

**Finansijski izvještaji za
godinu koja se završava
na dan 31. decembra 2020.
godine i Izvještaj
nezavisnog revizora**

Brčko - gas osiguranje d.d. Brčko

SADRŽAJ

Izveštaj nezavisnog revizora.....	3
Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2020. godine.....	7
Izveštaj o ostalim dobitima i gubicima perioda za period 01.01 - 31.12.2020. godine	8
Bilans stanja na dan 31.12.2020. godine.....	9
Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2020. godine	10
Izveštaj o promjenama na kapitalu za period 01.01 - 31.12.2020. godine	11
1. Osnovni podaci o društvu	12
2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja.....	13
4. Značajne računovodstvene procjene	20
5. Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	21
6. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	22
7. Drugi poslovni prihodi	22
8. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	23
9. Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja	23
10. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi.....	25
11. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	25
12. Finansijski prihodi.....	26
13. Finansijski rashodi.....	26
14. Ostali rashodi	27
15. Porez na dobit	27
16. Zarada po akciji	27
17. Nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine	28
18. Dugoročni finansijski plasmani	30
19. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	32
20. Potraživanja iz specifičnih poslova	33
21. Druga potraživanja	34
22. Kratkoročni finansijski plasmani	34
23. Gotovinski ekvivalenti i gotovina.....	34
24. Aktivna vremenska razgraničenja.....	35
25. Kapital	35
26. Dugoročna rezervisanja	36
27. Pasivna vremenska razgraničenja.....	36
28. Transakcije sa povezanim pravnim licima	38
29. Upravljanje rizicima osiguranja.....	40
30. Upravljanje finansijskim rizicima.....	40
31. Poreski propisi.....	41
32. Mišljenje ovlaštenog aktuara	41
33. Događaji nakon datuma izvještavanja	41
34. Usaglašavanje potraživanja i obaveza	42

Izveštaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Vase Pelagića 2/IV

78 000 Banja Luka

Republika Srpska

Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294

F +387 51 211 501

E office@ba.gt.com

www.grantthornton.ba

Akcionarima Brčko-gas osiguranje d.d. Brčko

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Brčko-gas osiguranje d.d. Brčko (u daljem tekstu "Društvo"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2020. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjenama u kapitalu i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izvještaje koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji fer prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2020. godine i njegovu finansijsku uspješnost, te njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Zakonom o računovodstvu i reviziji Brčko distrikta i propisima Agencije za osiguranje Republike Srpske.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Društvo u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Uvjereni smo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Ključna pitanja

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima.

Ključna pitanja revizije: Rezervisanja za nastale neprijavljene štete	Revizijski pristup
Rezerve za štete na dan 31. decembra 2020. godine u iznosu od 5.627.655 KM (napomena 27) se sastoje iz: rezervi za prijavljene štete i rezervi za štete koje su nastale i nisu prijavljene do kraja obračunskog perioda za koji se utvrđuje rezervisanje (IBNR). Rezervisanja za nastale štete je odabrano kao ključno pitanje iz razloga što postoji rizik da Društvo nije adekvatno izvršilo obračun rezervacija za nastale neprijavljene štete zbog kompleksnosti aktuarskih metoda koje se koriste prilikom obračuna IBNR. U obračunu rezervi za nastale neprijavljene štete (IBNR) korištena je metoda ulančanih ljestvica (poznata i kao chain ladder ili CL metoda) za procjenu ukupnog iznosa konačnih šteta. Metoda je opšte priznata i prihvaćena aktuarska metoda, a njena primjena je definisana u članu 14. Pravilnika o tehničkim rezervama Agencije za osiguranje Republike Srpske (u daljem tekstu: Pravilnik) (Službeni glasnik Republike Srpske, broj 116/06). Rukovodstvo provjerava štete i premije, ulazne pretpostavke za modele i odgovorni su za imenovanje ovlaštenog nezavisnog aktuara koji ima zadatak pregledati procijenjena rezervisanja kako bi se osiguralo da su adekvatna.	Naše revizorske procedure su uključivale testiranje internih kontrola i druge revizijske postupke koje uključuju sljedeće: - procjenu ključnih internih kontrola nad procesom obrade prijavljenih šteta; - detaljno testiranje dokumentacije o štetnim događajima na osnovu kojih je Društvo izvršilo rezervisanja za nastale prijavljene štete. Uporedili smo aktuarske metode i pretpostavke koje koristi Uprava s podacima unutar tržišta osiguranja i sa priznatim aktuarskim procedurama. Naše procedure uključuju pregled pretpostavki koje je koristio nezavisni ovlašćeni aktuar Društva, provjeru ulaznih podataka za obračun IBNR, razumijevanje donesenih zaključaka, te ocjenu konzistentnosti korištene metodologije. U okviru revizorskog tima bio je angažovan ovlašćeni aktuar, koji je izvršio provjeru rezervisanja za nastale neprijavljene štete. Uporedili smo nezavisnu analizu i onu koju je sproveo Društvo, te nisu uočene materijalno značajne razlike. Obračun rezervisanja za štete koje su nastale i nisu prijavljene do kraja obračunskog perioda za koji se utvrđuje rezerva je adekvatan. Obračun rezervisanjase radi konzistentno iz godine u godinu, odnosno nije vršena proizvoljna izmjena metode ili osnova obračuna.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje i fer prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Brčko distrikta i propisima Agencije za osiguranje Republike Srpske kao i za takve interne kontrole za koje Rukovodstvo Društva utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed pronevjere ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju i objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korištenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja.

Lica ovlašćena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Društva.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati usljed prevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorilo Društvo;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanim poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;

- ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

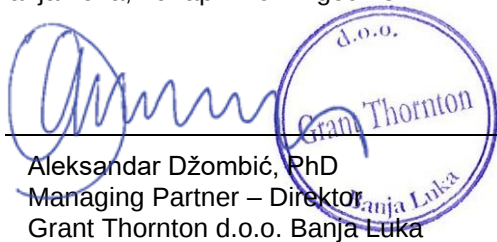
Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i sve značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Takođe obezbjeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Nevena Milinković, ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 19. april 2021. godine



Aleksandar Džombić, PhD
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka



Nevena Milinković
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2020. godine

Bilansne pozicije	Napomene	2020. u KM	2019. u KM
Poslovni prihodi			
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	5	15.879.274	15.897.750
Prihod po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesije u naknadi šteta neživotnih osiguranja		40.763	96.614
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	6	397.343	233.060
Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.		125.356	58.714
Drugi poslovni prihodi	7	354.192	440.763
		16.796.928	16.726.901
Poslovni rashodi			
Funkcionalni rashodi			
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	8	331.985	341.430
Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja	9	6.792.336	7.322.759
		7.124.321	7.664.189
Troškovi sprovođenja osiguranja			
Troškovi amortizacije i rezervisanja		152.747	171.570
Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	10	2.086.721	2.101.414
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	11	1.742.226	1.650.434
		3.981.694	3.923.418
Ukupno poslovni rashodi		11.106.015	11.587.607
POSLOVNI DOBITAK		5.690.913	5.139.294
Finansijski prihodi	12	295.532	440.946
Finansijski rashodi	13	(324.378)	(15.835)
Ostali prihodi		24.635	25.615
Ostali rashodi	14	(606.281)	(402.387)
Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine		(2.453)	(37.233)
Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika		-	1.027
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		5.077.968	5.151.427
Porez na dobit	15	(572.676)	(532.088)
UKUPAN NETO DOBITAK PERIODA		4.505.292	4.619.339
ZARADA PO AKCIJI	16	726	745

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Lice ovlašteno za zastupanje

Lice sa licencom

Izveštaj o ostalim dobitima i gubicima perioda za period 01.01 - 31.12.2020. godine

Bilansne pozicije	2020. u KM	2019. u KM
Neto dobitak/ (gubitak) perioda	4.505.292	4.619.339
Ostali dobiti/ (gubici) u periodu	-	-
Ukupan neto dobitak / (gubitak)	4.505.292	4.619.339

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans stanja na dan 31.12.2020. godine

Bilansne pozicije	Napomene	31.12.2020. u KM	31.12.2019. uKM
Stalna imovina			
Nematerijalna sredstva		6.300	8.400
Nekretnine, postrojenja, oprema	17	1.337.421	1.367.543
Investicione nekretnine	17	3.774.710	3.744.710
Dugoročni finansijski plasmani	18	17.035.061	16.297.654
		22.123.492	21.418.307
Tekuća imovina			
Dati avansi		6.767	-
Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	19	1.508.297	1.205.902
Potraživanja iz specifičnih poslova	20	-	35.222
Druga potraživanja	21	221.369	129.779
Kratkoročni finansijski plasmani	22	1.449.727	1.648.608
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	23	2.144.202	2.299.704
Aktivna vremenska razgraničenja	24	484.889	577.960
		5.815.251	5.897.175
POSLOVNA AKTIVA		27.938.743	27.315.482
Vanbilansna aktiva		22.913	10.189
UKUPNO AKTIVA		27.961.656	27.325.671
Kapital	25		
Osnovni kapital		6.200.000	6.200.000
Rezerve iz dobitka		620.000	620.000
Nerealizovani dobici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		47.942	47.935
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		(157.674)	(155.056)
Neraspoređeni dobitak		5.921.626	5.286.333
		12.631.894	11.999.212
Dugoročna rezervisanja	26	453.474	456.104
Kratkoročne obaveze			
Obaveze za premiju i specifične obaveze		4.721	75.987
Obaveze po osnovu zarada i naknade zarada		106.311	97.334
Druge obaveze iz poslovanja		170.492	131.382
Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze		-	459.984
Obaveze za poreze		7.423	64.492
Pasivna vremenska razgraničenja	27	14.564.428	14.030.987
		14.853.375	14.860.166
POSLOVNA PASIVA		27.938.743	27.315.482
Vanbilansa pasiva		22.913	10.189
UKUPNO PASIVA		27.961.656	27.325.671

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2020. godine

	2020. u KM	2019. u KM
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljenih avansi	16.234.063	15.887.372
Prilivi od učešća u naknadi šteta	87.195	-
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	747.994	3.130.553
Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	(6.015.892)	(6.252.485)
Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja, retocesije	(448.374)	(605.060)
Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	(1.943.796)	(1.952.799)
Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	(2.229.821)	(2.013.526)
Odlivi po osnovu poreza na dobit	(629.184)	(330.394)
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(877.474)	(2.070.417)
Neto priliv/ (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	4.924.711	5.793.244
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	5.469.559	3.107.865
Prilivi po osnovu kamata	101.042	144.737
Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	1.179.923	631.032
Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	(1.800.000)	(500.000)
Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, NPO, investicionih nekretnina	(75.846)	-
Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	(5.597.907)	(4.405.350)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(723.229)	(1.021.716)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	(4.356.984)	(3.610.048)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(4.356.984)	(3.610.048)
NETO PRILIV / ODLIV GOTOVINE	(155.502)	1.161.480
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	2.299.704	1.138.224
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	2.144.202	2.299.704

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama na kapitalu za period 01.01 - 31.12.2020. godine

	Osnovni kapital	Nerealizovani dobitci/gubici	Ostale rezerve	Neraspoređeni dobitak/ nepokriveni gubitak	Ukupno
u KM					
Stanje na dan 01.01.2019. godine	6.200.000	(108.472)	620.000	4.296.994	11.008.522
Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	1.351	-	-	1.351
Neto dobitak/gubitak perioda	-	-	-	4.619.339	4.619.339
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	-	-	-	(3.630.000)	(3.630.000)
Stanje na dan 31.12.2019./01.01.2020. god.	6.200.000	(107.121)	620.000	5.286.333	11.999.212
Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	(2.610)	-	-	(2.610)
Neto dobitak/gubitak perioda	-	-	-	4.505.292	4.505.292
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	-	-	-	(3.870.000)	(3.870.000)
Stanje na dan 31.12.2020. godine	6.200.000	(109.731)	620.000	5.921.625	12.631.894

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. Osnovni podaci o društvu

Dioničarsko društvo za osiguranje Brčko-gas osiguranje (u daljem tekstu Društvo) registrovano je u Osnovnom sudu u Bijeljini pod brojem uložka: FI-1140/98, a na osnovu Rješenja Ministarstva finansija Republike Srpske o izdavanju dozvole za obavljanje poslova osiguranja br. 04-4728/98 od 17. septembra 1998. godine.

Društvo je Rješenjem Agencije za osiguranje Republike Srpske broj 05-127-2/07 od 23.01.2008. godine dobilo dozvolu za obavljanje svih vrsta neživotnih osiguranja, i time uskladilo svoje poslovanje u skladu sa novim Zakonom o društvima za osiguranje („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 17/05).

Društvo je upisano u sudski registar kod Osnovnog suda u Brčkom, pod brojem D-283/02 sa matičnim-registracijskim brojem subjekta upisa 1-146 i brojem identifikacione oznake 1.

Djelatnost Društva čine poslovi neživotnih osiguranja, poslovi saosiguranja, kao i poslovi neposredno povezani sa poslovima osiguranja.

Sjedište Društva je u Brčkom, Banjalučka 8.

Matični broj Društva je: 1-146, a JIB je 4600013830004

Na dan 31. decembra 2020. godine Društvo je imalo 126 zaposlenih radnika (31. decembar 2019. godine 126 zaposlena radnika).

Društvom upravljaju osnivači, odnosno dioničari koji posjeduju dionice sa pravom upravljanja, srazmjerno učešću u osnivačkom, odnosno dioničkom kapitalu Društva.

Tokom 2020. godine izvršna je promjena lica ovlaštenog za zastupanje Društva po Rješenju Osnovnog suda Brčko distrikt BiH 096-0-REG-20-00295 od 15.04.2020. godine, gdje je Milošević Miladin, magistar ekonomije, direktor Društva bez ograničenja imenovan kao lice ovlašteno za zastupanje u pravnom prometu. Lica ovlaštena za zastupanje su i Izvršni direktor za poslove osiguranja Skopljak Zoran i Izvršni direktor za finansije i računovodstvo Mirjana Tuvaljević.

Društvo svoju poslovnu aktivnost obavlja na teritoriji Republike Srpske i Federacije BiH.

Organi Društva su:

- Skupština Društva,
- Upravni odbor,
- Direktor,
- Nadzorni odbor.

Predsjednik Skupštine Društva:

- Softić Cvijetin

Direktor Društva:

- Milošević Miladin

Članovi Upravnog odbora:

- Miladin Milošević (predsjednik)
- Ivan Lalović (član)
- Milka Vuković (član)

Nadzorni odbor:

- Goran Ostojić (predsjednik)
- Anka Bulatović (član)
- Goran Drakulić (član)

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

Izjava o usaglašenosti

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju godišnje finansijske izvještaje Društva i sastavljeni su u skladu u skladu sa važećim u Brčko distriktu BiH ("Sl. glasnik Brčko distrikta BiH", br. 22/2016 i 50/2018), propisima Brčko Distrikta BiH i propisima Agencije za osiguranje Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje društava za osiguranje.

Prezentacija finansijskih izvještaja

Pravna lica finansijske izvještaje sastavljaju i prezentuju za poslovnu godinu i to za period od 1. januara do 31. decembra tekuće godine sa uporednim podacima za prethodnu godinu. Finansijski izvještaji su iskazani u konvertibilnim markama (KM), osim ukoliko nije drugačije navedeno.

Računovodstveni metod

Finansijski izvještaji su sastavljeni po metodu prvobitne nabavne vrijednosti, osim ukoliko MSFI ne zahtijevaju drugačiji osnov vrednovanja na način opisan u primjenjenim računovodstvenim politikama.

Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izvještaji Društva sastavljeni su na osnovu načela stalnosti poslovanja.

Uticaj i primjena novih i revidiranih Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanje ("MSFI") i Međunarodnih računovodstvenih standarda ("MRS")

Priloženi finansijski izvještaji sastavljeni su uz primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda (MRS), odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja ("IFRS", u daljem tekstu zajedno: "Standardi"), koji su bili u primjeni na dan 31. decembra 2020. godine i na njima zasnovanim propisima o računovodstvu Republike Srpske i propisima Agencije za osiguranje Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje društava za osiguranje.

Naime, na osnovu odredbi Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske ("Službeni glasnik RS", broj 94/15 i 78/20), sva pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj su u obavezi da u potpunosti primjenjuju MRS, odnosno MSFI, kao i Međunarodni standard finansijskog izvještavanja za male i srednje entitete ("MSFI for SMEs"), Međunarodne računovodstvene standarde za javni sektor ("IPSAS"), Međunarodne standarde vrednovanja ("IVS"), Međunarodne standarde za profesionalnu praksu interne revizije, Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje, Kodeks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne računovodstvene standarde ("IASB") i sva prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa ("IFAC").

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske („Službeni glasnik RS“, broj 94/15), dana 19. februara 2020. godine, Upravni odbor Saveza RR RS, donio je „Odluku o utvrđivanju i objavljivanju prevoda Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (MSFI) iz 2018 kojeg čine: Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje i osnovni tekstovi Međunarodnih računovodstvenih standarda (MRS), odnosno Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja (MSFI) izdati od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) kao i tumačenja izdata od Komiteta za tumačenje

računovodstvenih standarda u obliku u kojem izdati, odnosno usvojeni i koji ne uključuju osnove za zaključivanje, ilustrujuće primjere, smjernice, komentare, suprotna mišljenja, razrađene primjere i drugi dopunski objašnjavajući materijal koji može da se usvoji u vezi sa standardima, odnosno tumačenjima, osim ako se izričito ne navodi da je on sastavni dio standarda, odnosno tumačenja.

Navedenom Odlukom, utvrđuju se i objavljuju prevodi Standarda i tumačenja, izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde iz 2018. godine, koji su objavljeni na internet stranici Saveza RR RS, a koji se počinju primjenjivati u Republici Srpskoj za finansijske izvještaje koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2020. godine. Stupanjem na snagu ove odluke, prestaje da važi Odluka o početku obavezne primjene izdanja IAS/IFRS od 04.10.2017. godine.

Rukovodstvo Društva analizira promjene u važećim Standardima i tumačenjima, kao i novousvojene Standarde i tumačenja izdata nakon 31. decembra 2018. godine, i nakon ustanovljavanja Standarda i tumačenja koji su relevantni za Društvo, ima namjeru da iste primjeni u sastavljanju finansijskih izvještaja nakon što oni budu zvanično prevedeni i objavljeni u Republici Srpskoj.

Na dan odobravanja ovih finansijskih izvještaja, sledeći standardi i izmjene postojećih standarda, su u primjeni.

- MSFI 9 "Finansijski instrumenti" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine);
- MSFI 15 „Prihodi od ugovora sa kupcima“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine);
- MSFI 3 „Poslovne kombinacije“- Definicija posla (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine);
- MRS 1 "Prezentacija finansijskih izvještaja" i MRS 8 "Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške" – Definicije materijalnosti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine);
- Konceptualni okvir u MSFI standardima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2020. godine);

Na dan odobravanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći Standardi i izmjene postojećih Standarda, kao i nova tumačenja su bili izdati, ali nisu postali efektivni:

- MSFI 16 "Lizing" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine);
- MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ – Klasifikacija obaveza na dugoročne i kratkoročne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine).
- MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ – Ažuriranje upućivanja na Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje
- MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ – Prihodi prije namjenjene upotrebe (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine).
- MRS 37 „Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina“ – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora Godišnja unapređenja;
- MSFI „Ciklus 2018-2020“ – Izmjene MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine). i
- MSFI 17 "Ugovori o osiguranju" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).

Rukovodstvo Društva je izabralo da ne usvoji ove nove Standarde i izmjene postojećih Standarda prije nego oni stupe na snagu.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Prihodi i rashodi

Prihodi od premije ostalih osiguranja

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

Prenosna premija se obračunava za dijelove fakturisanih premija koji se odnose na naredne obračunske periode. Prenosna premija se obračunava metodom „pro rata temporis“ na fakturisanu bruto premiju osiguranja.

Prihod po osnovu kamata

Prihod po osnovu kamata se najvećim dijelom odnose na obračunate kamate na plasmane i kamate po obveznicama, evidentirane u obračunskom periodu u kome su nastale.

Rezervisanje sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete

Rezervisanje za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete vrši 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 vrši na osnovu prosječne likvidirane štete u odnosnoj vrsti osiguranja.

Rezervisane štete

Rezervisane štete obrazuju se u visini procijenjenog iznosa obaveza za nastale prijavljene, a neriješene štete, kao i za nastale neprijavljene štete u tekućem obračunskom periodu.

Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovi sprovođenja osiguranja predstavljaju rashode za obavljanje djelatnosti osiguranja. Podijeljeni su na troškove pribave i troškove uprave. Troškovi pribave uključuju sve direktne troškove koji nastaju kod zaključivanja ugovora o osiguranju, kao što su troškovi osoblja zaposlenog u prodaji, troškovi provizija. Troškovi uprave predstavljaju troškove sprovođenja osiguranja koji nisu direktno povezani sa zaključenjem ugovora o osiguranju.

Preračunavanje strane valute

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

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja preračunati su u KM po zvaničnom kursu utvrđenom za taj dan.

Nemonetarne stavke koje se vrednuju po principu istorijskog troška izraženog u stranoj valuti preračunate su po istorijskom kursu važećem na dan inicijalne transakcije.

Zvanični kursevi stranih valuta primjenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u KM su bili sljedeći:

Valuta	31.12.2020.	31.12.2019.
EUR	1,95583	1,95583
CHF	1,80145	1,74208

Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema se inicijalno priznaju po nabavnoj vrijednosti, odnosno po cijeni koštanja za sredstva izrađena u sopstvenoj režiji. Nabavnu vrijednost čini faktorna vrijednost uvećana za sve troškove koje se mogu direktno pripisati dovođenju ovih sredstava u stanje funkcionalne pripravnosti.

Nakon početnog priznavanja, nekretnine, postrojenja i oprema vrednuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za kumuliranu ispravku vrijednosti po osnovu amortizacije i za eventualne kumulirane gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti.

Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme se izračunava primjenom linearne metode u toku procijenjenog korisnog vijeka upotrebe sredstava, uz primjenu sljedećih stopa:

Naziv	stope %
Nekretnine	1,30%
Kancelarijski namještaj	10,00% - 12,50%
Računarska oprema	20,00%
Ostala oprema	10,00% - 16,00%
Službena vozila	15,50%

Obračun amortizacije počinje od narednog mjeseca u odnosu na mjesec u kojem je sredstvo stavljeno u upotrebu. Amortizacione stope se preispituju svake godine radi obračuna amortizacije koja odražava stvarni utrošak ovih sredstava u toku poslovanja i preostali namjeravani vijek njihovog korišćenja.

Sredstvo se isknjižava iz evidencije u momentu otuđenja ili ukoliko se ne očekuju buduće ekonomske koristi od upotrebe tog sredstva. Dobici ili gubici po osnovu prodaje ili otpisa sredstva (kao razlika između neto prodajne vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti) priznaju se u bilansu uspjeha odgovarajućeg perioda.

Investicione nekretnine

Investicione nekretnine obuhvataju nekretnine koje Društvo drži radi uvećanja vrijednosti kapitala.

Inicijalno priznavanje investicionih nekretnina vrši se po njihovoj nabavnoj vrijednosti ili cijeni koštanja. Nabavnu vrijednost čini faktorna vrijednost uvećana za sve troškove koje se mogu direktno pripisati dovođenju ovih sredstava u stanje funkcionalne pripravnosti.

Nakon početnog priznavanja investicione nekretnine se vrednuju po fer vrijednosti, koju godišnje utvrđuju eksterni procjenitelji. Na osnovu člana 16 stava 2 Pravilnika o ulaganju sredstava društava za osiguranje, Društvo za osiguranje je obavezno da vrši procjenu vrijednosti svake pojedinačne nekretnine najmanje jednom godišnje, a najmanje jednom u tri godine obavezno je da procjena vrijednosti svake pojedinačne nekretnine bude izvršena od strane ovlašćenog procjenjivača. Fer vrijednost se zasniva na cijenama ponude na aktivnom tržištu korigovanim, ukoliko je neophodno, za specifičnosti sredstva. Promjene u fer vrijednostima investicionih nekretnina se evidentiraju u bilansu uspjeha kao dio ostalih prihoda, odnosno ostalih rashoda.

Finansijski instrumenti

Klasifikacija finansijskih instrumenata

Finansijska sredstva uključuju dugoročne finansijske plasmane, potraživanja i kratkoročne finansijske plasmane, gotovinu i gotovinske ekvivalente. Društvo klasifikuje finansijska sredstva u neku od sljedećih kategorija: sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, investicije koje se drže do dospelosti, krediti (zajmovi) i potraživanja i sredstva raspoloživa za prodaju. Klasifikacija zavisi od svrhe za koju su sredstva stečena. Rukovodstvo Društva utvrđuje klasifikaciju finansijskih sredstava prilikom inicijalnog priznavanja. Finansijske obaveze uključuju dugoročne finansijske obaveze, kratkoročne finansijske obaveze, obaveze iz poslovanja i ostale kratkoročne obaveze. Društvo klasifikuje finansijske obaveze u dvije kategorije: obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i ostale finansijske obaveze.

Metod efektivne kamate

Metod efektivne kamate je metod izračunavanja amortizovane vrijednosti finansijskog sredstva ili finansijske obaveze i raspodjele prihoda i rashoda od kamate tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta ili, gdje je prikladno, tokom kraćeg perioda na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Prihodi se priznaju na bazi efektivne kamate za dužničke instrumente, izuzev za one koji su iskazani po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumijevaju se novac u blagajni, sredstva na tekućim i deviznim računima kao i kratkoročni depoziti do tri meseca koje je moguće lako konvertovati u gotovinu i koji su predmet beznačajnog rizika od promjene vrijednosti.

Kredit (zajmovi) i potraživanja

Potraživanja od kupaca, krediti (zajmovi) i ostala potraživanja sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao krediti (zajmovi) i potraživanja. Krediti (zajmovi) i potraživanja vrednuju se po amortizovanoj vrijednosti, primjenom metode efektivne kamate, umanjenoj za umanjenje vrijednosti po osnovu obezvrijeđenja. Prihod od kamate se priznaje primjenom metoda efektivne kamate, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gdje priznavanje prihoda od kamate ne bi bilo materijalno značajno.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su nederivativna sredstva koja su naznačena kao raspoloživa za prodaju i nisu klasifikovana kao finansijska sredstva naznačena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, investicije koje se drže do dospelja i krediti (zajmovi) i potraživanja. Nakon početnog priznavanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju priznaju se po njihovoj fer vrijednosti. Dobici ili gubici nastali po osnovu promjene fer vrijednosti priznaju se u okviru promjena na kapitalu, na računima nerealizovanih dobitaka i gubitaka po osnovu hartija od vrijednosti. Umanjenja za gubitke po osnovu obezvrijeđenja vrijednosti se priznaju direktno u bilansu uspjeha. U slučaju prodaje finansijskog sredstva raspoloživog za prodaju ili trajnog umanjenja vrijednosti, kumulativni dobitak ili gubitak, prethodno priznat u okviru kapitala, prenosi se na prihode i rashode perioda. Fer vrijednost finansijskih sredstava se u načelu utvrđuje prema tržišnoj vrijednosti ostvarenoj na Banjalučkoj berzi na dan bilansa stanja. Za sredstva za koja ne postoji aktivno tržište, fer vrijednost se utvrđuje korišćenjem tehnika procjene. Tehnike procjene obuhvataju korišćenje posljednjih nezavisnih tržišnih transakcija između obavještenih, voljnih strana, ako su dostupne, poređenje sa aktuelnom fer vrijednošću drugog instrumenta koji je u značajnoj mjeri isti i analizu diskontovanog toka gotovine. Sredstva za koja ne postoji aktivno tržište i za koja nije moguće realno utvrditi fer vrijednost vrednuju se po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za eventualne kumulirane gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti.

Umanjenja vrijednosti finansijskih sredstava

Na dan svakog bilansa stanja Društvo procjenjuje da li postoje objektivni dokazi da je došlo do umanjenja vrijednosti imovine finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava (osim sredstava iskazanih po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha). Obezvrijeđenje finansijskih sredstava se vrši kada postoje objektivni dokazi da su, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznavanja finansijskog sredstva, procijenjeni budući novčani tokovi sredstava izmjenjeni.

Obezvrijeđenje (ispravka vrijednosti) potraživanja vrši se indirektno za iznos dospjelih potraživanja koja nisu naplaćena u određenom periodu od datuma dospelja za plaćanje, a direktno ako je nemogućnost naplate izvjesna i dokumentovana. Promjene na računu ispravke vrijednosti potraživanja evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspjeha. Naplata otpisanih potraživanja knjiži se u bilansu uspjeha kao ostali prihod.

Obezvrijeđenje akcija, klasifikovanih kao finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, koje se ne kotiraju na Banjalučkoj berzi vrši se u slučaju značajnog ili dugotrajnog pada fer vrijednosti posmatrane akcije ispod njene knjigovodstvene vrijednosti. Prethodno priznati rashodi obezvrijeđenja po ovom osnovu se ne ukidaju kroz bilans uspjeha. Svako naknadno povećanje fer vrijednosti se priznaje direktno u okviru kapitala

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući obaveze po kreditima, inicijalno se priznaju po fer vrijednosti primljenih sredstava, umanjenoj za troškove transakcije.

Nakon početnog priznavanja, ostale finansijske obaveze se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti korišćenjem metoda efektivne kamate. Trošak po osnovu kamata se priznaje u bilansu uspjeha obračunskog perioda.

Porezi

Tekući porez

Porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa propisima o oporezivanju Republike Srpske. Konačni iznos obaveze poreza na dobitak utvrđuje se primjenom poreske stope od 10% na poresku osnovicu utvrđenu u poreskom bilansu Društva. Poreska osnovica prikazana u poreskom bilansu uključuje dobitak prikazan u zvaničnom bilansu uspjeha koji se koriguje za razlike koje su definisane propisima o oporezivanju Republike Srpske.

Republički propisi ne predviđaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda mogu se koristiti za umanjeње poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina.

Odloženi porez

Odloženi porez na dobitak se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle između knjigovodstvene vrijednosti sredstva i obaveza u finansijskim izvještajima i njihove odgovarajuće poreske osnovice korišćene u izračunavanju oporezivog dobitka. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike, dok se odložena poreska sredstva priznaju u mjeri u kojoj je vjerovatno da će oporezivi dobici biti raspoloživi za korišćenje odbitnih privremenih razlika.

Odloženi porez se obračunava po poreskim stopama za koje se očekuje da će se primjenjivati u periodu kada se sredstvo realizuje ili obaveza izmiruje. Odloženi porez se knjiži na teret ili u korist bilansa uspjeha, osim kada se odnosi na pozicije koje se knjiže direktno u korist ili na teret kapitala, i u tom slučaju se odloženi porez takođe raspoređuje u okviru kapitala

Primanja zaposlenih

U skladu sa propisima koji se primjenjuju u Bosni i Hercegovini, Društvo je u obavezi da plaća doprinose fondovima kojima se obezbjeđuje socijalna sigurnost zaposlenih. Društvo je, takođe, obavezna da od bruto plata zaposlenih obustavi doprinose i da ih, u ime zaposlenih, uplati tim fondovima. Doprinosi na teret zaposlenog se knjiže na teret rashoda perioda na koji se odnose. Društvo nije uključeno u druge oblike penzijskih planova i nema nikakvih obaveza po ovim osnovama.

4. Značajne računovodstvene procjene

Sastavljanje finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva Društva da vrši procjene i koristi pretpostavke koje mogu da 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. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na prethodnom iskustvu, tekućim i očekivanim uslovima poslovanja i ostalim raspoloživim informacijama na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procjenjenih iznosa.

Najznačajnija područja koja od rukovodstva zahtijevaju vršenje procjene i korišćenje pretpostavki predstavljena su u daljem tekstu:

a) Korisni vijek nekretnina, postrojenja i opreme

Društvo procjenjuje preostali korisni vijek nekretnina, postrojenja i opreme na kraju svake poslovne godine. Procjena korisnog vijeka nekretnina, postrojenja i opreme je zasnovana na istorijskom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i predviđenim tehnološkim napretkom i promjenama ekonomskih i industrijskih faktora.

Ukoliko se sadašnja procjena razlikuje od prethodnih procjena, promjene u poslovnim knjigama Društva se evidentiraju u skladu sa MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“. Ove procjene mogu da imaju materijalno značajan efekat na knjigovodstvenu vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme kao i na iznos amortizacije tekućeg obračunskog perioda.

b) Umanjenje vrijednosti imovine

Na dan bilansa stanja, Društvo vrši pregled knjigovodstvene vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine i procjenjuje da li postoje indikacije za umanjeње vrijednosti nekog sredstva. Prilikom procjenjivanja umanjeња vrijednosti, sredstva koja gotovinske tokove ne generišu nezavisno dodjeljuju se odgovarajućoj jedinici koja generiše novac. Naknadne promjene u dodjeljivanju jedinici koja generiše novac ili u vremenu novčanih tokova mogu da utiču na knjigovodstvenu vrijednost odnosno imovine.

c) Ispravka vrijednosti potraživanja

Društvo obračunava obezvrijeđenje sumnjivih i spornih potraživanja u skladu sa odredbama Pravilnika o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje („Službeni glasnik RS“, broj 10/09), i u skladu sa Pravilnikom o izmjenama i dopunama pravilnika o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje („Službeni glasnik RS“ broj 91/14 od 15.10.2014. godine) i kao i na osnovu procjene rukovodstva Društva zasnovane na istorijskom iskustvu. Rukovodstvo vjeruje da nije potrebna dodatna ispravka vrijednosti potraživanja, izuzev one već prikazane u finansijskim izvještajima.

d) Rezervisane štete

Rezervisane štete obrazuju se u visini procijenjenog iznosa obaveza za nastale prijavljene a neriješene štete, kao i za nastale neprijavljene štete u tekućem obračunskom periodu.

5. Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja

Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	2020. u KM	2019. u KM
Obavezno osiguranje od autoodgovornosti	12.071.611	12.208.912
Osiguranje motornih vozila (auto-kasko)	1.886.897	1.568.338
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	447.966	379.131
Granično osiguranje od autoodgovornosti	172.821	230.569
Osiguranje od posljedica nesretnog slučaja – OLN	463.108	518.729
Osiguranje putnika u motornom vozilu – AN	215.551	204.262
Osiguranje imovine - provalna krađa i razbojništvo	65.066	53.551
Osiguranje imovine - objekti u izgradnji tar. VII	56.915	122.932
Zdravstveno osiguranje	92.348	186.402
Osiguranje plovila	983	410
Osiguranje robe u transportu	3.548	4.474
Osiguranje od građanske odgovornosti za avione	128	-
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	71.536	73.084
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti za brodove	989	596
Osiguranje od razlike u finansijskim gubicima	10.203	-
Osiguranje pomoći	1.730	-
Ostali prihodi od premije osiguranja	317.874	346.360
Ukupno prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja:	15.879.274	15.897.750

U 2020. godini najveći dio prihoda od premije osiguranja odnosi se na osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u procentu od 78,87%. Ukupno je izdato 87.487 polisa od čega je 43.739 polisa osiguranja odgovornosti za motorna vozila.

Ukupni prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja u 2020. godini u iznosu od 15.879.274 KM (u 2019. godini u iznosu od 15.897.750 KM) se dobiju kad se od ukupno ostvarene fakturisane bruto premije u iznosu od 16.578.044 KM oduzme povećanje prenosne premije u iznosu od 698.770 KM. Prenosna premija kao prihod sljedećeg obračunskog perioda, obračunata je u iznosu od 8.891.818 KM, dok je prethodne godine iznosila 8.193.048 KM, tako da su prihodi korigovani za 698.770 KM. Prenosna premija je obračunata metodom „pro-rata temporis“ automatskom obradom podataka.

Ukupno ostvarena bruto premija u 2020. godini u iznosu od 16.578.043 KM je raspoređena, prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka, gdje je 11.807.900 KM raspoređeno na tehničku premiju, 46.310 KM na doprinos za preventivu i 4.723.833 KM na režijski dodatak.

6. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja

Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	2020. u KM	2019. u KM
Prihodi od smanjenja rezervisanja redovne štete	270.140	232.932
Prihodi od smanjenja rezervisanja nastalih neprijavljenih šteta	125.311	-
Prihodi od smanjenja rezervisanja troškova obrade šteta	1.892	128
Ukupno prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja:	397.343	233.060

Prihodi od smanjenja rezervisanja su nastali kao posljedica smanjenja rezervacija za štete na dan 31.12.2020. godine.

7. Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi	2020. u KM	2019. u KM
Prihod od provizije reosiguranja	56.798	65.983
Prihod od regresa obaveznih osiguranja	44.959	102.561
Prihod od regresa neobaveznih osiguranja	101.578	96.377
Prihod od zakupnina	14.600	14.400
Prihod od prodaje ostatka osiguranih oštećenih stvari	-	2.929
Prihodi po ostalim osnovama	136.257	158.513
Ukupno drugi poslovni prihodi:	354.192	440.763

Prihodi po ostalim osnovama u 2020. godini u iznosu od 136.257 KM (u 2019. godini u iznosu od 158.513 KM) najvećim dijelom se odnose na prihode od realizacije zelenih kartona u iznosu od 112.656 KM (2019. godina 120.348 KM).

8. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	2020. u KM	2019. u KM
Doprinos Zaštitnom fondu RS	86.299	118.043
Doprinos Zaštitnom fondu FBiH	68.855	63.085
Vatrogasni doprinos	66.786	46.054
Doprinos za preventive	46.310	41.790
Rezervacije za rentu	26.575	21.465
Rezervacija za otpremninu	9.531	2.265
Troškovi Biroa zelene karte	27.629	48.728
Ukupno rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose:	331.985	341.430

Doprinos za preventivu obuhvata izdvojena sredstva za preventivu koja se obrazuje izdvajanjem iz bruto premije svih vrsta osiguranja, a vatrogasni doprinos predstavlja obavezni doprinos za zaštitu od požara, obračunat u skladu sa zakonima kojima je uređena zaštita od požara u Republici Srpskoj i Federaciji BiH. Doprinos Zaštitnom fondu obuhvata doprinos Fondu za nakandu šteta RS i doprinos Zaštitnom fondu FBiH.

9. Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja

Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja	2020. u KM	2019. u KM
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	6.024.347	6.224.114
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	501.211	597.308
Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	266.778	501.337
Ukupno naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja:	6.792.336	7.322.759

Struktura naknada šteta osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjela u štetama neživotnih osiguranja je data u sljedećoj tabeli:

Vrsta štete	2020. u KM	2019. u KM
Osiguranje nezgode	342.637	244.773
Zdravstveno osiguranje	21.595	47.102
Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila	1.320.545	1.300.132
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	55.574	305.654
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	92.042	184.595
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	4.143.936	4.041.697
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	48.018	100.161
Ukupno:	6.024.347	6.224.114

U toku 2020. godine je isplaćeno 2.264 štete. Sve obrađene štete u toku 2020. godine su isplaćene.

Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja obuhvataju troškove su vezane za premiju reosiguranja po ugovorima o reosiguranju i trošak prenosne premije reosiguranja. Struktura ovih rashoda je data u sljedećoj tabeli:

Vrsta premije	2020. u KM	2019. u KM
Premija reosiguranja zelene karte	164.118	215.442
Premija reosiguranja obaveznih osiguranja	92.700	105.396
Premija reosiguranja ostalih imovinskih osiguranja i nezgode	244.393	276.270
Provizija iz poslova reosiguranja	-	200
Ukupno:	501.211	597.308

Rezervisanje za štete je rađeno prema Pravilniku o rezervaciji šteta. Troškovi rezervacije za štete i ostala rezervisanja predstavljaju promjenu na rezervacijama šteta na početku i kraju obračunskog perioda.

Struktura rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja je data u sljedećoj tabeli:

Vrsta rezervacije	2020. u KM	2019. u KM
Za redovne štete	248.715	232.637
Za nastale, a neprijavljene štete	16.857	229.868
Za troškove obrade	1.206	3.336
Za utvrđivanje i procjenu šteta	-	35.496
Ukupno :	266.778	501.337

10. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi

Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	2020. u KM	2019. u KM
Nematerijalni troškovi	584.400	657.938
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propaganda	895.105	709.948
Troškovi materijala, goriva i energije	383.730	435.818
Troškovi poreza i doprinosa	203.640	277.327
Troškovi provizija	19.846	20.383
Ukupno troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi:	2.086.721	2.101.414

11. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2020. u KM	2019. u KM
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	1.627.030	1.567.409
Ostali lični rashodi i naknade	115.196	83.025
Ukupno troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi:	1.742.226	1.650.434

Troškovi bruto zarada i naknada zarada u 2020. godini u iznosu od 1.627.030 KM (u 2019. godini u iznosu od 1.567.409 KM) sastoje se iz neto plate u iznosu od 1.020.965 KM (u 2019. godini u iznosu od 983.909 KM), poreza na platu u iznosu od 51.554 KM (u 2019. godini u iznosu od 52.019 KM) i doprinosa na platu u iznosu od 554.511 KM (u 2019. godini u iznosu od 531.481 KM). Neto plata je isplaćena za 118 radnika (u 2019. godini za 119 radnika) na bazi časova rada, a prosječna plata u Društvu iznosu 721 KM (u 2019. godini u iznosu od 689 KM).

12. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi	2020. u KM	2019. u KM
Prihodi od kamata	125.992	263.748
Pozitivne kursne razlike	2.732	79.682
Prihodi od diskonta obveznica	93.807	96.601
Ostali finansijski prihodi	3.160	915
Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	69.841	-
Ukupno finansijski prihodi:	295.532	440.946

U toku 2020.godine društvo je ostvarilo prihod od kamate u iznosu od 125.992 KM koje se najvećim dijelom odnosi na kamate na deponovana slobodna novčana sredstva kod banaka u iznosu od 61.761 KM. Kamatna stopa se kretala od 0,1% do 1,80%. Pozitivne kursne razlike su nastale promjenom kursa dolara koji se nalaze na deviznom računu i na oročenim depozitima a u toku 2020. godine su iznosile 2.732 KM. Ostali finansijski prihod se odnosi na diskont obveznica.

U toku 2019.godine društvo je ostvarilo prihod od kamate u iznosu od 263.748 KM koje se najvećim dijelom odnosi na kamate na deponovana slobodna novčana sredstva kod banaka u iznosu od 89.893 KM i prihoda po osnovu kamata na date zajmova u iznosu od 111.063 KM. Kamatna stopa se kretala od 0,1% do 2,10%. Pozitivne kursne razlike su nastale promjenom kursa dolara koji se nalaze na deviznom računu i na oročenim depozitima a u toku 2019. godine su iznosile 79.682 KM. Ostali finansijski prihod se odnosi na diskont obveznica.

13. Finansijski rashodi

Finansijski rashodi	2020. u KM	2019. u KM
Rashodi kamata	124.999	580
Negativne kursne razlike	199.240	1.131
Ostali finansijski rashodi	139	14.124
Ukupno finansijski rashodi:	324.378	15.835

Finansijski rashodi se odnose na rashode kamata vezano za subvencionisanje kamate za kupovinu vozila po ugovorima o poslovno-tehničkoj saradnji. Kursne razlike su vezane za razlike u kursu dolara za oročenje u dolarima i funtama.

14. Ostali rashodi

Ostali rashodi	2020. u KM	2019. u KM
Ostali otpisi potraživanja	410.256	296.560
Otpisi potraživanja ostalih osiguranja	163.798	15.649
Kazne, penali i naknade šteta	4.883	32.316
Negativne kursne razlike	180	50.986
Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje	27.164	-
Ostali nepomenuti rashodi	-	6.876
Ukupno ostali rashodi:	606.281	402.387

Otpis potraživanja je vršen po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija, te direktnim isknižavanjem potraživanja koja nisu naplaćena više godina.

Kazne, penali i naknade šteta u 2020. godini u iznosu od 4.883 KM (u 2019. godini u iznosu od 32.316 KM) odnose se na kazne plaćene za prekršajne naloge AZORS-a i NADOS-a.

Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje u 2020. godini u iznosu od 27.164 KM najvećim dijelom se odnose na gubitke koji su nastali prodajom auta Audi A8 u iznosu od 16.636,75 KM.

15. Porez na dobit

Porez na dobit	2020. u KM	2019. u KM
Dobitak prije oporezivanja	5.779.568	5.411.053
Korekcija za poreske svrhe	(52.807)	(90.177)
Poreska osnovica	5.726.761	5.320.876
Obračunati porez (po stopi od 10%)	572.676	532.088
Tekući porez na dobit	572.676	532.088

16. Zarada po akciji

Zarada po akciji	2020. u KM	2019. u KM
Dobitak obračunskog perioda	4.505.292	4.619.339
Prosječan broj akcija	6.200	6.200
Ukupno zarada po akciji:	726	745

17. Nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine

Opis	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Ukupno
N A B A V N A V R I J E D N O S T			
Stanje na dan 01.01. 2019.	752.492	1.249.480	2.001.972
Nabavka	1.906	233.299	235.205
Prodaja i rashodovanje	-	(260.909)	(260.909)
Stanje na dan 31.12.2019./01.01.2020.	754.398	1.221.870	1.976.268
Nabavka	75.846	290.122	365.968
Prodaja i rashodovanje	-	(335.264)	(335.264)
Stanje na dan 31.12.2020.	830.244	1.176.728	2.006.972
I S P R A V K A V R I J E D N O S T I			
Stanje na dan 01.01. 2019.	98.125	446.049	544.174
Amortizacija	20.646	148.824	169.470
Otuđenja i rashodovanja	-	(104.919)	(104.919)
Stanje na dan 31.12.2019./01.01.2020.	118.771	489.954	608.725
Amortizacija	23.490	127.157	150.647
Otuđenja i rashodovanja	-	(89.821)	(89.821)
Stanje na dan 31.12.2020.	142.261	527.290	669.551
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2019. godine	635.627	731.916	1.367.543
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2020. godine	687.983	649.438	1.337.421

Oprema se vodi po nabavnoj cijeni, a otpis se vrši putem amortizacije linearnom metodom tokom korisnog vijeka istih.

U toku 2020. godine kupljen je građevinski objekat u Sarajevu u vrijednosti od 75.846 KM. Nabavljena je oprema u iznosu od 290.122 KM. U toku 2020. godine takođe je bila i prodaja dijela osnovnih sredstava u iznosu od 335.264 KM.

Investicione nekretnine obuhvataju ulaganja u objekte i zemljište koja se drže radi zarada prihoda od zakupnine. Investicione nekretnine po MRS 40 vrednuju se po fer vrijednosti, a u toku godine nije bilo novih ulaganja.

Opis	Investicione nekretnine	Ukupno investicione nekretnine
Stanje na dan 01.01. 2019.	3.755.773	3.755.773
Nabavka	(11.063)	(11.063)
Prodaja i rashodovanje	-	-
Stanje na dan 31.12.2019./01.01.2020.	3.744.710	3.744.710
Nabavka	-	-
Prodaja i rashodovanje	-	-
Stanje na dan 31.12.2020.	3.744.710	3.744.710

Pregled investicionih nekretnina dat je u sljedećoj tabeli: Investicione nekretnine	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Poslovna zgrada Prnjavor	726.022	732.060
Građevinsko zemljište Prnjavor	679.038	673.000
Zemljište Donji Žabar	561.000	561.000
Objekat Donji Žabar	799.800	799.800
Građevinsko zemljište Lončari-DŽ2	978.850	978.850
Ukupno investicione nekretnine:	3.744.710	3.744.710

18. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	1.550.000	1.550.000
Dugoročni finansijski plasmani povezanim pravnim licima	2.300.000	2.300.000
Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	10.003.413	9.559.557
Finansijska sredstva koja se drže do roka dospeljeća	2.691.658	2.420.271
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	114.766	117.378
Ostali dugoročni finansijski plasmani	375.224	350.448
Ukupno dugoročni finansijski plasmani:	17.035.061	16.297.654

Ostali dugoročni finansijski plasmani na dan 31. decembar 2020 godine u iznosu od 375.224 KM (na dan 31. decembar 2019. godine u iznosu od 350.448 KM) odnose se na sredstva rezervnog fonda Biroa zelene karte.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju obuhvataju obveznice Stare devizne štednje i Ratne štete koje je emitovala Vlada Republike Srpske i Federacije BiH.

Pregled dugoročnih finansijskih plasmana povezanim pravnim licima su u nastavku:

Dugoročni finansijski plasmani povezanih pravnih lica	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Dugoročni finansijski plasmani Brčko- gas	1.100.000	1.100.000
Dugoročni finansijski plasmani MKD Brčko- gas	1.200.000	1.200.000
Ukupno dugoročni finansijski plasmani povezanih pravnih lica:	2.300.000	2.300.000

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji su dati u narednoj tabeli:

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Nova banka	1.428.460	980.035
NLB Tuzlanska	-	500.000
Ziraratbank BH	500.000	1.400.000
Sberbank	600.000	600.000
Komercijalna banka	1.500.000	1.000.000
Unicredit banka	826.447	857.966
Razvojna banka	1.000.000	1.000.000
Sparkasse banka	1.148.506	1.221.556
Raiffeisen banka	300.000	300.000
Raiffeisen banka Tuzla	700.000	700.000
Zirrat banka	500.000	-
Addiko FBIH	500.000	-
Zajam Nešković	1.000.000	1.000.000
Ukupno dugoročni finansijski plasmani u zemlji:	10.003.413	9.559.557

Finansijska sredstva koja se drže do roka dospeljeća su data u narednoj tabeli:

Obveznice	Oznaka HOV	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Republika Srpska	RSRS-O-A	165.078	213.719
Republika Srpska	RSRS-O-B	89.054	115.923
Republika Srpska	RSRS-O-D	340.778	415.179
Republika Srpska	RSRS-O-E	187.511	220.343
Republika Srpska	RSRS-O-F	291.626	341.434
Republika Srpska	RSBD-O-I	-	40.285
Republika Srpska	RSRS-O-C	21.528	28.151
Republika Srpska	RSRS-O-G	22.008	25.909
Republika Srpska	RSRS-O-H	61.339	71.076
Republika Srpska	RSRS-O-I	441.729	501.448
Republika Srpska	RSRS-O-J	59.573	66.522
Republika Srpska	RSDB-O-18	955.532	-
Federacija BiH	FBIHK1B	-	294.503
Kanton Sarajevo	KNTSK	-	29.922
Federacija BiH	FBIHK1D	22.612	22.572
Federacija BiH	FBIHK1E	19.858	19.826

Obveznice	Oznaka HOV	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Federacija BiH	FBIHK1C	13.432	13.459
Ukupno finansijska sredstva koja se drže do roka dospjeća:		2.691.658	2.420.271

Obveznice se koriste za pokriće tehničkih rezervi Društva u skladu sa Pravilnikom o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društava za osiguranje.

19. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci

Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	1.557.400	1.298.428
Ostali kupci i ostala potraživanja	317.707	256.381
<i>Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci</i>	(366.810)	(348.907)
Ukupno potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci:	1.508.297	1.205.902

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja na dan 31. decembar 2020.godine u iznosu od 1.557.400 KM (na dan 31.decembar 2019. godine u iznosu od 1.298.428 KM) odnose se na potraživanja po osnovu prodatih polisa osiguranja.

Struktura potraživanja osnovu premije neživotnih osiguranja je data u sljedećoj tabeli:

Vrsta	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Potraživanja po osnovu AO i AN	137.627	99.144
Potraživanja po osnovu OANP	237	-
Potraživanja po osnovu GO	104.782	26.609
Potraživanja od kupaca u zemlji	14.229	14.229
Potraživanja po osnovu AK	706.250	469.013
Potraživanja po osnovu OLN	58.285	63.374
Potraživanja po osnovu PZO	7.853	9.592
Potraživanja za osiguranje imovine i pomoći	528.137	616.467
	1.557.400	1.298.428
Ispravka potraživanja	(201.094)	(223.390)
Ukupno	1.356.306	1.075.038

Struktura potraživanja - ostali kupci i ostala potraživanja je data u sljedećoj tabeli:

Vrsta	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Potraživanja za osiguranje pomoći	110	-
Potraživanja po osnovu premije saosiguranja	-	1.544
Potraživanja po osnovu naknada šteta reosiguranja	-	50.039
Potraživanja od kupaca	315.106	209.725
Ostala potraživanja	2.601	4.301
	317.817	265.609
Ispravka potraživanja	(165.716)	(125.517)
Ukupno ostali kupci i ostala potraživanja	152.101	140.092

20. Potraživanja iz specifičnih poslova

Potraživanja iz specifičnih poslova	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Potraživanja iz osnova obaveznih osiguranja	343.164	365.458
Potraživanja iz osnova ostalih imovinskih osiguranja i nezgode	35.583	35.695
<i>Ispravka vrijednost</i>	(378.747)	(365.931)
Ukupno potraživanja iz specifičnih poslova	-	35.222

Potraživanja iz specifičnih poslova Društva obuhvataju potraživanja po osnovu regresnih zahtjeva upućenih osiguranicima i otkupe šteta.

Potraživanja po osnovu regresa i otkupa šteta su procjenjivani po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansni pozicija, ali su vršena i direktna isknjižavanja zbog nemogućnosti naplate istih.

21. Druga potraživanja

Druga potraživanja	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Potraživanja od kupaca za kamate	100.911	294.085
Potraživanja za naknade zarada koje se refundiraju	2.074	6.955
Potraživanja od biroa ZK	1.648	1.551
Ostala potraživanja	381.903	270.734
<i>Ispravka vrijednosti potraživanja</i>	(265.167)	(443.546)
Ukupno druga potraživanja:	221.369	129.779

Ostala potraživanja na dan 31. decembar 2020. godine u iznosu od 381.903 KM (na dan 31. decembar 2019. godine u iznosu od 270.734 KM) odnose se na Ugovor o zajmu sa preduzećem za unutrašnji i spoljni trgovinski promet- import Brčko- gas d.o.o. Brčko u iznosu od 100.000 KM i na potraživanja po pozajmicama zaposlenim radnicima u iznosu od 291.903 KM.

22. Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Kratkoročni depoziti		
Nova banka a.d. Bijeljina	800.000	500.000
Raiffeisen d.d. Sarajevo	649.727	688.608
Kratkoročni finansijski plasmani – povezana pravna lica		
Transjug L d.o.o. Donji Žabar	-	460.000
Ukupno kratkoročni finansijski plasmani:	1.449.727	1.648.608

Kratkoročni depoziti su oročeni u poslovnim bankama i najvećim dijelom služe za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda Društva, u skladu sa Pravilnikom koji reguliše navedenu oblast.

23. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

Gotovinski ekvivalenti i gotovina	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Žiro računi	2.140.037	2.283.915
Blagajna	1	-
Devizni računi	4.164	15.789
Ukupno gotovinski ekvivalenti i gotovina:	2.144.202	2.299.704

24. Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu reosiguranja	109.504	197.210
Rezervisane štete na teret reosiguranja	374.206	379.571
Aktivna vremenska razgraničenja po ostalim osnovama	1.179	1.179
Ukupno aktivna vremenska razgraničenja:	484.889	577.960

25. Kapital

Kapital	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Osnovni kapital	6.200.000	6.200.000
Rezerve	620.000	620.000
Nerealizovani dobiti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	47.942	47.935
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	(157.674)	(155.056)
Neraspoređeni dobitak	5.921.626	5.286.333
Ukupno kapital	12.631.894	11.999.212

Pregled akcionara na dan 31.12.2020. i na dan 31.12.2019. dat je u sljedećoj tabeli:

Naziv akcionara	31.12.2020. % učešća	31.12.2019. % učešća
Brčko Gas d.o.o. Brčko	99,89	99,89
Kojić Đorđe	0,11	0,11
Ukupno:	100,00	100,00

Osnovni kapital Društva na dan 31.12.2012. godine iznosio je 5.000.000,00 KM. podijeljenih na 5.000 redovnih običnih dionica, klase „A“, koji vlasnicima daju pravo na dividendu, pravo na upravljanje, pravo na dio likvidacione mase i pravo na dostupnost i raspoloživost informacija.

U toku 2013. godine izvršeno je povećanje osnovnog kapitala za 700.000 KM emisijom 700 redovnih običnih dionica klase „A“, te kapital na 31.12.2015. iznosi 5.700.000 KM.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikt BiH Broj: 096-0-Reg-13-000508 od 11.06.2013. izvršen je upis povećanja kapitala od 5.700.000 KM. Ovim rješenjem izvršen je i upis promjena sjedišta i lica ovlaštenih za zastupanje kod podružnica ovog društva sa sjedištem u Doboju, Ugljeviku, Zvornika, Šamcu i Brodu.

U toku 2017. godine izvršeno je povećanje osnovnog kapitala za 500.000 KM emisijom 500 redovnih običnih dionica klase „A“, te kapital na 31.12.2017. iznosi 6.200.000 KM. 2018. Usklađene su zakonske rezerve od 10% sa osnovnim kapitalom.

26. Dugoročna rezervisanja

Dugoročna rezervisanja	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	48.719	44.189
Ostala dugoročna rezervisanja- rente štete	404.755	411.915
Ukupno dugoročna rezervisanja:	453.474	456.104

Ostala dugoročna rezervisanja – rentne štete na dan 31.decembar 2020. godine u iznosu od 404.755 KM (na dan 31.decembar 2019. godine u iznosu od 411.915 KM) odnose se na rezervisanja za četiri rentne štete po sudskim presudama.

27. Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Prenosne premije neživotnih osiguranja	8.891.817	8.191.293
Prenosna premija saosiguranja	-	1.755
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	5.627.655	5.758.221
Druga pasivna vremenska razgraničenja	44.956	79.718
Ukupno pasivna vremenska razgraničenja:	14.564.428	14.030.987

Druga pasivna vremenska razgraničenja na dan 31.decembar 2020. godine u iznosu od 44.956 KM (na dan 31.decembar 2019. godine u iznosu od 79.718 KM) odnose se na rezervaciju za preventivu u iznosu od 23.105 KM (31.12.2019. – 41.899 KM). Sredstva za preventivu se dobijaju procentom izdvajanja na premiju, a prema stopama određenim Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka i Zakona o obaveznom osiguranjima u saobraćaju, a namjena i korištenje su regulisani Pravilnikom o preventivi, po kojem je u toku 2020. godine utrošeno 65.105 KM. Pored preventive druga pasivna vremenska razgraničenja obuhvataju i budući prihod od prenosne premije reosiguranja u iznosu od 21.851 KM (31.12.2019. – 37.819 KM).

Prenosne premije neživotnih osiguranja po vrsti:	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	6.510.448	5.987.133
Osiguranje nezgode	642.670	551.048
Osiguranje robe u transport	1.730	3.383
Osiguranje imovine od požara	479.897	521.617
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	28.822	21.730
Osiguranje od ostale šteta na imovini	105.246	249.703
Osiguranje plovila	511	379
Osiguranje vozila koja se kreću na kopnu, osim šinskih vozila	1.097.910	831.568
Garancije za polovna vozila	558	54
Putno zdravstveno osiguranje	17.007	26.433
Osiguranje za vazduhoplove	85	-
Osiguranje od finansijskih gubitaka	5.796	-
Osiguranje pomoći	1.137	-
UKUPNO	8.891.817	8.193.048

Pregled rezervisanih šteta neživotnih osiguranja dat je u sljedećoj tabeli:

Vrsta	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Za redovne štete	2.288.229	2.309.656
Za nastale, a neprijavljene štete	3.309.414	3.417.868
-Za troškove obrade	30.012	30.697
Ukupno:	5.627.655	5.758.221

28. Transakcije sa povezanim pravnim licima

U okviru svojih redovnih poslovnih aktivnosti Društvo obavlja transakcije sa povezanim licima. U toku 2020. i 2019. godine obavljene su sljedeće transakcije sa povezanim pravnim licima:

Bilans stanja	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
AKTIVA		
Dugoročni finansijski plasmani		
Brčko-gas d.o.o.	1.100.000	1.100.000
MKD Brčko-gas osiguranje d.o.o.	2.750.000	2.750.000
	3.850.000	3.850.000
Potraživanja		
Brčko-gas d.o.o.	208.292	50.890
Transjug L d.o.o.	60.311	51.111
Kojić Đorđe	182	-
MKD Brčko-gas osiguranje d.o.o.	52.271	17.242
	321.056	119.243
Kratkoročni finansijski plasmani		
Transjug L d.o.o.	-	460.000
	-	460.000
PASIVA		
Obaveze		
Brčko-gas d.o.o.	(40.198)	(507.645)
	(40.198)	(507.645)
Neto aktiva:	4.130.858	3.921.598

Brčko-gas osiguranje d.d. Brčko

Napomene uz finansijske izvještaje na 31. decembar 2020. godine

Bilans uspjeha	2020. u KM	2019. u KM
Prihodi:		
Brčko-gas d.o.o.	222.792	157.742
Kojić Đorđe	363	-
MKD Brčko-gas osiguranje d.o.o.	331.416	-
Transjug L d.o.o.	9.200	-
Ukupni prihodi:	563.771	157.742
Rashodi:		
Brčko-gas d.o.o.	(957.439)	(994.653)
Kojić Đorđe	(13.320)	-
MKD Brčko-gas osiguranje d.o.o.	(189.792)	-
Ukupno rashodi:	(1.160.551)	(994.653)
Neto rezultat:	(596.780)	(836.911)

29. Upravljanje rizicima osiguranja

Društvo zaključuje aktivne ugovore o osiguranju kojima se rizik od osiguranja prenosi sa klijenta na Društvo, kao i pasivne ugovore o reosiguranju kojima se rizik osiguranja prenosi sa Društva na reosiguravatelje.

Po svojoj prirodi svaki pojedinačan rizik osiguranja je slučajan i nepredvidiv. Kod pružanja jedne ili više vrsta osiguranja, osnovni rizik proizilazi iz činjenice da ukupna šteta i naknada šteta plaćena po ugovoru pređu iznos premije ili preuzetih obaveza po pojedinom riziku, zbog učestalosti ili veličine šteta. Upravljanje rizikom osiguranja ima za cilj da omogući Društvu ostvaranje dobiti na način da se ne ugroze osnovni interesi osiguranika, korisnika osiguranja i drugih povjerilaca, kao ni stabilnost poslovanja. Društvo neprekidno prati sopstvenu izloženost riziku osiguranja, što obuhvata prepoznavanje, procjenjivanje i mjerenje rizika, te na osnovu toga donošenje odgovarajućih odluka i preduzimanje konkretnih aktivnosti.

30. Upravljanje finansijskim rizicima

Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima

Zbog specifičnosti poslovanja, veličine sistema i nedostatka sredstava za uvođenje potpune informatizacije, upravljanje finansijskim rizicima se prati na nivou Društva. Praćenje finansijskih rizika povezanih sa poslovanjem Društva i upravljanje istim odvija se putem internih izvještaja po osnovu kojih se vrši identifikacija rizika, utvrđuje stepen i veličina rizika. Iako se svi rizici ne mogu u potpunosti eliminisati, većina se može unaprijed predvidjeti i minimizirati.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da dužnici neće biti u mogućnosti da dugovanja prema Društvu izmire u potpunosti i na vrijeme, što bi moglo dovesti do finansijskog gubitka Društva. Kreditni rizik obuhvata dugoročne finansijske plasmane, kratkoročne finansijske plasmane i potraživanja.

Na osnovu javno dostupnih finansijskih informacija i internih istorijskih podataka o saradnji, Društvo vrši određivanje boniteta za pojedinačnog poslovnog partnera. Na osnovu procjenjenog boniteta utvrđuje se iznos maksimalne kreditne izloženosti za pojedinačnog poslovnog partnera, u skladu sa poslovnom politikom usvojenom od strane rukovodstva Društva.

Društvo nema značajnu koncentraciju kreditnog rizika, obzirom da se plasmani i njegova potraživanja odnose na veći broj kupaca.

Rizik likvidnosti

Rukovodstvo Društva upravlja rizikom likvidnosti na način koji mu obezbjeđuje da u svakom trenutku ispunjava svoje obveze. Rizikom likvidnosti se upravlja održavanjem odgovarajućih novčanih rezervi, praćenjem planiranih i stvarnih novčanih tokova i održavanjem adekvatnog odnosa dospjeća finansijskih sredstava i obaveza.

Upravljanje rizikom kapitala

Upravljanje rizikom kapitala služi rukovodstvu Društva da očuva mogućnost poslovanja po principu stalnosti poslovanja, istovremeno maksimizirajući prinose vlasnicima i drugim interesnim stranama putem optimizacije odnosa duga i kapitala.

Rukovodstvo Društva analizira kapital kroz pokazatelj zaduženosti, koji se izračunava kao odnos neto zaduženosti i ukupnog kapitala. Neto zaduženost se obračunava tako što se ukupne finansijske obaveze, kratkoročne i dugoročne, umanje za gotovinu i gotovinske ekvivalente. Ukupan kapital predstavlja zbir svih kategorija kapitala prikazanih u bilansu stanja i neto zaduženosti.

S obzirom da Društvo nema obaveza po kreditima, Društvo ne analizira kapital kroz pokazatelj zaduženosti.

31. Poreski propisi

Poreski sistem Bosne i Hercegovine je u procesu kontinuirane revizije i izmjena. Međutim, još uvijek postoje različita tumačenja poreskih propisa. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima.

Poreski propisi RS obuhvataju propise vezano za cijene transfera između povezanih pravnih lica. Važeći propisi definišu princip jednakih uslova odnosno da se transakcije sa povezanim pravnim licima obavljaju po istim uslovima kao i sa trećim licima, kao i metode utvrđivanja transfernih cijena. Stoga se može očekivati da će poreski organi inicirati detaljnu kontrolu transfernih cijena.

Da bi osigurali da oporeziva dobit i/ili carinska vrijednost uvezene robe ne sadrži materijalno značajne greške zbog efekata transfernih cijena između povezanih pravnih lica Uprava Društva vjeruje da je tumačenje važećih zakona ispravno.

32. Mišljenje ovlaštenog aktuara

U skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje, ovlašćeni aktuar Vanja Dragičević je u svom izvještaju od marta 2021. godine izrazila pozitivno mišljenje o finansijskim izvještajima i godišnjem izvještaju o poslovanju Društva za 2020. godinu.

33. Događaji nakom datuma izvještavanja

Nakon 31. decembra 2020. godine, prema izjavama Uprave ne postoje događaji koji mogu uticati na finansijske izvještaje i izmjene istih. A događaji koji su značajni da budu objelodanjeni su širenje Coronavirusa (COVID-19), koje će vjerovatno uticati na poslovanje Društva u narednom periodu. Još nije moguće procijeniti utjecaj širenja Korona virusa i njegove posljedice na finansijski položaj i poslovanje Društva u 2021. godini.

Osim gore navedenog do dana objavljivanja ovih finansijskih izvještaja nisu nastali događaji nakon datuma bilansa stanja koji bi zahtjevali korekciju ili dodatna objelodanjivanja u priloženim finansijskim izvještajima, kako se to zahtjeva prema odredbama IAS 10 "Događaji nakon dana bilansa".

34. Usaglašavanje potraživanja i obaveza

Društvo je izvršilo usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza sa stanjem na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine. U postupku usaglašavanja sa poslovnim partnerima, nisu utvrđena materijalno značajna neusaglašena potraživanja i obaveze.

Odgovorno lice