

**Finansijski izvještaji za
godinu koja se završava
na dan 31. decembra 2021.
godine i Izvještaj
nezavisnog revizora**

Brčko - gas osiguranje d.d. Brčko

SADRŽAJ

Izveštaj nezavisnog revizora.....	3
Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2021. godine.....	7
Izveštaj o ostalim dobitima i gubicima perioda za period 01.01 - 31.12.2021. godine	8
Bilans stanja na dan 31.12.2021. godine.....	9
Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2021. godine	10
Izveštaj o promjenama na kapitalu za period 01.01 - 31.12.2021. godine	11
1. Osnovni podaci o društvu	12
2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja.....	13
4. Značajne računovodstvene procjene	21
5. Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	22
6. Drugi poslovni prihodi	25
7. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	25
8. Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja	26
9. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	28
10. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	29
11. Finansijski prihodi.....	29
12. Finansijski rashodi.....	30
13. Ostali rashodi	30
14. Porez na dobit	31
15. Zarada po akciji	31
16. Nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine	32
17. Dugoročni finansijski plasmani	34
18. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	38
19. Druga potraživanja	40
20. Kratkoročni finansijski plasmani	40
21. Gotovinski ekvivalenti i gotovina.....	41
22. Aktivna vremenska razgraničenja.....	41
23. Kapital	41
24. Dugoročna rezervisanja	43
25. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	43
26. Pasivna vremenska razgraničenja.....	43
27. Vanbilansna evidencija.....	45
28. Transakcije sa povezanim pravnim licima	45
29. Upravljanje rizicima osiguranja.....	47
30. Upravljanje finansijskim rizicima.....	47
31. Poreski propisi.....	48
32. Mišljenje ovlaštenog aktuara	48
33. Događaji nakon datuma izvještavanja	48
34. Usaglašavanje potraživanja i obaveza	48

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 2021. 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 2021. 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 Agencija za osiguranje.

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 štete	Revizijski pristup
<p>Rezerve za štete na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu 6.493.399 KM (napomena 26) 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).</p> <p>Rezervisanja za nastale štete je odabrano kao ključno pitanje iz razloga što postoji rizik da Društvo nije adekvatno izvršilo obračun rezervacija za štete zbog kompleksnosti aktuarskih metoda koje se koriste prilikom obračuna IBRN.</p> <p>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).</p> <p>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.</p>	<p>Naše revizorske procedure su uključivale testiranje internih kontrola i druge revizijske postupke koje uključuju sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Uporedili smo aktuarske metode i pretpostavke koje koristi Uprava s podacima unutar tržišta osiguranja i sa priznatim aktuarskim procedurama.</p> <p>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.</p> <p>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 sprovelo Društvo. Obračun rezervisanjase radi konzistentno iz godine u godinu, odnosno nije vršena proizvoljna izmjena metode ili osnova obračuna.</p>

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 Agencija za osiguranje, 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 zaobilaženje 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 nastavljanjem 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, 28. april 2022. godine


Isidora Džombić
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 - 31.12.2021. godine

Bilansne pozicije	Napomene	2021. u KM	2020. u KM
Poslovni prihodi			
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	5	15.982.863	15.879.274
Prihod po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesije u naknadi šteta neživotnih osiguranja		298	40.763
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja		144.950	397.343
Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i slično		74.251	125.356
Drugi poslovni prihodi	6	336.010	354.192
		16.538.372	16.796.928
Poslovni rashodi			
Funkcionalni rashodi			
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	7	369.915	331.985
Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja	8	7.100.324	6.792.336
		7.470.239	7.124.321
Troškovi sprovođenja osiguranja			
Troškovi amortizacije	9	158.110	152.747
Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	10	1.962.009	2.086.721
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	11	1.850.663	1.742.226
		3.970.782	3.981.694
Ukupno poslovni rashodi		11.441.021	11.106.015
POSLOVNI DOBITAK		5.097.351	5.690.913
Finansijski prihodi	12	522.268	295.532
Finansijski rashodi	13	(100.753)	(324.378)
Ostali prihodi		87.546	24.635
Ostali rashodi	14	(603.290)	(606.281)
Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine		-	(2.453)
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		5.003.122	5.077.968
Porez na dobit	15	(562.614)	(572.676)
UKUPAN NETO DOBITAK PERIODA		4.440.508	4.505.292
ZARADA PO AKCIJI	16	685	726

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Lice ovlašteno za zastupanje

Lice sa licencom

Izveštaj o ostalim dobitcima i gubicima perioda za period 01.01 - 31.12.2021. godine

Bilansne pozicije	2021. u KM	2020. u KM
Neto dobitak/ (gubitak) perioda	4.440.508	4.505.292
Ostali dobitci/ (gubici) u periodu	-	-
Ukupan neto dobitak/ (gubitak)	4.440.508	4.505.292

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans stanja na dan 31.12.2021. godine

Bilansne pozicije	Napomene	31.12.2021. u KM	31.12.2020. uKM
Stalna imovina			
Nematerijalna sredstva		31.948	6.300
Nekretnine, postrojenja, oprema	17	1.386.013	1.337.421
Investicione nekretnine	17	3.864.710	3.744.710
Dugoročni finansijski plasmani	18	16.883.019	17.035.061
		22.165.690	22.123.492
Tekuća imovina			
Dati avansi		6.179	6.767
Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	19	1.475.423	1.508.297
Potraživanja iz specifičnih poslova		969	-
Druga potraživanja	20	61.139	221.369
Kratkoročni finansijski plasmani	21	2.000.000	1.449.727
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	22	3.940.844	2.144.202
Aktivna vremenska razgraničenja	23	560.560	484.889
		8.045.114	5.815.251
POSLOVNA AKTIVA		30.210.804	27.938.743
Vanbilansna aktiva	28	50.815	22.913
UKUPNO AKTIVA		30.261.619	27.961.656
Kapital	24		
Osnovni kapital		7.000.000	6.200.000
Zakonske rezerve		700.000	620.000
Nerealizovani dobitci po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		67.942	47.942
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		(157.674)	(157.674)
Neraspoređeni dobitak		5.382.134	5.921.626
		12.992.402	12.631.894
Dugoročna rezervisanja	25	53.504	453.474
Kratkoročne obaveze			
Obaveze za premiju i specifične obaveze		60.889	4.721
Obaveze po osnovu zarada i naknade zarada		67.986	106.311
Druge obaveze iz poslovanja		149.850	170.492
Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	26	1.290.627	-
Obaveze za poreze		-	7.423
Pasivna vremenska razgraničenja	27	15.595.546	14.564.428
		17.164.898	14.853.375
POSLOVNA PASIVA		30.210.804	27.938.743
Vanbilansna pasiva	28	50.815	22.913
UKUPNO PASIVA		30.261.619	27.961.656

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2021. godine

	2021.	2020.
	u KM	u KM
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljenih avansi	15.782.355	16.234.063
Prilivi od učešća u naknadi šteta	-	87.195
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	1.879.138	747.994
Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	(5.869.224)	(6.015.892)
Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja, retrocesije	(451.316)	(448.374)
Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	(2.234.220)	(1.943.796)
Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	(2.232.102)	(2.229.821)
Odlivi po osnovu poreza na dobit	(637.914)	(629.184)
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(1.701.537)	(877.474)
Neto priliv/ (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	4.535.180	4.924.711
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	5.946.778	5.469.559
Prilivi po osnovu kamata	145.440	101.042
Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	730.647	1.179.923
Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	(1.810.000)	(1.800.000)
Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, NPO, investicionih nekretnina	(120.000)	(75.846)
Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	(4.822.000)	(5.597.907)
Neto priliv/ (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	70.865	(723.229)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	800.000	-
Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	(3.609.403)	(4.356.984)
Neto priliv/ (odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	(2.809.403)	(4.356.984)
NETO PRILIV/ (ODLIV) GOTOVINE	1.796.642	(155.502)
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	2.144.202	2.299.704
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	3.940.844	2.144.202

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama na kapitalu za period 01.01 - 31.12.2021. godine

	Osnovni kapital	Nerealizovani dobitci/ (gubici)	Zakonske rezerve	Neraspoređeni dobitak/ nepokriveni gubitak	Ukupno
<u>u KM</u>					
Stanje na dan 01.01.2020. godine	6.200.000	(107.122)	620.000	5.286.334	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./01.01.2021. godine	6.200.000	(109.732)	620.000	5.921.626	12.631.894
Nerealizovani dobitci/ (gubici) po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	20.000	-	-	20.000
Neto dobitak/ (gubitak) perioda	-	-	-	4.440.508	4.440.508
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	-	-	-	(4.900.000)	(4.900.000)
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	800.000	-	80.000	(80.000)	800.000
Stanje na dan 31.12.2021. godine	7.000.000	(89.732)	700.000	5.382.134	12.992.402

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. januara 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 2021. godine Društvo je imalo 130 zaposlenih radnika (31. decembar 2020. 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. aprila 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.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikt BiH Broj: 096-0-Reg-21-000676 od 23. jula 2021. izvršen je upis povećanja kapitala. Osnovni kapital na dan 31. decembar 2021. godine iznosi 7.000.000 KM.

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-Tominčić (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 za poslovnu 2021. godinu i sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Brčko distriktu BiH ("Službeni glasnik Brčko distrikta BiH", br. 22/2016 i 50/2018) i propisima Agencija za osiguranje 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 ("MSFI", u daljem tekstu zajedno: "Standardi"), koji su bili u primjeni na dan 31. decembra 2021. 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, 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, 78/20), dana 9. novembra 2020. godine, Upravni odbor Saveza RR RS, donio je „Odluku o utvrđivanju i

objavljivanju prevoda Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (MSFI) iz 2019. 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 2019. 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 2021. godine. Stupanjem na snagu ove odluke, prestaje da važi Odluka o početku obavezne primjene izdanja MRS/MSFI od 19. februara 2020. godine.

Rukovodstvo Društva analizira promjene u važećim Standardima i tumačenjima, kao i novousvojene Standarde i tumačenja izdata nakon 31. decembra 2019. 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.

Primjena novih i izmjena postojećih standarda, koji su stupili na snagu

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

- MSFI 16 „Lizing“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine);
- Izmjene MSFI 9 „Finansijski instrumenti“, MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“, MSFI 7 „Finansijski instrumenti: objavljivanja“, MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI 16 „Najmovi“ – Reforma referentne kamatne stope – faza 2 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021);
- Koncesije za iznajmljivanje u vezi sa COVID-19 nakon 30. juna 2021. godine (Izmjene MSFI 16) (na snazi za godišnje periode koji počinju 01. aprila 2021);
- Reforma referentne kamatne stope, faza 2 (dopune MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16) (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021. godine).

Usvajanje spomenutih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvim materijalnim promjenama u finansijskim izvještajima Društva.

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koji su izdati, a još nisu u primjeni

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

- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“, uključujući izmjene MSFI 17 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ – Klasifikacija obaveza na kratkoročne i dugoročne (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);
- Izmjene MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ – Prihodi prije namjeravane uporabe (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.);
- Izmjene MRS 37 „Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina“ – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.);
- Izmjene MSFI 3 Poslovna spajanja – Reference na konceptualni okvir s izmjenama i dopunama MSFI 3 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.);

- Izmjene MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ – Produženje privremenog izuzeća od primjene MSFI 9 (datum isteka privremenog izuzeća od MSFI 9 produžen je na godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);
- Izmjene MSFI 10 „Konsolidovani financijski izvještaji“ i MRS 28 „Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate“ – Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata i dalje izmjene i dopune (datum stupanja na snagu odložen na neodređeno vrijeme do okončanja istraživačkog projekta o kapitalnoj metodi),
- Izmjene i dopune različitih standarda zbog „Poboljšanja MSFI-jeva (ciklus 2018.-2020.)“ koji proizlaze iz godišnjeg projekta poboljšanja MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41) prvenstveno radi uklanjanja nedosljednosti i pojašnjavanja formulacija (Izmjene MSFI 1, MSFI 9 i MRS 41 na snazi su za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022. godine).

Rukovodstvo Društva je izabralo da ne usvoji ove nove Standarde i izmjene postojećih Standarda prije nego oni stupe na snagu. Rukovodstvo predviđa da usvajanje ovih novih Standarda i izmjena postojećih Standarda neće imati materijalan uticaj na financijske izvještaje Društva u periodu inicijalne primjene.

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 fakturiranih 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.

Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja čine unaprijed obračunati prihodi (prenosna premija), i obračunavaju se prema vremenu trajanja osiguranja.

Prenosna premija (razgraničenje za nezarađene premije) se obezbjeđuje da bi se obuhvatili dijelovi obračunatih premija koji se odnose na prihode narednih obračunskih perioda.

Rezervisanje sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidarane štete vrše se na osnovu procjene iznose svake pojedinačne štete osim za štete za koje, na osnovu raspoložive dokumentacije, nije moguće izvršiti takvu procjenu, a za koje se rezervacija sredstava vrši na osnovu prosječne likvidarane štete u odnosnoj vrsti osiguranja.

Štete u sporu rezervišu se u iznosu za koji se očekuje da bi mogao biti utvrđen od strane suda.

Rezerve za štete koje se isplaćuju ili će se isplaćivati u obliku rente obračunavaju se u kapitalizovanim iznosima.

Izdvojena sredstva za preventivu obrazuju se izdvajanjem iz bruto premija po propisanim stopama iz „Pravilnika o maksimalnim stopama režijskog dodatka“.

Rezervisanje sredstava za nastale a neprijavljene štete utvrđuje se na osnovu metode ulančanih ljestvica u svakoj vrsti neživotnih osiguranja.

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	31.12.2021.	31.12.2020.
EUR	1,95583	1,95583
CHF	1,88732	1,80145

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 fakturna 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 fakturna 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 mjeseca 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, umanjenom

za umanjene 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 umanjivanja 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 umanjivanja vrijednosti.

Umanjenja vrijednosti finansijskih sredstava

Na dan svakog bilansa stanja Društvo procjenjuje da li postoje objektivni dokazi da je došlo do umanjivanja 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 umanjenje 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 procijenjenih 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 odnosne 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	2021. u KM	2020. u KM
Obavezno osiguranje od autoodgovornosti	12.439.471	12.071.611
Osiguranje motornih vozila (auto-kasko)	1.774.458	1.886.897
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	378.485	447.966
Granično osiguranje od autoodgovornosti	16.931	172.821
Osiguranje od posljedica nesretnog slučaja – OLN	608.302	463.108
Osiguranje putnika u motornom vozilu – AN	150.143	215.551
Osiguranje imovine - provalna krađa i razbojništvo	52.680	65.066
Osiguranje imovine - objekti u izgradnji tarifa VII	82.469	56.915
Zdravstveno osiguranje	132.313	92.348
Osiguranje plovila	1.540	983
Osiguranje robe u transportu	3.191	3.548
Osiguranje od građanske odgovornosti za avione	-	128
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	58.988	71.536
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti za brodove	587	989
Osiguranje od razlike u finansijskim gubicima	22.647	10.203
Osiguranje pomoći	1.996	1.730
Ostali prihodi od premije osiguranja	258.662	317.874
Ukupno prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja:	15.982.863	15.879.274

Brčko-gas osiguranje d.d. BrčkoNapomene uz finansijske izvještaje na 31. decembar 2021. godine

Pregled bruto obračunate premije u toku 2021. i 2020. godine dat je u nastavku:

Šifra vrste osiguranja	Vrsta osiguranja	2021			2020		
		Broj polisa	Obračunata premija	Učešće u %	Broj polisa	Obračunata premija	Učešće u %
0	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1	Osiguranje nezgode	36.948	778.106	4,84%	37.317	702.133	4,24%
2	Zdravstveno osiguranje	3.466	132.313	0,82%	2.037	92.348	0,56%
3	Osiguranje vozila koja se kreću na kopnu, osim šinskih vozila	1.833	1.774.458	11,03%	2.124	1.886.897	11,38%
6	Osiguranje plovila	18	1.540	0,01%	7	983	0,01%
7	Osiguranje robu u transportu	3	3.191	0,02%	5	3.548	0,02%
8	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	1.169	445.647	2,77%	1.230	495.465	2,99%
9	Osiguranje od ostalih šteta na imovini	541	198.756	1,24%	614	236.920	1,43%
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	39.635	12.665.578	78,75%	43.739	13.075.193	78,87%
11	Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove	-	-	0,00%	2	127	0,00%
12	Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove	15	587	0,00%	22	989	0,01%
13	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	128	58.988	0,37%	182	71.507	0,43%
16	Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka	406	22.647	0,14%	190	10.203	0,06%
19	Osiguranje pomoći	182	1.996	0,01%	18	1.730	0,01%
	Ukupno	84.344	16.083.807	100,00%	87.487	16.578.043	100,00%

U 2021. godini najveći dio prihoda od premije osiguranja odnosi se na osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u iznosu od 12.665.578 KM tj. 78,74%. Ukupno je izdato 84.344 polisa od čega je 39.635 polisa osiguranja odgovornosti za motorna vozila.

Brčko-gas osiguranje d.d. BrčkoNapomene uz finansijske izvještaje na 31. decembar 2021. godine

Raspodjela premije je urađena prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka i data je u nastavku:

Šifra vrste osiguranja	Vrsta osiguranja	Raspodjela bruto premije						
		Bruto premija	Tehnička premija	%	Doprinos za preventivu	%	Režijski dodatak	%
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
01	Osiguranje nezgode	778.106	536.893	69,00%	7.781	1,00%	233.432	30,00%
02	Zdravstveno osiguranje	132.313	99.235	75,00%	-	-	33.078	25,00%
03	Osiguranje vozila koja se kreću na kopnu, osim šinskih vozila	1.774.458	1.304.226	73,50%	26.617	1,50%	443.614	25,00%
06	Osiguranje plovila	1.540	1.078	70,00%	-	-	462	30,00%
07	Osiguranje robu u transportu	3.191	2.234	70,00%	-	-	957	30,00%
08	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	445.647	394.397	88,50%	6.685	1,50%	44.565	10,00%
09	Osiguranje od ostalih šteta na imovini	198.756	175.899	88,50%	2.981	1,50%	19.876	10,00%
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	12.665.578	8.865.905	70,00%	-	-	3.799.673	30,00%
11	Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove	-	-	75,00%	-	-	-	25,04%
12	Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove	587	440	75,00%	-	-	147	25,00%
13	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	58.988	44.241	75,00%	-	-	14.747	25,00%
16	Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka	22.647	16.985	75,00%	-	-	5.662	25,00%
18	Osiguranje pomoći	1.996	1.397	70,00%	-	-	599	30,01%
	Ukupno	16.083.807	11.442.930	71,15%	44.064	0,27%	4.596.812	28,58%

Ukupno ostvarena bruto premija u 2021. godini u iznosu od 16.083.806 KM (u 2020. godini u iznosu od 16.578.043 KM) je raspoređena, prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka, gdje je 11.442.930 KM (u 2020. godini u iznosu od 11.807.900 KM) raspoređeno na tehničku premiju, 44.064 KM (u 2020. godini u iznosu od 46.310 KM) na doprinos za preventivu i 4.596.812 KM (u 2020. godini u iznosu od 4.723.833 KM) na režijski dodatak.

6. Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi	2021. u KM	2020. u KM
Prihod od provizije reosiguranja	101.571	56.798
Prihod od regresa obaveznih osiguranja	39.028	44.959
Prihod od regresa neobaveznih osiguranja	94.976	101.578
Prihod od zakupnina	15.600	14.600
Prihodi po ostalim osnovama	84.835	136.257
Ukupno drugi poslovni prihodi:	336.010	354.192

Prihodi po ostalim osnovama u 2021. godini u iznosu od 84.835 KM (u 2020. godini u iznosu od 136.257 KM) najvećim dijelom se odnose na prihode od realizacije zelenih kartona u iznosu od 67.240 KM (u 2020. godini u iznosu od 112.656 KM).

7. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	2021. u KM	2020. u KM
Doprinos Zaštitnom fondu Republike Srpske	80.147	86.299
Doprinos Zaštitnom fondu Federacije Bosne i Hercegovine	82.578	68.855
Vatrogasni doprinos	62.819	66.786
Doprinos za preventivu	84.027	46.310
Rezervacije za rentu	23.548	26.575
Rezervacija za otpremninu	5.940	9.531
Troškovi Biroa zelene karte	30.856	27.629
Ukupno rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose:	369.915	331.985

Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose u 2021. godini u iznosu od 369.915 KM (u 2020. godini u iznosu od 331.985 KM) se najvećim dijelom odnose na doprinos za preventivu.

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 naknadu šteta RS i doprinos Zaštitnom fondu FBiH.

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

Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja	2021. u KM	2020. u KM
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	5.919.752	6.024.347
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	592.596	501.211
Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	587.976	266.778
Ukupno naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja:	7.100.324	6.792.336

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

Vrsta štete	2021. u KM	2020. u KM
Osiguranje nezgode	286.387	342.637
Zdravstveno osiguranje	48.699	21.595
Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila	653.101	1.320.545
Osiguranje plovila	567	-
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	164.023	55.574
Osiguranje robe u transportu	1.175	-
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	73.153	92.042
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	4.661.651	4.143.936
Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove	241	-
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	21.711	48.018
Osiguranje različitih finansijskih gubitaka	8.335	-
Osiguranje pomoći	734	-
Ukupno:	5.919.777	6.024.347

U toku 2021. godine je isplaćeno 2.122 štete. Sve obrađene štete u toku 2021. godine su isplaćene.

Stepen ažurnosti u rješavanju odštetnih zahtjeva stavljanjem u odnos riješenih i ukupno prijavljenih šteta iznosi 0,85%.

Brčko-gas osiguranje d.d. Brčko
Napomene uz finansijske izvještaje na 31. decembar 2021. godine

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	2021. u KM	2020. u KM
Premija reosiguranja zelene karte	158.639	164.118
Premija reosiguranja obaveznih osiguranja	121.479	92.700
Premija reosiguranja ostalih imovinskih osiguranja i nezgode	310.684	244.393
Provizija iz poslova reosiguranja	1.794	-
Ukupno:	592.596	501.211

U 2021. godini Društvo je vršilo reosiguranje rizika koji premašuje samoprdržaj Društva.

Reosiguranje je vršeno za:

- 1) osiguranje od odgovornosti za motorna vozila,
- 2) osiguranje imovine od požara i prirodnih sila i
- 3) osiguranje od ostalih šteta na imovini.

U osiguranju od odgovornosti za motorna vozila vršeno je reosiguranje zelene karte posredstvom Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini, a reosiguran je višak šteta preko 200.000 EUR (oko 391.166 KM), dok je kod domaćeg reosiguravača "Bosna reosiguranje" d.d. Sarajevo reosiguran višak štete preko 100.000 EUR za domaću autoodgovornost.

Društvo je višak rizika iznad svog samoprdržaja u osiguranju imovine (osiguranje robe u prevozu, osiguranje imovine od požara i prirodnih sila, i osiguranje od ostalih šteta na imovini) reosiguralo kod reosiguravača Bosna RE Sarajevo. Ugovorom o reosiguranju predviđeno je da se reosiguranje vrši prema EXCENDT-u.

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	2021. u KM	2020. u KM
Za redovne štete	275.807	248.715
Za nastale, a neprijavljene štete	309.668	16.857
Za troškove obrade	2.501	1.206
Ukupno:	587.976	266.778

9. Troškovi amortizacije

Troškovi amortizacije u toku 2021. godine u iznosu od 158.110 KM (u toku 2020. godine u iznosu od 152.747 KM) se u potpunosti odnose na troškove amortizacije nematerijalnih ulaganja u iznosu od 2.100 KM i amortizacije građevinskih objekata i opreme u iznosu od 156.010 KM.

10. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi

Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	2021. u KM	2020. u KM
Nematerijalni troškovi	574.553	584.400
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propaganda	864.300	895.105
Troškovi materijala, goriva i energije	319.984	383.730
Troškovi poreza i doprinosa	191.156	203.640
Troškovi provizija	12.016	19.846
Ukupno troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi:	1.962.009	2.086.721

11. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2021. u KM	2020. u KM
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	1.747.681	1.627.030
Ostali lični rashodi i naknade	102.982	115.196
Ukupno troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi:	1.850.663	1.742.226

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi u 2021. godini u iznosu od 1.850.663 KM (u 2020. godini u iznosu od 1.742.226 KM) najvećim dijelom se odnose na troškove bruto zarada i naknada zarada. Troškovi bruto zarada i naknada zarada u 2021. godini u iznosu od 1.747.681 KM (u 2020. godini u iznosu od 1.627.030 KM) sastoje se iz neto plate u iznosu od 1.098.044 KM (u 2020. godini u iznosu od 1.020.965 KM), poreza na platu u iznosu od 52.320 KM (u 2020. godini u iznosu od 51.554 KM) i doprinosa na platu u iznosu od 605.643 KM (u 2020. godini u iznosu od 554.511 KM). Neto plata je isplaćena za 122 radnika (u 2020. godini za 118 radnika) na bazi časova rada, a prosječna plata u Društvu iznosi 750 KM (u 2020. godini u iznosu od 721 KM).

12. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi	2021. u KM	2020. u KM
Prihodi od kamata	197.218	125.992
Pozitivne kursne razlike	187.612	2.732
Prihodi od diskonta obveznica	77.845	93.807
Ostali finansijski prihodi	-	3.160
Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	59.593	69.841
Ukupno finansijski prihodi:	522.268	295.532

Finansijski prihodi u 2021. godini u iznosu od 522.268 KM (u 2020. godini u iznosu od 295.532 KM) najvećim dijelom se odnose na prihode od kamata. U toku 2021. godine društvo je ostvarilo prihod od kamate u iznosu od 197.218 KM (u 2020. godini u iznosu od 125.992 KM) koje se najvećim dijelom odnosi na kamate na deponovana slobodna novčana sredstva kod banaka u iznosu od 11.959.384 KM (u 2020. godini 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 2021. godine su iznosile 2.732 KM (u toku 2020. godine 2.732 KM). Ostali finansijski prihod se odnosi na diskont obveznica.

13. Finansijski rashodi

Finansijski rashodi	2021. u KM	2020. u KM
Rashodi kamata	95.578	124.999
Negativne kursne razlike	5.175	199.240
Ostali finansijski rashodi	-	139
Ukupno finansijski rashodi:	100.753	324.378

Finansijski rashodi u 2021. godini u iznosu od 100.753 KM (u 2020. godini u iznosu od 324.378 KM) najvećim dijelom 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	2021. u KM	2020. u KM
Ostali otpisi potraživanja	286.583	410.256
Otpisi potraživanja ostalih osiguranja	243.472	163.798
Otpisi potraživanja obaveznih osiguranja	436	-
Kazne, penali i naknade šteta	72.799	4.883
Negativne kursne razlike	-	180
Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, potrojenja, opreme i investicionih nekretnina	-	27.164
Ukupno ostali rashodi:	603.290	606.281

Ostali rashodi u 2021. godini u iznosu od 603.290 KM (u 2020. godini u iznosu od 606.281 KM) najvećim dijelom se odnose na ostale otpise potraživanja koja čine otpisi potraživanja po osnovu prekida AO polisa i otpisi kamata.

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

Kazne, penali i naknade šteta u 2021. godini u iznosu od 72.799 KM (u 2020. godini u iznosu od 4.883 KM) odnose se najvećim dijelom na kazne plaćene za prekršajne naloge Agencije za osiguranje Republike Srpske i Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine.

15. Porez na dobit

Porez na dobit	2021. u KM	2020. u KM
Dobitak prije oporezivanja	5.003.122	5.077.968
Korekcija za poreske svrhe	623.020	(648.793)
Poreska osnovica	5.626.142	5.726.761
Obračunati porez u Bilansu uspjeha i u poreskom bilansu (po stopi od 10%)	562.614	572.676
Tekući porez na dobit	562.614	572.676

16. Zarada po akciji

Zarada po akciji	2021. u KM	2020. u KM
Dobitak obračunskog perioda	4.440.508	4.505.292
Prosječan ponderisan broj akcija	6.478	6.200
Ukupno zarada po akciji:	685	726

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 01.01.2020. godine	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./01.01.2021. godine	830.244	1.176.728	2.006.972
Nabavka	-	212.383	212.383
Prodaja i rashodovanje	-	(81.144)	(81.144)
Stanje na dan 31.12.2021. godine	830.244	1.307.967	2.138.211
I S P R A V K A V R I J E D N O S T I			
Stanje na dan 01.01.2020. godine	118.771	489.954	608.725
Amoritzacija	23.490	127.157	150.647
Otuđenja i rashodovanja	-	(89.821)	(89.821)
Stanje na dan 31.12.2020./01.01.2021. godine	142.261	527.290	669.551
Amortizacija	24.438	131.572	156.010
Otuđenja i rashodovanja	-	(73.363)	(73.363)
Stanje na dan 31.12.2021.	166.699	585.499	752.198
S A D A Š N J A V R I J E D N O S T			
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2020. godine	687.983	649.438	1.337.421
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2021. godine	663.545	722.468	1.386.013

Brčko-gas osiguranje d.d. Brčko
Napomene uz finansijske izvještaje na 31. decembar 2021. godine

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

U toku 2021. godine izvršena je nabavka postrojenja i opreme u iznosu od 212.383 KM i prodaja u iznosu od 81.144 KM. Prodaja se odnosi na prodaju dva putnička automobila.

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 je nabavljeno zemljište u Modriči u iznosu od 120.000 KM.

Opis	Investicione nekretnine	Ukupno investicione nekretnine
Stanje na dan 01.01.2020. godine	3.744.710	3.744.710
Nabavka	-	-
Stanje na dan 31.12.2020/ 01.01.2021. godine	3.744.710	3.744.710
Nabavka	120.000	120.000
Stanje na dan 31.12.2021. godine	3.864.710	3.864.710

Pregled investicionih nekretnina dat je u sljedećoj tabeli:

Investicione nekretnine	Nabavna vrijednost	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Poslovna zgrada Prnjavor	890.032	726.022	726.022
Građevinsko zemljište Prnjavor	604.250	679.038	679.038
Zemljište Donji Žabar	547.500	561.000	561.000
Objekat Donji Žabar	925.056	799.800	799.800
Građevinsko zemljište Lončari-Donji Žabar 2	981.056	978.850	978.850
Zemljište Modriča	120.000	120.000	-
Ukupno investicione nekretnine:		3.864.710	3.744.710

18. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica (napomena 29)	1.550.000	1.550.000
Dugoročni finansijski plasmani povezanim pravnim licima (napomena 29)	2.500.000	2.300.000
Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	9.959.384	10.003.413
Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeća	2.353.416	2.691.658
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	120.219	114.766
Ostali dugoročni finansijski plasmani	400.000	375.224
Ukupno dugoročni finansijski plasmani:	16.883.019	17.035.061

Pregled dugoročnih finansijskih plasmana povezanim pravnim licima su u nastavku:

Dugoročni finansijski plasmani povezanim pravnim licima	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Dugoročni finansijski plasmani Brčko- gas d.o.o.	1.100.000	1.100.000
Dugoročni finansijski plasmani Brčko gas penzionersko mikrokreditno društvo d.o.o.	1.400.000	1.200.000
Ukupno dugoročni finansijski plasmani povezanim pravnim licima:	2.500.000	2.300.000

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 9.959.384 (na dan 31. decembar 2020. godine u iznosu od 10.003.413 KM) odnose se na dugoročno oročene depozite kod komercijalnih banaka.

Pregled dugoročnih finansijskih plasmana u zemlji je dat u narednoj tabeli:

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Nova banka a.d.	2.272.614	1.428.460
Ziraat bank d.d. BH	500.000	500.000
Sberbank	-	600.000
Komercijalna banka	1.500.000	1.500.000
Unicredit banka	853.723	826.447
Razvojna banka	1.022.000	1.000.000
Sparkasse banka	1.211.047	1.148.506
Raiffeisen banka	-	300.000
Raiffeisen banka Tuzla	-	700.000
Ziraat banka	500.000	500.000

Brčko-gas osiguranje d.d. BrčkoNapomene uz finansijske izvještaje na 31. decembar 2021. godine

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Addiko FBIH	500.000	500.000
Addiko a.d.	600.000	-
Zajam Nešković d.o.o.	1.000.000	1.000.000
Ukupno dugoročni finansijski plasmani u zemlji:	9.959.384	10.003.413

Pregled oročenih depozita dat je u nastavku:

R.br.	Naziv banke	Datum zaključenje ugovora o depozitu	Period oročenje (u mjesecima)	Datum dospijeća	Broj ugovora o oročenom depozitu	Iznos sredstava (u KM)
1	Unicredit banka a.d.	22.12.2021.	24	22.12.2023.	45/21	400.000
2	NLB Razvojna a.d.	13.10.2021.	24	13.10.2023.	18548640	511.000
3	Nova banka a.d.	18.05.2020.	24	18.05.2022.	1001926931	100.000
4	Nova banka a.d.	26.08.2021.	24	26.08.2023.	1002783521	300.000
5	Unicredit banka a.d.	30.04.2020.	24	29.04.2022.	26/20	100.000
6	Ziraat bank a.d.	11.06.2020.	24	11.06.2022.	1862815570003966	200.000
7	Komercijalna banka a.d.	06.12.2021.	24	06.12.2023.	ДП2021/63	500.000
8	Sparkasse a.d.	23.03.2020.	24	23.03.2022.	41373	400.000
9	Nova banka a.d.	28.07.2020.	24	28.07.2022.	1002534203	200.000
10	Ziraat bank a.d.	03.09.2021.	13	04.10.2022.	1862815570140833	300.000
11	NLB Razvojna a.d.	13.10.2021.	24	13.10.2023.	18548640	511.000
12	Nova banka a.d.	28.07.2020.	24	28.07.2022.	1002534246	300.000
13	Sparkasse a.d.	02.07.2020.	24	02.07.2022.	41957	811.047
14	Addiko banka a.d.	30.12.2021.	13	30.01.2023.	19962199	600.000
15	Nova banka a.d.	02.07.2020.	24	02.07.2022.	1002512595	572.614
16	Komercijalna banka a.d.	11.11.2020.	25	11.12.2022.	2020/60	500.000
17	Unicredit banka a.d.	29.07.2020.	24	29.07.2022.	39/20	353.723
18	Ziraat banka d.d. Tuzla	09.11.2022.	24	09.11.2023.	1861465570174026	500.000
19	Komercijalna banka a.d.	17.07.2020.	25	17.08.2022.	ДП2020/38	500.000
20	Nova banka a.d.	21.01.2021.	24	21.01.2023.	1002658905	800.000
21	Addiko bank d.d. Tuzla	27.11.2020.	24	27.11.2022.	30386612	500.000
	Ukupno					8.959.384
	Zajam Nešković d.o.o.	14.12.2021.	60	17.12.2026.		1.000.000
	Ukupno					9.959.384

Brčko-gas osiguranje d.d. Brčko
Napomene uz finansijske izvještaje na 31. decembar 2021. godine

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

Pregled finansijskih sredstava koja se drže do roka dospijeća je dat u narednoj tabeli:

Obveznice	Oznaka HOV	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Republika Srpska	RSRS-O-A	113.424	165.078
Republika Srpska	RSRS-O-B	60.844	89.054
Republika Srpska	RSRS-O-D	262.380	340.778
Republika Srpska	RSRS-O-E	153.258	187.511
Republika Srpska	RSRS-O-F	239.247	291.626
Republika Srpska	RSRS-O-C	14.639	21.528
Republika Srpska	RSRS-O-G	17.954	22.008
Republika Srpska	RSRS-O-H	51.470	61.339
Republika Srpska	RSRS-O-I	381.220	441.729
Republika Srpska	RSRS-O-J	52.522	59.573
Republika Srpska	RSDB-0-18	963.912	955.532
Federacija BiH	FBIHK1D	22.655	22.612
Federacija BiH	FBIHK1E	19.891	19.858
Federacija BiH	FBIHK1C	-	13.432
Ukupno finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeća:		2.353.416	2.691.658

R.br.	Naziv emitenta	Oznaka HOV	Količina	Nabavna vrijednost	Vrijednost na dan 31.12.2021.
1	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-A	623.702	450.515	113.424
2	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-B	328.607	227.182	60.844
3	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-D	977.220	748.033	262.380
4	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-E	429.483	345.133	153.258
6	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-F	683.899	486.940	239.247
7	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-C	77.860	47.995	14.639
8	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-G	49.784	36.779	17.954
9	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-H	107.508	91.279	51.470
10	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-I	668.492	590.672	381.220

Brčko-gas osiguranje d.d. Brčko
Napomene uz finansijske izvještaje na 31. decembar 2021. godine

R.br.	Naziv emitenta	Oznaka HOV	Količina	Nabavna vrijednost	Vrijednost na dan 31.12.2021.
11	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-J	80.000	72.256	52.522
12	REPUBLIKA SRPSKA	RSDB-0-18	1.000	955.531	963.912
13	FEDERACIJA FBIH	FBIHK1D	22.737	22.166	22.655
14	FEDERACIJA FBIH	FBIHK1E	19.900	19.796	19.891
	Ukupno				2.353.416

Nominalna vrijednost obveznica je 1 KM, ali je kupovna cijena niža od nominalne. Do povećanja u toku 2021. godine je došlo zbog kupovine novih obveznica ali i knjiženja amortizacije diskonta na 31. decembar čime je povećana vrijednost istih. Smanjenje je nastalo uplatom dijela glavnice po kuponima, pri čemu je naplaćena i kamata u iznosu od 49.518 KM. 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.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 120.219 KM (na dan 31. decembar 2020. godine u iznosu od 114.766 KM) obuhvataju ulaganja u kapital drugih pravnih lica i njihov pregled je dat u nastavku:

Naziv	Oznaka HoV/ broj	Vrijednost na dan 01.01.2021.	Povećanje	Smanjenje	Vrijednost na dan 31.12.2021.
Nova banka a.d.	NOVB-R-E/29093	14.546	-	14.546	-
ZIF Unioninvest fond	UNIP-R-A/250000	100.000	20.000	-	120.000
Fratelo trade a.d.	FRTL-R-D/356	219	-	-	219
Ukupno					120.219

Do promjene vrijednosti je došlo zbog prodaje akcija u Novoj banci a.d. i promjenom fer vrijednosti na dan 31. decembar 2021. godine. Sredstva su vrednovana po MRS 39-Finansijska instrumenti, Priznavanje i mjerenje a dobici i gubici priznati direktno u kapital. Dio sredstava namijenjenih prodaji služi za pokriće tehničkih rezervi Društva.

Za navedena sredstva do roka dospjeća i sredstva raspoloživa za prodaju Društvo posjeduje Izvod centralnog registra o stanju HOV na računu na dan 31. decembar 2021. godine.

Ostali dugoročni finansijski plasmani na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 400.000 KM (na dan 31. decembar 2020. godine u iznosu od 375.224 KM) odnose se na sredstva rezervnog fonda Biroa zelene karte.

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

Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	1.834.337	1.557.400
Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	6.358	-
Ostali kupci i ostala potraživanja	196.541	317.707
<i>Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu premije</i>	<i>(369.071)</i>	<i>(201.094)</i>
<i>Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta i ostali kupci</i>	<i>(192.742)</i>	<i>(165.716)</i>
Ukupno potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci:	1.475.423	1.508.297

Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 1.475.423 KM (na dan 31. decembar 2020. godine u iznosu od 1.508.297 KM) najvećim dijelom se odnose na potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja. Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 1.834.337 KM (na dan 31. decembar 2020. godine u iznosu od 1.557.400 KM) odnose se na potraživanja po osnovu prodatih polisa osiguranja.

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

Vrsta	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Potraživanja po osnovu AO i AN	125.395	137.626
Potraživanja po osnovu OANP	-	238
Potraživanja po osnovu GO	105.201	104.782
Potraživanja od kupaca u zemlji za premije	14.229	14.229
Potraživanja po osnovu AK	950.826	706.250
Potraživanja po osnovu OLN	28.884	58.285
Potraživanja po osnovu PZO	7.290	7.853
Potraživanja za osiguranje imovine	601.943	528.027
Potraživanja za osiguranje pomoći	569	110
	1.834.337	1.557.400
<i>Ispravka potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja</i>	<i>(369.071)</i>	<i>(201.094)</i>
Ukupno	1.465.266	1.356.306

Starosna struktura potraživanja je data u sljedećoj tabeli:

	Bruto potraživanja po osnovu premije na dan 31.12.2021.	Bruto ostala potraživanja na dan 31.12.2021.
Nedospjele rate	1.270.084	1.536
Do 3 mjeseca	140.801	383
Do 6 mjeseci	48.329	-
Do 9 mjeseci	50.348	3.799
Preko 9 mjeseci	324.775	190.823
Ukupno:	1.834.337	196.541

Pregled kretanja na ispravci vrijednosti potraživanja je dat u sljedećoj tabeli:

	Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu premije	Ispravka vrijednosti ostalih kupaca i ostalih potraživanja
Stanje na dan 01.01.2020. godine	223.390	125.517
Smanjenje u toku godine	(22.296)	-
Povećanje u toku godine	-	40.199
Stanje na dan 31.12.2020. godine	201.094	165.716
Povećanje u toku godine	167.977	27.026
Stanje na dan 31.12.2021. godine	369.071	192.742

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

Vrsta	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Potraživanja od kupaca	195.187	315.106
Potraživanja po osnovu zelenih kartona	1.354	2.589
Potraživanja za COFUS kartice	-	12
	196.541	317.707
<i>Ispravka ostalih potraživanja</i>	<i>(192.742)</i>	<i>(165.716)</i>
Ukupno ostali kupci i ostala potraživanja:	3.799	151.991

20. Druga potraživanja

Druga potraživanja	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Potraživanja od kupaca za kamate	102.627	100.911
Potraživanja za naknade zarada koje se refundiraju	-	2.074
Potraživanja od biroa ZK	-	1.648
Ostala potraživanja	265.653	381.903
<i>Ispravka vrijednosti drugih potraživanja</i>	<i>(307.141)</i>	<i>(265.167)</i>
Ukupno druga potraživanja:	61.139	221.369

Druga potraživanja na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 61.139 KM (na dan 31. decembar 2020. godine u iznosu od 221.369 KM) najvećim dijelom se odnose na ostala potraživanja. Ostala potraživanja na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 265.653 KM (na dan 31. decembar 2020. godine u iznosu od 381.903 KM) odnose se na ugovore o zajmu sa Brčko- gas d.o.o. Brčko, Autocentar Margetić d.o.o. i Hankom turs d.o.o. i na potraživanja po pozajmicama zaposlenim radnicima.

21. Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Kratkoročni depoziti		
Naša banka a.d. Banja Luka	300.000	-
Nova banka a.d. Bijeljina	-	800.000
Raiffeisen d.d. Sarajevo	-	649.727
Ziraat bank a.d. Tuzla	500.000	-
Procredit bank d.d. Sarajevo	1.200.000	-
Ukupno kratkoročni finansijski plasmani:	2.000.000	1.449.727

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.

22. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

Gotovinski ekvivalenti i gotovina	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Žiro računi	3.242.596	2.140.037
Blagajna	-	1
Devizni računi	698.248	4.164
Ukupno gotovinski ekvivalenti i gotovina:	3.940.844	2.144.202

23. Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu reosiguranja	122.974	109.504
Rezervisane štete na teret reosiguranja	368.621	374.206
Aktivna vremenska razgraničenja po ostalim osnovama	68.965	1.179
Ukupno aktivna vremenska razgraničenja:	560.560	484.889

Aktivna vremenska razgraničenja po ostalim osnovama na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 68.965 KM (na dan 31. decembar 2020. godine u iznosu od 1.179 KM) se odnose na razgraničenja za pretplatu poreza na dobit.

24. Kapital

Kapital	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Osnovni kapital	7.000.000	6.200.000
Rezerve	700.000	620.000
Nerealizovani dobiti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	67.942	47.942
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	(157.674)	(157.674)
Neraspoređeni dobitak	5.382.134	5.921.626
Ukupno kapital:	12.992.402	12.631.894

Brčko-gas osiguranje d.d. Brčko
Napomene uz finansijske izvještaje na 31. decembar 2021. godine

Pregled dioničara na dan 31. decembar 2021. godine dat je u sljedećoj tabeli:

Naziv dioničara	Broj dionica	% učešća
Brčko Gas d.o.o. Brčko	6.992	99,89
Kojić Đorđa	8	0,11
Ukupno:	7.000	100,00

Pregled dioničara na dan 31. decembar 2020. godine dat je u sljedećoj tabeli:

Naziv dioničara	Broj dionica	% učešća
Brčko Gas d.o.o. Brčko	6.193	99,89
Kojić Đorđa	7	0,11
Ukupno:	6.200	100,00

Osnovni kapital Društva na dan 31. decembar 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. decembar 2015. godine iznosio 5.700.000 KM.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikt BiH Broj: 096-0-Reg-13-000508 od 11. juna 2013. godine 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 iznos od 500.000 KM emisijom 500 redovnih običnih dionica klase „A“ nominalne vrijednosti 1.000 KM po dionici, te kapital na 31. decembar 2017. godine iznosi 6.200.000 KM.

U toku 2018. godine usklađene su zakonske rezerve u iznosu od 10% osnovnog kapitala.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikt BiH broj: 096-0-Reg-21-000676 od 23. jula 2021. izvršen je upis povećanja kapitala za iznos od 800.000 KM, podijeljen na 800 običnih (redovnih) dionica klase „A“, nominalne vrijednosti 1.000 KM po dionici. Osnovni kapital na dan 31. decembar 2021. godine iznosi 7.000.000 KM.

25. Dugoročna rezervisanja

Dugoročna rezervisanja	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	53.504	48.719
Ostala dugoročna rezervisanja - rente štete	-	404.755
Ukupno dugoročna rezervisanja:	53.504	453.474

U toku 2021. je izvršeno preknjižavanje rentnih šteta sa Ostala dugoročna rezervisanja – rente štete na konto Rezervisane štete neživotnih osiguranja- za rentne štete.

26. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze

Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Obaveze za dividende po osnovu običnih dionica prema Brčko-gas d.o.o. Brčko	1.290.597	-
Obaveze za PIO – zastupnici	30	-
Ukupno obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze:	1.290.627	-

27. Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Prenosne premije neživotnih osiguranja	8.988.833	8.891.817
Prenosna premija saosiguranja	3.927	-
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	6.493.399	5.627.655
Druga pasivna vremenska razgraničenja	109.387	44.956
Ukupno pasivna vremenska razgraničenja:	15.595.546	14.564.428

Druga pasivna vremenska razgraničenja na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 109.387 KM (na dan 31. decembar 2020. godine u iznosu od 44.956 KM) odnose se na rezervaciju za preventivu u iznosu od 84.327 KM (na dan 31. decembar 2020. godine u iznosu od 23.105 KM) i na budući prihod od prenosne premije osiguranja u iznosu od 25.060 KM (na dan 31. decembar 2020. godine u iznosu od 21.851 KM).

Sredstva za preventivu se dobijaju procentom izdvajanja na premiju, a prema stopama određenim Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka i Zakona o obaveznim osiguranjima u saobraćaju, a namjena i korištenje su regulisani Pravilnikom o preventivi, po kojem je u toku 2021. godine utrošeno 22.805 KM. Pored preventive, druga pasivna vremenska razgraničenja obuhvataju i budući prihod od prenosne premije reosiguranja u iznosu od 25.059 KM.

Prenosne premije neživotnih osiguranja po vrsti	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	6.319.472	6.510.448
Osiguranje nezgode	765.451	642.670
Osiguranje robe u transportu	1.767	1.730
Osiguranje imovine od požara	494.688	479.897
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	27.523	28.822
Osiguranje od ostale šteta na imovini	119.684	105.246
Osiguranje plovila	-	511
Osiguranje vozila koja se kreću na kopnu, osim šinskih vozila	1.236.390	1.097.910
Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove	308	558
Putno zdravstveno osiguranje	11.465	17.007
Osiguranje za vazduhoplove	-	85
Osiguranje od finansijskih gubitaka	10.956	5.796
Osiguranje pomoći	1.129	1.137
Ukupno:	8.988.833	8.891.817

Pregled rezervisanih šteta neživotnih osiguranja dat je u sljedećoj tabeli:

Vrsta	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
Za redovne štete	2.425.690	2.288.229
Za nastale, a neprijavljene štete	3.619.082	3.309.414
Za troškove obrade	32.305	30.012
Za rentne štete	416.322	-
Ukupno:	6.493.399	5.627.655

U toku 2021. je izvršeno preknjižavanje rentnih šteta sa Ostala dugoročna rezervisanja – rente štete na konto Rezervisane štete neživotnih osiguranja- za rentne štete.

28. Vanbilansna evidencija

Vanbilansna evidencija na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 50.815 KM (na dan 31. decembar 2020. godine u iznosu od 22.913 KM) odnosi se na sporazume koji su evidentirani ali nisu naplaćeni.

29. Transakcije sa povezanim pravnim licima

U okviru svojih redovnih poslovnih aktivnosti Društvo obavlja transakcije sa povezanim licima. U toku 2021. i 2020. godine obavljene su sljedeće transakcije sa povezanim pravnim licima:

Bilans stanja	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
AKTIVA		
Dugoročni finansijski plasmani		
Brčko-gas d.o.o. (napomena 17)	1.100.000	1.100.000
MKD Brčko-gas osiguranje d.o.o. (napomena 17)	2.950.000	2.750.000
	4.050.000	3.850.000
Potraživanja		
Brčko-gas d.o.o.	3.278	208.292
Transjug L d.o.o.	-	60.311
Kojić Đorđa	163	182
MKD Brčko-gas osiguranje d.o.o.	31.840	52.271
	35.281	321.056
Kratkoročni finansijski plasmani		
Transjug L d.o.o.	-	-
		-
PASIVA		
Obaveze prema dobavljačima		
Brčko-gas d.o.o.	(19.295)	(40.198)
	(19.295)	(40.198)
Obaveze za dividendu		
Brčko-gas d.o.o. (napomena 25)	(1.290.597)	-
	(1.290.597)	-
Neto aktiva:	2.775.389	4.130.858

Brčko-gas osiguranje d.d. Brčko

Napomene uz finansijske izvještaje na 31. decembar 2021. godine

Bilans uspjeha	2021. u KM	2020. u KM
Prihodi:		
Brčko-gas d.o.o.	83.333	222.792
Kojić Đorđa	363	363
MKD Brčko-gas osiguranje d.o.o.	342.845	331.416
Transjug L d.o.o.	-	9.200
Ukupni prihodi:	426.541	563.771
Rashodi:		
Brčko-gas d.o.o.	(1.032.760)	(957.439)
Kojić Đorđa	(20.980)	(13.320)
MKD Brčko-gas osiguranje d.o.o.	(264.240)	(189.792)
Transjug L d.o.o.	(12.120)	-
Ukupno rashodi:	(1.330.100)	(1.160.551)
Neto rezultat:	(903.559)	(596.780)

30. 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.

31. 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.

32. 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 Republike Srpske 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.

33. Mišljenje ovlaštenog aktuara

U skladu sa članom 20 Zakona o društvima za osiguranje (Službeni glasnik RS broj 17/05, 1/06 i 64/06) i Odluci o sadržaju mišljenja ovlaštenog aktuara (Službeni glasnik RS broj 15/07), ovlašćeni aktuar Vanja Dragičević, broj rješenja 04-658-1/06 je u svom izvještaju od 06. aprila 2022. godine izrazio pozitivno mišljenje na poslovanje Dioničkog društva za osiguranje „Brčko-gas osiguranje“ Brčko u 2021. godini.

34. Događaji nakom datuma izvještavanja

Nakon 31. decembra 2021. godine, prema izjavama Uprave ne postoje događaji koji mogu uticati na pojedinačne finansijske izvještaje i izmjene istih.

35. Usaglašavanje potraživanja i obaveza

Društvo je izvršilo usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine. U postupku usaglašavanja sa poslovnim partnerima, nisu utvrđena materijalno značajna neusaglašena potraživanja i obaveze.

Odgovorno lice