

Bosna i Hercegovina		Босна и Херцеговина	
Brčko distrikt Bosna i Hercegovine		Брчко-дистрикт Босна и Херцеговина	
Direkcija za Stanje i - fin. usloje		Дирекција за стање и финансијске услове	
Prijavljeno / Пријављено: 2-9-07-2024			
Org. jed./Org. jed.	Broj/Broj	Udio/Удио	Udio/Удио / првеност
			2106/29

I UVOD

1. OPŠTI PODACI O DRUŠTVU

a) Identifikacioni podaci

Dioničko društvo za osiguranje „BRČKO-GAS OSIGURANJE“. Ul. Banjalučka br. 8, Brčko distrikt BIH
 Skraćena oznaka firme : D.D. „BRČKO-GAS OSIGURANJE“ Brčko distrikt BIH
 Sjedište: Banjalučka broj 8, Brčko, Brčko distrikt
 MBS: 1-146
 JIB: 4600013830004

b) Podaci o osnivanju i kratak prikaz dosadašnjeg rada Društva

Dioničko društvo za osiguranje „BRČKO-GAS OSIGURANJE“ Brčko, osnovano je dana 13.10.1998. godine od strane osnivača : Preduzeće za unutrašnju i spoljnu trgovinu, eksport-import, „BRČKO-GAS“ D.O.O. Brčko, a na osnovu Odluke o osnivanju broj 1/98 od 10.08.1998. godine.

Društvo je upisano u sudski registar kod Osnovnog suda u Bijeljini rješenjem broj FI – 1140/98 od 13.10.1998. godine. Rješenjem Ministarstva finansija Republike Srpske broj 04-4728 od 17.09.1998. godine izdaje se dozvola za osnivanje Dioničkog društva za osiguranje „BRČKO-GAS OSIGURANJE“ Brčko sa skraćenim nazivom firme: BRČKO-GAS OSIGURANJE“ D.D. Brčko.

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

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

Djelatnosti za koje je Društvo registrovano, odnosno poslovi kojima se Društvo bavi su:

- 65.12 Ostalo osiguranje,
- 66.21 Procjena rizika i štete
- 66.29 Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima.

Sjedište Društva je u Brčkom u ulici Banjalučka br. 8 (stari naziv 12 Beba bb), a lice ovlašćeno za zastupanje u pravnom prometu je Milošević Miladin, magistar ekonomije, direktor Društva bez ograničenja (tokom 2020. godine izvršena je promjena lica ovlašćenog za zastupanje Društva po Rješenju Osnovnog suda Brčko distrikt BIH 096-0-REG-20-00295 od 15.04.2020., a brisanje ovlaštenja Sofić Cvijetinu).

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikt BIH Broj 096-0-Reg-11-001919 od 10.01.2012. u sudski registar izvršen je upis usklađivanja djelatnosti sa

odlukom o novoj klasifikaciji djelatnosti u Brčko Distrikt BIH. I s tim rješenjem izvršen je upis usklađivanja djelatnosti za sve podružnice ovog društva, kao i upis promjene sjedišta podružnice u Bijeljini, Tesliću i promjene lica ovlaštenog za zastupanje u podružnici ovog društva u Novom Gradu.

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

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

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

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

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikt BIH Broj: 096-0-Reg-17-000756 od 17.07.2017. izvršen je upis povećanja kapitala od 6.200.000 KM. Ovim rješenjem izvršen je i upis promjena sjedišta podružnice u Tuzli.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikt BIH Broj: 096-0-REG-20-00295 od 15.04.2020. izvršena je promjena lica ovlaštenog za zastupanje, Miladin Milošević je novi zastupnik a brisan je Cvijetin Sofić.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikt BIH Broj: 096-0-Reg-21-000676 od 23.07.2021. izvršen je upis povećanja kapitala od 7.000.000 KM.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikt BIH broj: 096-0-Reg-22-001351 izvršena je promjena lica ovlaštenog za zastupanje u podružnici Novi Grad i promjena adrese poslovne jedinice Cazin.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikt BIH Broj: 096-0-Reg-23-001284 od 05.12.2023. izvršen je upis povećanja kapitala od 8.000.000 KM.

a) Djelatnost društva

Statutom dioničkog društva za osiguranje “BRČKO-GAS OSIGURANJE” kojeg je donijela Skupština društva utvrđeno je da društvo obavlja sljedeće djelatnosti:

65.12 – Ostalo osiguranje

66.21 – Procjena rizika i štete i

66.99 - Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima

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

Poslovi osiguranja su zaključivanje i izvršavanje ugovora o osiguranju i preduzimanje mjera za sprječavanje i suzbijanje rizika koji ugrožavaju osiguranu imovinu i lica.

Poslovi saosiguranja su zaključivanje i izvršavanje ugovora o osiguranju sa više društava za osiguranje koja su se sporazumjela o zajedničkom snošenju i raspodjeli rizika.

Poslovi neposredno povezani sa poslovima osiguranja su:

- posredovanje i zastupanje u osiguranju,
- utvrđivanje i procjena rizika i šteta,
- posredovanje radi prodaje i prodaja ostataka osiguranih oštećenih stvari,
- pružanje drugih intelektualnih i tehničkih usluga u vezi sa poslovima osiguranja.

Statutom Društva bliže su definisani pojedini poslovi kojima se Društvo bavi u okviru navedenih djelatnosti.

Ovlašćena lica za zastupanje Društva su:

- od 15.04.2020 Miladin Milošević, magistar ekonomije, direktor bez ograničenja upisan u Rješenju Osnovnog suda Brčko distrikt BIH, 096-0-REG-20-00295
- Izvršni direktor za poslove osiguranja – Skopljak Zoran dipl. Oec.
- Izvršni direktor za finansije i računovodstvo – Snježana Ilić dipl. Oec.

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

Organi Društva su:

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

Društvo svoju poslovnu aktivnost obavlja preko centrale sa sjedištem u Brčkom i ima i 18 podružnica i to :

1. Podružnica Doboj, Cara Dušana bb,
2. Podružnica Ugljevik, Karađorđeva bb,
3. Podružnica Modriča, Cara Lazara bb,
4. Podružnica Novi Grad, Kralja Petra I Oslobodioca bb,
5. Podružnica Banja Luka, Kninska br 2,
6. Podružnica Bijeljina, Dimitrija Tucovića 94,
7. Podružnica Brod, Kralja Petra I Oslobodioca br. 41,
8. Podružnica Šamac, Put Srpskih dobrovoljaca bb,
9. Podružnica Teslić, Branka Radičevića 2,
10. Podružnica Zvornik, Svetog Save bb,
11. Podružnica Trebinje, Vožda Karađorđa br.1,
12. Podružnica Pale, Milutina Milankovića br.21,
13. Podružnica Tuzla, Maršala Tita 34,
14. Podružnica Bihać, Đačka 3,
15. Podružnica Bugojno, Sultan Ahmeda 75,
16. Podružnica Zenica, Školska br.10,
17. Podružnica Sarajevo, Trg djece Dobrinje bb
18. Podružnica Mostar, Braće Fejića 3, Mostar.

Podružnica nema status pravnog lica , već čini poslovnu jedinicu preduzeća izdvojenu od sjedišta preduzeća. Podružnica zaključuje pravne poslove u ime i za račun preduzeća. Podružnica se upisuje u sudski registar.

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

Broj zaposlenih na dan 31.12.2023. iznosi 124.

1. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

1.1. Računovodstveni metod

Finansijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima koji se primjenjuju u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu, a posebno sa:

- Zakonom o društvima za osiguranje ("Sl. glasnik RS", broj 17/05,1/06, 64/06 i 74/10, 47/17, 58/19);
- Zakon o zastupanju u osiguranju i posredovanju u osiguranju ("Sl. glasnik RS" broj 47/17),
- Zakon o obaveznim osiguranjima u saobraćaju ("Sl. Glasnik RS" broj. 82/15, 78/20),
- Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske ("Sl. glasnik RS" broj 94/15 i 78/20);
- Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru društava za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 108/15.);
- Pravilnik o sadržaju, načinu i rokovima za dostavljanje izvještaja, obavještenja I drugih podataka društava za osiguranje („Službeni glasnik“br. 91/14)
- Pravilnik o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društava za osiguranje (Sl. Glasnik RS 10/09)

Osim gore navedenih finansijski izvještaji Društva su pripremljeni u skladu sa: Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS), odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), Međunarodnim standardima revizije (MSR), kodeksom etike za profesionalne računovođe i pratećim uputstvima, objašnjenjima i smjernicama koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC) i ostalim propisima koji regulišu računovodstvene izvještaje.

U skladu sa MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“ materijalno značajne greške koje se odnose na naknadno utvrđene prihode i rashode iz prethodnog perioda iskazuju se kao korekcija neraspoređenog dobitka na početku tekućeg perioda.

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati se mogu razlikovati od procjenjenih iznosa.

Iznosi u finansijskim izvještajima se izražavaju u Konvertibilnim markama koje predstavljaju zvaničnu izvještajnu valutu u Bosni i Hercegovini.

2.2. Interna akta poslovne politike

U primjeni i sprovođenju poslovne politike Društvo je primjenjivalo opšta akta i akta poslovne politike.

Osnovne akte Društva donosi Skupština. Opšte akte Društva donosi Upravni odbor i direktor, u skladu sa Statutom Društva.

Osnovni akt Društva je Statut Društva.

U skladu sa odredbama čl. 34. Zakona o društvima za osiguranje (Sl. glasnik RS broj 17/05.), Skupština Društva je na sjednici održanoj 04.09.2013. godine donijela je i usvojila novi Statut Društva, kojim su regulisana statusna i druga pitanja od značaja za poslovanje ovog Društva.

U cilju usklađivanja sa odredbama Zakona o društvima za osiguranje (Sl. glasnik RS broj 17/05,1/06,64/06, 74/10, 47/17, 58/19), na sjednicama Upravnog odbora Društva donijeta su i usvojena sljedeća akta u toku 2023. godine:

FEDERACIJA BiH:

1. Uslovi za osiguranje vlasnika vozila od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima
2. Tarifa premija i Cjenovnik za osiguranje vlasnika vozila od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima

REPUBLIKA SRPSKA:

1. Tarifa premija i Cjenovnik za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u Republici Srpskoj

OPŠTI DOKUMENTI:

1. Plan poslovanja za poslovnu 2023. godinu
2. Plan poslovanja za period 2023 – 2025. godina
3. Godišnji plan investicione politike za poslovnu 2023. godinu
4. Odluka o raspodjeli bruto premije osiguranja sa maksimalnim stopama režijskog dodatka za 2024. godinu
5. Odluka o Tabeli maksimalnog samopridržaja i ukupnom iznosu samopridržaja za 2024. godinu
6. Uputstvo o izmjenama i dopunama Uputstva o postupanju sa obrascima stroge evidencije

Napominjemo da je ovlašćeni aktuar na napred navedena akta poslovne politike dao pozitivno mišljenje (za ona akta za koja se zahtijeva mišljenje ovlaštenog aktuara), odnosno da su urađeni u skladu sa zakonskim propisima, sa primenom načela i principa osiguranja i poslovanja, a shodno članu 20. Zakona o društvima za osiguranje (Sl. glasnik RS broj 17/05,1/06 i 64/06) i Odluci o sadržaju mišljenja ovlašćenog aktuara (Sl. glasnik RS broj 15/07). Društvo je primjenjivalo svoje akte u skladu sa njihovim zakonskim propisima i njihovim sadržajem.

2.3. Sastavljanje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji su sastavljeni na obračunskoj osnovi. To znači da su efekti transakcija ili drugih poslovnih događaja priznati kada su nastali i evidentirani u poslovnim knjigama, a u finansijskim izvještajima iskazani za period na koji se odnose. Društvo je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivalo svoje računovodstvene politike koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske, Brčko Distrikta i Federacije BIH i Međunarodnim računovodstvenim standardima.

Finansijski izvještaji Društva su iskazani u KM (konvertibilna marka).

3 KRATAK PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Stalna imovina

Stalnu imovinu Društva čine: nematerijalna ulaganja, nekretnine, investicione nekretnine, investicione nekretnine u pripremi, postrojenja, oprema, ostala osnovna sredstva i dugoročni finansijski plasmani.

3.1.1. Stalna nematerijalna sredstva

Nematerijalna sredstva predstavljaju resurs Društva pod uslovom da ih može kontrolisati i da od tog nematerijalnog sredstva ostvaruje ili će se ostvarivati ekonomske koristi. Nematerijalno sredstvo je određivo nemonetarno sredstvo bez fizičkog sadržaja koje služi za obavljanje djelatnosti (patent, licenca, softver, koncesija i dr.). Nematerijalna sredstva se početno vrednuju po nabavnoj cijeni ili cijeni koštanja, u koji su uključeni nepovrativi iznosi poreza i carina, kao i drugi direktni troškovi neophodni za stavljanje u upotrebu. Nakon početnog priznavanja nematerijalna ulaganja se po cijeni koštanja umanjenoj za ispravku vrijednosti.

Nematerijalna ulaganja podliježu obračunu amortizacije, koja se obračunava kada je ulaganje raspoloživo za upotrebu. Osnovica za amortizaciju nematerijalnog ulaganja je njegova nabavna vrijednost ili cijena koštanja po odbitku njegove rezidualne vrijednosti (ukoliko postoji). Nematerijalna ulaganja se otpisuju putem proporcionalne metode amortizacije na osnovu procijenjenog vijeka trajanja (naj češće u roku od pet godina).

3.1.2. Stalna materijalna sredstva

Stalna materijalna sredstva Društva čine: građevinski objekti, oprema, alat i inventar i avansi i materijalna sredstva u pripremi.

Pod stalnim materijalnim sredstvima (građevinski objekti, oprema, alat i inventar) podrazumevaju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Nabavke građevinskih objekata, opreme, alata i inventara u toku obračunskog perioda evidentiraju se u poslovnim knjigama po nabavnoj vrijednosti koju čini fakturna vrijednost (po fakturi dobavljača) uvećana za sve troškove dovođenja u stanje funkcionalne osposobljenosti.

Amortizacija predstavlja sistematsku alokaciju nabavne vrijednosti-cijene koštanja sredstva koje se amortizuje tokom njegovog procijenjenog korisnog vijeka.

Amortizacija se obračunava proporcionalnom-linearnom metodom, tokom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe sredstava, sve dok sredstvo ne bude u cjelosti otpisano.

Obračun amortizacije nekog sredstva započinje kad je ono raspoloživo za upotrebu. Sa amortizacijom se prestaje kad se sredstvo rashoduje ili otuđi.

Jednom amortizovano nematerijalno i materijalno sredstvo, bez obzira što se i dalje koristi, ne može biti predmet ponovnog procjenjivanja vrijednosti i ne podliježe otpisivanju dok se koristi u istom pravnom licu.

Prilikom obračuna amortizacije primjenjene su sljedeće stope amortizacije (za osnovne grupe sredstava):

Vrsta	Stopa %
Građevinski objekti	1,3
Kompjuteri i kompjuterska oprema, kopiri, skeneri is l	20
Putnički automobili	15,50
Kancelarijski namještaj	10-12,50
Ostalo	10-16

Alat i inventar se otpisuju jednokratno, odnosno otpisuju se u cjelokupnom iznosu prilikom stavljanja u upotrebu.

3.1.3. Investicione nekretnine

U skladu sa MRS 40 investicione nekretnine obuhvataju ulaganja u zemljište i zgrade koja se drže radi zarade prihoda od zakupnine ili za povećanje vrijednosti kapitala, ili oboje. Investicione nekretnine stvaraju tokove gotovine nezavisno od ostale imovine koju drži preduzeće. Njihovo inicijalno vrednovanje vršeno je po nabavnoj vrijednosti, dok je naknadno vrednovanje vršeno po fer vrijednosti.

3.1.4. 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 dospijeca i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se vrenuju po MRS 39- Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmjeravanje.

3.2. Tekuća imovina

3.2.1. Kratkoročna potraživanja

Kratkoročna potraživanja procjenjuju se po nominalnoj vrijednosti umanjenoj indirektno za iznos vjerovatne nenaplativosti potraživanja, a direktno ako je nemogućnost naplate izvjesna i dokumentovana (sudsko poravnanje, utuženje, stečaj dužnika i sl.).

3.2.2. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovinski ekvivalenti i gotovina uključuju gotovinu u blagajni, novčana sredstva kod komercijalnih banka, kao i visoko likvidna sredstva koja se mogu brzo konvertovati u poznate iznose gotovine, uz beznačajan rizik od promjene vrijednosti.

Gotovina i gotovinski ekvivalenti evidentiraju se po nominalnoj vrijednosti, a ako su radi o stranim valutama konvertuju se u KM po važećem kursu CBBIH.

3.2.3. Aktivna vremenska razgraničenja

Na teret aktivnih vremenskih razgraničenja mogu biti razgraničeni unaprijed plaćeni troškovi.

3.3. Dugoročna rezervisanja i obaveze

3.3.1. Dugoročna rezervisanja

Procjenjivanje dugoročnih rezervisanja se vrši na osnovu procjene ovlašćenog aktuara ili na osnovu sudskih presuda u skladu sa Odlukom i Pravilnicima donešenim u skladu sa Zakona o društvima za osiguranje ("Sl. glasnik RS" broj 17/2005.)

3.3.2. Obaveze

Obaveze se procjenjuju u visini nominalne vrijednosti proistekle iz odgovarajuće dokumentacije (ugovora, fakture, zapisnika i sl.). Smanjenje obaveza po osnovu zakona, sudske presude, vanparničnog poravnanja i sl. vrši se direktnim otpisivanjem u korist prihoda.

3.3.3. Pasivna vremenska razgraničenja

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Kapital

Kapital se iskazuje kao razlika vrijednosti imovine i obaveza na dan sastavljanja Godišnjeg finansijskog izvještaja. Kapital čine osnovni kapital, revalorizacije, neraspoređeni dobitak i rezerve.

3.5. Prihodi

Prihodi se procjenjuju prema nominalnoj vrijednosti po osnovu prodaje polisa osiguranja, saglasno trajanju osiguranja, regresa, kamata, dividendi i ostalih prihoda.

Prihodi u Bilansu uspjeha priznaju se kada se njima povećava buduća ekonomska korist, povezano sa povećanjem sredstava ili smanjenjem obaveza, koje se mogu pouzdano izmjeriti.

Prihod od premije osiguranja predstavljaju fakturisane iznose premije u tekućem obračunskom periodu, uvećane za prenosne premije na početku godine i umanjene za prenosne premije obračunate na kraju obračunskog perioda.

Prihodi po osnovu kamata se odnose na obračunate kamate na kratkoročne plasmane, proknjižene u obračunskom periodu u kome su nastale.

3.6. Rashodi

Procjenjivanje rashoda, odnosno troškova materijala, usluga, rezervisanja, amortizacije, poreza, doprinosa, zarada zaposlenih, kamata i vanrednih rashoda vrši se na osnovu ugovora, procesne dokumentacije i zakonskih propisa.

Priznavanje rashoda u Bilansu uspjeha podrazumjeva smanjenje budućih ekonomskih koristi koje je povezano sa smanjenjem sredstava ili povećanjem obaveza ako se mogu pouzdano izmjeriti.

Rashodi se priznaju na osnovu direktne povezanosti između troškova i prihoda.

3.7. Porezi i doprinosi

Porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa poreskim propisima Brčko Distrikta BiH, dok poslovne jedinice koje posluju na prostoru Republike Srpske podliježu poreskim propisima Republike Srpske, a poslovna jedinica u Federaciji BiH podliježe propisima Federacije BiH.

Porezi i doprinosi koje ne zavise od rezultata predstavljaju plaćanja prema važećim republičkim i opštinskim propisima radi finansiranja raznih komunalnih i republičkih potreba.

Zakonom o porezu na dodatu vrijednost („Službeni glasnik BiH“ broj 9/05 i 35/05) uvedena je obaveza i regulisan sistem plaćanja poreza na dodatu vrijednost na teritoriji Bosne i Hercegovine, počevši od 1. januara 2006. godine, čime je zamijenjen dotadašnji sistem oporezivanja primjenom poreza na promet proizvoda i usluga. Članom 25. navedenog Zakona usluge osiguranja i reosiguranja su oslobođene plaćanja poreza na dodatu vrijednost

3.8. Finansijski rezultat

Finansijski rezultat procjenjuje se po nominalnoj vrijednosti kao zbir ili razlika rezultata poslovanja (prihoda i rashoda) i rezultata revalorizacije i iskazuje se kao dobitak, odnosno kao gubitak.

Neto dobitak je razlika između dobitka i obračunatog poreza na dobitak.

3. 9. Analiza vođenja poslovnih knjiga

Dioničko društvo za osiguranje “Brčko-gas osiguranje” Brčko, vodi poslovne knjige po sistemu dvojnog knjigovodstva, a sastoje se od Dnevnika, Glavne knjige i pomoćnih knjiga, koje su prenijete na sistem za automatsku obradu podataka i omogućavaju kontrolu ispravnosti knjiženja, čuvanja i korišćenja podataka, kao i uvid u hronologiju izvršenih knjiženja i sagledavanje svih promjena na računima glavne knjige.

Sve poslovne knjige se vode u elektronskom obliku primjenom računarskog računovodstvenog i ostalih programa Društvo vodi evidenciju obrazaca stroge evidencije putem računara u okviru premijskog računovodstva.

Lice odgovorno za vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izvještaja je dipl. ekonomista Snježana Ilić, sa licencom sertifikovanog računovođe koju izdaje Savez računovođa i revizora Republike Srpske br. SR-0017/24 i radnim mjestom: Izvršni direktor za Finansije i računovodstvo.

II NOTE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

1. NOTE UZ BILANS USPJEHA

NOTA 1 (AOP 208)

Društvo „Brčko-gas osiguranje“ d.d. se u toku 2023. godine bavilo poslovima neživotnog osiguranja. Društvo je ostvarilo prihod od premije osiguranja u iznosu od 17.354.289,23 KM, a najveći dio se odnosi na osiguranje od odgovornosti za motorna vozila i to 14.115.832,00 KM ili 81,34 %, dok se ostatak od 18,66 % odnosi na ostale vrste osiguranja. Ukupno je izdato 108.733 polise, od čega je 40.436 polisa osiguranja od odgovornosti za motorna vozila.

Društvo je ostvarilo prihod po vrstama osiguranja:

Šifra osiguranja	VRSTA OSIGURANJA	Broj osig	Obračunata premija	Broj osig	Obračunata premija
		2022.	2022.	2023.	2023.
01	Osiguranje nezgode	37.854	841.639,77	38.775	865.606,86
02	Zdravstveno osiguranje	4.659	178.714,10	4.462	174.256,54
03	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila	1.695	1.430.613,42	1.713	1.500.137,02
04	Osiguranje vozila koja se kreću po šinama	0	0,00	1	278,72
05	Osiguranje vazduhoplova	0	0,00	0	0,00
06	Osiguranje plovila	11	1.228,06	5	1.435,10
07	Osiguranje robe u prevozu	2	2.124,00	1	1.710,00
08	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	1.058	425.521,94	1.006	361.483,82
09	Osiguranje ostalih šteta na imovini	541	148.012,28	514	125.743,15
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	40.358	12.836.657,97	40.436	14.115.832,00
11	Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove	0	0,00	0	0,00
12	Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove	14	750,67	28	1.198,39
13	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	156	95.708,22	152	62.396,85
14	Osiguranje kredita	0	0,00	0	0,00
15	Osiguranje garancija	0	0,00	0	0,00
16	Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka	453	25.465,59	471	26.913,33
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	0	0,00	0	0,00
18	Osiguranje pomoći	10.019	62.228,00	21.169	117.297,45
	Ukupno neživotna osiguranja	96.820	16.048.664,02	108.733	17.354.289,23

Ukupno ostvarena fakturisan premija na dan. 31.12.

2023.g	2022.g	2023/2022	Povećanje
17.354.289	16.048.664	1,08	1.305.625

Iz prethodnog podatka se može vidjeti da je ukupna fakturisana premija u toku 2023. godine povećana za 8,14 % u odnosu na 2022. godinu., dok je broj polisa povećan za 12,30 %.

Raspodjela premije je urađena prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka

Šifra vrste osig.	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	865.607	597.269	69	8.656	1	259.682	30
02	Zdravstveno osiguranje	174.257	130.693	75	0	0	43.564	25
03	Osig. vozila koja se kreću na kopnu, osim šin.vozila	1.500.137	1.102.601	73,5	22.502	1,5	375.034	25
04	Osig.vozila koja se kreću po šinama	279	195	70	0	0	84	30
06	Osiguranje plovila	1.435	1.005	70	0	0	430	30
07	Osiguranje robe u prevozu	1.710	1.197	70	0	0	513	30
08	Osig. imovine od požara i pr.sila	361.484	319.913	88,5	5.422	1,5	36.148	10
09	Osig. od ostalih šteta na imovini	125.743	111.283	88,5	1.886	1,5	12.574	10
10	Osig.od odg. za motorna vozila	14.115.832	9.881.082	70	0	0	4.234.751	30
12	Osig.od opšte odg. za brodove	1.198	899	75	0	0	299	25
13	Osig. od opšte građ.odgovornosti	62.397	46.798	75	0	0	15.599	25
16	Osig. od razl fin gub	26.913	20.185	75	0	0	6.728	25
18	osiguranje pomoći	117.297	82.108	70	0		35.189	30
	Ukupno	17.354.289	12.295.228		38.466		5.020.595	

Prenosna premija kao prihod idućeg obračunskog perioda obračunata je u iznosu od 9.835.762 KM, dok je prethodne godine iznosila 9.139.345 KM, tako da su prihodi korigovani za 696.417 KM i prikazani na AOP 208.

Prenosna premija:

31.12.2023.	31.12.2022.	2023./2022.	povećanje
9.835.762	9.139.507	1,08	696.255

Prenosna premija je obračunata metodom „pro-rata temporis“ automatskom obradom podataka.

NOTA 2 (AOP 209)

Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja obuhvataju učešće reosiguravača u rezervisani i likvidiranim šetama i u toku 2023. obuhvataju prihod u iznosu od 195.351 KM, dok su u toku 2022. iznosili 195.351 KM. Pregled prihoda za 2023. dat je u sledećoj tabeli:

	2023.	2022.	Index 2023/2022*100
Prihod od učešća reosiguranja	195.351	318.316	61,37
Ukupno	195.351	318.316	

NOTA 3 (AOP 210)

Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja iznose:

	2023.	2022.	Index 2023/2022*100
Prihod od smanjenja rezervisanja redovne štete	632.282	320.402	
Prihod od smanjenja nastale neprijavljene štete	327.860	298.622	
Prihod od smanjenja troškovi obrade i renta	2.774	32.446	
Prihod od smanjenja rente	6.815		
Ukupno	969.731	651.470	148,85

Prihodi od smanjenje rezervisanja su nastali kao posledica smanjenja rezervacija po mjestu troška za štete na dan 31.12.2023. godine.

NOTA 4 (AOP 211)

U toku 2023.godine ostvareni su prihodi od povrata poreskih dažbina i refundacije u iznosu od 121.275 KM:

	2023.	2022.	Index 2023/2022*100
Prihod po osnovu investicija u osn. sredstva	54.881	77.395	
Prihod od refundacije bolovanja i povrat pripravnici	66.394	43.974	
Ukupno	121.275	121.369	99,92

Prihod po osnovu investicija se odnosi na podsticaj za ulaganje u osnovna sredstva u skladu sa Zakonom o podsticaju privednog razvoja Brčko Distrikta (Službeni Glasnik Brčko Distrikt 13/06), dok se refundacije odnose na povrate po osnovu bolovanja i zapošljavanja nezaposlenih lica po programu Zavoda za zapošljavanje. U 2023. prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina su manji za 0,08 %.

NOTA 5 (AOP 212)

Drugi poslovni prihodi u toku 2023.godine iznose 261.442 KM, dok su u 2022. iznosili **222.061** KM, manji su za 15,06%, a obuhvataju sledeće prihode:

Vrsta	2023.	2022.	Index 2023/2022*100
Prihod od provizije reosiguranja	-23.502	42.728	
Prihode od regresa obaveznih osiguranja	207.475	51.990	
Prihoda od regresa neobaveznih osiguranja	28.734	62.361	
Prihod od zakupnina	17.400	17.250	
Ostali poslovni prihodi	31.334	47.732	
Ukupno:	261.442	222.061	117,73

NOTA 6 (AOP 215)

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

Doprinos Zaštitnom fondu obuhvata doprinos Fondu za naknadu šteta RS i doprinos Zaštitnom fondu FBIH. Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose obuhvataju troškove rezervisanja za otpremnine i troškovi rezervacije za rentu.

Vrsta	2023.	2022.	Index 2023./2022.*100
Doprinos za preventivu	71.358	72.145	
Vatrogasni doprinos	30.390	53.892	
Doprinos Zaštitnom fondu RS	56.670	71.107	
Doprinos Zaštitnom fondu FBIH	21.396	38.025	
Rezervacija za otpremninu	14.313	0	
Rezervacija za rentu	5.984	5.761	
Troškovi Biroa zelene karte	34.225	37.675	
Ukupno:	234.336	278.605	84,11

Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose su u 2023.godini manji za 15,89 %.

NOTA 7 (AOP 232)

Troškovi naknade šteta su u toku 2023.godine iznosili 7.691.133 KM dok su u 2022.godini iznosili 7.596.262 KM.

Struktura šteta je sledeća:

Šifra vrste	Vrsta osiguranja	Naknade štete 2023.	Naknade šteta 2022.
		1	2
01	Osiguranje nezgode	477.024	523.354
02	Zdravstveno osiguranje	39.590	80.049
03	Osig. vozila koja se kreću na kopnu, osim šinskih vozila	988.867	895.750
08	Osig.imovine od požara i pr. sila	1.421.017	199.438
09	Osig.od ostalih šteta na imovini	57.675	1.128.139
10	Osig.od odg. za motorna vozila	4.681.571	4.749.998
13	Osig. od opšte građ.odgov.	19.163	17.488
16	Osiguranje različitih finans gubitaka	6.226	2.046
	UKUPNO:	7.691.133	7.596.262

Iz prethodne tabele se vidi da su troškovi šteta u toku 2023.godine veći od 2022. godine za 1,23%. Tokom godine je isplaćeno 2.160 šteta. Sve obrađene štete su u toku 2023. isplaćene.

Stepen ažurnosti u rješavanju odštetnih zahtjeva stavljanjem u odnos riješenih i ukupno prijavljenih šteta iznosi (2.428/2.445) 0,99%.

NOTA 8 (AOP 233)

Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja obuhvataju troškove vezane za premiju reosiguranja po ugovorima o reosiguranju i trošak prenosne premije reosiguranja :

Vrsta	2023.	2022.	2023./2022.*100
Premija reosiguranja zel. karte	227.883	217.878	
Premija reosiguranja obaveznih osig.	120.144	137.925	
Premija reosig.ostalih imov.osig.i nezgode	150		
Premija reosig.ost.imov.požar i prir.sile	194.702		
Premija reos. ostalih imovinskih osiguranja	4.268	191.683	
Provizija iz poslova reosiguranja	42	254	
Ukupno	547.189	547.740	0,99

U 2023. godini Dioničko društvo za osiguranje “BRČKO-GAS OSIGURANJE” Brčko (u daljem tekstu: Društvo) vršilo je reosiguranje rizika koji premašuje samoprizržaj 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 zelena karte posredstvom Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini, a reosiguran je višak šteta preko 200.000,00 EUR-a (oko 391.166,00 KM), dok je kod domaćeg reosiguravača “Bosna reosiguranje” d.d. Sarajevo reosiguran višak štete preko 100.000,00 EUR-a za domaću autoodgovornost.

Društvo je višak rizika iznad svog samoprizržaja u osiguranju imovine (osiguranje robe u prevozu, osiguranje imovine od požara i prirodnih sila, i osiguranje od ostalih šteta na imovini) reosiguralo kod reosiguravača Bosne RE iz Sarajeva. Ugovorom o reosiguranju predviđeno je da se reosiguranje vrši prema kvotno-excdentnom obračunu.

NOTA 9 (AOP 235)

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

Vrsta	2023.	2022.	2023./2022.*100
Za redovne štete	348.870	517.523	
Za nastale a neprijavljene	173.509	729.908	
Za troškove obrade	551	5.369	
Ukupno	522.930	1.252.800	41,74

Bruto rezervacije na dan se sastoji :

Vrsta	2023.	2022.	2023/2022*100
Rezervacije za red.	1.990.529	2.622.811	
Rezervacije IBNR	4.244.886	4.050.367	
Troškovi obrade	33.097	35.320	
Rezervacija za rentne štete	383.905	390.720	
Ukupno:	6.652.417	7.099.218	93,71

NOTA 10 (AOP 236)

Šifra vrste osig.	Vrsta osiguranja	Fakturisana premija	Dozvoljeni režijski dodatak	Troškovi sprovođenja osiguranja (TSO)	Udio TSO u režijskom dodatku
1	2.	3	4	5	6
01	Osiguranje nezgode	865.607	259.690	225.514	86,84

02	Zdravstveno osiguranje	174.257	43.569	45.399	104,20
03	Osiguranje vozila koja se kreću na kopnu, osim šinskih vozila	1.500.137	374.730	390.825,95	104,30
04	Osiguranje vozila koja se kreću po šinama	279	84	72,61	86,84
06	Osiguranje plovila	1.435	431	373,88	86,84
07	Osiguranje robu u transportu	1.710	513	445,50	86,84
08	Osig. imovine od požara i pr. sila	361.484	36.149	94.176,23	260,52
09	Osig. od ostalih šteta na imovini	125.743	12.574	32.759,46	260,52
10	Osig. od odg. za motorna vozila	14.115.832	4.234.773	3.677.553,00	86,84
12	Osig. od opšte odg. za brodove	1.198	300	312,21	104,21
13	Osig. od opšte građanske odg.	62.397	15.599	16.256,05	104,21
16	Osig od razl fin gub	26.913	6.728	7011,64	104,21
18	Osiguranje pomoći	117.297	35.189	30.559,13	86,84
	Ukupno	17.354.289	5.020.329	4.521.258	90,06

Dozvoljeni režijski 5.020.329 KM

Troškovi sprovođenja osiguranja -4.521.258 KM

Razlika 499.071 KM

što znači da troškovi učestvuju sa 90,06 % u režijskom dodatku te je Društvo vodilo računa o troškovima sprovođenja osiguranja. Pregled troškova sprovođenja osiguranje po vrstama troškova nalazi se u narednoj tabeli:

Red broj	Opis	31.12.2023	%	31.12.2022	%	INDEX 2023/2022
1	Amortizacija	207.579	4,59	168.382	4,06	
2	Troškovi mater, goriva i energije	382.231	8,45	352.413	8,49	
3	Troškovi provizije	87.532	1,94	33.369	0,80	
4	Trošk. proiz. usluga, reklame i prop.	1.079.017	23,88	760.756	18,33	
5	Nematerijalni troškovi	864.079	19,12	896.112	21,59	
6	Troškovi poreza i doprinosa	199.303	4,42	175.121	4,22	
7	Troš. zar., naknada zar. i ostali lični rashodi	1.701.517	37,64	1.763.829	42,50	
	UKUPNO	4.521.258	100,00	4.149.982	100,00	108,95

Troškovi su u toku 2023. godine povećani u odnosu na 2022. za 8,95 %, a najveći dio obuhvataju bruto plate sa 37,64 % učešća.

Bruto plate se sastoje iz:

Neto iznos 1.074.693 KM,

Porezi 43.942 KM,

Doprinosi 514.978 KM.

Neto plata je isplaćena za 106 radnika na bazi časova rada.

NOTA 11 (AOP 251)

Finansijski prihodi obuhvataju:

Vrsta	2023.	2022.	2023./2022. *100
Fin. prihodi od pov. pravnih lica	513.147	1.263.890	
Prihodi od kamata	313.955	187.494	
Pozitivne kursne razlike	51.023	152.896	
Ostali finansijski prihodi	31.524	54.174	
Ukupno	909.649	1.658.454	54,85

Finansijski prihodi od povezanih pravnih lica obuhvataju kamate na zajmove i prihod od dividende od Brčko-gas penzionerskog mikrokreditnog društva ad u iznosu od 513.147 KM.

U toku 2023.godine društvo je ostvarilo prihod od kamate u iznosu od 313.955 KM koje se najvećim dijelom odnose na kamate na deponovana slobodna novčana sredstva kod banaka u iznosu od 170.860 KM. Kamatna stopa se kretala od 0,15% do 12,65 %. Pozitivne kursne razlike su nastale promjenom kursa dolara koji se nalaze na deviznom računu i na oročenim depozitima, a u toku 2023. godine su iznosile 51.023 KM. Ostali finansijski prihod se odnosi na diskont obveznica u iznosu od 31.524 KM.

NOTA 12 (AOP 256)

Finansijski rashodi obuhvataju:

Vrsta	2023.	2022.	2023./2022.*100
Rashodi kamata	290	12	
Neg kursne razlike	83.226	119.911	
Ostali fin.rashodi	30		
Ukupno:	83.546	119.923	69,67

Finansijski rashodi se odnose na kursne razlike vezane za razlike u kursu dolara za oročenja u dolarima i funtama.

NOTA 13 (AOP 263)

Ostali prihodi obuhvataju:

Vrsta	2023.	2022.	2023./2022.*100
Dobitke od prodaje opreme i HOV	38.123	13.048	
Prihod od naplaćenih otpisanih potraživanja	40.263	50.294	
Prihod od smanjenja obaveza po ostalim osnovama	9.408		
Ostali nepomenuti prihodi	33.847	16.102	
Ukupno	121.641	79.445	153,11

U strukturi ostalih prihoda najveći dio zauzimaju prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja sa 33,10 %.

NOTA 14 (AOP 268)

Ostali rashodi se odnose na

Vrsta	2023.	2022.	2023./2022.*100
Otpis potraživanja	435.476	389.085	
Ostali rashodi	8.230	20.880	
Ukupno	443.706	409.965	108,23

Otpis potraživanja je vršen po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija, te direktnim isknjižavanjem potraživanja koja nisu naplaćena više godina, dok ostali rashodi obuhvataju kazne plaćene za prekršajne naloge.

NOTA 15 (AOP 279)

Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine u toku 2023. godine iznose 34.454 KM, dok su u toku 2022.godini iznosili 28.121 KM.

NOTA 16 (AOP 289)

Poreski rashodi perioda iznose 479.540 KM, a neto dobitak tekuće godine iznosi **4.677.376 KM**.

Pregled finansijskog rezultata

	2023.	2022.	2023/2022*100
Poslovni dobitak	4.688.596	3.385.979	138,47
Finansijski prihodi	909.649	1.658.454	54,85
Finansijski rashodi	83.546	119.923	69,67
Ostali prihodi	121.641	79.445	153,11
Ostali rashodi	443.706	409.965	108,23
Dobit	5.156.916	4.565.869	112,94
Porez na dobit	479.540	348.052	137,78
Neto dobit	4.677.376	4.217.817	110,90

Iz prezentovanih podataka možemo konstatovati da je poslovni dobitak u 2023.godini veći za 38,47 %, a neto dobit je veća za 10,90 % u odnosu na prethodnu godinu.

2. NOTE UZ BILANS STANJA

NOTA 1 (AOP 002,009)

Struktura i kretanje nematerijalnih sredstava i nekretnina, investicionih nekretnina, postrojenja, opreme i ostalih osnovnih sredstava u toku 2023.godine

Naziv imovine	Stanje	Povećanje	Smanjenje	Stanje
	1.1.2023.			31.12.2023.
1.Nematerijalna ulaganja	29.848	0	20.040	6.808
2. Zemljište	0			0
3.Građevinski objekti	639.107		24.439	614.668
4.Oprema	734.089	262.764	211.976	784.877
5.Investicione nekretnine	3.720.481			3.720.481
6.Inv.nekretnine u pripremi		407.694		407.694
UKUPNO:	5.123.525			5.534.528

U toku 2023.godine nastale su sledeće promjene na stalnim sredstvima:

1. Nematerijalna ulaganja obuhvataju ostala nematerijalna ulaganja u softverski paket u iznosu od 29.848 KM, čija je vrijednost smanjenja u toku 2023.godine za 20.040 KM po osnovu amortizacije.
2. U toku godine nije bilo ulaganja u zemljište, a na građevinskim objektima bilo je promjene samo po osnovu amortizacije.
3. Oprema se vodi po nabavnoj cijeni, a otpis se vrši putem amortizacije linearnom metodom tokom korisnog vijeka istih, a u toku 2023.godine izvršena je nabavka opreme za 262.764 KM, ali i prodaja dijela osnovnih sredstava za 92.500 KM.
4. Investicione nekretnine obuhvataju ulaganja u objekte i zemljište koja se drže radi zarade prihoda od zakupnine. Investicione nekretnine po MRS 40 vrednuju se po fer vrijednosti.
5. Investicione nekretnine u pripremi obuhvataju ulaganja u poslovni prostor u Sarajevu, koji još nije aktiviran.

INVESTICIONE NEKRETNINE			
Naziv	Nabavna vrijednost	31.12.2023.	31.12.2022.
Poslovna zgrada Prnjavor	890.032,00	723.839	723.839
Gradjevinsko zemljište Prnjavor	604.250,00	678.015	678.015
Zemljište Donji Žabar	547.500,00	551.640	551.640
Objekat Donji Žabar	925.056,00	798.600	798.600
Gradjevinsko zemljište Loncari-DŽ2	981.350,00	968.387	968.387
Ukupno:	3.948.188	3.720.481	3.720.481

Stalna sredstva se vode po metodu nabavne vrijednosti umanjene za akumulisanu amortizaciju

MRS -16. Amortizacija se obračunava linearnom metodom u okviru korisnog vjeka istih.

Investicione nekretnine se vrednuju po MRS-40 , metodom fer vrijednosti te je prethodno obračunata amortizacija isknižena. Društvo naveden investicione nekretnine izdaje u zakup, te je po osnovu prihoda od zakupa u toku 2022.godine ostvarilo prihod od 17.400 KM.

NOTA 2 (AOP 023, 025)

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji (AOP 023)

Obuhvataju dugoročno oročene depozite kod komercijalnih banaka u iznosu od 7.571.690 KM, kao i zajam Nešković doo u iznosu od 600.000 KM.

Pregleda depozita dat je u sledećoj tabeli:

Rb	Naziv banke	Datum zaključenja ugovora	Period oročenja u mjesecima	Datum dospjeća	Broj ugovora	Iznos oročenih sredstava	Kamatna stopa
1	УНИКРЕДИТ АД	10.06.2022	24	10.06.2024	36/22	100.000,00	1,10
2	SPARKASSE BANK	03.11.2023	24	03.11.2025	50415	520.000,00	2,05
3	НОВА БАНКА АД	18.05.2022	24	18.05.2024	1001926931	100.000,00	0,90
4	БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА-дио	20.09.2023	24	20.09.2025	ДП2023/27	200.000,00	2,55
5	НОВА БАНКА АД	28.07.2022	24	28.07.2024	1002534203	200.000,00	0,90
6	ЗИРААТ БАНК АД	11.06.2022	24	11.06.2024	1862815570003966	200.000,00	1,35
7	БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА	06.12.2023	24	06.12.2025	DP 2023/23	500.000,00	2,65
8	ЗИРААТ БАНК АД ТУЗЛА	09.11.2023	13	09.12.2024	1861475570230528	500.000,00	2,50
9	SPARKASSE BANK	03.11.2023	24	03.11.2025	50416	520.000,00	2,05
10	НЛБ РАЗВОЈНА АД	11.07.2022	24	12.07.2024	18881306	831.891,54	1,35
11	НОВА БАНКА АД	28.07.2022	24	28.07.2024	1002534246	300.000,00	0,90
12	НЛБ РАЗВОЈНА БАНКА АД	08.07.2022	24	07.07.2024	18879913	700.000,00	0,90
13	АДДИКО АД	10.02.2023	24	10.02.2025	20731702	600.000,00	2,10
14	НОВА БАНКА АД -дио	02.07.2022	24	02.07.2024	1002512595	606.424,55	0,15
15	НОВА БАНКА АД	21.01.2023	24	21.01.2025	1002658905	800.000,00	0,90
16	БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА	17.08.2022	25	17.09.2024	ДП 2022/30	500.000,00	1,35
17	ЗИРААТ БАНК АД ТУЗЛА	07.11.2023	13	06.12.2024	1862815570230267	300.000,00	2,50

Po osnovu oročenih sredstava ostvaren je prihod od kamate u iznosu od 117.764 KM.

Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeca (AOP 025)

Obuhvataju obveznice Ratne štete koje je emitovala Vlada Republike Srpske. Vrednovane su po MRS 39- Finansijski instrumenti priznavanje i mjerenje po amortizovanoj vrijednosti. Struktura obveznica :

Rb	Naziv eminenta	Oznaka HOV	Količina	Nabavna vrijednost	Vrijednost na dan 31.12.2023.
1	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСБД-О37	2.000	1.976.961,00	1.976.961,00
2	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РС23-Т09	150	1.475.449,92	1.475.449,92
3	РЕПУБЛИКА СРПСКА-дио	РСРС-О-Д	2.277.220	748.032,79	23.158,88
4	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСРС-О-Е	429.483	345.132,72	80.094,42
5	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСРС-О-Ф	683.899	486.940,48	126.002,50
6	РЕПУБЛИКА СРПСКА-дио	ПС23-Т08	150	1.471.844,03	171.844,03
7	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РС-РС-О-Г	49.784	36.779,37	9.345,00
8	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСРС-О-Х	107.508	91.279,36	30.107,56
9	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСРС-О-И	668.492	590.673,19	248.367,39
10	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСРС-О-Ј	80.000	72.256,11	38.099,11
11	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСБД-О-18	1.000	955.531,15	981.428,15
12	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСБД-О-20	500	516.127,83	508.250,83
13	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСБД-О-10	500	515.127,37	507.636,47
14	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСРС-О-К	250.000	193.785,11	143.940,11
15	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСБД-О-09	400	422.020,01	407.418,01
16	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСБД-О35	1.500	1.470.101,85	1.475.462,85

Nominalna vrijednost obveznica je 1 KM, ali je kupovna cijena niža od nominalne. Do povećanja u toku godine je došlo kupovinom novih obveznica, ali i knjiženjem amortizacije diskonta na 31.12.2023.godine, čime je povećana vrijednost istih. Smanjenje je nastalo uplatom dijela glavnice po kuponima, pri čemu je naplaćena i kamata u iznosu od 170.860 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.

NOTA 3 (AOP 026)

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Obuhvataju ulaganja u kapital drugih pravnih lica, a struktura izgleda ovako:

naziv	Oznaka hov/broj	01.01.23.	povećanje	smanjenje	31.12.23.
Fratelo trade ad	FRTL-R-D/356	220			220
Ukupno:		220			220

NOTA 4 (AOP 027, 035)**Ostali dugoročni finansijski plasmani, Dati avansi**

U ostalim dugoročnim plasmanima su sredstva garantnog fonda koja su uložena u Biro zelene karte u iznosu od 400.000 KM, a u toku godine nije bilo promjena na toj poziciji, kao i dugoročna pozajmica Milanu Despotoviću u iznosu 1.600 KM, sa kamatnom stopom 2,50% i rokom otplate 15.05.2025.

Dati avansi predstavljaju unaprijed plaćene usluge i planirane nabavke u iznosu od 130.061 KM.

NOTA 5 (AOP 039)

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja u iznosu od 1.153.355 KM obuhvataju potraživanja po osnovu prodatih polisa osiguranja. Struktura potraživanja po vrsti osiguranja:

Vrsta	2023.	2022.
Potraživanja po osnovu AO i AN	132.814	126.478
Potraživanja po osnovi OANP	373	26
Potraživanja po osnovi GO	86.641	100.211
Potraživanja od kupaca u zemlji	14.229	14.229
Potraživanje po osnovu AK	735.860	741.249
Potraživanje po osnovu OLN	46.224	49.064
Potraživanje po osnovu PZO	10.426	10.874
Potraživanja za osiguranje imovine i pomoći	507.333	563.651
Ispravka potraživanja	-380.546	375.558
Ukupno:	1.153.355	1.230.225

Potraživanja su usaglašavana sa kupcima sa stanjem na dan 31.12.2023.godine putem izvoda otvorenih stavki.

NOTA 6 (AOP 042)**Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta**

Obuhvataju potraživanja od reosiguravača za učešće u naknadi likvidiranih šteta koja na dan završetak obračunskog perioda iznose 66.547 KM.

NOTA 7 (AOP 044)**Ostali kupci i ostala potraživanja**

Ostala potraživanja u iznosu od 1.342 KM obuhvataju potraživanja po osnovu naknade štete od reosiguravača.

NOTA 8 (AOP 047)**Druga potraživanja**

Druga potraživanja u iznosu od 119.056 KM obuhvataju potraživanja

Vrsta potraživanja	2023.	2022.
--------------------	-------	-------

Potraživanja za kamatu	6.700	100.040
Ostala potraživanja	202.640	390.679
Potraživanja za više plaćeni porez na dobit	110.780	
Potraživanja za bolovanja i refundaciju	0	1.000
Potraživanja od biroa ZK	1.327	1.329
Ispravka potraživanja	-202.391	-262.611
Ukupno:	119.056	230.438

Najveći dio potraživanja obuhvataju ostala potraživanja po pozajmicama zaposlenim radnicima.

NOTA 9 (AOP 050, 051)

Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani predstavljaju plasirana slobodna sredstva. Tu spadaju kratkoročne pozajmice pravnim i fizičkim licima u ukupnom iznosu od 14.500 KM.

NOTA 10 (AOP 058)

Gotovinski ekvivalenti i gotovina obuhvataju sredstva na računima poslovnih banaka, gotovinu u blagajni, sredstva na deviznom računu koja su preračunata po srednjem kursu u KM, a struktura je sledeća:

Naziv banke	iznos
Naša banka a.d. Bijeljina	21.230
NLB Razvojna banka a.d. Banja luka	631.919
NBB Unikredit banka a.d. Banja Luka	31.363
BPS Banka a.d. Banja Luka	176.479
Nova banka a.d. Banja Luka	602.743
Sparkasse Banka a.d. Sarajevo	126.874
Raiffeisen banka d.d. Sarajevo	23.091
Atos ex Sberbanka ad	9.690
Addiko bank a.d. Banja Luka	1.649
NLB Tuzlanska banka	168.048
Addiko banka Tuzla	946
Raiffeisen banka Tuzla	359
Nova banka dd Tuzla	138
Ziraat banka ad	61.417
Nova banka visa	14.161
ASA Banka	235
Ziraat bank dd Tuzla	251
Unicredit bank dd	30
Ukupno:	1.870.624,31
Pomoćna blagajna RS	8,12
Ukupno:	8,12

Devizni račun EUR BPŠ banka	1.438
Devizni račun USD Sparkasse dd	69
Devizni račun USD NLB banka	16.430
Ukupno:	17.937,93

Sredstva na žiro računu su usaglašena sa bankama putem IOS-a na dan 31.12.2023., a za pokriće 10 % tehničkih rezervi koriste se sredstva na računu a prema Pravilniku o visini i načinu ulaganja sredstva za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda.

NOTA 11 (AOP 062)

Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničena se odnose na unaprijed obračunate kamate u iznosu 476 KM, prenosnu premiju reosiguranja u iznosu od 120.745 KM, rezervisane štete na teret reosiguranja u iznosu od 356.876 KM, te ostala razgraničenja po ostalim osnovama u iznosu 7.606 KM.

NOTA 12 (AOP 066)

Vanbilansna aktiva

Obuhvata vanbilansnu evidenciju regresnih potraživanja, za sporazume koji su evidentirani, ali nisu naplaćeni u iznosu od 488.368 KM, i garancije od 31.735 KM.

NOTA 13 (AOP 102)

Kapital

Kapital	Dioničar	Broj dionica	Učešće	Vrijednost	Iznos
Redovne akcije	Brčko gas doo	7.991	99,8875	1.000	7.991.000
Redovne akcije	Kojić Đorđa	9	0,1125	1.000	9.000
Ukupno:		8.000	100		8.000.000

U toku 2013. je izvršeno povećanje kapitala za 700.000 KM podijeljenih na 700 redovnih akcija, a u toku 2017. povećanje za 500.000 KM podijeljenih na 500 redovnih akcija.

Povećanje kapitala je izvršeno i u 2021. godini za 800.000 KM podijeljinih u 800 redovnih akcija.

Povećanje kapitala je izvršeno i u 2023. godini za 1.000.000 KM podijeljinih u 1.000 redovnih akcija.

Iz Komisije za hartije od vrijednosti – Centralni registar Brčko dostavljena je lista vlasnika vrijednosnih papira/ dionica koja potvrđuje stanje u akcijskom kapitalu.

Zakonske rezerve su utvrđene u iznosu od 800.000.

NOTA 14 (AOP 119,120)

Nerealizovani dobiti/gubici

Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju obuhvataju promjenu vrijednosti navedenih sredstava na dan 31.12.2023.godine, a vrednovanih prema MRS-39 Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmjeravanje.

	Stanje 01.01.2023.	Smanjenje	povećanje	Stanje 31.12.2023.
Nerealizovani dobiti	67.942			67.942
Neraliazovani gubici	157.574			157.574

NOTA 15 (AOP 122, AOP 123)

Neraspoređena dobit

Neraspoređena dobit je 4.877.376 KM, a sastoji se od neraspoređene dobiti ranijih godina u iznosu od 200.000 KM i neraspoređena dobiti tekuće godine od **4.677.376** KM.

NOTA 16 (AOP 134)

Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih

Dugoročna rezervisanja po MRS 19 za beneficije zaposlenih su utvrđene aktuarskom metodom i iznose 51.813 KM, spovećanje u odnosu na 2022. godinu za 3.798 KM ili 7,33 %.

NOTA 17 (AOP 160)

Obaveze za premiju i specifične obaveze

Obuhvataju obaveze po osnovu premije reosiguranja i obaveze za proviziju iz poslova osiguranja u iznosu od 43.898 KM

Osnov	Reosiguravač	2023.	2022.
Reosiguranje zelene karte/ao/imovine	Biro BIH/Bosna re	27.875	78.324
Provizija za zastupanje i obradu šteta		16.023	9.293
Ukupno:		43.898	87.617

Za reosiguranje rizika u 2023.godine su zaključeni ugovori sa Biroom Zelene karte i Bosna re za reosiguranje domaće autoodgovornosti i zelene karte, dok je imovina reosigurana kod Bosna Re, Sarajevo.

NOTA 18 (AOP 161-165)

Obaveze po osnovu bruto plata i druge obaveze iz poslovanja

Vrsta obaveze	31.12.2023.	31.12.2022.
Obaveze za bruto	49.449	49.186

zarade		
Obaveze prema zaposlenim	3.670	8.335
Druge obaveze iz poslovanja	250.481	316.950
Obaveze za poreze i doprinose	2.223.127	971.000
Ukupno	2.526.727	1.345.471

Od navedenih obaveza najznačajniji dio zauzimaju obaveze za dividendu u iznosu od 2.222.952 KM prema osnivaču Brčko-gas doo.

NOTA 19 (AOP 168)

Prenosne premije neživotnih osiguranja

Šifra vrste	Vrsta osiguranja	Prenosna premija (PP)	
		2023.	2022.
01	Osiguranje nezgode	966.957	893.278
02	Zdravstveno osiguranje	17.292	20.183
03	Osiguranje vozila koja se kreću na kopnu, osim šinskih vozila	1.002.170	1.078.008
06	Osiguranje plovila	911	
07	Osiguranje robu u transportu	934	1.552
08	Osig. imovine od požara i pr. sila	491.600	518.714
09	Osig.od ostalih šteta na imovini	104.114	123.012
10	Osig.od odg. za motorna vozila	7.121.760	6.398.248
12	Osig. od opšte odg. Za brodove	525	438
13	Osig. od opšte građ.odg.	50.141	59.192
16	Osiguranje od fina. gubitaka	11.771	11.007
18	Osiguranje pomoći	67.587	35.064
	UKUPNO	9.835.762	9.139.344

Po osnovu povećanja prenosne premije obračunate sa 31.12.2023. za sve vrste osiguranja korigovani su prihodi od premije u iznosu od 696.418 KM. Prenosna premija saosiguranja za 2023. godinu iznosi 88 KM.

NOTA 20 (AOP 173)

Rezervisane štete neživotnih osiguranja

Rezervacije za štete iznose

vrsta	2023.	2022	2023/2022*100
Za redovne štete	1.990.529	2.622.811	

Za nastale a neprijavljene	4.244.886	4.050.367	
Za troškove obrade	33.097	35.320	
Za rentne štete	383.905	390.720	
Ukupno	6.652.417	7.099.218	93,71

Ukupna rezervacija u 2023. je manja za 6,29 % ili 446.801 KM na osnovu čega su korigovani troškovi rezervacije.

NOTA 21 (AOP 175)

Druga pasivna vremenska razgraničenja

Obuhvataju doprinos za preventivu u iznosu 209.910 KM, a formira se kumuliranjem sredstava preventive svake godine. 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 2023. utrošeno 3.550 KM. Pored preventive obuhvataju i budući prihod od prenosne premije reosiguranja u iznosu od 94.248 KM i ostala PVR u iznosu 58.854 KM.

3. ZABILJEŠKE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE na dan 31.12.2023.

NOTA 1

Prilivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu od 18.113.675 KM obuhvataju priliv za premiju u iznosu 17.392.167 KM, priliv od učešća u naknadi štete od 180.396 KM i ostale prilive iz poslovnih aktivnosti u iznosu 9541.112 KM.

NOTA 2

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti od 13.512.203 obuhvataju odlive po osnovu naknada šteta u iznosu 7.634.064 KM, odlive po osnovu reosiguranja 271.349 KM, odlive po osnovu plata, doprinosa i poreza na platu zaposlenima u iznosu 1.709.738 KM, odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja 1.100.807 KM, odlivi po osnovu poreza na dobit 219.950 KM, i ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu 2.576.295 KM.

NOTA 3

Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja od 4.601.472 obuhvata priliv po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana u iznosu 1.300.946 KM, priliv po osnovu kamata 449.022 KM, priliv od dividende 435.088KM i prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana 6.370.506 KM.

NOTA 4

Odlivi gotovine po osnovu investiranja od 12.997.206 KM obuhvataju odlive po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana u iznosu 4.962.827 KM, odlive po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, inv.nekretnina u iznosu 647.042 i odlivi za dugoročne finansijske plasmane 7.387.337 KM.

NOTA 5

Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja obuhvata priliv po osnovu povrata dugoročnog kredita od 2.761.000 KM.

NOTA 6

Odlivi po osnovu aktivnosti finansiranja 4.906.000 KM obuhvata isplatu dividende dioničarima.

NOTA 7

Ukupan priliv gotovine u toku godine iznosi 29.430.237 KM, a odliv 31.415.409 KM., tako da je odliv gotovine u toku godine bio veći od priliva za 1.985.172 KM.

NOTA 8

Gotovinu na kraju obračunskog perioda iznosi 1.888.572 KM.

4. ZABILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O KRETANJU KAPITALA 31.12.2023.

NOTA 1

Kapital	Nominalna vrijednost	Učešće	Broj akcija	Iznos kapit.
Redovne akcije Brčko-gas doo	1000	99,8875	7.991	7.991,000
Redovni akcije Kojić Đorđa	1000	0,1125	9	9.000
Ukupno:		100	8.000	8.000,000

NOTA 2

Kretanje kapitala	Kapital	Rev.rezerve	Nerealizovani dobiti/gubici	Zak.rez.	Neras.dobIt	Ukupni kapital
Iskazano stanje na dan 31.12.2022.	7.000.000		-89.731	700.000	6.399.950	14.010.219
Efekti ispravke grešaka						
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2023.	7.000.000		-89.731	700.000	6.399.950	14.010.219
Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava						
Nerealizovani dobiti/gubici						
Neto dobiti/ gubici perioda iskazani u BU					4.677.376	4.677.376
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka					6.199.952	6.199.952
Dokapitalizacija	1.000.000			100.000		1.100.000
Stanje na dan 31.12.2023. g.	8.000.000	0	-89.731	800.000	4.877.374	13.587.643

Kapital je smanjen na osnovu isplate dividende akcionarima po odluci o raspodjeli neraspoređene dobiti za 2023.g:

Brčko gas doo i Kojić Đorđa 6.199.952 KM

Do promjena na kapitalu došlo je po osnovu utvrđene neraspoređene dobiti za 2023. 4.677.376 KM.

Ukupan kapital kojim društvo raspolaže na 31.12.2023. iznosi 13.587.643 KM.

Brčko, 28.02.2024.



BRČKO-GAS OSIGURANJE

Miladin Milošević, direktor