

Okružni privredni sud u Bijeljini, Rješenjem o registraciji broj 059-0-Reg-17-001 399 od 04.12.2017. godine upisuje se smanjenje broja osnivača po osnovu Ugovora o prodaji i kupovini akcija i istupanja iz Akcionarskog društva za osiguranje SAS-SuperP OSIGURANJE Đukić Veljka.

Upisani i uplaćeni osnovni kapitala Društva iznosi: 2.420.000,00KM (slovima: dvamilionačetiristotineidvadeset hiljada KM).

Učešće u kapitalu po osnivačima iznosi:

- 1) Miodrag Stojanović..... 1.210.000,00 KM ili 50%.
- 2) Rado Gavrić..... 1.210.000,00 KM ili 50%.

Okružni privredni sud u Bijeljini, Rješenjem o registraciji broj 059-0-Reg-17-001 507 od 20.12.2017. godine upisuje se brisanje iz sudskog registra poslovne jedinice br.13 Rudo, Uvac bb.

Rješenjem broj 059-0-Reg-20-000 332 od 25.06.2020. godine izvršeno je povećanje kapitala u iznosu od 1.000.000,00 KM tako da ukupan kapital iznosi 3.420.000,00 km, a po osnivačima: Miodrag Stojanović 1.710.000,00 KM ili 50% i Rado Gavrić 1.710.000,00 KM ili 50%.

Rješenjem broj 059-0-Reg-22-000 334 od 13.06.2022. godine izvršeno je povećanje kapitala u iznosu od 1.000.000,00 KM tako da ukupan kapital iznosi 4.420.000,00 KM, po osnivačima: Miodragu Stojanoviću 2.210.000,00 KM ili 50% i Rado Gavrić 2.210.000,00 KM ili 50%.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

2.1. Osnove za sastavljanje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Društva su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Na osnovu odredbi Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske ("Službeni glasnik RS", broj 94/15) sva pravna lica sa sjedištem u Republici srpskoj su obavezna da u potpunosti primjenjuju Međunarodne računovodstvene standarde (MRS), odnosno Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja (MSFI), Međunarodne standarde revizije (MSR), Kodseks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objkašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC).

Finansijski izvještaji Društva su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o sadržini i formi obrascima finansijskih izvještaja za društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS", broj 63/16), i Pravilnika o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS", broj 108/15).

Finansijski izvještaji su sastavljeni po osnovu načela stalnosti poslovanja, što predpostavlja da postojeće stanje privrede Republike Srpske i buduće mjere ekonomske politike neće negativno uticati na finansijsko stanje i poslovne rezultate Društva u značajnoj mjeri.

Iznosi u finansijskim izvještajima su izraženi u Konvertibilnim markama (KM). Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj.

2.2. Uporedni podaci

Ugovorom o osnivanju Akcionarskog društva „SAS-SuperP OSIGURANJE“ Bijeljina broj OPU- 650/2016 od 17.05.2016 i Rješenja Agencije za osiguranje Republike Srpske broj 4.05-501-1/16 od 09.06.2016. godine, Okružni privredni sud u Bijeljini, Rješenjem o registraciji broj 059-0-Reg-16-000 405 od 16.06.2016. godine upisalo je osnivanje Društva.

Postoje uporeni podaci za prethodni period za Bilans uspjeha, Bilans tokova gotovine i za Bilans stanja i to za period od 01.01.2021-31.12.2021. godine

2.3. Korištenje procjenjivanja

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva korištenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda.

3.PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihod od premije ostalih osiguranja

Prihod od premije osiguranja predstavljaju fakturisane iznose premije u tekućem obračunskom periodu, uvećane za prenosne premije na početku godine i umanjene za prenosne premije obračunate na kraju obračunskog perioda. Prihodi od premije osiguranja se unose u ukupan prihod u skladu sa rokovima i periodima pokrivanja rizika iz odgovarajućih ugovora o osiguranju.

Prenosna premija se izračunava da bi se obezbjedilo da bi se obuhvatili dijelovi fakturisanih premija koje se odnose na prihode narednih obračunskih perioda. Prenosna premija obračunava se metodom "pro rata temporis" na fakturisanu ukupnu premiju osiguranja.

3.2. Prihod po osnovu kamata

Prihod po osnovu kamata odnose se na obračunate kamate na sredstva deponovana u banci za pokriće 50% garantnog fonda i tehničkih rezervi, kamate po osnovu kupovine HOV i kamate na sredstva fonda za naknadu šteta Biroa ZK I rezervnog fonda Biroa ZK.

3.3.Rezervisanje sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete

Rezervisane štete predstavljaju ukupan iznos obaveze koje su, prema razboritoj procjeni napravljenoj na osnovu objektivnih faktora, potrebno da se izvrši plaćanje šteta ostvarenih na dan bilansiranja.

Rezervisanja sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete vrše se na osnovu procjene iznosa svake pojedinačne štete osim za štete za koje, na osnovu raspoložive dokumentacije, nije moguće izvršiti takvu procjenu, a za koje se rezervacija utvrđuje na osnovu prosječno likvidirane štete u odnosnoj vrsti osiguranja.

Štete u sporu rezervišu se u iznosu za koji se očekuje da bi mogao biti utvrđen od strane suda. Rezervisanja za indirektno troškove obrade šteta izračunava se na osnovu koeficijenta 0.5% uvećanog za odnos između troškova obrade šteta i iznosa likvidiranih šteta sa troškovima obrade, pomnoženog sa zbirom rezervi za prijavljene štete i rezerve za nastale neprijavljene štete.

3.4. Rezervisanja za nastale neprijavljene štete

Rezervisanje sredstava za nastale a neprijavljene štete radi se primjenom metode triangulacije razvoja šteta, tj. Chain Ladder metodom. Ova metoda se koristi za obračun rezervacije sredstava za nastale neprijavljene štete na kraju poslovne godine, dok na kraju obračunskog perioda kraćeg od godinu dana ovaj iznos ne može biti manji od iznosa rezervi za nastale neprijavljene štete koji je utvrđen na kraju prethodne godine.

3.5. Troškovi tekućeg održavanja i opravki

Troškovi tekućeg održavanja i opravki osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja iskazani su u bilansu uspjeha u stvarno nastalom iznosu.

3.6. Preračunavanje deviznih iznosa

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u Konvertibilne marke po zvaničnom kursu koji je važio na dan poslovne promjene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u Konvertibilne marke po zvaničnom kursu koji je važio na dan bilansiranja.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovne transakcije u stranoj valuti i prilikom preračunavanja pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspjeha.

3.7. Nekretnine, postrojenja i oprema

Pod nekretninama, postrojenjima i opremom smatraju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Nabavke nekretnina, postrojenja i opreme u toku godine evidentiraju se po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećanoj za sve troškove nastale po osnovu dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

Dobitak koji nastane prilikom rashodovanja i prodaje osnovnog sredstva iskazuje se neposredno kao vanredni prihod u okviru ostalih prihoda. Gubitak nastao prilikom rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava iskazuje se neposredno kao vanredni rashod u okviru ostalih rashoda.

3.8. Amortizacija

Amortizacija osnovnih sredstava obračunava se po stopama, koje su određene tako da se 100 podijeli sa brojem godina korisnog vijeka trajanja sredstva. Amortizacija se obračunava na osnovicu koju čini nabavna vrijednost na početku godine kao i na nabavnu vrijednost

osnovnih sredstava stavljenih u upotrebu u toku godine. Osnovna sredstva se amortizuju u jednakim godišnjim iznosima u toku predviđenog korisnog vijeka trajanja.

Jednom otpisana osnovna sredstva ne mogu se ponovo otpisivati.

Procijenjeni korisni vijek upotrebe pojedinih grupa osnovnih sredstava koji je služio kao osnova za obračun amortizacije i primjenjene stope za izvještajni period su sledeće:

<i>Glavne grupe osnovnih sredstav</i>	<i>Korisni vijek (godina)</i>	<i>Stopa (%)</i>
Građevinski objekti	25-77	1.30%-4.00%
Kancelarijski namještaj	8-10	10.00%-12.50%
Automobili	6	15.50%
Kompjuteri i kompjuterska oprema	4	25.00%
Ostala oprema	6	16.60%

3.9 Investicione nekretnine

Nekretnine (zemljište i/ili građevinski objekti) koji se ne koriste za potrebe redovnog poslovanja i obavljanje djelatnosti, već se drže radi ostvarivanja prihoda od izdavanja ili radi uvećanja vrijednosti nekretnina, klasifikuju se kao investicione nekretnine, u skladu sa MRS 40-Investicione nekretnine.

Investicione nekretnine početno se priznaju po nabavnoj vrijednosti koja se sastoji od nabavne cijene uvećane za sve zavisne troškove nabavke, a umanjene za bilo kakve trgovinske popuste i rabate.

Nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine se vrednuju po metodi fer vrijednosti i ne podliježu obavezi obračunavanja amortizacije, kao ni utvrđivanja eventualnog obezvrjeđenja.

Fer vrijednost investicionih nekretnina je njihova tržišna vrijednost koja se utvrđuje putem procjene kvalifikovanih procijenitelja, na osnovu cijena sa aktivnog tržišta.

Dobici ili gubici nastali zbog promjene fer vrijednosti investicionih nekretnina priznaju se kao prihod, odnosno rashod perioda u kojem su nastali.

Naknadni troškovi vezani sa investicionim nekretninama, računovodstveno se obuhvataju na način utvrđen za nekretnine, postrojenja i opremu.

3.10. Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju prvobitno se iskazuju po nabavnoj vrijednosti, a na dan bilansa stanja po tržišnoj vrijednosti. Promjena tržišne vrijednosti ovih hartija od vrijednosti su priznaju direktno u kapital kroz bilans stanja u korist nerealizovanog dobitaka po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju odnosno na teret nerealizovanog gubitka po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju.

3.11. Obezvrjeđenje vrijednosti imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Društva analizira vrijednost osnovnih sredstava prikazanih u finansijskim izvještajima. Ukoliko postoji indicija da za neko osnovno sredstvo postoji obezvrjeđenje, nadoknativi iznos te imovine se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvrjeđenja. Ukoliko je nadoknativi iznos nekog sredstva procijenjen kao niži od vrijednosti iskazane u finansijskim izvještajima, vrijednost sredstva iskazanog u finansijskim izvještajima se smanjuje do iznosa nadoknadive vrijednosti.

Obezvrjeđenje se priznaje kao trošak tekućeg perioda i evidentira u okviru ostalih poslovnih rashoda, ukoliko sredstvo nije prikazano u finansijskim izvještajima po revalorizovanoj vrijednosti, kada se obezvrjeđenje tretira kao smanjenje revalorizacije rezerve do revalorizovanog iznosa.

Ako se kasnije poništi obezvrjeđenje, vrijednost sredstva prikazanog u finansijskim izvještajima se povećava do promijenjene procjene nadoknativog iznosa, ali tako da povećana vrijednost prikazana u finansijskim izvještajima ne prelazi iznos koji bi bio prikazan da u proteklim godinama nije računalo obezvrjeđenje. Poništenje obezvrjeđenja se računa kao prihod tekućeg perioda, ukoliko sredstvo nije prikazano u finansijskim izvještajima po revalorizovanoj vrijednosti, kada se poništenje obezvrjeđenja tretira kao povećanje revalorizacije rezerve.

3.12. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani se iskazuju po nominalnoj vrijednosti na dan ulaganja.

3.13. Potraživanja za premije

Potraživanja za premije obuhvataju potraživanja za premije i učešće u naknadama šteta u zemlji i inostranstvu.

Ukoliko postoji vjerovatnoća da Društvo neće biti u stanju da naplati sve dospjele iznose prema ugovorenim uslovima, rukovodstvo procjenjuje iznos ispravke vrijednosti kojim se potraživanje svodi na realnu vrijednost terećenjem ostalih rashoda.

Indirektan otpis potraživanja za premije vrši se na osnovu razvrstavanja potraživanja u sledeće kategorije:

Kategorija potraživanja	Starost potraživanja u danima	% otpisa
Prva kategorija	do 90	5,00
Druga kategorija	91-180	25,00
Treća kategorija	181-270	55,00
Četvrta kategorija	preko 270	100,00

3.14. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovisnki ekvivalenti i gotovina uključuju gotovinu u blagajni i na računima kod komercijalnih banaka.

3.15. Izdvojena sredstva za preventivu

Izdvojena sredstva za preventivu obrazuju se u visini od

- 1 % od bruto premije autonezgode.

3.16. Porezi i doprinosi

Porez na dobit

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit ("Službeni glasnik RS" broj 94/15), a koji se primjenjuje od 01. januara 2016. godine. Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koja predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja korigovanu za usklađivanje prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

Poreskim propisima Republike Srpske ne predviđa se mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povrat poreza plaćenog u prethodnim periodima, ali se omogućava da gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata predstavljaju plaćanja prema važećim republičkim i opštinskim propisima radi finansiranja raznih komunalnih i republičkih potreba. Ovi porezi i doprinosi uključeni su u ukviru rashoda poreza i doprinosa.

Porez na dodatu vrijednost

Zakonom o porezu na dodatu vrijednost ("Službeni glasnik BiH" broj 9/05 i 35/05) uvedena je obaveza i regulisan je sistem obračuna i plaćanja poreza na dodatu vrijednost (PDV) na teritoriji BiH, počev od 01. januara 2006. godine, čime je zamjenjen dotadašnji sistem oporezivanja porezom na promet proizvoda i usluga.

Članom 25. navedenog Zakona usluge osiguranja i reosiguranja su oslobođene plaćanja poreza na dodatu vrijednost.

Društvo nije u sistemu PDV_a zbog toga što nije dostignut prag propisanog cenzusa za ulazak u sistem.

3.17. Beneficije za zaposlene

U skladu sa propisima Republike Srpske, Društvo je obavezno da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primjenom zakonom propisanih stopa. Društvo ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenog iznosa u korist odgovarajućeg državnog fonda. Doprinosi se knjiže na teret rashoda u periodu na koji se odnose.

Zakonom o radu ("Službeni glasnik RS" broj 1/16) članom 132 stav 1. alineja 5. i članom 135. propisano je da poslodavac isplaćuje zaposlenom otpremninu prilikom odlaska radnika u penziju i jubilarne nagrade za ostvareni staž kod poslodavca a na osnovu utvrđene visine i načina ostvarivanja utvrđenog kolektivnim ugovorom.

Ukoliko se visina ovih naknada ne utvrdi kolektivnim ugovorom ova oblast će se regulisati Odlukom Vlade Republike Srpske.

Društvo je izvršilo rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju u skladu sa MRS 19.

I. NAPOMENE UZ BILANS STANJA

1.1. Nematerijalna ulaganja

Promjene na ostalim nematerijalnim ulaganjima

	Nematerijalna ulaganja
Nabavna vrednost	
Stanje, 1. januara 2022. godine	14.040,00
Direktna povećanja u toku god.	
Prenos na invest. nekretnine	
Rashodovanje i prodaja	
Stanje, 30.jun 2022. god	14.040,00
Ispravka vrednosti	
Stanje, 1. januara 2022. godine	14.040,00
Amortizacija	3..040,00
Prenos na investic. nekretnine	
Rashodovanje i prodaja	
Stanje, 31.decembar 2021. god	14.040,00
Sadašnja vrijednost	
Stanje, 31.decembar 2021. god	0,00
- 30. juna 2022 godine	14.040,00

1.2. Nekretnine i oprema

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Invest. nekretnine	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje, 1. januara 2022. godine	0,00	47.666,66	222.581,45	1.455.160,14	1.725.408,25
Direktna povećanja u toku god.	0,00		4.000,00		4.000,00
Prenos na investicione nekretnine	0,00	0,00			0,00
Procjena vrijednosti nekretnina	0,00			-17.037,36	-17.037,36
Rashodovanje i prodaja	0,00	0,00	47.203,54		47.203,54
Stanje, 30. juni 2022. god	0,00	47.666,66	178407,28	1.438.122,78	1.664.196,72
Ispravka vrednosti					
Stanje, 1. januara 2022. godine	0,00	2726,36	112996,22	0,00	115.722,58
Amortizacija	0,00	322,20	11.180,06	0,00	11.502,26
Prenos na investicione nekretnine					0,00
Procjena vrijednosti nekretnina					0,00
Rashodovanje i prodaja					
Stanje, 30. juni 2022. god	0,00	3048,56	121765,79	0,00	124814,35
Sadašnja vrijednost					
Stanje, 30. juni 2022. god	0,00	44618,10	56641,49	1.438.122,78	1.539382,37
- 1. Januara 2022. Godine	0,00	44.940,30	63.821,55	1.438.122,78	1.546.884,63

1.3 Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani	31.12.2021	30.06.2022
Dugoročni finansijski plasmani	2.500.000,00	3.000.000,00
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1.048.440,28	1.048.440,28
Ostali dugoročni finansijski plasmani	439.874,84	439.720,01
Ispravka vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	221.888,34	219.674,66
UKUPNO	4.210.203,46	4707834,95

Dugoročni finansijski plasmani

Društvo je uložilo u depozite kod banku sredstva za pokriće tehničkih rezervi i 50% minimalnog garantnog fonda kako slijedi:

Dugoročni depoziti	31.12.2021	30.06.2022
Sredstva za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda		
Pro credit Bank dd	200.000,00	200.000,00
Sparkasse Bank dd	200.000,00	200.000,00
Sberbank ad	200.000,00	200.000,00
Addiko Banka ad	200.000,00	200.000,00
MF Banka ad	200.000,00	200.000,00
Nova banka	250.000,00	250.000,00
Naša Banka	250.000,00	250.000,00
Ziraat Banka ad	0,00	250.000,00
NLB Banka ad	0,00	250.000,00
	1.500.000,00	2.000.000,00
Sredstva za pokriće tehničkih rezervi		
Pro credit Bank dd	350.000,00	350.000,00
Nova Banka ad	150.000,00	150.000,00
MF Banka ad	150.000,00	150.000,00
Ziraat Banka ad	350.000,00	350.000,00
	1.000.000,00	1.000.000,00
UKUPNO	2.500.000,00	3.000.000,00

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji su depoziti oročeni iz slobodnih novčanih sredstava u poslovnim bankama za pokriće tehničkih rezervi i 50% minimalnog garantnog fonda, što je prikazano u narednom pregledu:

Naziv banke	Datum oročenja	Broj mjeseci	Datum dospjeća	Broj ugovora	Iznos (u KM)	Kam. stopa
Sredstva za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda:						
Sberbank ad Banja Luka	23.07.2021	36	23.07.2024	567-151-55703270-49	200.000,00	1,00
MF banka ad Banja Luka	26.07.2021	48	26.07.2025	2-101-21-08712	200.000,00	1,70
Sparkasse Bank dd BiH	30.07.2021	60	30.07.2026	44395	200.000,00	1,20
Addiko Bank ad Banja Luka	19.07.2021	48	19.07.2025	19711706	200.000,00	1,00
ProCredit Bank dd Sarajevo	23.07.2021	37	23.08.2024	1769/21	200.000,00	1,10
Naša banka ad Bijeljina	29.05.2020	36	29.05.2023	1115/20	250.000,00	1,90
Nova banka ad Banja Luka	27.05.2020	36	27.05.2023	1002481690	250.000,00	1,50
Ziraat Banka ad	16.06.2022	36	17.06.2025	1863415570191146	250.000,00	0,35
NLB Banka ad	21.06.2022	24	20.06.2024	18859963	250.000,00	1,00
Ukupno:					2.000.000,00	

Naziv banke	Datum oročenja	Broj mjeseci	Datum dospjeća	Broj ugovora	Iznos (u KM)	Kam. stopa
Sredstva za pokriće tehničkih rezervi:						
ZiraatBank BiH dd Sarajevo	17.07.2020	24	17.07.2022	1863415570099093	200.000,00	1,30
ZiraatBank BiH dd Sarajevo	11.05.2022	36	09.05.2025	1863415570187945	150.000,00	0,55
ProCredit Bank dd Sarajevo	21.10.2020	36	21.10.2023	2096-1/20	100.000,00	1,20
ProCredit Bank dd Sarajevo	15.06.2022	36	15.06.2025	1478/22	250.000,00	1,11
MF banka ad Banja Luka	13.01.2020	48	13.01.2024	102-275/2020	150.000,00	1,70
Nova banka ad Banja Luka	20.01.2020	36	20.01.2023	1002392581	150.000,00	1,50
UKUPNO					1.000.000,00	

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju čine ulaganja u obveznice lokalne oznake RSRS-O-K, RSRS-O-H, RSRS-O-I, RSRS-O-J, RSRS-O-M i RSRS-O-P. Vrijednost i broj akcija iskazani su u sledećoj tabeli:

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	31.12.2021	30.06.2022
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1.048.440,28	1.048.440,28
Ispravka vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	221.888,34	219.674,66
UKUPNO	1.270.328,62	1.268.114,94

Vrednovanje HOV na dan 30.06.2022. godine iskazano je u sledećoj tabeli:

Oznaka HOV	Količina	Cijena	Koeficijent	Vrijednost KM
RSRS-O-H	36.000	0,9900	0,50	17.640,00
RSRS-O-I	64.221	0,9800	0,60	37.376,62
RSRS-O-J	63.480	0,9811	0,70	43.102,92
RSRS-O-K	1.057.557	0,9700	0,80	820.664,23
RSRS-O-M	206.569	0,9600	1,00	200.371,93
RSRS-O-P	158.000	0,9471	1,00	148.959,24
Ukupno				1.268.114,94

Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ostali dugoročni finansijski plasmani	31.12.2021	30.06.2022
Rezervni fond Biroa ZK Sarajevo	400.000,00	400.000,00
Fond za naknadu šteta Biroa ZK Sarajevo	39.874,84	39.720,01
UKUPNO	439.874,84	439.720,01

1.4.Zalihe, stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namjenjena prodaji

	31.12.2021	30.06.2022
Zalihe obrazaca stroge evidencije	0,00	0,00

1.5. Dati avansi za zalihe i usluge

	31.12.2021	30.06.2022
Dati avansi za zalihe i usluge	64,35	64,35

1.6.Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja, učešća u naknadi šteta i ostali kupci

Struktura potraživanja za premiju osiguranja

	31.12.2021	30.06.2022
Potraživanje za premiju obaveznog osiguranja	7.517,25	13.079,64

- Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju	1.893,60	1.591,70
	5.623,65	11.487,94

Ispravka potraživanja izvršena je za dospelu premiju osiguranja indirektnom metodom .

Ostali kupci i ostala potraživanja

	31.12.2021	30.06.2022.
Potraživanja po osnovu izdatih zelenih kartona	224,00	264,00
Potraživanja po osnovu zakupa	16.000,00	34.000,00
Ostala potraživanja	744,82	1.307,22
Potr.po osnovu učešća u naknadi šteta	0,00	0,00
- Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja	-16.204,00	-16312,00
UKUPNO	764,82	19.259,22

Potraživanja iz specifičnih poslova

	31.12.2021	30.06.2022
Potraživanja po osnovu regresa	120.002,41	120.206,76
Potraživanja iz specifičnih poslova		
-Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu prava na regres	-87.007,36	-87.107,36
UKUPNO	32.995,05	33.099,40

Druga potraživanja

	31.12.2021	30.06.2022
Potraživanja za kamate i dividendu	1.381,57	1.817,08
Potraživanja od zaposlenih	0,00	0,00
Potraživanja po osnovu pretplaćenih ostalih poreza i doprinosa	12,17	12,17
Ostala potraživanja	40,00	0,00

-Ispravka vrijednosti potraživanja	0,00	0,00
UKUPNO	1.433,74	1.829,25

Potraživanja za kamate odnose se na potraživanja po osnovu kamata obračunatih na sredstva fonda za naknadu šteta Biroa ZK u BiH i kamata na oročene depozite za pokriće teh.rezervi i 50% minimalnog gar.fonda.

1.7. Gotovina i ekvivalenti gotovine

Gotovina i ekvivalenti gotovine	31.12.2021	30.06.2022
Poslovni računi u domaćoj valuti	1.804.569,58	1.519.383,81
Blagajna	413,29	469,02
Devizni račun	5.162,20	268,14
UKUPNO	1.810.145,07	1.520.120,97

1.8 Aktivna vremenska razgraničenja

	31.12.2021	30.06.2022
Razgraničeni unaprijed plaćeni troškovi	0,00	0,00
Razgraničeni troškovi provizija pribave	0,00	0,00
Razgraničeni troškovi zarada pribave	230.951,89	230.951,89
UKUPNO	230.951,89	230.951,89

1.9 Kapital

Upisani i uplaćeni osnovni kapitala Društva iznosi: 4.420.000,00KM (slovima: dvamilionapetstohiljadakonvertibilnihmaraka).

Učešće u kapitalu po osnivačima iznosi:

- 1) Miodrag Stojanović..... 2.210.000,00 KM ili 50%.
- 2) Rado Gavrić..... 2.210.000,00 KM ili 50%.

Nominalna vrijednost jedne akcije sa stanjem na dan 30.06.2022. godine iznosi 1.000,00 Konvertibilnih maraka.

	31.12.2021	30.06.2022
Aksijski kapital	3.420.000,00	4.420.000,00
Nerealizovani dobiti po osnovu fin.sred.raspolož.za prodaju	221.888,34	219.674,66
Gubitak tekuće godine		
Zakonske rezerve	170.640,65	236.154,59
Neraspodjeljen dobitak predhodne godine	725,70	490,50
Neraspodjeljen dobitak tekuće godine	1.310.278,74	501.280,28
Ukupno	5.123.533,43	5.377.600,00

Neraspodjeljena dobit utvrđena na dan 30.06.2022 iznosi 501.280,28 KM.

Po odluci Skupštine akcionara broj 1237/22 od 20.05.2022 godine o raspodjeli ostvarene neto dobiti, dio dobiti u iznosu od 65.513,94 KM raspoređen je u zakonske rezerve, iznos od 245.000,00 KM raspoređen je za dividende akcionarima a iznos od 490,50 KM ostao je neraspoređen. Skupština akcionara usvojila je odluku broj 1238-1/22 o odobravanju isplate dividende akcionarima u iznosu od 245.000,00 KM. Datum početka isplate dividende u novcu određen je datum 20.05.2022. godine odnosno kao dan presjeka, a dividenda će biti isplaćena do kraja 2022. godine.

1.9 Dugoročna rezervisanja

Rezervisanja za izravnanje rizika formiraju se za sve vrste neživotnih osiguranja i predstavljaju dugoročno rezervisanje. Ove rezerve se ne formiraju za štete koje su nastale, već se njima nivelišu buduća odstupanja od prosječnog rezultata. Rezerve za izravnanje rizika ne predstavljaju jasnu obavezu iz ugovora o osiguranju i nisu predviđene po MSFI-4.

Primjena MRS 19 vezana je za četiri kategorije primanja (kratkoročna primanja, primanja po prestanku zaposlenja, ostala dugoročna primanja i otpremnine).

Zakonom o radu ("Službeni glasnik RS" broj 1/16) članom 132 stav 1. alineja 5. i članom 135. propisano je da poslodavac isplaćuje zaposlenom otpremninu prilikom odlaska radnika u penziju i jubilarne nagrade za ostvareni staž kod poslodavca a na osnovu utvrđene visine i načina ostvarivanja utvrđenog kolektivnim ugovorom.

Ukoliko se visina ovih naknada ne utvrdi kolektivnim ugovorom ova oblast će se regulisati Odlukom Vlade Republike Srpske.

1.10 Kratkoročne obaveze

Obaveze za premiju i specifične obaveze

	31.12.2021	30.06.2022
Obaveze premiju reosiguranja u zemlji	0,00	17.400,00
Ostale obaveze za premiju pro rata	162,18	161,95
Ostale specifične obaveze	0,00	
Ukupno	162,18	17.561,95

Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada

	31.12.2021	30.06.2022
Obaveze za neto zarade	37.674,07	36.077,05
Obaveze za porez na zarade	1.762,97	1.903,91
Obaveze za doprinose na zarade	19.335,29	17.140,04
Ukupno	58.772,33	55.121,00

Obaveze po osnovu zarada na dan 30.06.2022 godine odnosi se na obračunate obaveze za neto zarade, poreze i doprinose za mjesec juni 2022 godine.

Druge obaveze iz poslovanja

	31.12.2021	30.06.2022
Primljeni avansi	2.237,50	2.186,60
Naknade po ugovoru o djelu i ugovoru o dopunskom radu	6.127,74	5.977,74
Dobavljači- povezana lica	20.109,59	2.956,87
Dobavljači	6.894,22	4.956,56
Ostale obaveze	7,17	5,68
Ukupno	35.376,22	16.083,45

Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze

	31.12.2021	30.06.2022
Obaveze za poreze i doprinose i druge kratkoročne obaveze	2.785,39	2.647,34
Obaveze za porez iz rezultata	59.459,44	0,00
	0,00	0,00
Ukupno	62.244,83	2.647,34

1.11. Prenosna premija

Struktura prenosne premije

Vrsta osiguranja	Prenosna premija na dan 31.12.2021	Prenosna premija na dan 30.06.2022
Osiguranja nezgode	25.878,91	27.758,56
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	1.740.091,68	1.707.451,60
<i>Ukupno neživotna osiguranja</i>	<i>1.765.970,59</i>	<i>1.735.210,16</i>

Obračun prenosne premije izvršen je u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama (Sl.gl. RS 116/06)-vremensko razgraničenje premije osiguranja (pro rata temporis)
Primjenom Pravilnika o tehničkim rezervama utvrđen je iznos u visini od 1.735.210,16 KM i za cjelokupan iznos izvršeno je rezervisanje premije u tekućoj godini.

1.12. Rezervisane štete neživotnih osiguranja

Vrsta osiguranja	Broj šteta	Nastale prijavljene štete bez rentnih šteta	Rentne štete	Nastale neprijavljene štete	Rezervisanje za indirektno troškove obrade šteta	Ukupno u KM
Osiguranje od autoodgovornosti	28	232.140,00	0,00	577.537,54	32.677,93	809.677,54
Autonezgoda	0	0,00	0,00	87,75	0,44	88,19
UKUPNO		232.140,00	0,00	577.625,29	32.678,37	842.443,22

II. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA

2.1. Poslovni prihodi

Društvo je iskazalo poslovne prihode u iznosu od 1.763.956,49 KM.
Struktura poslovnih prihoda je sledeća:

	2021	2022
2.1.1 Prihod od premije osiguranja	1.718.292,52	1.707.038,62
2.1.2. Prihod po osnovu učešća u naknadi šteta	0,00	0,00
2.1.3. Prihod od ukidanja rezervisanja	0,00	0,00
2.1.4. Prihodi od subvencija i podsticaja	32.113,74	15.913,42
2.1.5. Drugi poslovni prihodi	59.998,83	41.004,45
Ukupno	1.810.405,09	1.763.956,49

2.1.1. Prihod od premije osiguranja

Ostvarena je fakturisana premija za 2022. godinu u iznosu od 1.644.884,37 KM. Po izvršenom obračunu prenosnih premija za 2022 godinu po kome je izvršeno povećanje prihoda iz fakturisanе premije za 62.154,25 KM, Društvo je utvrdilo visinu prihoda po osnovu premije osiguranja u iznosu od 1.707.038,62 KM na način kako slijedi:

-Prenosna premija iz prethodnog perioda	1.797.664,41
-Fakturisana premija za 2022. godinu	1.644.884,37
Ukupan prihod	3.442.548,78
- Prenosna premija 30.06.2022 godine	1.735.510,16
-Ukupan prihod po osnovu premije osiguranja za 2021. godinu	1.707.038,62

Raspored Premije osiguranja izvršen je u skladu sa Odlukom o maksimalnim stopama režijskog dodatka za 2022 godinu.

Raspodjela premije osiguranja za 2022. godinu izvršena je na sledeći način:

	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	Ostale vrste osiguranja	Ukupno
-Tehnička premija	2.347.352,60	30.874,95	2.378.227,55
-Preventiva	0,00	482,42	482,42
-Režijski dodatak	1.006.008,25	16.884,74	1.022.892,99
Ukupno	3.353.360,85	48.242,11	3.401.602,96

Društvo je u 2022. godini ostvarilo obuhvat osiguranja preko prodatih polisa osiguranja (zaključenih) po osiguranjima kako slijedi:

	2021	2022
-Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	5.800	12.339
-Ostale vrste osiguranja	4.958	10.138
Ukupno	10.758	22.477

2.1.2. Prihod po osnovu učešća u naknadi šteta

Društvo je zaključilo ugovore sa reosiguravačima "Bosna RE" Sarajevo. Za zelene karte reosiguranje se vrši preko Biroa zelene karte BiH. Sa "Bosna RE" ugovoreno je reosiguranje po osnovu "ekscedenta", a ugovoreno je pokriće iz osnova viška šteta (domaća autoodgovornost). U 2022. godini nije bilo naknade šteta po osnovu reosiguranja.

2.1.3. Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi iskazani su u iznosu od 41.004,45 KM , a struktura prihoda je sledeća:

Drugi poslovni prihodi	2021	2022
-Prihod od zakupa nekretnina	18.000,00	18.000,00
-Ostali prihodi-odobrenje biroa ZK	2.573,69	0,00
-Prihod od regresa	27.661,14	18.942,05
-Prihod od zelene karte	11.764,00	4.062,40
Ukupno	59.998,83	41.004,45

2.2. Funkcionalni rashodi

Društvo je ostvarilo rashode za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose u iznosu od 30.791,18 KM sledeće strukture:

Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	2021	2022
Doprinos za preventivu	209,35	0,00
Doprinos zaštitnom fondu	16.991,58	30.791,18
Ukupno	17.200,93	30.791,18

Obračun doprinosa za preventivu u skladu sa Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodataka u iznosu od 1% od zaključene premije osiguranja autonezgode.

Na osnovu obračuna Zaštitnog fonda Republike Srpske, Zaštitnog fonda BiH i Biroa ZK BiH utvrđena je visina doprinosa zaštitnom fondu za pokriće izdataka za štete po osnovu nepoznatih i neosiguranih motornih vozila.

2.2.4. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja

Društvo je evidentiralo naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja u iznosu od 489.190,63 KM

Visina naknade šteta i ostalih naknada neživotnih osiguranja je sledeća:

	2021	2022
Naknada šteta po osnovu osiguranja od obaveznog osiguranja od odgovornosti za motorna vozila	404.233,27	489.190,63
Rashodi po osnovu premije reosiguranja	62.683,77	79.008,75
Rezervacija za štete	191.123,89	55.681,81
Ukupno	658.040,93	623.881,19

2.2.5. Rashodi po osnovu premije reosiguranja

Društvo je iskazalo rashode po osnovu premije reosiguranja u iznosu od 79.008,75 KM za osigurane rizike iznad samopridržaja.

Društvo je zaključilo ugovore sa reosiguravačem "Bosna RE" Sarajevo, a za zelene karte reosiguranje se vrši preko Biroa zelene karte BiH. Sa "Bosna RE" ugovoreno je reosiguranje po osnovu "ekscedenta", a ugovoreno je pokriće iz osnova viška šteta (domaća autoodgovornost).

2.3. Troškovi sprovođenja osiguranja

Društvo je knjigovodstveno iskazalo visinu troškova sprovođenja osiguranja u iznosu od 564.824,21 KM sledeće strukture:

	(u KM)	
	2021	2022
Troškovi amortizacije	15.305,39	10.286,63
Troškovi rezer.za ispl.nakn.i ben.zaposlenima	-	-
Troškovi materijala, goriva i energije	15.726,77	18749,85
Troškovi provizija	1.167,61	-
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	158.608,36	109.235,40
Nematerijalni troškovi	58.070,54	44.499,73
Troškovi poreza i doprinosa	31.527,54	17.922,64
Troškovi bruto zarada	347.618,90	346.060,66
Ostali lični rashodi i naknade	15.169,77	18.069,30
Ukupno	653.194,89	564.824,21

Ostvareni režijski dodatak iz zaključene premije u 2022. godini iznosi 504.256,06 KM
 Ostvareni odnos troškova sprovođenja osiguranja u visini režijskog dodatka je $(564.824,21 / 504.256,06) = 112,00\%$ tako da režijski dodatak ne pokriva troškove sprovođenja osiguranja.
 Visina procenta ostvarenih troškova sprovođenja osiguranja prema ostvarenoj fakturisanjoj premiji iznosi $(564.824,21 / 1.707.039,00) = 33,09\%$

Za pokriće troškova sprovođenja osiguranja, pored režijskog dodatka, Društvo koristi i ostale prihode i to:

- prihod od subvencija i dotacija,
- prihod od zakupa investicionih nekretnina (30% od ostvarenog prihoda),
- prihod od kamata na depozite i HOV (30% od ostvarenog prihoda),
- ostali poslovni prihodi(prihod od zelene karte),
- prihod od regresa neživotnih osiguranja i
- ostali nepomenuti prihodi.

2.4.Finansijski prihodi

Finansijski prihodi iskazani su u iznosu od 21.155,00 KM a nastali su po osnovu obračuna kamata po ugovorima o depozitima kod poslovnih banaka i kamata po osnovu HOV-a.

	(u KM)	
	2021	2022
Finansijski prihodi		
Prihod od kamata	20.731,00	21.155,00
Pozitivne kursne razlike	0,00	0,00
Ukupno	20.731,00	21.155,00

2.5.Ostali prihodi

Ostvareni ostali prihodi u 2022. godini iznose 33.240,66 KM sa sledećom strukturom:

(u KM)		
Ostali prihodi	2021	2022
Dobici od prodaje učešća i dugoročnih HOV	31.774,75	32.240,66
Ostali prihodi	33.637,46	1.465,91
Ukupno	65.412,21	36.323,39

2.6. Ostali rashodi

Ostali rashodi iskazani su u iznosu od 24.102,35 KM čine indirektan otpis potraživanja, plaćanja administrativnih taksa i ostali rashodi a struktura je sledeća:

(u KM)		
Ostali rashodi	2021	2022
Rashodi po osnovu otpisa (ispravke) potraživanja	301,44	108,49
Ostali rashodi	20.989,92	23.973,09
Gubici od osn.rash. I prod.nem.ul.os sr	0,00	20,77
Ukupno	21.291,36	24.102,35

2.7. Ukupan neto rezultat u obračunskom periodu

U obračunskom periodu ostvaren je dobitak u ukupnom iznosu od 501.280,00 KM

2.9. Zarada po akciji

Na dan 30.06.2022. godine Društvo je imalo ukupno emitovanih 3.420 akcije.

Društvo nije emitovalo konvertibilne obveznice, varante, opcije ili druge hartije od vrijednosti, koje bi vlasniku dale pravo konvertovanja u akcije, zbog čega je razrijeđena zarada po akciji jednaka osnovnoj zaradi po akciji.

Društvo je u obračunskom periodu ostvarilo dobit tako da je ostvarena zarada po akciji u iznosu od 146,58 KM.

	30.06.2021.	30.06.2022.
Prosječan broj akcija	3.420	3.420
Emisija akcija	-	-
Korigovani prosječan broj akcija	3.420	3.420
Neto dobit	475.520,00	501.280,00
Osnovna zarada po akciji	139,04	146,58
Razrijeđena zarada po akciji	139,04	146,58

III. NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE

3.1 Bilans tokovi gotovine

Bilans tokova gotovine pruža informacije o tome koliko je novca generisano, odnosno ostvareno iz redovnih poslovnih aktivnosti u toku godine i koliko upotrebljeno ili obezbjeđeno iz aktivnosti finansiranja ili investiranja. Ove informacije nam omogućavaju procjenu promjene neto imovine Društva, njegovu finansijsku strukturu (uključujući likvidnost i solventnost) kao i njegovu sposobnost da utiče na iznose i vremensko određenje tokova gotovine u cilju prilagođavanja promjenjivim okolnostima i prilivima.

	2021	2022
1. Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.775.276,00	1.715.909,00
2. Odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.293.925,00	1.280.814,00
3. Neto priliv/odliv gotovine iz poslovne aktivnosti (2-1)	481.351,00	435.095,00
4. Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	21.710,00	19.880,00
5. Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	201.808,00	500.000,00
6. Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti investiranja(4-5)	(180.098,00)	(480.120,00)
7. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	0,00	0,00
8. Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	750.000,00	245.000,00
9. Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(750.000,00)	(245.000,00)
10. Svega priliv gotovine (1+4+7)	1.796.986,00	1.735.789,00
11. Svega odliv gotovine (2+5+8)	2.245.733,00	2.025.814,00
12. Neto priliv gotovine	448.747,00	290.025,00
12. Neto odliv gotovine		
13. Gotovina na početku perioda	1.663.509,00	1.810.145,00
14. Gotovina na kraju perioda	1.214.762,00	1.520.120,00

Iz poslovnih aktivnosti ostvaren je neto priliv gotovine od 435.095,00KM , iz poslova finansiranja neto odliv gotovine od 245.000,00 KM, a iz poslova investiranja ostvaren je neto odliv u iznosu od 480.120,00 KM . Gotovina na kraju perioda jednaka je razlici gotovine na početku obračunskog perioda i neto odliva gotovine i iznosi od 1.520.120,00 KM.

IV. OSTALE NAPOMENE

4.1. Adekvatnost kapitala

(u KM)

	31.12.2021	30.06.2022
Osnovni kapital	3.420.000,00	4.420.000,00
Rezerve (zakonske i statutarne)	170.640,65	236.154,59
Neraspoređena dobit ranijih godina	725,70	490,50
Preneseni gubitak i gubitak tekuće godine		
Otkupljene vlastite akcije	0,00	0,00
Nematerijalna ulaganja	0,00	0,00
Bazični kapital	3.591.366,35	4.656.645,09
Učesnički udio	0,00	0,00
Nelikvidna sredstva	400.000,00	400.000,00
Raspoloživi kapital	3.191.366,35	5.056.645,09

Za vrste osiguranja kojima se Društvo bavi garantni fond ne sme biti manji od 3.000.000,00 KM. Raspoloživi kapital Društva u obračunskom periodu zadovoljava minimalno propisani iznos garantnog fonda.

4.2 Tehničke rezerve

Struktura tehničkih rezervi

	2021	2022
Prenosna premija	1.765.970,59	1.735.210,16
Rezervisane štete	777.242,97	777.154,78
Fond preventive		
Rezerve za izravnanje rizika		
Ukupno	2.543.213,56	2.512.364,94

Sredstva tehničkih rezervi društvo je uložilo u sledeće oblike imovine:

Red. broj	Vrsta ulaganja	Dozvoljeni %	2021		2022	
			Iznos KM	Ostvareni %	Iznos KM	Ostvareni %
1	Hartije od vrijednosti čiji je emitent ili garant BiH, Republika Srpska, Centralna banka BiH i fondovi iz člana 8. Zakona o investiciono-razvojnoj banci Republike Srpske	Bez ograničenja	1.270.328,62	49,95	1.268.114,94	37,40

2	Ulaganje u oročene depozite do 50% , u jednu banku do 20%	maks.50%	1.000.000,00	39,32	1.000.000,00	36,02
3	Sredstva na računima društva za osiguranje	do 10%	254.321,35	10,00	277.593,39	10,00
4	Razgraničeni troš.pribave do 10% u skladu sa odlukom Agencije		0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Nekretnine i dr.prava na nekretninama	Do 40%, a ujednu nekretninu odn.više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu do 20%	18.563,59	0,73	460181,25	16,58
	УКУПНО		2.543.213,56	100,00	2.728.292,19	100,00

4.3. Devizni kurs

Zvanični kurs konvertibilne marke primjenjen za preračun pozicija bilansa stanja na dan 30.06.2022. godine za sledeće devize iznose:

1 EURO.....1,95583 KM.

4.4. Transakcije Društva sa akcionarima ili pravnim licima u kojima društvo ima vlasnički udio

4.4.1. Spisak povezanih lica

Redni broj	Naziv pravnog/fizičkog lica	Osnov povezanosti	% učešća u osnovnom kapitalu
	Akcionari Društva		
1.	Miodrag Stojanović	Akcionar Društva	50% učešća ili 2210 akcija

2.	Rado Gavrić	Akcionar Društva	50% učešća ili 2210 akcija
	<i>Upravni odbor</i>		
3.	Miodrag Stojanović	predsjednik UO Društva	
4.	Ljubiša Dikić	član UO Društva od 19.04.2019	
5.	Radmila Radmilović	član UO Društva od 19.04.2019	
	<i>Ključno rukovodeće osoblje</i>		
6.	Generalni direktor Društva		
	<i>Strana predstavlja entitet koji je kontrolisan</i>		
7.	SAS doo Priboj, Lopare	kontrolisan od strane akcionara Društva Rado Gavrić i Miodrag Stojanović	

4.4.2 Transakcije sa povezanim licima

BILANS USPJEHA

Prihodi

Povezano lice	2021	2022
SAS doo Priboj	53.113,81	36.665,24
	53.113,81	36.665,24

Rashodi

Povezano lice	2021	2022
SAS doo Priboj	102.599,07	54.916,82
Miodrag Stojanović/Slavica Stojanović	6.600,00	7000,00
	109.199,07	61916,82

Neto prihodi/rashodi	(109.199,07)	61916,82)
----------------------	---------------------	------------------

BILANS STANJA

Bilans stanja - aktiva	2021	2022
Ostala potraživanja iz specifičnih poslova i dati avans		
SAS doo Priboj	12,00	24,00
Ukupna aktiva	12,00	24,00

Bilans stanja - pasiva	2021	2022
Obaveze prema dobavljačima	198,50	3956,86
SAS doo Priboj	198,50	2956,86
Slavica Stojanović		1000,00
Ukupna pasiva	198,50	3956,86
Neto aktiva/pasiva	(198,50)	(3956,86)

Napomena: potraživanje po osnovu zakupa nekretnina u iznosu od 16.000,00 KM na dan 30.06.2022. godine u cijelosti ispravljena.

Naknade ključnom rukovodećem osoblju

	2021	2022
Troškovi bruto zarada i ostale naknade	59.375,00	87.817,20

4.6. Sudski sporovi

Društvo na dan 30.06.2022. godine ima 11 (jedanaest) aktivna sudska spora u kojima je Društvo tužena strana. Ukupne rezervacije za sudske sporove iznose 107.000,00 KM i odnose se na tužbe za naknadu šteta iz osiguranja od autoodgovornosti. Pregled aktivnih sudskih sporova dat je u sledećoj tabeli:

Broj predmeta	Osnov spora	Tužbeni zahtjev	Rezervisani iznos
AO-76/19	Naknada štete	9.000,00	13.000,00
AO-225/20	Naknada štete	5.200,00	7.500,00
AO-50/21	Naknada štete	8.000,00	11.000,00
AO-118/21	Naknada štete	9.900,00	13.000,00
AO-124/21	Naknada štete	5.300,00	7.000,00
AO-187/21	Naknada štete	1.200,00	2.500,00
AO-193/21	Naknada štete	782,00	2.000,00
AO-269/20	Naknada štete	2.700,00	4.500,00
AO-207/21	Naknada štete	29.750,00	15.000,00
AO-154/20	Naknada štete	515,00	1.500,00
AO-47/19	Naknada štete	22.712,05	30.000,00
UKUPNO			107.000,00

Društvo na dan 30.06.2022. godine ima 8 (osam) aktivna sudska spora u kojima je Društvo tužilac a odnosi se na potraživanja po osnovu regresa za isplaćene odštetne zahtjeve ukupne vrijednosti 35.640,40 KM.

Broj predmeta	Datum podnošenja tužbe	Osnov spora	Tužbeni zahtjev u KM
R-34/19	18.02.2020	Regresni zahtjev	4.809,90
R-8/17 i R-09/17	12.05.2020	Regresni zahtjev	6.854,00
R-10/19	15.05.2020	Regresni zahtjev	1.897,00
R-16/19	15.05.2020	Regresni zahtjev	4.468,60
R-35/19	01.06.2021	Regresni zahtjev	1.719,90
R-19/19	27.10.2020	Regresni zahtjev	10.704,00
R-28/19	04.06.2021	Regresni zahtjev	4.621,00
R-15/17	15.06.2021	Regresni zahtjev	566,00
UKUPNO			35.640,40

Računovođa:

Mikić Željka

Br.licence :SR-1029/22

Mikić Željka

Direktor
Nikola Gavrić
Nikola Gavrić



