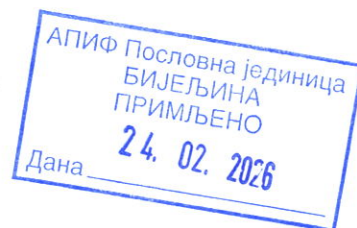


**SAS-SuperP OSIGURANJE AD
BIJELJINA**



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
31.12.2025. GODINE**

Bijeljina, FEBRUAR 2026. 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“, BIJEJLINA, pa je kao direktor, tj. Lice ovlašćeno 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“, BIJEJLINA, 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“, BIJEJLINA,

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%.

Rjesenjem 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%.

Okružni privredni sud u Bijeljini, Rješenjem o registraciji broj 059-0-Reg-19-000 693 od 01.08.2019. godine izvršio je upis osnivanja poslovne jedinice i to:

- Poslovna jedinica broj 20 Novi Grad

Okružni privredni sud u Bijeljini, Rješenjem o registraciji broj 059-0-Reg-20-000 159 od 10.03.2020.godine, i Rješenjem o registraciji broj 059-0-Reg-20-000-402 od 21.07.2020.godine, izvršio je upis osnivanja poslovnih jedinica i to:

- Poslovna jedinica broj 21 Bileća
- Poslovna jedinica broj 22 Modriča

Okružni privredni sud u Bijeljini, Rješenjem o registraciji broj 059-0-Reg-24-000 638 od 06.09.2024. godine izvršio je upis osnivanja poslovne jedinice i to:

- Poslovna jedinica broj 23 Kozarska Dubica

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, 78/20) 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), Kodeks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objašnjenja 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 pretpostavlja 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 uporedni podaci za prethodni period za Bilans uspjeha, Bilans tokova gotovine i za Bilans stanja i to za period od 01.01.2024-31.12.2024. 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. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

U Društvu je usvojen *Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama* (06.06.2025. godine) koga je usvojio Upravni odbor Društva i u kome su se posebno po značajnim pozicijama definisali načini njihovog priznavanja i vrednovanja:

3.1. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna imovina je nematerijalno sredstvo bez fizičke suštine koja se može identifikovati. Kao nematerijalna imovina priznaju se i podliježu amortizaciji nematerijalna ulaganja koja ispunjavju uslove propisane MRS 38-Nematerijalna imovina i imaju korisni vijek trajanja duži od godinu dana.

Ukoliko nematerijalna imovina ne ispunjava navedene uslove, priznaje se na teret rashoda u periodu u kome je nastala.

Početno mjerenje-nematerijalna imovina se početno iskazuje po nabavnoj vrijednosti.

Naknadno mjerenje-nakon početnog priznavanja nematerijalna imovina se iskazuje po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ukupnu amortizaciju i ukupne gubitke zbog obezvređenja imovine.

Naknadni izdatak koji se odnosi na nematerijalnu imovinu nakon njegove nabavke uvećava vrijednost nematerijalne imovine ako ispunjava uslove da se prizna kao stalno sredstvo tj. ako je vijek trajanja duži od godinu dana. Naknadne izdatke koji ne zadovoljavaju prethodne uslove iskazuju se kao rashod poslovanja u periodu u kome su nastali. Za naknadni izdatak koji uvećava vrijednost nematerijalne imovine koriguje se nabavna vrijednost.

Nematerijalna imovina koja su prema MSFI 5 – Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja, klasifikovana kao sredstva namijenjena prodaji, na dan bilansa iskazuju se kao obrtna i procjenjuju po nižoj vrijednosti između knjigovodstvene vrijednosti i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Amortizacija predstavlja alokaciju iznosa za koji se sredstvo amortizuje tokom procenjenog vijeka upotrebe. Obračun amortizacije nematerijalne imovine vrši se primjenom proporcionalne metode u roku od 5 godina, osim ulaganja čije je vrijeme utvrđeno ugovorom kada se otpisivanje vrši po stopi i u rokovima koji proističu iz ugovora. Obračun amortizacije vrši se od početka narednog mjeseca u odnosu na mjesec kada je nematerijalna imovina stavljena u upotrebu. Za nematerijalna ulaganja sa neograničenim vijekom trajanja ne obračunava se amortizacija.

Amortizacija se obračunava za svaki period (najduže šestomjesečno), dijeljenjem amortizacione osnovice sa brojem računovodstvenih perioda u procenjenom vijeku. Iznos amortizacije je u svakoj godini isti, akumulisana amortizacija se povećava proporcionalno,

knjigovodstvena vrijednost se smanjuje proporcionalno dok ne bude izjednačena sa rezidualnom vrijednošću.

Preostala vrijednost nematerijalne imovine smatra se jednakom nula, osim kada:

- ne postoji ugovorena obaveza trećeg lica da otkupi nematerijalnu imovinu na kraju njegovog vijeka trajanja,
- za nematerijalnu imovinu ne postoji aktivno tržište na kojem se može odrediti preostala vrijednost i to tržište će postojati i na kraju vijeka trajanja nematerijalne imovine.

Ulaganja nastala po osnovu ugovora o poslovno-tehničkoj saradnji iz kojih Društvo ostvaruje pravo ekskluziviteta (prisustva na tehničkom pregledu) predstavlja nematerijalnu imovinu.

Ulaganja za kupovinu kompjuterskog softvera i licenci za korištenje softvera prestavlja nematerijalnu imovinu.

3.2. Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema su materijalne stavke koje se:

- drže za korištenje u proizvodnji ili isporuci dobara ili usluga, za iznajmljivanje drugima ili administrativne svrhe,
- za koje se očekuje da će se koristiti duže od jednog obračunskog perioda.

Početno priznavanje (u momentu nabavke) nekretnine, postrojenja i oprema vrši se po nabavnoj vrijednosti.

Nabavna vrijednost /cijena koštanja je iznos gotovine ili gotovinskog ekvivalenta koji je plaćen ili fer vrijednost druge nadoknade date za potrebe sticanja sredstva u vrijeme sticanja ili izgradnje.

Nabavnu vrijednost novih nekretnine, postrojenja i oprema kupljenih na tržištu, čini fakturana vrijednost dobavljača uvećana za zavisne troškove, kako po osnovu nabavke, tako i po osnovu dovođenja nekretnine, postrojenja i oprema u stanje funkcionalne pripravnosti.

Zavisne troškove nabavke obuhvataju: carina i druge uvozne dažbine, porezi i druge dažbine koje se plaćaju uz cijenu dobavljača, troškovi utovara, istovara, transporta, osiguranja u transportu i ostale troškove nabavke.

Zavisni troškovi dovođenje nekretnine, postrojenja i oprema u stanje funkcionalne pripravnosti obuhvataju izdatke u vezi sa montažom i izdatke u vezi sa raznim dozvolama za priključke struje, vode, gasa i sl.

U nabavnu vrijednost nekretnine, postrojenja i oprema uključuje se i kapitalizovani troškovi kredita u slučaju izgradnje sredstva .

Nabavnu vrijednost nekretnine, postrojenja i oprema kupljenih na kredit čini visina isplata iz kredita, dok se kamate i drugi troškovi kredita tretiraju troškovima perioda.

Izuzetak čini kamata u okviru trajanja izgradnje nekretnine, postrojenja i oprema koja se u skladu sa ugovorom o kreditu transformiše u kredit, kapitalizuje se.

Nakon početnog priznavanja, nekretnine se knjiže po njihovoj revalorizovanom iznosu, koji predstavljaju njihovu fer vrijednost na datum revalorizacije umanjenu za ukupnu eventualnu akumulisanu amortizaciju i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti. Revalorizacija se vrši jednom na svake tri godine, a fer vrijednost se utvrđuje procjenom od strane stručno osposobljenih procjenjivača.

Akumulirana amortizacija na dan revalorizacije se eliminiše iz bruto knjigovodstvene vrijednosti, a neto iznos se prepravlja na revalorizovani iznos nekretnine. Ako se knjigovodstvena vrijednost sredstva povećava kao rezultat revalorizacije, to povećanje se pripisuje direktno kapitalu, u okviru pozicije revalorizacione rezerve. Povećanje se priznaje kao prihod u bilansu uspjeha do iznosa do kojeg se stornira revalorizaciono smanjenje iste nekretnine, koja je prethodno bila priznata kao rashod u bilansu uspjeha. Ako je knjigovodstvena vrijednost nekretnine smanji kao rezultat revalorizacije, to smanjenje se priznaje kao rashod. Međutim, smanjenje se knjiži direktno na teret kapitala u okviru pozicije revalorizacionih rezervi do iznosa postojećih revalorizacionih rezervi za tu nekretninu.

Nakon početnog priznavanja, postrojenja i oprema se knjiže po njihovoj nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ukupnu eventualnu akumulisanu amortizaciju i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti.

Ulaganje u postojeće nekretnine, postrojenja i opremu kojima se poboljšava rad sredstava, povećava kapacitet ili produžava vijek trajanja u odnosu na njegove prvobitne karakteristike, smatraju se dodatnim ulaganjem (naknadni izdaci).

Ako trošak popravke ili održavanja imovine prelazi 5% nabavne vrijednosti nekretnine, postrojenja i opreme za iznos tog ulaganja povećat će se nabavna vrijednost postojećeg sredstva ili će se smanjiti ispravka vrijednosti sredstva, ako se time rok otpisa realnije prilagođava vijeku upotrebe sredstva, ili će se u ovom slučaju korisni vijek trajanja sredstva kao i stopa amortizacije prilagoditi za tekući i buduće periode.

Kada su u pitanju izdaci za popravke nekretnine, postrojenja i opreme kojima se ostvaruje prvobitne karakteristike sredstava, oni predstavljaju troškove održavanja koji terete rashode perioda.

Knjigovodstvena vrijednost nekretnine, postrojenja i oprema prestaje da se priznaje:

- prilikom otuđenja i
- kada se od njihovog korišćenja ili otuđenja ne očekuju buduće ekonomske koristi.

Dobit ili gubitak koji nastane prilikom prestanka priznavanja nekretnine, postrojenja i opreme uključuje se u dobitak ili gubitak onda kada to sredstvo prestaje da se priznaje. Dobici se klasifikuju kao ostali prihodi.

Dobitak ili gubitak koji nastane zbog prestanka priznavanja nekretnine, postrojenja i oprema se utvrđuje kao razlika između prodajne vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti sredstva.

3.3. Amortizacija

Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme vrši se primjenom proporcionalnog metoda.

Osnovica za obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme je nabavna vrijednost umanjena za preostalu (rezidualnu) vrijednost. Ukoliko nije iskazana, smatra se da je rezidualna vrijednost nula.

Obračun amortizacije kada je nekretnine, postrojenja i oprema spremno za korištenje.

Kada se zbog istrošenosti ili zastarjelosti nekretnine, postrojenja i oprema ne mogu više koristiti, ona se moraju povući iz upotrebe tako što će se rashodovati, prodati ili zamjeniti za nova. Kada se nekretnine, postrojenja i oprema povlače iz upotrebe, prvo se knjiže troškovi amortizacije za dio godine do datuma povlačenja.

Ako se nekretnine, postrojenja i oprema koristi duže od procijenjenog vijeka upotrebe, ono se ne amortizuje nakon tačke u kojoj se knjigovodstveni iznos izjednačava sa rezidualnom vrijednošću.

Nekretnine, postrojenja i oprema koja su prema MSFI 5 – Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja, klasifikovana kao sredstva namijenjena prodaji, na dan bilansa iskazuju se kao obrtna i procjenjuju po nižoj vrijednosti između knjigovodstvene vrijednosti i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Procijenjeni korisni vijek trajanja sredstva izražava se putem godišnje stope otpisa (amortizacije), koja se izračunava tako da se 100 podijeli sa brojem godina korisnog vijeka trajanja sredstva.

Obračun amortizacije vršit će se pojedinačno za svako sredstvo pojedinačno, primjenom stope amortizacije na nabavnu vrijednost sredstva.

Za obračun amortizacije Društvo primjenjuje sledeće stope:

<i>Glavne grupe osnovnih sredstava</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%

3.4. 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.

3.5. Zalihe

Zalihe Društva čine zalihe materijala, (kancelarijski i ostali materijal, rezervni dijelovi, sitan inventar i auto gume), koje se troše u pocesu obavljanja djelatnosti, polise AO i ostale polise neživotnih osiguranja.

Zalihe materijala mjere se po nabavnim cijenama.

Priznaju se kao rashod u momentu nabavke po nabavnim cijenama po kojima se materijal vodi u knjigovodstvu u momentu nabavke.

Stvarima sitnog inventara smatraju se predmeti čija je pojedinačna vrijednost niža od 1.000,- KM ili vijek upotrebe kraći od jedne godine.

Terećenje rashoda prilikom stavljanja sitnog inventara u upotrebu obavlja se metodom jednokratnog otpisa.

3.6. Hartije od vrijednosti (HOV)

Hartije od vrijednosti se klasifikuju na osnovu modela upravljanja njima i na osnovu karakteristika novčanih tokova koji generišu određena finansijska sredstva. U skladu sa tim finansijska sredstva se klasifikuju kao:

- finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti,
- finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ukupan ostali rezultat i
- finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz rezultat-bilans uspjeha.

3.7. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti

Vrednovanje sredstava ove kategorije u trenutku sticanja vrši se po fer vrijednosti, koja je jednaka diskontovanoj vrijednosti budućih naplata koje oni generišu. Diskontovanje budućih priliva se vrši primjenom efektivne kamatne stope. Za obračun efektivne kamatne stope procjenjuju se očekivani novčani tokovi, pri čemu se uzimaju u obzir ugovoreni uslovi, uključujući takse, troškove transakcije i druge premije i popusti.

Naknadno vrednovanje sredstava klasifikovanih u ovu kategoriju vrši se po amortizovanoj vrijednosti.

U ovu kategoriju sredstava klasifikuju se plasmani, državne obveznice koje se ne drže radi trgovanja, oročeni depoziti po uobičajenoj kamatnoj stopi i slična sredstva od kojih se očekuje isključivo naplata glavnice i kamate.

U bilansu stanja se sredstva klasifikuju u ovu kategoriju u iznosu amortizovane vrijednosti, a u izvještaju o ostalom rezultatu u vezi sa ovim sredstvom se iskazuju: prihodi po osnovu kamata obračunati po metodi efektivne kamatne stope, očekivani gubici i njihovo poništenje, kursne razlike, i dobiti i gubici koji se mogu javiti pri povremenim prodajama ovih sredstava.

3.8. Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat

U ovu kategoriju su klasifikovana sredstva kojima se upravlja tako da se drže određeni period duži od godinu dana, a potom se prodaju. Ta sredstva mogu biti kreditna sredstva i vlasnička sredstva.

Povodom njihovog posjedovanja u određenom periodu ubiraju se novčani prilivi po osnovu kamate, odnosno dividende i u visini njihove fer vrijednosti u momentu prodaje. Sredstva klasifikovana u ovu kategoriju treba da ispunjavaju SPPI test (po osnovu njih se očekuje isključivo isplata glavnice i kamate).

Inicijalno i naknadno vrednovanje ovih sredstava vrši se po fer vrijednosti, uz iskazivanje promjene fer vrijednosti u ostalom ukupnom rezultatu, odnosno računima rezervi u okviru računa grupe 33.

Kreditna sredstva koja pripadaju ovoj grupi sredstava vrednuju se takođe po fer vrijednosti, ali njihova amortizovana vrijednost je osnova za utvrđivanje očekivanih gubitaka. Rashodi po osnovu očekivanih gubitaka kreditnih sredstava iskazuju se u bilansu uspjeha dok se za ostala sredstva iz ove kategorije rashodi po osnovu očekivanih gubitaka evidentiraju preko računa rezervi u okviru računa grupe 33.

Vlanički instrumenti, odnosno učešće u kapitalu drugih pravnih lica inicijalno se vrednuje po fer vrijednosti uvećanoj za troškove transakcija. Njihovo naknadno vrednovanje vrši se po fer vrijednosti kroz ukupan ostali rezultat, odnosno uz evidenciju preko računa grupe 33. Prilikom prestanka priznavanja učešća u kapitalu drugih pravnih lica kumulativni efekat evidentiran na računima grupe 33 prenosi se na neraspoređeni dobitak.

3.9. Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

U ovu kategoriju svrstavaju se vlasnička sredstva (učešće u drugim pravnim licima) derivati (obveznice, konvertibilne obveznice, obveznice koje su povezane sa cijenama robe, kamatni svopovi, opcije, fjučersi i sl.) i potraživanja za potencijalne naknade od prodaje poslovanja.

Kreditna finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja, koji ne ispunjavaju SPPI test (ne drže se isključivo radi isplate glavnice i kamate), pa se ne mogu vrednovati po amortizovanoj vrijednosti, svrstavaju se u ovu kategoriju sredstava, Poslovni model koji se primjenjuje za upravljanje ovim sredstvima podrazumjevaju kupovinu i prodaju sa ciljem ostvarivanja priliva gotovine u visini fer vrijednosti ovih sredstava.

Inicijalno vrednovanje ovih sredstava vrši se po fer vrijednosti , pri čemu se transakcioni troškovi ne dodaju fer vrijednosti, već predstavljaju rashod perioda. Nakon početnog priznavanja sredstva se klasifikovana u ovu kategoriju se vrednuju takođe, po fer vrijednosti. Promjena fer vrijednosti , utvrđene poređenjem knjigovodstvene i fer vrijednosti na dan izvještavanja evidentiraju se kao prihod ili rashod u bilansu uspjeha.

3.10. Reklasifikacija finansijskih sredstava

Vlasnička finansijska sredstva (učešća u drugom pravnom licu) se ne mogu reklasifikovati. Ona su klasifikovana u kategoriju finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat na osnovu odluke prilikom pribavljanja. Ukoliko nije donijeta takva odluka klasifikuju se u finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Ostala finansijska sredstva plasmani, krediti mogu biti reklasifikovana na osnovu odluke rukovodstva da njima upravlja na drugi način (po drugačijem poslovnom modelu). Reklasifikacija se primjenjuje prospektivno od dana reklasifikacije i ne vrši se korekcija za ranije periode. Ranije priznati prihodi i rashodi (prihod od kamata, gubici od obezvrjeđenja i sl.) za reklasifikaciju sredstva se ne storniraju.

Kada se reklasifikuje finansijsko sredstvo iz kategorije odmjeravanja po po amortizovanoj vrijednosti u kategoriju odmjeravanja po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, njegova fer vrijednost se odmjerava *na datum reklasifikacije*. Dobici ili gubici koji nastaju usled razlike između prethodne amortizovane vrijednosti finansijskog sredstva i fer vrijednosti priznaju se u bilansu uspjeha.

Kada se reklasifikuje finansijsko sredstvo iz kategorije odmjeravanja po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i u kategoriju odmjeravanja po amortizovanoj vrijednosti, njegova fer vrijednost se *na datum reklasifikacije* postaje njegova nova bruto knjigovodstvena vrijednost.

Kada se reklasifikuje finansijsko sredstvo iz kategorije odmjeravanja po fer vrijednosti kroz ukupan ostali rezultat u kategoriju odmjeravanja po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, njegova fer vrijednost se odmjerava na datum reklasifikacije. Dobici ili gubici koji nastaju usled razlika između prethodne amortizovane vrijednosti finansijskog sredstva i fer vrijednosti priznaje se u ostalom ukupnom rezultatu. Efektivna kamatna stopa i odmjeravanje očekivanih gubitaka povezanih sa kreditima se ne koriguju kao rezultat reklasifikacije.

Kada se reklasifikuje finansijsko sredstvo iz kategorije odmjeravanja po amortizovanoj vrijednosti u kategoriju odmjeravanja po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat, njegova fer vrijednost se odmjerava na datum reklasifikacije. Međutim, kumulativni dobitak ili gubitak, prethodno priznat u ostalom ukupnom rezultatu, se uklanja iz kapitala i koriguje u odnosu na fer vrijednost finansijskog sredstva na datum reklasifikacije. Kao rezultat, finansijsko sredstvo se odmjerava na datum reklasifikacije kao da je oduvijek bilo odmjereno po amortizovanoj vrijednosti. Ovo korigovanje utiče na ostali ukupni rezultati ne utiče na bilans uspjeha i stoga ne predstavlja korigovanje po osnovu reklasifikacije. Efektivna kamatna stopa i odmjeravanje očekivanih gubitaka povezanih sa kreditima se ne koriguju kao rezultat reklasifikacije.

3.11. Kratkoročna potraživanja

Kratkoročna potraživanja smatraju se potraživanja koja nemaju karakter plasmana. Kao što su potraživanja po osnovu zaključene premije, izvršenih usluga, potraživanja iz specifičnih poslova i druga kratkoročna potraživanja.

Potraživanja se procjenjuju po nominalnoj vrijednosti, umanjene indirektno za iznose vjerovatne nenaplativosti potraživanja, a direktno ako je nemogućnost naplate potraživanja izvjesna i dokumentovana.

Direktan otpis nenaplaćenih potraživanja podrazumijeva da se vrši konačan pojedinačan otpis vrijednosti potraživanja na osnovu vjerodostojnog dokumenta (izgubljen sudski spor, likvidacija dužnika, korekcije po zapisniku o usklađivanju potraživanja koja su u korist dužnika i sl.) na teret rashoda.

Indirektno umanjenje vrijednosti nenaplaćenih potraživanja podrazumijeva ispravku potraživanja na teret rashoda, onda kada je nemoguće predvidjeti koja konkretna potraživanja neće biti naplaćena u trenutku bilansa.

Indirektno umanjenje potraživanja vršit će se metodom procjenjivanja krajnjeg salda računa ispravke vrijednosti potraživanja, koji indirektno koriguje račun potraživanja na procjenjenu fer vrijednost.

Procjenjeni sado računa ispravke vrijednosti potraživanja izračunavat će se po metodi zastarjelosti potraživanja. Potraživanja će se klasifikovati u sledeće grupe sa procentom otpisa:

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 271	100,00

Odluku o iznosu ispravke vrijednosti potraživanja donosi Upravni odbor Društva na prijedlog stručnih službi.

3.12. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovinu predstavlja novac na računima i blagajni.

Hartije od vrijednosti koje su neposredno unovčljive i plemeniti metali smatraju se gotovinskim ekvivalentima.

Hartije od vrijednosti procjenjuju se po nabavnoj vrijednosti, a plemeniti metali procjenjuju se po vrijednosti izvedenoj iz cijene plemenitih metala na svjetskom tržištu.

Hartije od vrijednosti, depoziti po viđenju i gotovina u stranoj valuti procjenjuju se po srednjem kursu strane valute na dan bilansa. Obračunate kursne razlike po ovom osnovu knjiže se na teret finansijskih prihoda ili finansijskih rashoda.

3.13. Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja obuhvataju unaprijed plaćene, odnosno fakturisane troškove i prihode tekućeg perioda koji nisu mogli biti fakturirani, a za koje su nastali troškovi u tekućem periodu, što je u skladu sa načelom uzročnosti prihoda i rashoda.

U aktivnim vremenskim razgraničenjima obuhvataju se i kamate obračunate za tekući obračunski perioda, a koje dopijevaju za plaćanje u budućem periodu.

Razgraničavanje troškova vrši se na osnovu odluke Upravnog odbora, a najduže na period od 12 mjeseci.

3.14. Dugoročna rezervisanja

Dugoročna rezervisanja se priznaju kada:

- društvo ima obavezu (pravnu ili stvarnu) koja je nastala kao rezultat prošlog događaja,
- je vjerovatno da će odliv resursa koji sadrže ekonomske koristi biti potreban za izmirenje obaveza i
- iznos obaveze može pouzdano da se procijeni.

Ukoliko ovi uslovi nisu ispunjeni rezervisanje se ne priznaje.

Dugoročna rezervisanja obuhvataju rezervisanja za izravnanje rizika (kolebanje šteta) i rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih.

Rezervisanje za kolebanje šteta procjenjuju se na osnovu Pravilnika o tehničkim rezervama.

Rezerve se obrazuju na osnovu standardnog odstupanja kvote šteta obračunskog perioda od prosječne kvote šteta u obračunskom periodu. Osnovica za obračun rezervi za kolebanje šteta je mjerodavna premija u obračunskom periodu, na osnovu koje se računa gornja granica za rezerve za kolebanje šteta.

Društvo obezbjeđuje jednokratana primanja prilikom odlaska u penziju u skladu sa zakonskim propisima. Pravo na ovu naknadu je uslovljeno ostajanjem zaposlenog u službi do starosne granice određene za penzionisanje i do ostvarenja minimalnog staža. Očekivani troškovi za pomenute nakande se akumuliraju tokom perioda trajanja zaposlenja. Definisana penziona obaveza se procjenjuje na godišnjem nivou od strane ovlašćenog aktuara. Sadašnja vrijednost obaveze po osnovu definisanih primanja, utvrđuje se diskontovanjem očekivanih budućih gotovinskih isplata primjenom kamatnih stopa visokokvalitetnih obveznica koje su iskazane u valuti u kojoj će obaveza za otpremnine pri odlasku u penziju biti plaćene i koje imaju rok dospijeca koji približno odgovara rokovima dospijeca obaveze za penziju. Ukoliko nema podataka o kamatnim stopama visokokvalitetnih obveznica diskontovanje se vrši po kamatnoj stopi ne većoj od 5%

Rezervisanje se ispituje na dan 31.12. i koriguje tako da odražava najbolju sadašnju procjenu.

Za rezervisanja za sudske sporove, na dan bilansiranja tj. 31.12. utvrđuje se da li sadašnja obaveza postoji na kraju izvještajnog perioda, uzimajući u obzir sve dostupne dokaze, uključujući mišljenje stručnjaka. Dokazi koji se razmatraju uključuju bilo koji dodatni dokaz obezbjeđen događajima poslije izvještajnog perioda. Na osnovu takvih dokaza:

- vrši se rezervisanje kada je vjerovatno da sadašnja obaveza postoji na kraju izvještajnog perioda i
- vrši se objelodanjivanje potencijalne obaveze kada je vjerovatnije da sadašnja obaveza ne postoji nego da postoji.

Rezervisanje iznosa za sudske sporove gdje je Društvo tužena strana, izuzimajući sporove po osnovu naknada šteta, vrši se na osnovu odluke koju donosi Upravni odbor Društva

3.15. Obaveze

Pod obavezom se podrazumjeva sadašnja obaveza društva koja proističe iz prošlih događaja, čije će izmirenje rezultirati odlivom resursa koji stvaraju ekonomske koristi.

Sve obaveze Društva obuhvataju: dugoročne obaveze (obaveze prema povezanim pravnim licima, dugoročni krediti, obaveze po dugoročnim hartijama od vrijednosti i ostale dugoročne obaveze), kratkoročne finansijske obaveze (obaveze prema povezanim pravnim licima, kratkoročni krediti i ostale kratkoročne finansijske obaveze) i kratkoročne obaveze iz poslovanja (dobavljači i ostale obaveze iz poslovanja).

Podjela obaveza na dugoročne i kratkoročne izvršena je u zavisnosti da li obaveza dospijeva za plaćanje do jedne godine ili preko jedne godine od dana činidbe (nastanka), odnosno od godišnjeg obračuna.

Obaveze se procjenjuju u visini nominalne vrijednosti proistekle iz odgovarajuće poslovne ili finansijske transakcije, odnosno u visini očekivane isplate po tom osnovu, ako je ona viša.

Zastarjele obaveze se ukidaju (otpisuju) u korist prihoda od smanjenja obaveza.

Povećanje obaveze može nastati po osnovu kamata ako je ugovorom predviđeno da se kamate pripisuju obavezama. U tom slučaju kamata dijeli sudbinu obaveze po kojoj je obračunata, u pogledu roka dospijeća i načina naplate.

Obaveze koje se iskazuju u stranoj valuti procjenjuju se po srednjem kursu strane valute koji važi na dan bilansa.

Na kraju obračunskog perioda, prilikom sastavljanja godišnjeg obračuna, treba utvrditi iznos dospjelih a neplaćenih dugoročnih obaveza i preknjižiti ih sa računa dugoročnih obaveza na račun kratkoročnih obaveza.

3.16. Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja obuhvataju unaprijed plaćene ili obračunate prihode koji se odnose na budući period (prenosne premije i sl.), kratkoročna rezervisanja (rezervisane štete), obračunate troškove koji nisu fakturirani i ostala razgraničenja za koja se ukaže potreba.

Smisao pasivnih vremenskih razgraničenja je u tome :

- da se u troškove perioda uključe stvarno nastali troškovi perioda za koji nije primljena knjigovodstvena isprava ili za koji nije dospjela obaveza plaćanja,
- da se unaprijed obračunati ili naplaćeni prihodi koji se odnose na naredni period ne iskaže kao prihod tekućeg perioda, već da se preko pasivnih vremenskih razgraničenja prenesu u naredni period.

3.17. Tehničke rezerve

Tehničke rezerve se utvrđuju za pokriće obaveza iz ugovora o osiguranju. Opšta pravila o načinu utvrđivanja tehničkih rezervi koriste princip po kojem iznos rezerve mora biti dovoljan da omogući da se ispune obaveze, u onoj mjeri u kojoj je to moguće predvidjeti, kada su u pitanju ugovori o osiguranju, u skladu sa MSFI 4 i nacionalnim zakonodavstvom.

Rezerve za prenosne premije se izračunavaju za sve vrste osiguranja, primjenom metode „pro rata temporis“, na osnovu premije fakturisane u posmatranom periodu. Obračun prenosne premije vrši se u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama.

Prenosna premija formira se i obračunava za one vrste osiguranja kod kojih osiguravajuće pokriće traje i poslije isteka obračunskog perioda, i predstavlja dio premije koji se koristi za pokriće obaveza iz osiguranja koje nastaju u narednom obračunskom periodu.

Prenosna premija obračunava se na dan bilansa stanja. Obračun prenosne premije vrši se pojedinačno za svaki ugovor, a osnovica za obračun predstavlja ukupna premija osiguranja utvrđena ugovorom o osiguranju. Prenosna premija u samopridržaju računa se kao zbir prenosne premije osiguranja sopstvenog portfelja i prenosne premije primljenih saosiguranja, umanjen za prenosnu premiju prenijetu u saosiguranje i reosiguranje.

Rezervisane štete predstavljaju ukupan iznos obaveze koje su, prema razboritoj procjeni napravljenoj na osnovu objektivnih faktora, potrebne da se izvrši plaćanje šteta ostvarenih na dan bilansa stanja, kao i pripadajući troškovi likvidacije.

Rezervisane štete procjenjuju se na osnovu Pravilnika o tehničkim rezervama, uzimajući u obzir sve buduće troškove koji se mogu predvidjeti na osnovu iskustvenih i očekivanih podataka.

Rezervisane štete sastoje se od rezervi za nastale prijavljene a neriješene štete i rezervi za nastale neprijavljene štete.

Rezerve za nastale prijavljene a neriješene štete do kraja tekućeg obračunskog perioda obaračunava se na osnovu pojedinačne procjene svake štete.

Rezerve za nastale prijavljene a neriješene štete koje se isplaćuju ili će se isplaćivati u obliku rente, obračunavaju se u kapitalizovanom iznosu uz korištenje diskontne stope od 5% i demografskih tablica.

Rezervacija šteta se vrši u bruto iznosu, uzimajući u obzir direktne i indirektne troškove.

Rezervisane štete koje se prikazuju u bilansu stanja rezultat su složene višefazne stručne procjene, koja počinje sa prijavom štete, koja se konačno komisijski procjenjuje na osnovu obaveza iz ugovora o osiguranju, nalaza i mišljenja vještaka, procjenitelja, aktuara i drugih stručnjaka, u skladu sa osiguravajućom i sudskom praksom, sa ciljem utvrđivanja konačnog iznosa obaveze.

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.

Ukupan iznos rezervisanih šteta, po vrstama osiguranja, dobija se množenjem zbira iznosa nastalih prijavljenih a neriješenih šteta i nastalih neprijavljenih šteta sa koeficijentom

troškova. Koeficijent troškova po vrstama osiguranja utvrđuje se na osnovu knjigovodstvenih podataka o troškovima za period prethodne kalendarske godine. Minimalan iznos za indirektno troškove obrade šteta u rezervi je 0,5% od zbira rezervi za nastale prijavljene, nastale neprijavljene štete i direktnih troškova obrade šteta u rezervi za štete.

Rezervisane štete u samopridržaju izračunavaju se kao zbir rezervisanih šteta sopstvenog portfelja osiguranja i rezervi šteta primljenih u saosiguranje, umanjen za zbir rezervisanih šteta prenijetih u saosiguranje i reosiguranje.

3.18. Prihodi

Prihod se mjeri po fer vrijednosti primljene naknade ili potraživanja.

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 se obezbjedi obuhvatanje dijela fakturisanih premija koje se odnose na prihode narednih obračunskih perioda. Prenosna premija obračunava se metodom "pro rata temporis" na fakturisanu ukupnu premiju osiguranja.

Drugi poslovi osiguranja su posredovanje u ugovaranju osiguranja, zastupanje u osiguranju, snimanje rizika, snimanje i procjena šteta, prodaja oštećenih stvari, pružanje pravne pomoći i drugih intelektualnih i tehničkih usluga u vezi sa poslovima osiguranja.

Korištenjem sredstava ostvaruje se prihod u obliku:

- kamate za korišćenje gotovine srazmjerno vremenu korišćenja,
- naknada za korišćenje dugoročnih sredstava.

Prihod od kamata može se ostvariti po osnovu:

- kamata na kratkoročne i dugoročne kredite,
- kamata na oročene depozite i depozite po viđenju,
- kamata po ostalim finansijskim plasmanima i potraživanjima.

Prihod od kamate utvrđuje se na osnovu knjigovodstvene isprave, odnosno obračuna kamata.

Kada se pojavi neizvjesnost u vezi naplativosti već priznatog prihoda, nenaplativi iznos priznaje se kao rashod, a ne kao ispravka izvorno priznatog iznosa prihoda.

3.19. Rashodi

Definicija rashoda podrazumijeva rashode koji proističu iz redovnih aktivnosti društva kao i gubitke koji čine smanjenje ekonomskih koristi, ali ne potiču iz redovne aktivnosti društva.

Rashodi se priznaju u bilansu uspjeha kada nastane smanjenje budućih ekonomskih koristi, koje se odnose na smanjenje imovine ili povećanje obaveza i može pouzdano da se izmjeri, što znači da se priznavanje rashoda dešava istovremeno sa priznavanjem povećanja obaveza ili smanjenja imovine.

Rashode možemo podijeliti na: poslovne rashode, finansijske rashode i ostale rashode.

Poslovni rashodi uključuju: funkcionalne rashode, troškove pribave i administrativne troškove. Ove troškove čine: rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose, naknade šteta, rashodi premije reosiguranja, troškovi provizije zastupnika, troškovi materijala, troškovi goriva i energije, troškovi bruto zarada zaposlenih i naknada zaposlenih, troškovi amortizacije i rezervisanja, nematerijalni troškovi, troškovi poreza i doprinosa nezavisno od rezultata.

Na dan sastavljanja finansijskih izvještaja troškovi pribave se razgraničavaju srazmjerno učešću prenosne premije u ukupnoj premiji.

Finansijske rashode čine rashodi po osnovu kamata, negativnih kursnih razlika, rashodi po osnovu efekata valutne klauzule, rashodi iz odnosa sa povezanim pravnim licima, rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja sredstava i ostali finansijski rashodi.

Ostale rashode čine gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme, gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i dugoročnih hartija od vrijednosti, manjkovi, rashodi efekata ugovorene zaštite od rizika, rashodi po osnovu otpisa potraživanja i ostali nepomenuti rashodi.

Rashode po osnovu obezvrjeđenja imovine obuhvata rashod po osnovu obezvrjeđenja nematerijalnih sredstava, nekretnina, opreme stalne imovine namjenjene prodaji, rashod po osnovu revalorizacije nematerijalnih sredstava, nekretnina i opreme i ostali rashodi po osnovu obezvrjeđenja i revalorizacije,

3.20. Porez na dobitak

Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koji predstavlja iznos dobitka prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda saglasno Zakonu o porezu na dobit .

3.21. Odložena poreska sredstva i odložene poreske obaveze

Odložena poreska sredstva i odložene poreske obaveze se obračunavaju za privremene razlike proizašle iz razlika između poreske osnove sredstva i obaveza iskazanih u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje iznosa odloženih poreza.

Odložena poreska obaveza se priznaje za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska potraživanja se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporezivi dobitak od kojeg se preneseni poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

3.22. Ispravka greške iz prethodnog perioda i materijalna značajnost stavki

Materijalno značajna greška otkrivena u tekućem periodu, koja se odnosi na prethodni period i koja ,pri tome, ima značajan uticaj na finansijske izvještaje jednog ili više prethodnih perioda, zbog koje se ti , prethodno objelodanjeni finansijski izvještaji ne mogu više smatrati pouzdanim, obuhvata se kao greška iz prethodnog perioda u skladu sa MRS 8- Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške.

Greška iz prethodnog perioda ispravlja se tako što se za iznos te greške vrši korekcija početnog stanja prethodnog rezultata, odnosno odgovarajuća pozicija bilansa stanja, ako je greška takve prirode da ne utiče na rezultat.

U slučaju iz prethodnog stava, prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja uporedni podaci koji se odnose na godinu u kojoj je greška nastala iskazuju se u prepravljenim iznosima.

Materijalno beznačajna greška koriguje se preko odgovarajućih računa tekućeg perioda.

Materijalna značajnost određene stavke definisana je na nivou 2% prihoda iskazanih u bilansu prethodnog perioda. Pored toga materijalna značajnost se može procjenjivati i u pojedinačnim slučajevima.

3.23. Događaji nakon datuma bilansiranja

Za efekte poslovnih događaja koji nastaju u periodu datuma bilansiranja do datuma objelodanjivanja finansijskih izvještaja, a koji su u direktnoj vezi sa stanjem bilansnih pozicija koje postoje na datum bilansiranja, vrši se prilagođavanje (korekcija) prethodno priznatih iznosa u finansijskim izvještajima na dan bilansa.

Za efekte poslovnih događaja koji nastaju u periodu od datuma bilansiranja do datuma objelodanjivanja finansijskih izvještaja, a koji se odnose na okolnost koje nisu postojale na datum bilansiranja, ne vrši se prilagođavanje iznosa priznatih na datum bilansiranja, već se u napomenama uz finansijske izvještaje vrše objelodanjivanja prirode događaja i procjena njihovih finansijskih efekata (ili izjava da takva procjena ne može da se izvrši).

3.24. Promjena računovodstvene politike

Računovodstvene politike utvrđene ovim pravilnikom primjenjiju se iz perioda u period na doslednoj osnovi.

Računovodstvene politike se mijenjaju ukoliko je to uslovljeno izmjenom i donošenjem novih MSFI.

Izuzetno od stava 1. i 2. ovog člana, promjena računovodstvene politike može da se izvrši i dobrovoljno, ako se procjeni da bi nova računovodstvena politika dovela do primjerenije prezentacije događaja i bilansnih pozicija u finansijskim izvještajima.

O promjeni računovodstvene politike odlučuje Upravni odbor Društva.

Nova računovodstvena politika primjenjuje se retrospektivno, kada to zahtijevaju MSFI, kao da je oduvijek bila u primjeni, osim kada se iznos korekcije ne može precizno utvrditi, u kom slučaju se nova računovodstvena politika primjenjuje na prospektivnoj osnovi.

Efekat koji nastane po osnovu retrospektivne primjene nove računovodstvene politike priznaje se kao korekcija prethodnog rezultata, u skladu sa MRS 8.

I. NAPOMENE UZ BILANS STANJA

1.1. Nematerijalna ulaganja (AOP 002)

Promjene na ostalim nematerijalnim ulaganjima

	Nematerijalna ulaganja
Nabavna vrednost	
Stanje, 1. januara 2025. godine	14.040,00
Direktna povećanja u toku god.	0,00
Prenos na invest. nekretnine	0,00
Rashodovanje i prodaja	0,00
	0,00
Stanje, 31. januar 2025. god	14.040,00
Ispravka vrednosti	
Stanje, 1. januara 2025. godine	14.040,00
Amortizacija	0,00
Prenos na investic. nekretnine	0,00
Rashodovanje i prodaja	0,00
Stanje, 31. januar 2025. god	14.040,00
Sadašnja vrijednost	
Stanje, 01. januar 2025. god	0,00
- 31. januar 2025. godine	0,00

1.2. Nekretnine i oprema (AOP 009)

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Invest. nekretnine	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje, 1. januara 2025. godine	0,00	49.739,12	134.200,67	1.395.778,00	1.579.717,79
Direktna povećanja u toku god.	0,00	0,00	2.944,22		2.944,22
Prenos na investicione nekretnine	0,00	0,00			0,00
Procjena vrijednosti nekretnina	0,00			-3.778,00	-3.778,00
Rashodovanje i prodaja	0,00	0,00	0,00		0,00
Stanje, 31. decembar 2025. god	0,00	49.739,12	137.144,89	1.392.000,00	1.578.884,01
Ispravka vrednosti					
Stanje, 1. januara 2025. godine	0,00	4.659,56	118.704,72	0,00	123.364,31
Amortizacija	0,00	644,40	2.741,13	0,00	3.385,13
Prenos na investicione nekretnine					0,00
Procjena vrijednosti nekretnina					0,00
Rashodovanje i prodaja			0,00		0,00
Stanje, 31. decembar 2025. god	0,00	5.303,96	121.446,02	0,00	126.749,98
Sadašnja vrijednost					
Stanje, 31. decembar 2025. god	0,00	44.435,16	15.698,87	1.392.000,00	1.452.134,03
- 1. januar 2025. Godine	0,00	45.079,56	15.495,95	1.395.778,00	1.456.353,48

1.3 Dugoročni finansijski plasmani (AOP 018)

Dugoročni finansijski plasmani	31.12.2025	31.12.2024
Dugoročni finansijski plasmani	3.000.000,00	3.750.000,00
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1.691.121,17	1.316.645,63
Ostali dugoročni finansijski plasmani	439.720,01	439.720,01
Ispravka vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	103.274,06	136.870,34
UKUPNO	5.234.152,24	5.643.235,98

Dugoročni finansijski plasmani (AOP 023)

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

Dugoročni depoziti	31.12.2025	31.12.2024
Sredstva za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda		
Banka Poštanska Štedionica ad	400.000,00	250.000,00
Sparkasse Bank dd	200.000,00	200.000,00
ATOS bank ad	200.000,00	200.000,00
Addiko Banka ad	200.000,00	200.000,00
MF Banka ad	400.000,00	400.000,00
Nova banka	250.000,00	250.000,00
Ziraat Banka ad	0,00	250.000,00
Naša Banka	350.000,00	250.000,00
	2.000.000,00	2.000.000,00
Sredstva za pokriće tehničkih rezervi		
Banka Poštanska Štedionica ad	200.000,00	200.000,00
Pro credit Bank dd	0,00	250.000,00
ASA banka dd	150.000,00	150.000,00
MF Banka ad	150.000,00	150.000,00
Ziraat Banka ad	0,00	150.000,00
ATOS bank ad	0,00	750.000,00
ATOS bank ad	100.000,00	100.000,00
Naša Banka ad	150.000,00	0,00
Naša Banka ad	250.000,00	0,00
	1.000.000,00	1.750.000,00
UKUPNO	3.000.000,00	3.750.000,00

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:						
Banka Poštanska Štedionica-Banja Luka	18.06.2024	25	18.07.2026	2024/20	250.000,00	2,40
Banka Poštanska Štedionica-Banja Luka	20.06.2025	36	20.06.2028	2025/23	150.00,00	3,05
Atos banka ad Banja Luka	20.12.2023	36	20.12.2026	567-151-55703776-83	200.000,00	3,00
MF banka ad Banja Luka	25.07.2025	36	25.07.2028	2-101-25-06970	200.000,00	3,00
Sparkasse Bank dd BiH	30.07.2021	60	30.07.2026	44395	200.000,00	1,20
Addiko Bank ad Banja Luka	23.07.2025	36	23.07.2028	22272454	200.000,00	2,12
MF Banks ad Banja Luka	20.08.2024	36	20.08.2027	2-101-24-08892	200.000,00	3,50
Naša banka ad Banja Luka	29.05.2023	36	29.05.2026	05-5-251-368/23	250.000,00	2,50
Naša banka ad Banja Luka	20.06.2025	48	20.06.2029	5540000002550163	100.000,00	3,51
Nova banka ad Banja Luka	29.05.2023	36	29.05.2026	1003183021	250.000,00	1,70
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:						
Banka Poštanska Štedionica-Banja Luka	21.08.2025	36	21.08.2028	DP2025/55	200.000,00	3,05
Naša Banka ad Banja Luka	16.05.2025	48	16.05.2029	5540000002397679	150.000,00	3,51
Atos banka ad Banja Luka	26.10.2023	36	26.10.2026	5671515570371960	100.000,00	3,00
Naša Banka ad Banja Luka	20.06.2025	48	20.06.2029	5540000002550454	250.000,00	3,51
MF banka ad Banja Luka	17.01.2024	48	18.01.2028	102-275/2020	150.000,00	2,10
ASA banka BH DD	03.02.2023	36	03.02.2026	1344045570064776	150.000,00	1,50
UKUPNO					1.000.000,00	

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (AOP 026)

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, RSRS-O-P, RSRS-O-R i RSRS-O-S, RSBD-053-RS. Vrijednost i broj akcija iskazani su u sledećoj tabeli:

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	31.12.2025	31.12.2024
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1.691.121,17	1.316.645,63
Ispravka vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	103.274,06	136.870,34
UKUPNO	1.794.395,23	1.453.515,97

Vrednovanje HOV na dan 31.12.2025. godine iskazano je u sledećoj tabeli:

Oznaka HOV	Količina	Cijena	Koeficijent	Vrijednost KM
RSRS-O-H	36.000	0,9966	0,10	3.587,76
RSRS-O-I	64.221	0,9692	0,20	12.448,60
RSRS-O-J	63.480	0,9675	0,30	18.425,07
RSRS-O-K	1.057.557	0,9692	0,40	409.993,70
RSRS-O-M	206.569	0,9600	0,70	138.814,37
RSRS-O-P	158.000	0,9500	1,00	135.090,00
RSRS-O-R	167.000	0,8990	1,00	150.133,00
RSRS-O-S	228.208	0,7708	1,00	175.902,73
RSBD-O53-RS	250	100,00	1,00	250.000,00
RSBD-O61-RS	350	100,00	1,00	300.000,00
RSBD-062-RS	200	100,00	1,00	200.000,00
UKUPNO:				1.794.395,23

Ostali dugoročni finansijski plasmani (AOP 027)

Ostali dugoročni finansijski plasmani	31.12.2025	31.12.2024.
Rezervni fond Biroa ZK Sarajevo	400.000,00	400.000,00
Fond za naknadu šteta Biroa ZK Sarajevo	39.720,01	39.720,01
UKUPNO	439.720,01	439.720,01

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

	31.12.2025	31.12.2024
Zalihe obrazaca stroge evidencije	0,00	0,00

1.5. Dati avansi za zalihe i usluge (AOP 035)

	31.12.2025	31.12.2024
Dati avansi za zalihe i usluge	2.115,00	532,35

1.6.Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja, učešća u naknadi šteta i ostali kupci**Struktura potraživanja za premiju osiguranja (AOP 039)**

	31.12.2025	31.12.2024
Potraživanje za premiju obaveznog osiguranja	5.454,42	6.211,55
- Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju	626,91	73,90
	4.827,51	6.137,95

Ispravka potraživanja izvršena je za dospelu premiju osiguranja indirektnom metodom .

Ostali kupci i ostala potraživanja (AOP 044)

	31.12.2025	31.12.2024.
Potraživanja po osnovu izdatih zelenih kartona	36,01	8,00
Potraživanja po osnovu zakupa	0,00	0,00
Ostala potraživanja	676,76	2.984,78
Potr.po osnovu učešća u naknadi šteta	0,00	0,00
- Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja	32,01	0,00
UKUPNO	680,76	2.992,78

Potraživanja iz specifičnih poslova (AOP 046)

	31.12.2025	31.12.2024
Potraživanja po osnovu regresa	164.797,58	127.821,36
Potraživanja iz specifičnih poslova		
-Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu prava na regres	-84.411,36	-84.411,36
UKUPNO	80.386,22	43.410,00

Druga potraživanja (AOP 047)

	31.12.2025	31.12.2024
Potraživanja za kamate i dividendu	4.616,35	2.422,00
Potraživanja od zaposlenih	0,00	0,00
Potraživanja po osnovu pretplaćenih ostalih poreza i doprinosa	12,17	12,17
Ostala potraživanja	40,00	40,00
-Ispravka vrijednosti potraživanja	0,00	0,00
UKUPNO	4.668,52	2.474,17

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.

Kratkoročni finansijski plasmani (AOP 048)

	31.12.2025	31.12.2024
Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica-matična i zavisna	800.000,00	0,00
UKUPNO	800.000,00	0,00

Kratkoročni finansijski plasmani sa povezanim licima odnose se na date pozajmice prema povezanoj firmi po osnovu vlasništva Sas d.o.o. Priboj.

1.7. Gotovina i ekvivalenti gotovine (AOP 058)

Gotovina i ekvivalenti gotovine	31.12.2025	31.12.2024
Poslovni računi u domaćoj valuti	1.858.361,20	2.137.104,67
Blagajna	445,89	209,63
Devizni račun	28.402,74	155,02
UKUPNO	1.887.209,83	2.137.469,32

1.8 Aktivna vremenska razgraničenja (AOP 062)

	31.12.2025	31.12.2024
Razgraničeni unaprijed plaćeni troškovi	0,00	0,00
Razgraničeni troškovi provizija pribave	0,00	0,00
Razgraničeni troškovi zarada pribave	267.343,75	264.192,07
UKUPNO	267.343,75	264.192,07

1.9 Kapital (AOP 101)

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 31.12.2025. godine iznosi 1.000,00 Konvertibilnih maraka.

	31.12.2025	31.12.2024
Akcijski kapital	4.420.000,00	4.420.000,00
Nerealizovani dobiti po osnovu fin.sred.raspolož.za prodaju	103.274,06	136.870,34
Gubitak tekuće godine	0,00	0,00
Zakonske rezerve	417.280,64	349.111,31
Neraspodjeljen dobitak predhodne godine	885,59	668,25
Neraspodjeljen dobitak tekuće godine	1.148.802,59	1.363.386,67
Ukupno	6.090.242,88	6.270.036,57

Neraspodjeljena dobit utvrđena na dan 31.12.2024 iznosi 1.148.802,59 KM

Po odluci Skupštine akcionara broj 1346/25 od 08.05.2025. godine o raspodjeli ostvarene neto dobiti iz poslovanja 2024. godine, dio dobiti u iznosu od 68.169,33 KM raspoređen je u zakonske rezerve, iznos od 1.295.217,35 KM je neraspoređen. Skupština akcionara usvojila je odluku broj 1347/25 o odobravanju isplate dividende akcionarima u iznosu od 1.295.000,00 KM. Datum početka isplate dividende u novcu određen je datum 28.05.2025. godine odnosno kao dan presjeka, a dividenda će biti isplaćena do kraja 2025. godine.

1.9 Dugoročna rezervisanja (AOP 134)

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.

Društvo je izvršilo rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju u skladu sa MRS 19.u iznosu od 19.745,41 KM

1.10 Kratkoročne obaveze

Obaveze za premiju i specifične obaveze (AOP 160)

	31.12.2025	31.12.2024
Obaveze premiju reosiguranja u zemlji	0,00	0,00
Ostale obaveze za premiju pro rata	188,53	201,12
Ostale specifične obaveze	0,00	0,00
Ukupno	188,53	201,12

Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (AOP 161)

	31.12.2025	31.12.2024
Obaveze za neto zarade	33.550,32	35.104,99
Obaveze za porez na zarade	2.190,29	1.834,14
Obaveze za doprinose na zarade	15.748,87	16.452,37
Ukupno	51.489,48	53.391,50

Obaveze po osnovu zarada na dan 31.12.2025 godine odnosi se na obračunate obaveze za neto zarade, poreze i doprinose za mjesec decembar 2025. godine.

Druge obaveze iz poslovanja (AOP 164)

	31.12.2025	31.12.2024
Primljeni avansi	5.245,95	4.701,92
Naknade po ugovoru o djelu i ugovoru o dopunskom radu	3.934,50	11.001,19
Dobavljači- povezana lica	16.262,00	15.599,11
Dobavljači	6.648,71	3.077,01
Ostale obaveze	0,00	8.370,63
Ukupno	32.091,16	42.749,86

Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze (AOP 165,166)

	31.12.2025	31.12.2024
Obaveze za poreze i doprinose i druge kratkoročne obaveze (AOP 165)	17.199,72	17.084,56
Obaveze za porez iz rezultata (AOP 166)	62.258,76	84.238,48
		0,00
Ukupno	79.458,48	101.323,04

1.11. Prenosna premija (AOP 170)

Struktura prenosne premije

Vrsta osiguranja	Prenosna premija na dan 31.12.2025	Prenosna premija na dan 31.12.2024
Osiguranja nezgode	30.364,34	30.019,44
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	2.268.115,17	2.151.036,71
Ukupno neživotna osiguranja	2.298.479,51	2.181.056,15

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 2.298.479,51 KM i za cjelokupan iznos izvršeno je rezervisanje premije u tekućoj godini.

1.12. Rezervisane štete neživotnih osiguranja (AOP 173)

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	53	534.762,00	0,00	563.877,41	57.142,78	1.155.782,19
Autonezgoda	0	0,00	0,00	1.336,21	6,68	1.342,89
UKUPNO		534.762,00	0,00	565.213,62	57.149,46	1.157.125,08

1.13. Druga pasivna vremenska razgraničenja (AOP 175)

Druga pasivna vremenska razgraničenja odnose se na rezervisanje sredstava preventive u iznosu od 1% od zaključene premije osiguranja autonezgode.

Vrsta osiguranja	Prenosna premija na dan 31.12.2025	Prenosna premija na dan 31.12.2024
Osiguranja nezgode	4.610,78	3.993,38
Ukupno neživotna osiguranja	4.610,78	3.993,38

II. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA

2.1. Poslovni prihodi (AOP 201)

Društvo je iskazalo poslovne prihode u iznosu od 4.458.728,57 KM.
Struktura poslovnih prihoda je sledeća:

	2025	2024
2.1.1 Prihod od premije osiguranja	4.314.524,82	4.132.991,53
2.1.2. Prihod po osnovu učešća u naknadi šteta	7010,73	0,00
2.1.3. Prihod od ukidanja rezervisanja	0,00	0,00
2.1.4. Prihodi od subvencija i podsticaja	0,00	0,00
2.1.5. Drugi poslovni prihodi	137.193,02	74.531,97
Ukupno	4.458.728,57	4.207.523,50

2.1.1. Prihod od premije osiguranja (AOP 208)

Ostvarena je fakturisana premija za 2025. godinu u iznosu od 4.431.948,18 KM. Po izvršenom obračunu prenosnih premija za 2025. godinu po kome je izvršeno smanjenje prihoda iz fakturisanе premije za 117.423,36 KM, Društvo je utvrdilo visinu prihoda po osnovu premije osiguranja u iznosu od 4.314.524,82 KM na način kako slijedi:

-Prenosna premija iz prethodnog perioda	2.181.056,15
-Fakturisana premija za 2025. godinu	4.431.948,18
Ukupan prihod	6.613.004,33
- Prenosna premija 31.12.2025. godine	2.298.479,51
-Ukupan prihod po osnovu premije osiguranja za 2025. godinu	4.314.524,82

Raspored Premije osiguranja izvršen je u skladu sa Odlukom o maksimalnim stopama režijskog dodataka za 2025. godinu.

Raspodjela premije osiguranja za 2025. godinu izvršena je na sledeći način:

	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	Ostale vrste osiguranja	Ukupno
-Tehnička premija	2.622.958,16	35.607,20	2.658.565,36
-Preventiva	0,00	603,51	603,51
-Režijski dodatak	1.748.638,85	24.140,46	1.772.779,31
Ukupno	4.371.597,01	60.351,17	4.431.948,18

Društvo je u 2025. godini ostvarilo obuhvat osiguranja preko prodatih polisa osiguranja (zaključenih) po osiguranjima kako slijedi:

	2025	2024
-Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	12.807	12.376
-Ostale vrste osiguranja	11.149	10.910
Ukupno	23.956	23.286

2.1.2. Prihod po osnovu učešća u naknadi šteta (AOP 209)

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 2025. godini naknada šteta po osnovu reosiguranja iznosila je 7.010,73 KM.

2.1.3. Drugi poslovni prihodi (AOP 212)

Drugi poslovni prihodi iskazani su u iznosu od 137.193,02 KM, a struktura prihoda je sledeća:

Drugi poslovni prihodi	2025	2024
-Prihod od zakupa nekretnina	36.000,00	36.000,00
-Ostali prihodi-odobrenje biroa ZK	11.105,24	9.659,47
-Prihod od regresa	84.201,09	18.175,50
-Prihod od zelene karte	5.016,43	5.840,00
-Prihod od otkupa šteta	870,26	4.857,00
Ukupno	137.193,02	74.531,97

2.2. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (AOP 215)

Društvo je ostvarilo rashode za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose u iznosu od 20.089,67 KM sledeće strukture:

Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	2025	2025
Doprinos za preventivu	617,40	583,53
Rashodi za dugoročna rezer.i izravnjenje rizika	0,00	0,00
Doprinos zaštitnom fondu	19.472,27	19.373,28
Ukupno	20.089,67	19.956,81

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

2.2.4. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja (AOP 231)

Društvo je evidentiralo naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja u iznosu od 958.256,84 KM

Visina naknade šteta i ostalih naknada neživotnih osiguranja je sledeća:

	2025	2024
Naknada šteta po osnovu osiguranja od obaveznog osiguranja od odgovornosti za motorna vozila	1.530.866,09	1.404.556,50
Rashodi po osnovu premije reosiguranja	122.593,80	123.640,56
Rezervacija za štete	271.148,69	41.173,64
Ukupno	1.924.608,58	1.569.370,70

2.2.5. Rashodi po osnovu premije reosiguranja (AOP 233)

Društvo je iskazalo rashode po osnovu premije reosiguranja u iznosu od 122.593,80KM 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 (AOP 236)

Društvo je knjigovodstveno iskazalo visinu troškova sprovođenja osiguranja u iznosu od 1.357.612,71 KM sledeće strukture:

	(u KM)	
	2025	2024
Troškovi amortizacije	5.515,94	4.912,43
Troškovi rezer.za ispl.nakn.i ben.zaposlenima	1.725,29	2.067,71
Troškovi materijala, goriva i energije	40.282,68	42.175,76
Troškovi provizija	0,00	0,00
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	356.121,27	311.407,05
Nematerijalni troškovi	147.447,80	136.438,72
Troškovi poreza i doprinosa	31.828,73	28.605,11
Troškovi bruto zarada	687.753,58	650.958,97
Ostali lični rashodi i naknade	86.937,42	66.537,94
Ukupno	1.357.612,71	1.243.103,69

Ostvareni režijski dodatak iz zaključene premije u 2025. godini iznosi 1.357.612,71 KM. Ostvareni odnos troškova sprovođenja osiguranja u visini režijskog dodatka je $(1.357.612,71 / 1.772.779,31) \cdot 100 = 76,58\%$ tako da režijski dodatak pokriva troškove sprovođenja osiguranja.

Visina procenta ostvarenih troškova sprovođenja osiguranja prema ostvarenoj fakturisanoj premiji iznosi $(1.357.612,71 / 4.431.948,18) = 30,63\%$

2.4. Finansijski prihodi (AOP 251)

Finansijski prihodi iskazani su u iznosu od 105.875,18 KM a nastali su po osnovu obračuna kamata po ugovorima o depozitima kod poslovnih banaka i kamata po osnovu HOV-a.

(u KM)

Finansijski prihodi	2025	2024
Prihod od kamata	105.875,18	76.749,52
Pozitivne kursne razlike	0,00	0,00
Ukupno	105.875,18	76.749,52

2.5. Ostali prihodi (AOP 263)

Ostvareni ostali prihodi na datum 31.12.2025. godine iznose 48.080,40 KM sa sledećom strukturom:

(u KM)

Ostali prihodi	2025	2024
Dobici od prodaje učešća i dugoročnih HOV	33.058,24	32.250,70
Ostali prihodi	15.022,16	92.034,07
Ukupno	48.080,40	124.284,77

2.6. Ostali rashodi (AOP 268)

Ostali rashodi iskazani su u iznosu od 11.533,84 KM čine indirektan otpis potraživanja, plaćanja administrativnih taksa i ostali rashodi a struktura je sledeća:

(u KM)

Ostali rashodi	2025	2024
Rashodi po osnovu otpisa (ispravke) potraživanja	658,92	3.227,09
Ostali rashodi	10.874,92	26.274,35
Gubici od osn.rash. I prod.nem.ul.os sr	0,00	0,00
Ukupno	11.533,84	29.501,44

2.7. Prihodi i rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine (AOP 275,279)

	2025	2024
Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	1.222,00	0,00
Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine	5.000,00	15.000,00

2.8. Ukupan neto rezultat u obračunskom periodu (AOP 294)

U obračunskom periodu ostvaren je dobitak u ukupnom iznosu od 1.148.802,59 KM

2.9. Zarada po akciji

Na dan 31.12.2025. godine Društvo je je imalo ukupno emitovanih 4.420 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 259,91 KM.

	31.12.2025	31.12.2024
Prosječan broj akcija	4.420	4.420
Emisija akcija	-	-
Korigovani prosječan broj akcija	4.420	4.420
Neto dobit	1.148.802,59	1.363.386,67
Osnovna zarada po akciji	259,91	308,46
Razrijeđena zarada po akciji	259,91	308,46

III. NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE

3.1 Bilans tokovi gotovine (AOP 552)

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.

	2025	2024
1. Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	4.685.297,00	4.494.218,00
2. Odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	3.279.099,00	2.986.715,00
3. Neto priliv/odliv gotovine iz poslovne aktivnosti (2-1)	1.406.198,00	1.507.503,00
4. Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	4.988.543,00	173.103,00
5. Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	5.350.000,00	254.378,00
6. Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti investiranja(4-5)	(361.457,00)	(81.275,00)
7. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	0,00	2.500.000,00
8. Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.295.000,00	3.534.000,00
9. Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(1.295.000,00)	(1.034.000,00)
10. Svega priliv gotovine (1+4+7)	9.673.840,00	7.167.321,00
11. Svega odliv gotovine (2+5+8)	9.924.099,00	6.775.093,00
12. Neto priliv gotovine	0,00	392.228,00
12. Neto odliv gotovine	(250.259,00)	0,00
13. Gotovina na početku perioda	2.137.469,00	1.745.241,00
14. Gotovina na kraju perioda	1.887.210,00	2.137.469,00

Iz poslovnih aktivnosti ostvaren je neto priliv gotovine od 1.406.198,00 KM , iz poslova investiranja neto odliv gotovine od 361.457,00 KM, a iz poslova finansiranja ostvaren je neto odliv u iznosu od 1.295.000,00 KM . Gotovina na kraju perioda jednaka je razlici gotovine na početku obračunskog perioda i neto odliva gotovine i iznosi od 1.887.210,00 KM.

IV. OSTALE NAPOMENE

4.1. Adekvatnost kapitala

(u KM)

	31.12.2025	31.12.2024
Osnovni kapital	4.420.000,00	4.420.000,00
Rezerve (zakonske i statutarne)	417.280,64	349.111,31
Neraspoređena dobit ranijih godina	885,59	668,25
Preneseni gubitak i gubitak tekuće godine	0,00	0,00
Otkupljene vlastite akcije	0,00	0,00
Nematerijalna ulaganja	0,00	0,00
Bazični kapital	4.838.166,23	4.769.779,56
Učesnički udio	0,00	0,00
Nelikvidna sredstva	439.720,01	439.720,01
Raspoloživi kapital	4.438.446,22	4.330.059,55

Za vrste osiguranja kojima se Društvo bavi garantni fond ne sme biti manji od 4.000.000,00 KM. Raspoloživi kapital Društva u obračunskom periodu zadovoljava minimalno propisani iznos garantnog fonda.

4.2 Tehničke rezerve

Struktura tehničkih rezervi

	2025	2024
Prenosna premija	2.298.479,51	2.181.056,15
Rezervisane štete	1.157.125,08	885.976,39
Fond preventive		
Rezerve za izravanjanje rizika		
Ukupno	3.455.604,59	3.067.032,54

Sredstva tehničkih rezervi društvo je uložilo u sledeće oblike imovine:

Red. broj	Vrsta ulaganja	Dozvoljeni %	2025		2024	
			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	1.794.395,23	51,93	1.453.515,97	47,40
2	Ulaganje u oročene depozite do 50% , u jednu banku do 20%	maks.50%	1.000.000,00	28,94	1.000.000,00	32,60
3	Sredstva na računima društva za osiguranje	do 10%	345.560,45	10,00	306.703,25	10,00
4	Razgraničeni troš.pribave do 10% u skladu sa odlukom Agencije				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%	315.648,91	9,13	306.813,32	10,00
	UKUPNO		3.455.604,59	100,00	3.067.032,54	100,00

4.3. Devizni kurs

Zvanični kurs konvertibilne marke primjenjen za preračun pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2025. 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
	<i>Akcionari Društva</i>		
1.	Miodrag Stojanović	Akcionar Društva	50% učešća ili 2100 akcija
2.	Rado Gavrić	Akcionar Društva	50% učešća ili 2100 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	2025	2024
SAS doo Priboj	103.692,94	188.495,17
	103.692,94	188.495,17

Rashodi

Povezano lice	2025	2024
SAS doo Priboj	203.969,14	201.748,29
Miodrag Stojanović/Slavica Stojanović	13.200,00	13.400,00
	217.169,14	215.148,29

Neto prihodi/rashodi	(113.476,20)	(26.653,12)
----------------------	---------------------	--------------------

BILANS STANJA

Bilans stanja - aktiva	2025	2024
Potraživanja premija AO		
SAS doo Priboj	0,00	0,00
Ostala potraživanja iz specifičnih poslova i dati avans		
SAS doo Priboj	0,00	0,00
Potraživanja po osnovu zakupa		
SAS doo Priboj	0,00	0,00
Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu zakupa		
SAS doo Priboj	0,00	0,00
Kratkoročni finansijski plasmani -povezana lica		
SAS doo Priboj	800.000,00	
Ukupna aktiva	800.000,00	0,00

Bilans stanja - pasiva	2025	2024
Obaveze prema dobavljačima	16.261,99	15.559,10
SAS doo Priboj	16.261,99	15.559,10
Slavica Stojanović	0,00	0,00
Ukupna pasiva	16.261,99	15.559,10
Neto aktiva/pasiva	787.738,01	(15.559,10)

Naknade ključnom rukovodećem osoblju

	2025	2024
Troškovi bruto zarada i ostale naknade	120.656,52	113.771,24

4.5.Usaglašavanje obaveza i potraživanja

Usaglašavanje obaveza i potraživanja sa pravnim licima vršeno je na dan 31.12.2025. godine.

Potraživanja

-Poslati IOS i	18
-Vraćeni IOS i	7
Od toga:	
-usaglašeno	7
-osporeno	0

Obaveze

-Poslati IOS i	80
-Vraćeni IOS i	45
Od toga:	
-usaglašeno	45
-osporeno	0

4.6. Sudski sporovi

Društvo na dan 31.12.2025. godine ima 53 (pedesetšest) aktivna sudska spora u kojima je Društvo tužena strana. Ukupne rezervacije za sudske sporove iznose 425.7,00 KM i odnose se na tužbe za naknadu šteta iz osiguranja od autoodgovornosti.

Društvo na dan 31.12.2025. 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 35.000,00 KM.

Računovođa:

Marijana Čavka
Čavka Marijana
Br.licence :SR-0077/26



Direktor

Nikola Gavrić
Nikola Gavrić