

**Finansijski izvještaji za
godinu koja se završava
na dan 31. decembra 2022.
godine i Izvještaj
nezavisnog revizora**

Brčko - gas osiguranje d.d. Brčko

SADRŽAJ

Izveštaj nezavisnog revizora.....	4
Bilans uspjeha	8
Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine.....	9
Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2022. godine	10
Izveštaj o promjenama na kapitalu za period 01.01 - 31.12.2022. godine	11
1. Osnovni podaci o društvu	12
2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja	13
3. Pregled značajnih računovodstvenih politika	14
4. Značajne računovodstvene procjene.....	20
5. Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja.....	21
6. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja ...	24
7. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	24
8. Drugi poslovni prihodi.....	24
9. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	25
10. Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja	26
11. Troškovi sprovođenja osiguranja	28
11.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja	28
11.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	28
11.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	29
12. Finansijski prihodi.....	29
13. Finansijski rashodi.....	30
14. Ostali rashodi	30
15. Porez na dobit	30
16. Zarada po akciji	31
17. Nekretnine, postrojenja i oprema.....	32
17a. Investicione nekretnine	33
18. Dugoročni finansijski plasmani	34
19. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	39
20. Druga potraživanja	41
21. Kratkoročni finansijski plasmani	43
22. Gotovinski ekvivalenti i gotovina.....	44
23. Aktivna vremenska razgraničenja.....	44
24. Kapital	44
25. Dugoročna rezervisanja	46
26. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	46
27. Pasivna vremenska razgraničenja.....	46
28. Vanbilansna evidencija.....	48
29. Transakcije sa povezanim pravnim licima	49
30. Upravljanje rizicima osiguranja.....	51
31. Upravljanje finansijskim rizicima	51
32. Usaglašenost sa propisima Agencije za osiguranje Republike Srpske	53
33. Sudski sporovi	53
34. Poreski propisi.....	54

35.	Mišljenje ovlaštenog aktuara	54
36.	Događaji nakon datuma izvještavanja	54
37.	Usaglašavanje potraživanja i obaveza	54

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 2022. 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 2022. 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 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 štete neživotnih osiguranja	Revizijski pristup
<p>Rezerve za štete na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu 7.099.218 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).</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. - Uporedili smo aktuarske metode i pretpostavke koje koristi Uprava s podacima unutar tržišta osiguranja i sa priznatim aktuarskim procedurama. <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 sprovedo Društvo. Obračun rezervisanjase radi konzistentno iz godine u godinu, odnosno nije vršena proizvoljna izmjena metode ili osnova obračuna.</p>

Ostale informacije

Društvo je u skladu sa zahtjevima Agencije za osiguranje Republike Srpske (u daljem tekstu: Regulator) sastavilo izvještaje za potrebe Regulatora na dan 31. decembra 2022. godine koji će biti predmet posebnog pregleda revizora i na osnovu kojeg će se izdati poseban nalaz.

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 uslijed 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 uslijed 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, 27. april 2023. 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

Bilansne pozicije	Napomene	2022. u KM	2021. u KM
Poslovni prihodi			
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	5	15.898.152	15.982.863
Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	6	318.316	298
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	7	651.470	144.950
Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i slično		121.369	74.251
Drugi poslovni prihodi	8	222.061	336.010
		17.211.368	16.538.372
Poslovni rashodi			
Funkcionalni rashodi			
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	9	278.605	369.915
Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja	10	9.396.802	7.100.324
		9.675.407	7.470.239
Troškovi sprovođenja osiguranja			
Troškovi amortizacije i rezervisanja	11.1	168.382	158.110
Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	11.2	2.217.771	1.962.009
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	11.3	1.763.829	1.850.663
		4.149.982	3.970.782
Ukupno poslovni rashodi		13.825.389	11.441.021
POSLOVNI DOBITAK		3.385.979	5.097.351
Finansijski prihodi	12	1.658.454	522.268
Finansijski rashodi	13	(119.923)	(100.753)
Ostali prihodi		79.445	87.546
Ostali rashodi	14	(409.965)	(603.290)
Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine		(28.121)	-
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		4.565.869	5.003.122
Porez na dobit	15	(348.052)	(562.614)
NETO DOBITAK TEKUĆE GODINE		4.217.817	4.440.508
ZARADA PO AKCIJI	16	651	685

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Lice ovlašteno za zastupanje

Lice sa licencom

Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine

Bilansne pozicije	Napomene	31.12.2022. u KM	31.12.2021. uKM
Stalna imovina			
Nematerijalna sredstva		29.848	31.948
Nekretnine, postrojenja, oprema	17	1.373.196	1.386.013
Investicione nekretnine	17a	3.720.481	3.864.710
Dugoročni finansijski plasmani	18	19.022.980	16.883.019
		24.146.505	22.165.690
Tekuća imovina			
Dati avansi		3.779	6.179
Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	19	1.313.060	1.475.423
Potraživanja iz specifičnih poslova		-	969
Druga potraživanja	20	230.438	61.139
Kratkoročni finansijski plasmani	21	1.500.000	2.000.000
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	22	3.873.944	3.940.844
Aktivna vremenska razgraničenja	23	828.160	560.560
		7.749.381	8.045.114
POSLOVNA AKTIVA		31.895.886	30.210.804
Vanbilansna aktiva	28	137.574	50.815
UKUPNO AKTIVA		32.033.460	30.261.619
Kapital	24		
Osnovni kapital		7.000.000	7.000.000
Zakonske rezerve		700.000	700.000
Nerealizovani dobitci po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		67.942	67.942
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		(157.674)	(157.674)
Neraspoređeni dobitak ranijih godina		2.182.134	941.626
Neraspoređeni dobitak tekuće godine		4.217.817	4.440.508
		14.010.219	12.992.402
Dugoročna rezervisanja	25	48.015	53.504
Kratkoročne obaveze			
Obaveze za premiju i specifične obaveze		87.617	60.889
Obaveze po osnovu zarada i naknade zarada		57.521	67.986
Druge obaveze iz poslovanja		316.950	149.850
Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	26	971.000	1.290.627
Obaveze za poreze		-	-
Pasivna vremenska razgraničenja	27	16.404.564	15.595.546
		17.837.652	17.164.898
POSLOVNA PASIVA		31.895.886	30.210.804
Vanbilansna pasiva	28	137.574	50.815
UKUPNO PASIVA		32.033.460	30.261.619

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2022. godine

	2022.	2021.
	u KM	u KM
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljenih avansa	15.985.874	15.782.355
Prilivi od učešća u naknadi šteta	67.667	-
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	915.515	1.879.138
Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	(7.551.952)	(5.869.224)
Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	(380.892)	(451.316)
Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	(2.090.596)	(2.234.220)
Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	(2.110.037)	(2.232.102)
Odlivi po osnovu poreza na dobit	(440.510)	(637.914)
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(826.769)	(1.701.537)
Neto priliv/ (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	3.568.300	4.535.180
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	3.639.235	5.946.778
Prilivi po osnovu kamata	201.522	145.440
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	1.192.838	-
Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	2.924.588	730.647
Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	(1.960.000)	(1.810.000)
Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, NPO, investicionih nekretnina	-	(120.000)
Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	(7.213.787)	(4.822.000)
Neto priliv/ (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	(1.215.604)	70.865
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	-	800.000
Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	1.100.000	-
Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	(3.519.596)	(3.609.403)
Neto priliv/ (odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	(2.419.596)	(2.809.403)
NETO PRILIV/ (ODLIV) GOTOVINE	(66.900)	1.796.642
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	3.940.844	2.144.202
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	3.873.944	3.940.844

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama na kapitalu za period 01.01 - 31.12.2022. godine

	Osnovni kapital	Nerealizovani dobiti/ (gubici) po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Zakonske rezerve	Neraspoređeni dobitak/ nepokriveni gubitak	Ukupno
<u>u KM</u>					
Stanje na dan 31.12.2020/ 01.01.2021. godine	6.200.000	(109.732)	620.000	5.921.626	12.631.894
Nerealizovani dobiti/ (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
Nerealizovani dobiti/ (gubici) po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	-
Neto dobitak/ (gubitak) perioda	-	-	-	4.217.817	4.217.817
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	-	-	-	(3.200.000)	(3.200.000)
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2022. godine	7.000.000	(89.732)	700.000	6.399.951	14.010.219

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 2022. godine Društvo je imalo 134 zaposlena radnika (31. decembar 2021. godine 130 zaposlenih 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 i osnovni kapital na dan 31. decembar 2021. godine je iznosio 7.000.000 KM.

Društvo svoju poslovnu aktivnost obavlja na teritoriji Republike Srpske i Federacije BiH preko centrale sa sjedištem u Brčkom i 18 podružnica.

Organi Društva su:

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

Predsjednik Skupštine Društva na posljednjoj sjednici u 2022. godini:

- Sofrenović Mladen

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 2022. 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 (naknadno vrednovanje investicionih nekretnina).

Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izvještaji Društva sastavljeni su na osnovu načela stalnosti poslovanja.

Uporedni podaci

Društvo je kao uporedne podatke prikazao bilans uspjeha, bilans stanja, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima na dan 31. decembra 2021. godine

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

Na dan odobranja ovih finansijskih izvještaja, sledeći standardi i izmjene postojećih standarda, su u primjeni:

- Referenci na konceptualni okvir (izmjene i dopune MSFI 3);
- Koncesije za najam u vezi sa COVID-19 nakon 30. juna 2021. godine (izmjene i dopune MSFI 16);
- Nekretnine, postrojenja i oprema: Prihodi prije namjeravane upotrebe (izmjene i dopune MRS 16);
- Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora (izmjene i dopune MRS 37);
- Godišnja poboljšanja (ciklus 2018. – 2020.): – Prva primjena zavisnog subjekta (izmjene i dopune MSFI 1) – Naknade u testu '10 procenata' za prestanak priznavanja obaveza (izmjene i dopune MSFI 9);
- Podsticaji najmova (izmjene i dopune MSFI 16);
- Oporezivanje u mjerenju fer vrijednosti (izmjene i dopune MRS 41).

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

Standardi koji su izdati od strane Odbora za Međunarodne standarde ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni

- MSFI 17 'Ugovori o osiguranju';
- Izmjene i dopune MSFI 17 'Ugovori o osiguranju' (izmjene i dopune MSFI 17 i MSFI 4);
- Klasifikacija obaveza kao kratkoročnih ili kao dugoročnih (izmjene i dopune MRS 1);
- Objelodanjivanje računovodstvenih politika (izmjene i dopune MRS 1 i MSFI izjava o praksi 2);
- Odgođena porezna imovina i obaveze koje proizlaze iz pojedine transakcije (izmjene i dopune MRS 12).

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 finansijske 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 nelikvidirane 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 likvidirane štete u odnosnoj vrsti osiguranja.

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

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	31.12.2022.	31.12.2021.
EUR	1,95583	1,95583
CHF	1,98622	1,88732
USD	1,83370	1,72563
GBP	2,20517	2,33031

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.

Ulaganja u povezana, pridružena i ostala lica

Ulaganja u povezana, pridružena i ostala lica predstavljaju finansijska sredstva koja se mjere po njihovoj nabavnoj vrijednosti. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospjeća i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se vrednuju po MRS 39 – Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmjeravanje.

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 dospjeća, 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, 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 Bosne i Hercegovine. 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 u Bosni i Hercegovini.

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	2022. u KM	2021. u KM
Obavezno osiguranje od autoodgovornosti	12.572.827	12.439.471
Osiguranje motornih vozila (auto-kasko)	1.430.613	1.774.458
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	383.465	378.485
Granično osiguranje od autoodgovornosti	19.782	16.931
Osiguranje od posljedica nesretnog slučaja – OLN	680.436	608.302
Osiguranje putnika u motornom vozilu – AN	143.582	150.143
Osiguranje imovine - provalna krađa i razbojništvo	46.141	52.680
Osiguranje imovine - objekti u izgradnji tarifa VII	26.529	82.469
Zdravstveno osiguranje	177.359	132.313
Osiguranje plovila	1.228	1.540
Osiguranje robe u transportu	2.124	3.191
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	95.708	58.988
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti za brodove	751	587
Osiguranje od razlike u finansijskim gubicima	25.466	22.647
Osiguranje pomoći	62.229	1.996
Ostali prihodi od premije osiguranja	229.912	258.662
Ukupno prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja:	15.898.152	15.982.863

Prihod od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja u iznosu od 15.989.152 KM korigovan je za iznos od 150.512 KM (veza napomena 27).

Prenosna premija neživotnih osiguranja 31.12.2021. godine	8.988.832
Fakturisana premija za 2022. godinu	16.048.664
Ukupno:	25.037.496
Prenosna premija neživotnih osiguranja 31.12.2022. godine	(9.139.344)
Ukupno:	15.898.152

Brčko-gas osiguranje d.d. BrčkoNapomene uz finansijske izvještaje na 31. decembar 2022. godine

Pregled bruto obračunate premije u toku 2022. i 2021. godine dat je u nastavku:

Šifra vrste osiguranja	Vrsta osiguranja	2022			2021		
		Broj polisa	Obračunata premija	Učešće u %	Broj polisa	Obračunata premija	Učešće u %
0	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1	Osiguranje nezgode	37.854	841.640	5,24%	36.948	778.106	4,84%
2	Zdravstveno osiguranje	4.659	178.714	1,11%	3.466	132.313	0,82%
3	Osiguranje vozila koja se kreću na kopnu, osim šinskih vozila	1.695	1.430.613	8,91%	1.833	1.774.458	11,03%
6	Osiguranje plovila	11	1.228	0,01%	18	1.540	0,01%
7	Osiguranje robu u transportu	2	2.124	0,01%	3	3.191	0,02%
8	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	1.058	425.522	2,65%	1.169	445.647	2,77%
9	Osiguranje od ostalih šteta na imovini	541	148.012	0,92%	541	198.756	1,24%
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	40.358	12.836.658	79,99%	39.635	12.665.578	78,75%
12	Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove	14	751	0,00%	15	587	0,00%
13	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	156	95.708	0,60%	128	58.988	0,37%
16	Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka	453	25.466	0,15%	406	22.647	0,14%
19	Osiguranje pomoći	10.019	62.228	0,03%	182	1.996	0,01%
	Ukupno	96.820	16.048.664	100%	84.344	16.083.807	100,00%

U 2022. godini najveći dio prihoda od premije osiguranja odnosi se na osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u iznosu od 12.836.658 KM tj. 79,99% (u 2021.godini u iznosu od 12.665.578 KM tj. 78,75%). Ukupno je izdato 96.820 polisa od čega je 40.358 polisa osiguranja odgovornosti za motorna vozila.

Brčko-gas osiguranje d.d. BrčkoNapomene uz finansijske izvještaje na 31. decembar 2022. 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	841.640	580.731	69%	8.416	1%	252.492	30%
02	Zdravstveno osiguranje	178.714	134.036	75%	-	0%	44.679	25%
03	Osiguranje vozila koja se kreću na kopnu, osim šinskih vozila	1.430.613	1.051.501	74%	21.459	1%	357.653	25%
06	Osiguranje plovila	1.228	860	70%	-	0%	368	30%
07	Osiguranje robu u transportu	2.124	1.487	70%	-	0%	637	30%
08	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	425.522	218.183	51%	6.383	2%	42.552	10%
09	Osiguranje od ostalih šteta na imovini	148.012	119.755	81%	2.220	1%	14.801	10%
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	12.836.658	8.703.865	68%	-	0%	3.850.997	30%
12	Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove	751	563	75%	-	0%	188	25%
13	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	95.708	71.781	75%	-	0%	23.927	25%
16	Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka	25.466	19.098	75%	-	0%	6.367	25%
18	Osiguranje pomoći	62.228	43.560	70%	-	0%	18.669	30%
	Ukupno	16.048.664	10.945.420		38.479		4.613.330	

Ukupno ostvarena bruto premija u 2022. godini u iznosu od 16.048.664 KM (u 2021. godini u iznosu od 16.083.806 KM) je raspoređena, prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka, gdje je 10.945.420 KM (u 2021. godini u iznosu od 11.442.930 KM) raspoređeno na tehničku premiju, 38.479 KM (u 2021. godini u iznosu od 44.064 KM) na doprinos za preventivu i 4.613.330 KM (u 2021. godini u iznosu od 4.596.812 KM) na režijski dodatak.

6. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja

Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	2022. u KM	2021. u KM
Prihod od učešća reosiguravača neživotnih osiguranja	198.316	298
Prihod po osnovu učešća reosiguravača u rezervisanim štetama	120.000	-
Ukupno prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja:	318.316	298

7. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja

Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	2022. u KM	2021. u KM
Prihodi od smanjenja rezervisanja redovne štete	320.402	138.346
Prihodi od smanjenja nastale neprijavljene štete	298.622	-
Prihodi od smanjenja troškova obrade i renta	32.446	6.604
Ukupno prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja:	651.470	144.950

8. Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi	2022. u KM	2021. u KM
Prihod od provizije reosiguranja	42.729	101.571
Prihod od regresa obaveznih osiguranja	51.990	39.028
Prihod od regresa neobaveznih osiguranja	62.361	94.976
Prihod od zakupnina	17.250	15.600
Prihodi po ostalim osnovama	47.731	84.835
Ukupno drugi poslovni prihodi:	222.061	336.010

9. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	2022. u KM	2021. u KM
Doprinis Zaštitnom fondu Republike Srpske	71.107	80.147
Doprinis Zaštitnom fondu Federacije Bosne i Hercegovine	38.025	82.578
Vatrogasni doprinis	53.892	62.819
Doprinis za preventivu	72.145	84.027
Rezervacije za rentu	5.761	23.548
Rezervacija za otpremninu	-	5.940
Troškovi Biroa zelene karte	37.675	30.856
Ukupno rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose:	278.605	369.915

Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose u 2022. godini u iznosu od 278.605 KM (u 2021. godini u iznosu od 369.915 KM) se najvećim dijelom odnose na doprinis za preventivu.

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

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

Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja	2022. u KM	2021. u KM
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	7.596.262	5.919.752
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	547.740	592.596
Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	1.252.800	587.976
Ukupno naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja:	9.396.802	7.100.324

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

Vrsta štete	2022. u KM	2021. u KM
Osiguranje nezgode	523.354	286.387
Zdravstveno osiguranje	80.049	48.699
Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila	895.750	653.101
Osiguranje plovila	-	567
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	199.438	164.023
Osiguranje robe u transportu	-	1.175
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	1.128.139	73.153
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	4.749.998	4.661.651
Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove	-	241
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	17.488	21.711
Osiguranje različitih finansijskih gubitaka	2.046	8.335
Osiguranje pomoći	-	734
Ukupno:	7.596.262	5.919.777

U toku 2022. godine je isplaćeno 2.181 šteta. Sve obrađene štete u toku 2022. 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	2022. u KM	2021. u KM
Premija reosiguranja zelene karte	217.878	158.639
Premija reosiguranja obaveznih osiguranja	137.925	121.479
Premija reosiguranja ostalih imovinskih osiguranja i nezgode	191.683	310.684
Provizija iz poslova reosiguranja	254	1.794
Ukupno:	547.740	592.596

U 2022. 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	2022. u KM	2021. u KM
Za redovne štete	517.523	275.807
Za nastale, a neprijavljene štete	729.908	309.668
Za troškove obrade	5.369	2.501
Ukupno:	1.252.800	587.976

11. Troškovi sprovođenja osiguranja

11.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja

Troškovi amortizacije i rezervisanja u toku 2022. godine u iznosu od 168.382 KM (u toku 2021. godine u iznosu od 158.110 KM) se u potpunosti odnose na troškove amortizacije nematerijalnih ulaganja u iznosu od 2.099 KM i amortizacije građevinskih objekata i opreme u iznosu od 166.283 KM.

11.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi

Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	2022. u KM	2021. u KM
Nematerijalni troškovi	712.409	574.553
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propaganda	944.459	864.300
Troškovi materijala, goriva i energije	352.413	319.984
Troškovi poreza i doprinosa	175.121	191.156
Troškovi provizija	33.369	12.016
Ukupno troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi:	2.217.771	1.962.009

11.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2022. u KM	2021. u KM
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	1.669.950	1.747.681
Ostali lični rashodi i naknade	93.879	102.982
Ukupno troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi:	1.763.829	1.850.663

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi u 2022. godini u iznosu od 1.763.829 KM (u 2021. godini u iznosu od 1.850.663 KM) najvećim dijelom se odnose na troškove bruto zarada i naknada zarada. Troškovi bruto zarada i naknada zarada u 2022. godini u iznosu od 1.669.950 KM (u 2021. godini u iznosu od 1.747.681 KM) sastoje se iz neto plate u iznosu od 1.073.022 KM (u 2021. godini u iznosu od 1.098.044 KM), poreza na platu u iznosu od 45.842 KM (u 2021. godini u iznosu od 52.320 KM) i doprinosa na platu u iznosu od 551.085 KM (u 2021. godini u iznosu od 605.643 KM). Neto plata je isplaćena za 120 radnika (u 2021. godini za 122 radnika) na bazi časova rada, a prosječna plata u Društvu iznosi 745,15 KM (u 2021. godini u iznosu od 720 KM).

12. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi	2022. u KM	2021. u KM
Finansijski prihodi od povezanih pravnih lica	1.263.890	59.593
Prihodi od kamata	187.494	197.218
Pozitivne kursne razlike	152.896	187.612
Prihodi od diskonta obveznica	54.174	77.845
Ukupno finansijski prihodi:	1.658.454	522.268

Finansijski prihodi u 2022. godini u iznosu od 1.658.454 KM (u 2021. godini u iznosu od 522.268 KM) najvećim dijelom se odnose na prihode od povezanih pravnih lica koji obuhvataju kamate na zajmove u iznosu od 71.052 KM (u 2021. godini u iznosu od 59.593 KM) i prihod od dividende od MKD Brčko-gas penzionersko a.d. Banja Luka u iznosu od 1.192.838 KM.

U toku 2022. godine društvo je ostvarilo prihod od kamate u iznosu od 187.494 KM (u 2021. godini u iznosu od 197.218 KM) koje se najvećim dijelom odnosi na kamate na deponovana slobodna novčana sredstva kod banaka (veza napomena 18 i 21) u iznosu od 10.992.318 KM (u 2021. godini u iznosu od 11.959.384 KM). Kamatna stopa se kretala od 0,50% do 1,40%.

Pozitivne kursne razlike su nastale promjenom kursa dolara koji se nalaze na deviznom računu i na oročenim depozitima, a u toku 2022. godine su iznosile 152.896 KM (u toku 2021. godine 2.732 KM).

13. Finansijski rashodi

Finansijski rashodi	2022. u KM	2021. u KM
Rashodi kamata	12	95.578
Negativne kursne razlike	119.911	5.175
Ukupno finansijski rashodi:	119.923	100.753

Finansijski rashodi u 2022. godini u iznosu od 119.911 KM (u 2021. godini u iznosu od 100.753 KM) najvećim dijelom se odnose na kursne razlike vezane za razlike kursa za oročenje u dolarima i funtama.

14. Ostali rashodi

Ostali rashodi	2022. u KM	2021. u KM
Ostali otpisi potraživanja	382.217	286.583
Otpisi potraživanja ostalih osiguranja	382	243.472
Otpisi potraživanja obaveznih osiguranja	6.486	436
Kazne, penali i naknade šteta	20.873	72.799
Ostali nepomenuti rashodi	7	-
Ukupno ostali rashodi:	409.965	603.290

Ostali rashodi u 2022. godini u iznosu od 409.965 KM (u 2021. godini u iznosu od 603.290 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.

15. Porez na dobit

Porez na dobit	2022. u KM	2021. u KM
Dobitak prije oporezivanja	4.565.869	5.003.122
Korekcija za poreske svrhe	(1.085.351)	623.020
Poreska osnovica	3.480.518	5.626.142
Obračunati porez u Bilansu uspjeha i u poreskom bilansu (po stopi od 10%)	348.052	562.614
Tekući porez na dobit	348.052	562.614

16. Zarada po akciji

Zarada po akciji	2022. u KM	2021. u KM
Dobitak obračunskog perioda	4.217.817	4.440.508
Prosječan ponderisan broj akcija	6.478	6.478
Ukupno zarada po akciji:	651	685

17. Nekretnine, postrojenja i oprema

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 01.01.2021. 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
Nabavka	-	156.792	156.792
Prodaja i rashodovanje	-	(34.711)	(34.711)
Stanje na dan 31.12.2022. godine	830.245	1.430.047	2.260.292
I S P R A V K A V R I J E D N O S T I			
Stanje na dan 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. godine	166.699	585.499	752.198
Amortizacija	24.439	141.844	166.283
Otuđenja i rashodovanja	-	(31.385)	(31.385)
Stanje na dan 31.12.2022. godine	191.138	695.958	887.096
S A D A Š N J A V R I J E D N O S T			
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2021. godine	663.545	722.468	1.386.013
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2022. godine	639.107	734.089	1.373.196

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

U toku 2022. godine izvršena je nabavka postrojenja i opreme u iznosu od 156.792 KM i prodaja dijela osnovnih sredstava u iznosu od 34.711 KM. Prodaja se odnosi na prodaju putničkog automobila.

17a. Investicione nekretnine

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 prodato zemljište u Modriči u iznosu od 120.000 KM.

Opis	Investicione nekretnine	Ukupno investicione nekretnine
Stanje na dan 01.01.2021. godine	3.744.710	3.744.710
Nabavka	120.000	120.000
Stanje na dan 31.12.2021/ 01.01.2022. godine	3.864.710	3.864.710
Prodaja	(120.000)	(120.000)
Procjena sudskog vještaka	(24.229)	(24.229)
Stanje na dan 31.12.2022. godine	3.720.481	3.720.481

Pregled investicionih nekretnina dat je u sljedećoj tabeli:

Investicione nekretnine	Nabavna vrijednost	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Poslovna zgrada Prnjavor	890.032	723.839	726.022
Građevinsko zemljište Prnjavor	604.250	678.015	679.038
Zemljište Donji Žabar	547.500	551.640	561.000
Objekat Donji Žabar	925.056	798.600	799.800
Građevinsko zemljište Lončari-Donji Žabar 2	981.056	968.387	978.850
Zemljište Modriča	120.000	-	120.000
Ukupno investicione nekretnine:		3.720.481	3.864.710

18. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica (napomena 29)	1.550.000	1.550.000
Dugoročni finansijski plasmani povezanim pravnim licima (napomena 29)	2.245.000	2.500.000
Dugoročni finansijski plasmani u zemlji – oročeni depoziti i zajmovi	9.492.318	9.959.384
Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijea	5.335.442	2.353.416
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	220	120.219
Ostali dugoročni finansijski plasmani	400.000	400.000
Ukupno dugoročni finansijski plasmani:	19.022.980	16.883.019

Pregled učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica je dat u nastavku:

Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
MKD Brčko-gas penzionersko a.d. Banja Luka	1.550.000	1.550.000
Ukupno učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica:	1.550.000	1.550.000

Pregled dugoročnih finansijskih plasmana povezanim pravnim licima su u nastavku:

Dugoročni finansijski plasmani povezanim pravnim licima	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Dugoročni finansijski plasmani Brčko- gas d.o.o. Brčko	1.100.000	1.100.000
Dugoročni finansijski plasmani MKD Brčko-gas penzionersko a.d. Banja Luka	1.145.000	1.400.000
Ukupno dugoročni finansijski plasmani povezanim pravnim licima:	2.245.000	2.500.000

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od 9.492.318 KM (na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 9.959.384 KM) odnose se na dugoročno oročene depozite kod komercijalnih banaka.

Brčko-gas osiguranje d.d. Brčko
Napomene uz finansijske izvještaje na 31. decembar 2022. godine

Pregled dugoročno oročenih depozita kod komercijalnih banaka i datih zajmova je dat u narednoj tabeli:

Banka	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Nova banka a.d.	2.308.477	2.272.614
Ziraat bank d.d. BH	1.000.000	500.000
BPŠ ex Komercijalna banka a.d.	1.000.000	1.500.000
Unicredit banka a.d.	100.000	853.723
NLB Razvojna banka a.d.	2.583.841	1.022.000
Sparkasse banka	-	1.211.047
Ziraat banka a.d.	500.000	500.000
Addiko FBIH	-	500.000
Addiko a.d.	600.000	600.000
ProCredit bank d.d.	600.000	-
Zajam Nešković d.o.o.	800.000	1.000.000
Ukupno oročeni depoziti kod banaka i zajmovi:	9.492.318	9.959.384

Pregled oročenih depozita dat je u nastavku:

R.br.	Naziv banke	Datum zaključen ugovora o depozitu	Period oročenje (u mjesecima)	Datum dospijeća	Broj ugovora o oročenom depozitu	Iznos sredstava (u KM)
1	NLB Razvojna a.d.	13.10.2021.	24	13.10.2023.	18548640	511.000
2	Nova banka a.d.	18.05.2022.	24	18.05.2024.	1001926931	100.000
3	Nova banka a.d.	26.08.2021.	24	26.08.2023.	1002783521	300.000
4	Unicredit banka a.d.	10.06.2022.	24	10.06.2024.	36/22	100.000
5	Ziraat bank a.d.	11.06.2022.	24	11.06.2024.	1862815570003966	200.000
6	BPŠ ex Komercijalna banka a.d.	06.12.2021.	24	06.12.2023.	ДП2021/63	500.000
7	Nova banka a.d.	28.07.2022.	24	28.07.2024.	1002534203	200.000
8	Ziraat bank a.d.	04.10.2022.	13	03.11.2023.	1862815570140833	300.000
9	NLB Razvojna a.d.	01.11.2021.	24	13.10.2023.	18548640	511.000
10	Nova banka a.d.	28.07.2022.	24	28.07.2024.	1002534246	300.000
11	Ziraat bank a.d. Tuzla	08.11.2022.	13	08.12.2023.	1861465570199052	500.000
12	Addiko banka a.d.	30.12.2021.	13	30.01.2023.	19962199	600.000
13	Nova banka a.d.	02.07.2022.	24	02.07.2024.	1002512595	608.477
14	BPŠ ex Komercijalna banka a.d.	17.08.2022.	25	17.09.2024.	DP 2022/30	500.000
15	NLB Razvojna a.d.	11.07.2022.	24	12.07.2024.	18881306	861.841
16	Ziraat banka d.d. Tuzla	09.11.2021.	24	09.11.2023.	1861465570174026	500.000
17	NLB Razvojna a.d.	08.07.2022.	24	07.07.2024.	18879913	700.000
18	Nova banka a.d.	21.01.2021.	24	21.01.2023.	1002658905	800.000
19	Procredit bank d.d. Sarajevo	15.11.2022.	13	15.12.2023.	1941419752603176	600.000
	Ukupno					8.692.318

Brčko-gas osiguranje d.d. BrčkoNapomene uz finansijske izvještaje na 31. decembar 2022. godine

R.br.	Naziv banke	Datum zaključenje ugovora o depozitu	Period oročenje (u mjesecima)	Datum dospijeća	Broj ugovora o oročenom depozitu	Iznos sredstava (u KM)
	Zajam Nešković d.o.o.	14.12.2021.	60	17.12.2026.		800.000
	Ukupno					9.492.318

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

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

Obveznice	Oznaka HOV	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Republika Srpska	RSRS-O-A	58.494	113.424
Republika Srpska	RSRS-O-B	31.195	60.844
Republika Srpska	RSRS-O-D	441.449	262.380
Republika Srpska	RSRS-O-E	117.487	153.258
Republika Srpska	RSRS-O-F	184.107	239.247
Republika Srpska	RSRS-O-C	7.468	14.639
Republika Srpska	RSRS-O-G	13.736	17.954
Republika Srpska	RSRS-O-H	41.465	51.470
Republika Srpska	RSRS-O-I	319.895	381.220
Republika Srpska	RSRS-O-J	45.365	52.522
Republika Srpska	RSBD-O-18	972.542	963.912
Republika Srpska	RSBD-O-20	512.235	-
Republika Srpska - dio	RSBD-O-10	252.426	-
Republika Srpska - dio	RSBD-O-10	262.701	-
Republika Srpska	RSRS-O-K	170.131	-
Republika Srpska	RSBD-O-09	414.719	-
Republika Srpska	RSBD-O-35	1.470.102	
Federacija BiH	FBIHK1D	-	22.655
Federacija BiH	FBIHK1E	19.925	19.891
Federacija BiH	FBIHK1C	-	-
Ukupno finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeća:		5.335.442	2.353.416

Brčko-gas osiguranje d.d. Brčko
Napomene uz finansijske izvještaje na 31. decembar 2022. godine

R.br.	Naziv emitenta	Oznaka HOV	Količina	Nabavna vrijednost	Vrijednost na dan 31.12.2022.
1	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-A	623.702	450.515	58.494
2	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-B	328.607	227.182	31.195
3	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-D	977.220	748.033	441.449
4	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-E	429.483	345.133	117.487
6	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-F	683.899	486.940	184.107
7	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-C	77.860	47.995	7.468
8	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-G	49.784	36.779	13.736
9	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-H	107.508	91.279	41.465
10	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-I	668.492	590.672	319.895
11	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-J	80.000	72.256	45.365
12	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O-18	1.000	955.531	972.542
13	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O-20	500	516.128	512.235
14	REPUBLIKA SRPSKA – DIO	RSBD-O-10	245	252.426	252.426
15	REPUBLIKA SRPSKA – DIO	RSBD-O-10	255	262.701	262.701
16	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-K	250.000	193.785	170.131
17	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O-09	400	414.719	414.719
18	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O-35	1.500	1.470.102	1.470.102
19	FEDERACIJA FBIH	FBIHK1E	19.990	19.796	19.925
	Ukupno				5.335.442

Nominalna vrijednost obveznica je 1 KM, ali je kupovna cijena niža od nominalne. Do povećanja u toku 2022. 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 76.110 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 2022. godine u iznosu od 220 KM (na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 120.219 KM) obuhvataju ulaganja u kapital drugih pravnih lica i njihov pregled je dat u nastavku:

Naziv	Oznaka HoV/ broj	Vrijednost na dan 01.01.2022.	Povećanje	Smanjenje	Vrijednost na dan 31.12.2022.
ZIF Unioninvest fond a.d. Bijeljina	UNIP-R-A/250000	120.000	-	120.000	-
Fratello trade a.d. Banja Luka	FRTL-R-D/356	219	-	-	220
Ukupno		120.219			220

Do promjene vrijednosti je došlo zbog prodaje akcija ZIF Unioninvest fond a.d. Bijeljina. Sredstva su vrednovana po MRS 39 - Finansijski instrumenti, Priznavanje i mjerenje, a dobiti i gubici priznati direktno u kapital. Dio sredstava namijenjenih prodaji služi za pokriće tehničkih rezervi Društva.

Za navedena sredstva do roka dospijeca i sredstva raspoloživa za prodaju Društvo posjeduje Izvod centralnog registra o stanju HOV na računu na dan 31. decembar 2022. godine.

Ostali dugoročni finansijski plasmani na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od 400.000 KM (na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 400.000 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	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	1.605.783	1.834.337
Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	-	6.358
Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji	66.547	-
Ostali kupci i ostala potraživanja	207.995	196.541
<i>Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja</i>	<i>(375.558)</i>	<i>(369.071)</i>
<i>Ispravka vrijednosti ostalih kupaca i ostalih potraživanja</i>	<i>(191.707)</i>	<i>(192.742)</i>
Ukupno potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci:	1.313.060	1.475.423

Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od 1.313.060 KM (na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 1.475.423 KM) najvećim dijelom se odnose na potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja. Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od 1.605.783 KM (na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 1.834.337 KM) odnose se na potraživanja po osnovu prodatih polisa osiguranja.

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

Vrsta	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Potraživanja po osnovu AO i AN	126.478	125.395
Potraživanja po osnovu OANP	26	-
Potraživanja po osnovu GO	100.211	105.201
Potraživanja od kupaca u zemlji za premije	14.229	14.229
Potraživanja po osnovu AK	741.249	950.826
Potraživanja po osnovu OLN	49.064	28.884
Potraživanja po osnovu PZO	10.874	7.290
Potraživanja za osiguranje imovine i pomoći	563.652	602.512
	1.605.783	1.834.337
<i>Ispravka potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja</i>	<i>(375.558)</i>	<i>(369.071)</i>
Ukupno	1.230.225	1.465.266

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

Vrsta	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Potraživanja od kupaca	207.180	195.187
Potraživanja po osnovu zelenih kartona i COFUS kartica	815	1.354
	207.995	196.541
<i>Ispravka ostalih potraživanja</i>	<i>(191.707)</i>	<i>(192.742)</i>
Ukupno ostali kupci i ostala potraživanja:	16.288	3.799

Starosna struktura potraživanja je data u sljedećoj tabeli:

	Bruto potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja na dan 31.12.2022.	Bruto potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji na dan 31.12.2022.	Bruto ostali kupci i ostala potraživanja na dan 31.12.2022.
Nedospjele rate	1.044.508	66.547	815
Do 3 mjeseca	142.255	-	16.287
Do 6 mjeseci	47.340	-	-
Do 9 mjeseci	30.140	-	-
Preko 9 mjeseci	341.540	-	190.893
Ukupno:	1.605.783	66.547	207.995

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 01.01.2021. godine	201.094	165.716
Povećanje u toku godine – Povećanje ispravke potraživanja	167.977	27.026
Stanje na dan 31.12.2021/ 01.01.2022. godine	369.071	192.742
Povećanje u toku godine – Povećanje ispravke potraživanja	6.487	-
Smanjenje u toku godine – Naplaćena potraživanja	-	(1.035)
Stanje na dan 31.12.2022. godine	375.558	191.707

20. Druga potraživanja

Druga potraživanja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Potraživanja od kupaca za kamate	100.040	102.627
Potraživanja za naknade zarada koje se refundiraju	1.000	-
Potraživanja od biroa ZK	1.329	-
Ostala potraživanja	390.680	265.653
<i>Ispravka vrijednosti drugih potraživanja</i>	<i>(262.611)</i>	<i>(307.141)</i>
Ukupno druga potraživanja:	230.438	61.139

Druga potraživanja na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od 230.438 KM (na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 61.139 KM) najvećim dijelom se odnose na ostala potraživanja. Ostala potraživanja na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od 390.680 KM (na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 265.653 KM) odnose se na ugovore o zajmu sa Brčko - gas d.o.o. Brčko, Autocentar Margetić d.o.o. i na potraživanja po pozajmicama zaposlenim radnicima.

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

	Ispravka vrijednosti drugih potraživanja
Stanje na dan 01.01.2021. godine	265.167
Povećanje u toku godine – Povećanje ispravke potraživanja	41.974
Stanje na dan 31.12.2021/ 01.01.2022. godine	307.141
Povećanje u toku godine – Povećanje ispravke potraživanja	-
Smanjenje u toku godine – Naplaćena potraživanja	(44.530)
Stanje na dan 31.12.2022. godine	262.611

21. **Kratkoročni finansijski plasmani**

Kratkoročni finansijski plasmani	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Kratkoročni depoziti		
Naša banka a.d. Banja Luka	-	300.000
Ziraat bank a.d. Tuzla	-	500.000
Procredit bank d.d. Sarajevo	1.500.000	1.200.000
Ukupno kratkoročni finansijski plasmani:	1.500.000	2.000.000

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.

Kratkoročni depoziti na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od 1.500.000 KM (na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 2.000.000 KM) se u potpunosti odnose na kratkoročni depozit kod Procredit bank d.d. Sarajevo oročen 27. decembra 2022. godine na period od dva mjeseca, po kamatnoj stopi 0,50% po Ugovoru broj 1941419752604146.

22. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

Gotovinski ekvivalenti i gotovina	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Žiro računi	3.873.541	3.242.596
Blagajna	1	-
Devizni računi	402	698.248
Ukupno gotovinski ekvivalenti i gotovina:	3.873.944	3.940.844

23. Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu reosiguranja	108.527	122.974
Rezervisane štete na teret reosiguranja	482.860	368.621
Aktivna vremenska razgraničenja po ostalim osnovama	236.773	68.965
Ukupno aktivna vremenska razgraničenja:	828.160	560.560

Aktivna vremenska razgraničenja po ostalim osnovama na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od 236.773 KM (na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 68.965 KM) se odnose na razgraničenja za pretplatu poreza na dobit.

24. Kapital

Kapital	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Osnovni kapital	7.000.000	7.000.000
Rezerve	700.000	700.000
Nerealizovani dobiti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	67.942	67.942
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	(157.674)	(157.674)
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	2.182.134	941.626
Neraspoređeni dobitak tekuće godine	4.217.817	4.440.508
Ukupno kapital:	14.010.219	12.992.402

Brčko-gas osiguranje d.d. Brčko
Napomene uz finansijske izvještaje na 31. decembar 2022. godine

Pregled dioničara na dan 31.decembar 2022. 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 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

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 2022. godine iznosi 7.000.000 KM.

25. Dugoročna rezervisanja

Dugoročna rezervisanja na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 48.015 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 53.504 KM) u potpunosti se odnose na rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih.

26. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze

Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Obaveze za dividende po osnovu običnih dionica prema Brčko-gas d.o.o. Brčko i Kojić Đorđa (napomena 29)	971.000	1.290.597
Obaveze za PIO – zastupnici	-	30
Ukupno obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze:	971.000	1.290.627

27. Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Prenosne premije neživotnih osiguranja	9.139.344	8.988.833
Prenosna premija saosiguranja i reosiguranja i retrocesija	162	3.927
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	7.099.218	6.493.399
Druga pasivna vremenska razgraničenja	165.840	109.387
Ukupno pasivna vremenska razgraničenja:	16.404.564	15.595.546

Druga pasivna vremenska razgraničenja na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od 165.840 KM (na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 109.387 KM) odnose se na rezervaciju za preventivu u iznosu od 142.102 KM (na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 84.327 KM) i na budući prihod od prenosne premije osiguranja u iznosu od 23.737 KM (na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 25.060 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 2022. godine utrošeno 14.370 KM. Pored preventive, druga pasivna vremenska razgraničenja obuhvataju i budući prihod od prenosne premije reosiguranja u iznosu od 23.737 KM.

Prenosne premije neživotnih osiguranja po vrsti	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	6.398.248	6.319.472
Osiguranje nezgode	893.285	765.451
Osiguranje robe u transportu	1.551	1.767
Osiguranje imovine od požara	518.714	494.688
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	59.191	27.523
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	123.012	119.684
Osiguranje plovila	645	-
Osiguranje vozila koja se kreću na kopnu, osim šinskih vozila	1.078.008	1.236.390
Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove	437	308
Putno zdravstveno osiguranje	20.182	11.465
Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka	11.007	10.956
Osiguranje pomoći	35.064	1.129
Ukupno:	9.139.344	8.988.833

Pregled rezervisanih šteta neživotnih osiguranja dat je u sljedećoj tabeli:

Vrsta	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Za redovne štete	2.622.811	2.425.690
Za nastale, a neprijavljene štete	4.050.367	3.619.082
Za troškove obrade	35.320	32.305
Za rentne štete	390.720	416.322
Ukupno:	7.099.218	6.493.399

Pregled kretanja na prenosnoj premiji neživotnih osiguranja i prenosnoj premiji saosiguranja je dat u sljedećoj tabeli:

	Prenosna premija neživotnih osiguranja	Prenosna premija saosiguranja
Stanje na dan 01.01.2021. godine	8.891.818	-
Povećanje u toku godine	97.014	3.927
Smanjenje u toku godine	-	-
Stanje na dan 31.12.2021/ 01.01.2022. godine	8.988.832	3.927
Povećanje u toku godine	150.512	-
Smanjenje u toku godine	-	(3.765)
Stanje na dan 31.12.2022. godine	9.139.344	162

Pregled kretanja na rezervisanim štetama neživotnih osiguranja je dat u sljedećoj tabeli:

	Rezervisanja za redovne štete	Rezervisanja za nastale, neprijavljene štete	Rezervisanja za troškove obrade štete	Rezervisanja za rentne štete
Stanje na dan 01.01.2021. godine	2.288.229	3.309.414	30.012	-
Povećanje u toku godine	137.461	309.668	2.293	416.322
Smanjenje u toku godine	-	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2021/ 01.01.2022. godine	2.425.690	3.619.082	32.305	416.322
Povećanje u toku godine	197.121	431.285	3.015	-
Smanjenje u toku godine	-	-	-	(25.602)
Stanje na dan 31.12.2022. godine	2.622.811	4.050.367	35.320	390.720

28. Vanbilansna evidencija

Vanbilansna evidencija na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 137.574 KM (na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 50.815 KM) odnosi se na činidbenu garanciju kod Naše banke a.d. Bijeljina u iznosu od 24.000 KM i sporazume po osnovu regresnih potraživanja 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 2022. i 2021. godine obavljene su sljedeće transakcije sa povezanim pravnim licima:

Bilans stanja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
AKTIVA		
Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica (napomena 18)		
MKD Brčko-gas penzionersko a.d. Banja Luka	1.550.000	1.550.000
	1.550.000	1.550.000
Dugoročni finansijski plasmani		
Brčko-gas d.o.o. Brčko (napomena 18)	1.100.000	1.100.000
MKD Brčko-gas penzionersko a.d. Banja Luka (napomena 18)	1.145.000	2.950.000
	2.245.000	4.050.000
Potraživanja		
Brčko-gas d.o.o. Brčko	36	3.278
Kojić Đorđa	52	163
MKD Brčko-gas penzionersko a.d. Banja Luka	53.019	31.840
	53.107	35.281
PASIVA		
Upisane redovne akcije (napomena 24)		
Brčko-gas d.o.o. Brčko	(6.992.000)	(6.992.000)
Kojić Đorđa	(8.000)	(8.000)
	(7.000.000)	(7.000.000)
Obaveze prema dobavljačima		
Brčko-gas d.o.o. Brčko	(190.460)	(19.295)
	(190.460)	(19.295)
Obaveze za dividendu (napomena 26)		
Brčko-gas d.o.o. Brčko	(969.857)	(1.290.597)
Kojić Đorđa	(1.143)	-
	(971.000)	(1.290.597)
Neto aktiva:	(4.313.353)	(2.674.611)

Brčko-gas osiguranje d.d. Brčko

Napomene uz finansijske izvještaje na 31. decembar 2022. godine

Bilans uspjeha	2022. u KM	2021. u KM
Prihodi:		
Brčko-gas d.o.o. Brčko	76.937	83.333
Kojić Đorđa	363	363
MKD Brčko-gas penzionersko a.d. Banja Luka	437.480	342.845
Ukupni prihodi:	514.781	426.541
Rashodi:		
Brčko-gas d.o.o. Brčko	(701.651)	(1.032.760)
Kojić Đorđa	(20.983)	(20.980)
MKD Brčko-gas penzionersko a.d. Banja Luka	(323.697)	(264.240)
Transjug L d.o.o. Lončari	-	(12.120)
Ukupno rashodi:	(1.046.331)	(1.330.100)
Neto rezultat:	(531.551)	(903.559)

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.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku je prikazana u sljedećoj tabeli:

Finansijska imovina	Bruto iznos	Ispravka vrijednosti	Neto iznos na 31.12.2022. u KM	Neto iznos na 31.12.2021. u KM
Dugoročni finansijski plasmani	19.022.980	-	19.022.980	16.883.019
Potraživanja	6.618.053	1.200.611	5.417.442	5.478.375
Kratkoročni finansijski plasmani	1.500.000	-	1.500.000	2.000.000
Ukupno:	27.141.033	1.200.611	25.940.422	24.361.394

Rizik likvidnosti

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

Održavanje likvidnosti Društva u toku 2022. godine nije bilo ugroženo jer je Društvo konstantno imalo dovoljno likvidnih sredstava.

Sljedeće tabele prikazuju detalje preostalih ugovorenih dospjeća finansijskih sredstava. Prikazani iznosi zasnovani su na nediskontovanim tokovima gotovine nastalim na osnovu finansijskih sredstava, na osnovu najranijeg datuma na koji će Društvo biti u mogućnosti da naplati potraživanja.

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.

Kapital se analizira 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. Usaglašenost sa propisima Agencije za osiguranje Republike Srpske

Društvo je prema Pravilniku o ulaganju sredstava društava za osiguranje, a koji je propisala Agencija za osiguranje Republike Srpske („Službeni glasnik RS“, broj 117/20) na dan 31. decembar 2022. godine obezbijedilo iznos ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda za neživotno osiguranje.

Bazični kapital, obračunat u skladu sa Pravilnikom o načinu obračuna kapitala i adekvatnosti kapitala društava za osiguranje („Službeni glasnik RS“ broj 89/19), na dan 31. decembar 2022. godine iskazan je u iznosu od 9.852.286 KM i čini vrijednost akcijskog kapitala uvećanog za zakonske rezerve, prenesenu dobit iz ranijih godina nakon isplate dividende i umanjenog za vrijednost nematerijalnih ulaganja, preneseni gubitak iz ranijih godina, gubitak tekuće godine.

Raspoloživi kapital sa stanjem na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od 9.452.286 KM predstavlja bazični kapital umanjen za nelikvidna sredstva.

Na dan 31. decembar 2022. godine ostvareni bazični kapital je bio veći od minimalnog garantnog fonda definisanog članom 52. i 53. Zakona o društvima za osiguranje, koji za Društvo iznosi 7.000.000 KM odnosno Društvo ima više bazičnog kapitala za 2.852.286 KM.

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Akcijski kapital	7.000.000	7.000.000
Zakonske rezerve	700.000	700.000
Prenesena neto dobit iz ranijih godina nakon odbitka dividende	2.182.134	941.626
Nematerijalna ulaganja	(29.848)	(31.948)
Bazični kapital	9.852.286	8.609.678
Nelikvidna sredstva	(400.000)	(400.000)
Raspoloživi kapital	9.452.286	8.209.678
Garantni fond	7.000.000	6.000.000
Više bazičnog kapitala	2.852.286	2.609.678
Više raspoloživog kapitala	2.452.286	2.209.678

33. Sudski sporovi

Procjenjena vrijednost sudskih sporova na dan 31. decembra 2022. godine u kojima se Društvo javlja u kao tuženi iznosi 1.871.331 KM. Iznosi konačnih gubitaka po osnovu sudskih sporova mogu biti uvećani po osnovu obračunatih zateznih kamata do datuma okončanja sporova, odnosno do datuma konačnih isplata po sporovima. Uprava smatra da sudski sporovi koji se vode protiv Društva neće prouzrokovati materijalno značajne štete po Društvo. Procjenjena vrijednost sudskih sporova na dan 31. decembra 2022. godine u kojima se Društvo javlja kao tužitelj iznosi 90.648 KM.

34. 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.

35. 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 22. aprila 2022. godine izrazio pozitivno mišljenje za poslovanje „Brčko-gas osiguranje“ d.d. Brčko u 2022. godini.

Ovlašćeni aktuar skreće pažnju Društvu da treba stalno ulagati napore da što doslednije postupa u skladu sa važećim propisima na osnovu kojih se vrši obračun visine premije osiguranja od autoodgovornosti i ostalih vrsta osiguranja kojima se društvo bavi, kao i aktima poslovne politike shodno konstatacijama navedenim u mišljenju.

36. Događaji nakom datuma izvještavanja

Nakon 31. decembra 2022. godine, prema izjavama Uprave ne postoje događaji koji mogu uticati na pojedinačne finansijske izvještaje i izmjene istih.

Prema izjavi Uprave, nakon 31. decembra 2022. godine desio se značajan odliv sredstava po sudskim sporovima, po šteti broj 14/21, 14/21 (1) Požar – ostali uzroci od 13. maja 2021. godine u iznosu od 1.261.590 KM.

37. Usaglašavanje potraživanja i obaveza

Društvo je izvršilo usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine. U postupku usaglašavanja sa poslovnim partnerima, nisu utvrđena materijalno značajna neusaglašena potraživanja i obaveze.

Odgovorno lice