

[illegible]

2296/26

Dioničko društvo za osiguranje „BRČKO-GAS OSIGURANJE“. Ul.
Banjalučka br. 8, Brčko distrikt BIH
Skrraćena 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 ovlašteno za zastupanje u pravnom prometu je Milošević Miladin, magistar ekonomije, direktor Društva bez ograničenja (tokom 2020. godine izvršena je promjena lica ovlaštenog 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 jednice 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.

c) 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 31.12.2024. godine iznosi 136.

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

2.1. 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 2024. godine:

- Usvajanje zapisnika sa 304. Sjednice UO,
- Odluka o odobravanju kratkoročnog zajma,
- Usvajanje zapisnika sa 305. Sjednice UO,
- Odluka o prodaji automobila,
- Odluka o odobravanju kratkoročnog zajma – Margetić d.o.o.,
- Odluka o odobravanju kratkoročnog zajma – Mehić Senadu,
- Usvajanje zapisnika sa 306. Sjednice UO,
- Godišnji plan investicione politike za poslovnu 2024. godinu,
- Usvajanje zapisnika sa 307. Sjednice UO,
- Sazivanje 72. sjednice skupštine dioničara „Brčko-gas osiguranje“ d.d.,
- Usvajanje zapisnika sa 308. Sjednice UO,
- Odluka o otpisu potraživanja,
- Usvajanje zapisnika sa 309. Sjednice UO,
- Odluka o kupovini udjela u vlasništvu poslovnog prostora,
- Odluka o sazivanju 73. Redovne sjednice Skupštine dioničara „Brčko-gas osiguranje“,
- Odluka o kupovini automobila,
- Usvajanje zapisnika sa 310. Sjednice UO,
- Odluka o otpisu potraživanja i prihoda,
- Usvajanje zapisnika sa 312. Sjednice UO,
- Odluka o prodaji automobila,
- Usvajanje zapisnika sa 313. Sjednice UO,
- Odluka o kupovini automobila,
- Usvajanje zapisnika sa 314. Sjednice UO,
- Odluka o usvajanju Opštih uslova za osiguranje pravne zaštite u vezi sa upotrebom motornog vozila,
- Odluka o usvajanju Tarifa premije za osiguranje pravne zaštite u vezi sa upotrebom motorog vozila,
- Usvajanje zapisnika sa 315. Sjednice UO,
- Odluka o prodaji automobila,
- Odluka o utvrđivanju Prijedloga izmjena i dopuna Uslova za osiguranje vlasnika vozila od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima,
- Odluka o utvrđivanju Prijedloga izmjena i dopuna Tarife premije i cjenovnika za osiguranje vlasnika vozila od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima,
- Usvajanje zapisnika sa 316. Sjednice UO,
- Odluka o kupovini automobila,

- Usvajanje zapisnika sa 317. Sjednice UO,
- Odluka o otpisu regresa auto odgovornosti,
- Usvajanje zapisnika sa 318. Sjednice UO,
- Odluka o prodaju automobila,
- Usvajanje zapisnika sa 319. Sjednice UO,
- Odluka o odobravanju zajma,
- Usvajanje zapisnika sa 320. Sjednice UO,
- Odluka o odobravanju zajma,
- Usvajanje zapisnika sa 321. Sjednice UO,
- Odluka o odobravanju zajma,
- Usvajanje zapisnika sa 322. Sjednice UO,
- Odluka o odobravanju zajma,
- Usvajanje zapisnika sa 323. Sjednice UO,
- Odluka o utvrđivanju Prijedloga opštih uslova za osiguranje pravne zaštite u vezi sa upotrebom motornog vozila,
- Odluka o usvajanju cjenika za osiguranje pravne zaštite u vezi sa upotrebom motornog
-
- Usvajanje zapisnika sa 324. Sjednice UO,
- Odluka o utvrđivanju Prijedloga opštih uslova za osiguranje pravne zaštite u vezi sa upotrebom motornog vozila,
- Usvajanje zapisnika sa 325. Sjednice UO,
- Odluka o kupovini automobila,
- Usvajanje zapisnika sa 326. Sjednice UO,
- Odluka o odobravanju kratkoročnog zajma,
- Usvajanje zapisnika sa 327. Sjednice UO,
- Odluka o usvajanju Politike informacione bezbjednosti,
- Odluka o usvajanju Opštih uslova za osiguranje pravne zaštite u vezi sa upotrebom motornog vozila,
- Odluka o sazivanju 74. redovne sjednice Skupštine dioničara „Brčko-gas osiguranja“ d.d.
- Usvajanje zapisnika sa 328. Sjednice UO,
- Odluka o odobravanju zajma,
- Usvajanje zapisnika sa 329. Sjednice UO,
- Odluka o odobravanju zajma,
- Usvajanje zapisnika sa 330. Sjednice UO,
- Odluka o kupovini automobila,
- Usvajanje zapisnika sa 331. Sjednice UO,
- Odluka o kupovini automobila,
- Usvajanje zapisnika sa 332. Sjednice UO,
- Odluka o raspodjeli bruto premije osiguranja sa maksimalnim stopama režijskog dodatka za 2025. godinu,
- Odluka o tabeli maksimalnog samopridržaja i ukupnom iznosu samopridržaja za 2025. godinu.

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 (najčešće 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 sposobnosti.

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 dospelja 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, SR-0013/25 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 2024. godine bavilo poslovima neživotnog osiguranja. Društvo je ostvarilo prihod od premije osiguranja u iznosu od 17.769.269,85 KM, a najveći dio se odnosi na osiguranje od odgovornosti za motorna vozila i to 14.213.793,10 KM ili 79,99 %, dok se ostatak od 20,01 % odnosi na ostale vrste osiguranja. Ukupno je izdato 130.335 polisa od čega je 39.559 polisa osiguranje od odgovornosti za motorna vozila.

Društvo je ostvarilo prihod po vrstama osiguranja:

Šifra osiguranja	VRSTA OSIGURANJA	Broj osig	Obračunata premija	Broj osig	Obračunata premija
		31.12.24	31.12.2024	2023.	2023.
01	Osiguranje nezgode	41.508	1.063.830,82	38.775	865.606,86
02	Zdravstveno osiguranje	4.628	171.912,55	4.462	174.256,54
03	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila	1.711	1.570.926,05	1.713	1.500.137,02
04	Osiguranje vozila koja se kreću po šinama	3	613,18	1	278,72

05	Osiguranje vazduhoplova	0	0	0	0,00
06	Osiguranje plovila	0	0	5	1.435,10
07	Osiguranje robe u prevozu	2	2.079,96	1	1.710,00
08	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	969	327.171,48	1.006	361.483,82
09	Osiguranje ostalih šteta na imovini	467	123.930,64	514	125.743,15
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	39.559	14.213.793,10	40.436	14.115.832,00
11	Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove	0	0	0	0,00
12	Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove	30	1.777,29	28	1.198,39
13	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	142	53.983,78	152	62.396,85
14	Osiguranje kredita	0	0	0	0,00
15	Osiguranje garancija	0	0	0	0,00
16	Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka	590	32.614,23	471	26.913,33
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	9.332	37.338,85	0	0,00
18	Osiguranje pomoći	31.391	169.074,91	21.169	117.297,45
	Ukupno neživotna osiguranja	130.335	17.769.269,85	108.733	17.354.289,23

Ukupno ostvarena fakturisana premija na dan. 31.12.2024.godine

2024.g	2023.g	2024/2023	povećanje
17.769.269,85	17.354.289,23	2,39	414.980,62

Iz prethodnog podatka se može vidjeti da je ukupna fakturisana premija u toku 2024. godine povećana za 2,39 % u odnosu na isti period 2023. godine, dok je broj polisa povećan za 19,87 %.

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.
1	Osiguranje nezgode	1.063.831	734.043	69	10.638	1	319.149	30
2	Zdravstveno osiguranje	171.913	128.934	75	0	0	42.978	25
3	Osig. vozila koja se kreću na kopnu	1.570.926	1.154.631	74	23.564	2	392.732	25
4	Osig. vozila koja se kreću po šinama	613	429	70	0	0	184	30
6	Osiguranje plovila	223	156	70	0	0	67	30
7	Osiguranje robe u prevozu	2.080	1.456	70	0	0	624	30
8	Osig. imovine od požara i pr.sila	327.171	289.547	89	4.908	2	32.717	10
9	Osig. od ostalih šteta na imovini	123.931	109.679	89	1.859	2	12.393	10
10	Osig.od odg. za motorna vozila	14.213.793	9.949.655	70	0	0	4.264.138	30
12	Osig.od opšte odg. za brodove	1.777	1.333	75	0	0	444	25
13	Osig. od opšte građ.odgovornosti	53.984	40.488	75	0	0	13.496	25
16	Osig. od razl fin gub	32.614	24.461	75	0	0	8.154	25
17	Osig. Troškova pravne zaštite	37.339	26.137	70	0	0	11.202	30
18	osiguranje pomoći	169.075	118.352	70	0	0	50.722	30
	Ukupno	17.769.270	12.579.301		40.969		5.149.000	

Prenosna premija kao prihod idućeg obračunskog perioda obračunata je u iznosu od 9.716.450 KM, dok je na početku obračunskog perioda iznosila 9.835.762 KM, tako da su prihodi korigovani za 119.312 KM prenosne premije i prikazani u okviru AOP 208.

Prenosna premija:

31.12.2024.	31.12.2023.	2024/2023*100	SMANJENJE
9.716.450	9.835.762	98,79	119.312

Prenosna premija je obračunata metodom „pro-rata temporis“ automatskom obradom podataka i iznosi po vrstama:

Šifra vrste osig.	Vrsta osiguranja	Obračunata bruto premija	Bruto prenosna premija	%
0		1	2	3=2/1
01	Osiguranje nezgode	1.063.830,82	1.067.272,18	100,32%
02	Zdravstveno osiguranje	171.912,55	16.472,97	9,58%
03	Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila	1.570.926,05	953.070,67	60,67%
04	Osiguranje vozila koja se kreću po šinama	613,18	171,05	27,90%
05	Osiguranje vazduhoplova	0,00	0,00	0,00%
06	Osiguranje plovila	223,01	27,96	12,54%
07	Osiguranje robe u prevozu	2.079,96	1.001,23	48,14%
08	Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	327.171,48	420.817,10	128,62%
09	Osiguranje od ostalih šteta na imovini	123.930,64	78.155,30	63,06%
10	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	14.213.793,10	7.007.584,28	49,30%
11	Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove	0,00	0,00	0,00%
12	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti za brodove	1.777,29	810,06	45,58%
13	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	53.983,78	37.905,39	70,22%
14	Osiguranje kredita	0,00	0,00	0,00%
15	Osiguranje garancija	0,00	0,00	0,00%
16	Osiguranje različitih finansijskih gubitaka	32.614,23	13.430,38	41,18%
17	Osiguranja troškova pravne zaštite	37.338,85	30.933,50	82,85%
18	Osiguranje pomoći	169.074,91	88.798,00	52,52%
	Ukupno	17.769.269,85	9.716.450,06	54,68%

NOTA 2 (AOP 209)

Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja obuhvataju učešće reosiguravača u rezervisani i likvidiranim šetama u toku 2024. obuhvataju prihod u iznosu od 72.775 KM, dok su u toku 2023. iznosili 195.351 KM. Pregled prihoda dat je u sledećoj tabeli:

	2024	2023.	Index 2024/2023*100
Prihod od učešća reosiguranja	72.775	195.351	37,25
Ukupno	72.775	195.351	

NOTA 3 (AOP 210)

Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja iznose:

	2024.	2023.	Index 2024/2023*100
Prihod od smanjenja rezervisanja redovne štete		632.282	
Prihod od smanjenja nastale neprijavljene štete	626.108	327.860	
Prihod od smanjenja troškovi obrade i renta	2.845	2.774	
Prihod od smanjenja rente	6.992	6.815	
Ukupno	635.945	651.470	97.62

Prihodi od smanjenje rezervisanja su nastali kao posledica smanjenja rezervacija po mjestu troška za štete u toku 2024. godine.

NOTA 4 (AOP 211)

U toku 2024.godine ostvareni su prihodi od povrata poreskih dažbina i refundacije u iznosu od 107.831 KM:

1. Refundacija plate pripravnika i porodijskog bolovanja od 98.495 KM,
2. Prihod po osnovu podsticaja Vlade Brčko Distrikta od 9.336 KM.

NOTA 5 (AOP 212)

Drugi poslovni prihodi u toku 2024. iznose 443.610 KM, dok su u 2023. iznosili 58.110 KM, a obuhvataju sledeće prihode:

vrsta	31.12.2024.	31.12.2023.	2024/2023*100
Prihod od provizije reosiguranja	132.860	-23.502	0
Prihode od regresa obaveznih osiguranja	191.506	207.475	
Prihoda od regresa neobaveznih osiguranja	51.165	28.734	
Prihod od zakupnina	22.550	17.400	
Prihod po ost. osnovama	28.549	31.334	
Prihod od realizacije zk	16.980	0	
Prihod cofus kartica	0	0	
Ukupno:	443.610	156.150	284,09

NOTA 6 (AOP 215)

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

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

Vrsta	2023.	2024.	Index 2024./2023.*100
Doprinos za preventivu	71.358	78.593	
Vatrogasni doprinos	30.390	30.201	
Doprinos Zaštitnom fondu RS	56.670	55.746	
Doprinos Zaštitnom fondu FBIH	21.396	18.430	
Rezervacija za otpremninu	14.313	1.517	
Rezervacija za rentu	5.984	6.142	
Troš. BZK	34.225	35.885	
Ukupno	234.336	226.514	96,66

NOTA 7 (AOP 232)

Troškovi naknade šteta su u toku 2024. godine iznosili 7.218.532 KM dok su u toku 2023. iznosili 7.691.133 KM.

Struktura šteta je sledeća:

Šifra vrste	Vrsta osiguranja	Naknade štete 2023.	Naknade šteta 2024.
		1	2
01	Osiguranje nezgode	477.024	360.144
02	Zdravstveno osiguranje	39.590	47.342
03	Osig. vozila koja se kreću na kopnu, osim šinskih vozila	988.867	1.174.374
08	Osig.imovine od požara i pr. sila	1.421.017	136.062
09	Osig.od ostalih šteta na imovini	57.675	15.093
10	Osig.od odg. za motorna vozila	4.681.571	5.465.686
13	Osig. od opšte građ.odgov.	19.163	12.060
16	Osiguranje različitih finans gubitaka	6.226	7.771
	UKUPNO:	7.691.133	7.218.532

Iz prethodne tabele se vidi da su troškovi šteta u toku 2024.godini manji od troškova šteta u 2023. god za 6,54 %. Tokom godine je isplaćeno 2.173 šteta.

Stepen ažurnosti u rješavanju odštetnih zahtjeva stavljanjem u odnos riješenih i ukupno prijavljenih šteta iznosi $(2.173/2.170)$ skoro 100%.

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 i veći su u 2024. u odnosu na isti period 2023. godine, a njihova struktura izgleda ovako:

Vrsta	31.12.2024.	31.12.2023.	2024./2023.*100
Premija reosiguranja zel. karte	229.111	227.883	
Premija reosiguranja obaveznih osig.	114.600	120.144	

Premija reos. ostalih imovinskih osiguranja i nezgode	150	150	
Premija reosig.ost.imov.požar i prir.sile	183.627	194.702	
Premija reos. ostalih imovinskih osiguranja	33.859	4.268	
Provizija iz poslova reosiguranja	1.065	42	
Ukupno	562.412	547.189	102,78

U 2024. godini Dioničko društvo za osiguranje "BRČKO-GAS OSIGURANJE" Brčko (u daljem tekstu: Društvo) vršilo je reosiguranje rizika koji premašuje samoprdržaj Društva i zaključilo sledeće ugovore :

- 1) Ugovor o reosiguranju zelene karte BiH, posredstvom Biroa Zelene Karte u BiH sa reosiguravačem Bosna reosiguranje d.d., Sarajevo,
- 2) Ugovor o reosiguranju viška štete za domaću autoodgovornost sa reosiguravačem Bosna reosiguranje d.d.Sarajevo.
- 3) Ugovor o reosiguranju imovine i odgovornosti sa reosiguravačem Bosna reosiguranje d.d. Sarajevo.
- 4) Ugovor o saosiguranju.

Reosiguranje zelene karte vrši se preko Biroa Zelene karte BiH. Ugovor o reosiguranju viška šteta. Maksimalna obaveza osiguravača odnosno samoprdržaj u 2024. je propisan na 200.000 eura odnosno cca 400.000 KM.

Brčko gas osiguranje ima sklopljen **ugovor o reosiguranju domaće autoodgovornosti** sa reosiguravačem Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo , u periodu od 01.01.-31.12.2024. godine. U pitanju je ugovora o reosiguranju viška štete.

Prema tom ugovoru maksimalni samoprdržaj Brčko gas osiguranja iznosi 100.000 eura, odnosno cca 200.000 KM

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.	2024.	2024./2023.*100
Za redovne štete	348.870	480.084	
Za nastale a neprijavljene	173.509	518.065	
Za troškove obrade	551	4.670	
Ukupno	522.930	1.002.819	191,77

Bruto rezervacije na dan se sastoji :

Vrsta	2023.	2024.	2024/2023*100
Rezervacije za red.	1.990.529	2.470.613	
Rezervacije IBNR	4.244.886	4.136.842	
Troškovi obrade	33.097	34.922	
Rezervacija za rentne štete	383.905	376.913	
Ukupno:	6.652.417	7.019.290	105,51

NOTA 10 (AOP 236)

Troškovi sprovođenja osiguranja su ograničeni iznosom ostvarenog režijskog dodatka, koji je formiran prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka a prema ostvarenoj premiji osiguranja.

Vrsta	31.12.2024.	31.12.2023.	2024/2023*100
Troškovi amortizacije	192.922	207.579	
Troškovi materijala, goriva i energije	354.234	382.231	
Troškovi provizija	238.771	87.532	
Troškovi proizvodnih usluga	581.947	836.701	
Troškovi reklame i propagande	915.026	242.316	
Troškovi reprezentacije	34.857	44.734	
Troškovi premije osiguranja	19.014	18.613	
Troškovi poreza i doprinosa	215.812	199.303	
Troškovi platnog prometa	37.211	35.308	
Troškovi neproizvodnih usluga	582.804	540.395	
Ostali nematerijani troškovi	256.952	225.029	
Troškovi bruto zarada	1.686.516	1.633.613	
Ostali lični rashodi i naknade	88.237	67.904	
Ukupno	5.204.305	4.521.257	115.11

Troškovi su u toku 2024. povećani u odnosu na 2023. za 15,11 %, a najveći dio obuhvataju bruto plate sa 32,41 % učešća.

NOTA 11 (AOP 251)

Finansijski prihodi obuhvataju:

Vrsta	2023.	2024.	2024./2023. *100
Fin. prihodi od pov. pravnih lica	513.147	563.645	
Prihodi od kamata	313.955	506.149	
Pozitivne kursne razlike	51.023	83.393	
Ostali finansijski prihodi	31.524	38.088	
Ukupno	909.649	1.191.275	130,96

U toku 2024.g. društvo je ostvarilo prihode od povezanih pravnih lica po dva osnova: prihod od kamate na date zajmove (Brčko Gas penzionersko mikrokreditno društvo i Brčko Gas doo) u iznosu 126.318 KM kao i prihod od dividende u iznosu 437.327 KM koju je isplatilo Brčko Gas penzionersko mikrokreditno društvo.

Drugi prihodi od kamata u iznosu od 506.149 KM najvećim dijelom se odnose na kamate na deponovana slobodna novčana sredstva kod banaka, kamate na HOV, kao i kamate na zajmove. Kamatna stopa se kretala od 0,15 % do 2,65 %, za depozite.

Prihod po osnovu pozitivnih kursnih razlika odnosi se na deponovana novčana sredstva kod NLB ad banke, sa valutom USD, pri čemu je ostvaren prihod usljed promjena kursa USD na tržištu.

Takođe, ostvaren je dio prihoda i po osnovu diskonta obveznica u iznosu 38.088 KM.

NOTA 12 (AOP 256)

Finansijski rashodi obuhvataju:

Vrsta	31.12.2024.	31.12.2023.	2024./2023.*100
Rashodi kamata	398	290	
Neg kursne razlike	45.828	83.226	
Ostali finan rashodi	14.969	30	
Ukupno:	61.195	83.546	73,24

Finansijski rashodi se odnose na zatezne kamate za kašnjenje u plaćanju obaveza, kursne razlike vezane za razlike u kursu dolara i ostalih inostranih valuta, kao i ostale finansijske rashode vezane za provizije banke.

NOTA 13 (AOP 263)

Ostali prihodi obuhvataju:

Vrsta	31.12.2024.	31.12.2023.	2024./2023.*100
Dobitke od prodaje opreme i hov	83.936	38.123	
Dobici od prodaje hov	0	0	
Prihod od naplaćenih otpisanih potraživanja	309.380	40.263	
Prihodi od smanjenja obaveza po ostalim osnovama	128	9.408	
Ostali nepomenuti prihodi	66.257	33.847	
Ukupno	459.702	121.641	377,92

U strukturi ostalih prihoda najveći dio zauzimaju prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja sa iznosom od 67,30%. Aktivnom politikom i trudom da se naplate sva potraživanja, uspjeli smo značajno povećati prihode od naplate otpisanih potraživanja.

NOTA 14 (AOP 268)

Ostali rashodi se odnose na :

Vrsta	31.12.2024.	31.12.2023.	2024/2023*100
Otpis potraživanja	679.611	435.476	
Ostali rashodi	35.039	8.230	
Ukupno	714.649	443.706	195,77

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, penale, naknade štete, kao i troškove izgubljenih sudskih sporova.

NOTA 15 (AOP 279)

Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine iznose 11.496 KM, a odnose se na amortizaciju diskonta HOV.

NOTA 16 (AOP 289)

Neto dobitak tekuće godine iznosi **5.229.247 KM**, dok je prošle godine iznosio **4.677.376 KM**, što je više za 11,80 %.

	2023.	2024.	2024/2023*100
Poslovni dobitak	4.688.596	4.933.899	105,23
Finansijski prihodi	909.649	1.191.275	130,96
Finansijski rashodi	83.546	61.195	73,25
Ostali prihodi	121.641	459.702	377,92
Ostali rashodi	443.706	714.650	161,06
Dobit	5.156.916	5.824.520	112,94
Porez na dobit	479.540	595.273	124,13
Neto dobit	4.677.376	5.229.247	111,80

Kao što se vidi iz strukture prihoda i rashoda prikazanih u tabeli, do povećanja neto dobiti došlo je usljed značajnog povećanja dobiti iz poslovne aktivnosti kao i povećanja finansijskih prihoda, a što je detaljnije opisano u prethodnim notama.

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
	1.1.2024.			31.12.2024.
1.Nematerijalna ulaganja	6.808	0	6.808	0
2. Zemljište	0			0
3.Građevinski objekti	614.668	146.122	63.725	697.065
4.Oprema	784.875	471.195	371.664	884.406
5.Investicione nekretnine	3.720.481	858.760		4.579.241
6.Inv.nekretnine u pripremi	407.694	3.500		411.194
UKUPNO:	5.534.528			6.571.906

U toku 2024. godine nastale su sledeće promjene na stalnim sredstvima:

1. Nematerijalna ulaganja obuhvataju ostala nematerijalna ulaganja u softverski paket u iznosu od 112.703 KM, koja su u potpunosti amortizovana te njihova neto vrijednost na dan 31.12.2024. iznosi 0 KM. U toku godine nisu vršena nova nematerijalna ulaganja.
2. U toku 2024. godine nije bilo ulaganja u zemljište, dok je bilo ulaganja u građevinske objekte i investicione nekretnine, pri čemu je došlo do povećanja ovih pozicija za 146.122 KM . Zbog ispravke knjiženja koja su vršena u toku godine, kao i knjiženja amortizacije došlo je i do smanjenja na ovim pozicijama u iznosu 63.725 KM što je rezultiralo krajnjim povećanjem pozicija za 82.397 KM.
3. Oprema se vodi po nabavnoj cijeni, a otpis se vrši putem amortizacije linearnom metodom tokom korisnog vijeka istih, a u toku 2024. godine izvršena je nabavka opreme u iznosu 471.195 KM, a do smanjenja pozicija došlo je prodajom opreme i knjiženjem amortizacije za 2024. godinu u iznosu 371.664 KM. Nabavljena oprema uglavnom se odnosi na kompjutere, računarsku opremu kao i putničke automobile.
4. Investicione nekretnine obuhvataju ulaganja u objekte i zemljište koja se drže radi zarade prihoda od zakupnine ili za povećanje vrijednosti kapitala, ili oboje.
Investicione nekretnine po MRS 40 vrednuju se po fer vrijednosti a u toku godine je bilo novih ulaganja u iznosu 858.760 KM. Izvršena je nabavka poslovnog objekata u Banja Luci, ulica Kralja Petra I Karađorđevića 119, kao i prenamjena poslovnog prostora u Foči, Kralja Petra I bb.

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

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

Investicione nekretnine se vrednuju po MRS-40 , metodom fer vrijednosti te je prethodno obračunata amortizacija isknjižena. Društvo izdaje u zakup zemljište i objekte po osnovu kojih su formirane investicione nekretnine.

NOTA 2 (AOP 019, 022, 023)

Dugoročni finansijski plasmani

U strukturi dugoročnih finansijskih plasmana iskazanih na ovim pozicijama AOP-a, učestvuju:

- Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica u iznosu 1.550.000,00 KM (AOP 019)
- Dugoročni zajmovi povezanim pravnim licima u iznosu 4.407.000,00 KM (AOP 022)

U toku 2024. godine odobren je dugoročni zajam Brčko Gas penzionersko mikroekreditno društvo Banja Luka u iznosu 1.300.000,00 KM sa rokom dospjeća 18/07/29

- Dugoročni finansijski plasmani u zemlji u iznosu 2.300.000,00 KM odnosi se na oročene depozite kod banaka u zemlji. Na kraju 2024. godine na ovoj poziciji nalazi se 5 depozita kod Zirat banke (AOP 023):

500.000 KM sa rokom dospjeća 13/01/26 kamata 2,5%

300.000 KM sa rokom dospjeća 13/01/26 kamata 2,5%

200.000 KM sa rokom dospjeća 21/05/26 kamata 2,4 %

1.100.000 KM sa rokom dospjeća 20/07/27 kamata 3,2%

200.000 KM sa rokom dospjeća 15/06/26 kamata 2,4%

NOTA 3 (AOP 025)

Finansijska sredstva koja se drže do roka dospjeća

Obuhvataju obveznice Stare devizne štednje i ratne štete koje je emitovala Vlada Republike Srpske i Federacije BiH. Vrednovane su po MRS 39- Finansijski instrumenti priznavanje i mjerenje po amortizovanoj vrijednosti. Struktura obveznica kupljenih u RS:

Р.бр.	Назив емитента	Ознака ХоВ	Количина	Набавна вриједност	Вриједност на дан
1	2	3	4	5	6
	УКУПНО		2.274.166	6.735.568,17	5.436.174,32
4	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСРС-О-Е	429.483	345.132,72	40.972,12
5	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСРС-О-Ф	683.899	486.940,48	64.711,60
7	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РС-РС-О-Г	49.784	36.779,37	4.769,60
8	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСРС-О-Х	107.508	91.279,36	21.032,76
9	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСРС-О-И	668.492	590.673,19	194.679,19
10	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСРС-О-Ј	80.000	72.256,11	30.720,11
11	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСБД-О-18	1.000	955.531,15	990.578,15
12	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСБД-О-20	500	516.127,83	504.172,83
15	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСРС-О-К	250.000	193.785,11	122.354,11
17	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСБД-О35	1.500	1.470.101,85	1.481.116,85
18	РЕПУБЛИКА СРПСКА	РСБД-О37	2.000	1.976.961,00	1.981.067,00

Nominalna vrijednost obveznica je 1 KM, ali je kupovna cijena niža od nominalne. Do povećanja u toku godine je došlo knjiženjem amortizacije diskonta na 31.12.2024. godine, čime je povećana vrijednost istih. Smanjenje je nastalo uplatom dijela ili čitave glavnice po kuponima, pri čemu je naplaćena i kamata u iznosu od 245.090 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 4 (AOP 026)

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

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

naziv	Oznaka hov/broj	01.01.24.	povećanje	smanjenje	31.12.24.
Fratelo trade ad	FRTL-R- D/356	219,82	259,18		479,00

Sredstva su vrednovana po MRS 39-Finansijska instrumenti, Priznavanje i mjerenje a dobici i gubici priznati direktno u kapital. Dio sredstava namijenjenih prodaji služi za pokriće tehničkih rezervi Društva. Za navedena sredstva do roka dospjeća i sredstva raspoloživa za prodaju posjedujemo izvod od centralnog registra o stanju HOV na računu na dan 31.12.2024. godine.

NOTA 5 (AOP 027)

Ostali dugoročni finansijski plasmani

U ostalim dugoročnim plasmanima su sredstva garantnog fonda koja su uložena u Biro zelene karte u iznosu od 400.000 KM, promjena u toku godine nije bilo.

Takođe, tu se nalaze i zajmovi fizičkim licima i preduzećima koja na dan 31.12.2024. iznose od 435.160 KM, a najveće je učešće zajma Nešković doo, 400.000 KM dospjeće 17/12/26.

NOTA 6 (AOP 039)

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja u iznosu od 925.146 KM obuhvataju potraživanja po osnovu prodatih polisa osiguranja. Struktura potraživanja po vrsti osiguranja:

Vrsta	31.12.2024.	31.12.2023.
Potraživanja po osnovu AO , AN i PZ	52.964	132.814
Potraživanja po osnovi OANP	0	373
Potraživanja po osnovi GO	77.772	86.641
Potraživanja od kupaca u zemlji	14.229	14.229
Potraživanje po osnovu AK	612.872	735.860
Potraživanje po osnovu OLN	20.344	46.224
Potraživanje po osnovu PZO	10.135	10.426
Potraživanja za osiguranje imovine	423.445	507.333

Potraživanja za osiguranje pomoći	5.808	0
Ispravka potraživanja	-292.422	-380.546
Ukupno:	925.146	1.153.355

NOTA 7 (AOP 040, 042 ,044)

Ostala potraživanja u iznosu od 151.767 KM obuhvataju:

Vrsta:	31.12.2024.
Potraž.po osn.pr.saosig.,reosig. I retrocesija	758
Potraž.po osn.učešća u naknadi štete	23.933
Potraživanja od kupaca	318.236
Ispravka vrijednosti	-191.160
Ukupno:	151.767

NOTA 8 (AOP 046)

Potraživanja iz specifičnih poslova

Potraživanja iz specifičnih poslova obuhvataju potraživanja po osnovu regresnih zahtjeva upućenih našim osiguranicima i otkupe šteta, a obuhvataju:

Vrsta regresnog potraživanje	31.12.2024.
Iz osnova obaveznih osiguranja	309.536
Iz osnova ostalih imovinskih osiguranja i nezgode	37.979
Potraž. Za proviziju reosiguranja	
Ispravka vrijednosti	-347.515
Ukupno	0

Potraživanja po osnovu regresa i otkupa šteta su procjenjivana po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansih pozicija.

NOTA 9 (AOP 047)

Drua potraživanja

Drua potraživanja u iznosu od 203.198 KM obuhvataju potraživanja

Vrsta potraživanja	31.12.2024	31.12.2023.
Potraživanja za kamatu po oanovu zajmova	15.973	6.700
Potraživanja za više plaćen porez na dobit	194.386	202.640
Ostala potraživanja	178.191	110.780

Ostala potraživanja-pozajmice		0
Potraživanje za refundacije, i biroa zk	2.422	1.327
Ispravka potraživanja	-185.353	-202.391
Ukupno:	203.198	119.056

Najveći dio potraživanja obuhvataju potraživanja po osnovu više plaćenog poreza na dobit, a na osnovu akontacija, u procentu 95,66 %.

NOTA 10 (AOP 051)

Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani predstavljaju plasirana slobodna sredstva. U ovim plasmanima se nalaze plasmani kod banaka u zemlji, oročena sredstva na period do 1 godine u iznosu 3.000.000 KM

PROKREDIT BANK	26.06.2024	26.06.2025	1941419752605116	1.000.000	2,51%
NLB DD	17.07.2024	17.07.2025	109231452	200.000	2,35%
NLB DD	17.07.2024	17.07.2025	109231312	1.300.000	2,35%
NLB DD	02.08.2024	02.08.2025	109251038	200.000	2,35%
NLB DD	06.08.2024	06.08.2025	109253693	300.000	2,35%

NOTA 11 (AOP 053)

Dio dugoročnih ulaganja koja dospjevaju do 1 god

Struktura ovih ulaganja koji iznose ukupno 5.313.536 predstavljena je u tabeli:

NOVA BANK	21.01.2023	21.01.2025	1002658905	800.000,00	0,90%
ADDIKO AD	10.02.2023	10.02.2025	20731702	600.000,00	2,10%
BPŠ AD	20.09.2023	20.09.2025	ДП 2023/27	293.374,50	2,55%
SPARKASSE	03.11.2023	03.11.2025	50415	520.000,00	2,05%
SPARKASSE	03.11.2023	03.11.2025	50416	520.000,00	2,05%
BPŠ BANKA	06.12.2023	06.12.2025	ДП 2023/23	500.000,00	2,65%
NLB AD	29.12.2023	28.12.2025	20158611	700.000,00	2,10%
NLB AD	29.12.2023	28.12.2025	20158638	880.161,01	2,50%
BPŠ BANKA	17.09.2024	17.10.2025	ДП 2024/23	500.000,00	2,51%

NOTA 12 (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, u iznosu od 1.717.661 KM a struktura je sledeća:

Naziv banke	iznos
Naša banka a.d. Bijeljina	9.111,02
NLB Razvojna banka a.d. Banja luka	301.656,67
Unikredit banka a.d. Banja Luka	198.753,46
Banka poštanska štedionica a.d. Banja Luka	334.723,75

Nova banka a.d. Banja Luka	482.645,11
Sparkasse Banka a.d. Sarajevo	165.049,06
Raiffeisen banka d.d. Sarajevo	5.470,76
Atos banka	2.845,31
Addiko bank d.d. Banja Luka	807,39
NLB Tuzlanska banka	175.033,08
Unicredit banka dd Fbih	1.439,77
Raiffeisen banka Tuzla	119,85
Nova banka dd Tuzla	18,27
Ziraat banka ad	2.135,36
Nova banka-VISA podračun	18.181,82
ASA banka dd Tuzla	277,86
Ziraat bank ad Tuzla	659,83
Unicredit banka dd	12.550,00
Ukupno:	1.717.478
Glavna blagajna	0,00
Pomoćna blagajna Tuzla	0,00
Pomoćna blagajna RS	0,00
Ukupno:	0,00
Devizni račun EUR Nova banka	0,00
Devizni račun EUR-NLB	0,00
Devizni račun CHF-NLB	0,00
Devizni račun Sparkase bank USD	0,00
Devizni račun EUR Banka poštanska štedionica	6.182,77
Devizni račun USD Nova banka	0,00
Devizni račun GBP-RFB	0,00
Ukupno:	6.183

Sredstva na žiro računu služe za pokriće 10 % tehničkih rezervi, a prema Pravilniku o visini i načinu ulaganja sredstva za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda.

NOTA 13 (AOP 062)

Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja iskazana su u iznosu 464.215 KM a odnose se na prenosnu premiju reosiguranja u iznosu od 105.906 KM, na rezervisane štete na teret reosiguranja u iznosu od 350.733 KM te ostala razgraničenja od 7.576 KM.

NOTA 14 (AOP 066)

Vanbilansna aktiva

Obuhvata evidenciju nastalih, a neuplaćenih regresnih potraživanja u iznosu od 229.254 KM i garancije banke od 31.240 KM.

NOTA 15 (AOP 102)**Kapital**

Kapital	dioničar	Broj dionica	Učešće %	Vrijednost	iznos
Redovne akcije	Brčko gas doo	7991	99,8857	1.000	7.991.000
Redovne akcije	Kojić Đorđa	9	0,1143	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.

2021. godine izvršena je još jedna dokapitalizacija od 800.000 KM podijeljenih na 800 redovnih akcija kako bi se izvršilo usklađivanje visine kapitala sa Pravilnikom o načinu obračuna i adekvatnosti kapitala društava za osiguranje (Sl. Glasnik RS 89/19 od 28.10.2019. god) na 7.000.000 KM.

2023. godine izvršena je još jedna dokapitalizacija od 1.000.000 KM podijeljenih na 1.000 redovnih čime je visina kapitala podignuta na 8.000.000 KM.

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

Zakonske rezerve u iznosu od 800.000 KM su usklađene sa visinom od 10% osnovnog kapitala.

NOTA 16 (AOP 119,120)***Nerealizovani dobici/gubici***

Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju obuhvataju promjenu vrijednosti navedenih sredstava na dan 31.12.2024. godine, a vrednovanih prema MRS-39 Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmjeravanje.

	Stanje 31.12.2023.	povećanje	Stanje 31.12.2024.
Nerealizovani dobici	67.942	259	68.201
Nerealizovani gubici	157.675	0,00	157.675

NOTA 17 (AOP 121, AOP 122, AOP 123)***Neraspoređena dobit***

Neraspoređena dobit je 6.106.623 KM, a sastoji se od neraspoređene dobiti ranijih godina u iznosu od 877.376 KM i neraspoređena dobiti tekuće godine od 5.229.247 KM.

NOTA 18 (AOP 134)***Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih***

Dugoročna rezervisanja po MRS 19 za beneficije zaposlenih su utvrđene aktuarskom metodom i iznose 47.630 KM.

NOTA 19 (AOP 147)

Kratkoročne obaveze

Obuhvataju obaveze po osnovu premije reosiguranja (Biro zelene karte i Bosna RE sa kojima imamo ugovore) i obaveze za proviziju iz poslova osiguranja (pravna i fizička lica) u iznosu od 109.976 KM.

Obaveze po osnovu neto zarada, poreza i doprinosa u iznosu od 101.071 KM obuhvataju obračunate, a neisplaćene plate za mjesec decembar, zatim druge obaveze iz poslovanja 178.075 KM, koje čine obaveze za dobavljače, obaveze za naknade regulatornim organima, obaveze za poreze i druge kratkoročne obaveze u iznosu 702.239 KM od čega je najveće učešće obaveze za dividendu dioničarima u iznosu 492.951 KM.

NOTA 20 (AOP 168)

Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja se odnose na prenosnu premiju neživotnih osiguranja i saosiguranja u iznosu od 17.042.792 KM.

Šifra osiguranja	Konto	Vrste osiguranja	Ukupno
01	61000	Auto-nezgoda	228.824,73
	61001	Osiguranje putnika u javnom	14.379,71
	61002	Nezgoda	824.067,74
		Ukupno 01	1.067.272,18
02	61003	Putno zdravstveno osiguranje	16.472,97
		Ukupno 02	16.472,97
03	61100	Auto-kasko	953.070,67
		Ukupno 03	953.070,67
04		Osiguranje vozila koja se kreću po šinama	171,05
		Ukupno 04	171,05
05		Osiguranje vazduhoplova	0,00
		Ukupno 05	0,00
06	61212	Osiguranje plovila	27,96
		Ukupno 06	27,96
07	61200	Domaći transport	0,00
	61200	Međunarodini transport	1.001,23
	61200	Roba u kopnenom prevozu	0,00
		Ukupno 07	1.001,23
08	61201	Industrija požar	120.081,84
	61202	Civil požar	249.426,17
	61205	Stan i stvari u stanu	19.484,17
	61213	Kuća i stvari u kući	31.824,92

		Ukupno 08	420.817,10
09	61203	Provalna krađa i razbojništvo	21.201,75
	61204	Staklo lom	5.924,41
	61206	Lom mašina	41.088,52
	61207	Objekti u izgradnji	4.301,82
	61208	Životinje	0,00
	61209	Informatička oprema	4.628,42
	61211	Osiguranje usjeva i plodova	0,00
	61214	Mobilni uređaji	1.010,38
		Ukupno 09	78.155,30
10	61101	Autoodgovornost	6.969.015,56
	61102	Granično osiguranje	1.856,22
	61103	Odgovornost vozara - CMR + domaća	36.712,50
		Ukupno 10	7.007.584,28
11	61219	Osiguranje od odgovornosti za vazduhoplove	0,00
		Ukupno 11	0,00
12	61215	Odgovornost za plovila	810,06
		Ukupno 12	810,06
13	61210	Odgovornost iz djelatnosti	37.905,39
		Ukupno 13	37.905,39
14		Osiguranje kredita	0,00
		Ukupno 14	0,00
15	61216	Osiguranje garancija	0,00
		Ukupno 15	0,00
16	61217	Osiguranje od finansijskih gubitaka	13.430,38
		Ukupno 16	13.430,38
17	61220	Osiguranja troškova pravne zaštite	30.933,50
		Ukupno 17	30.933,50
18	61218	Osiguranje pomoći	88.798,00
		Ukupno 18	88.798,00
		UKUPNO	9.716.450,06

Rezervisane štete neživotnih osiguranja

Rezervacije za štete iznose

Vrsta	31.12.2024.	31.12.2023.	Razlika
Za redovne štete	2.470.613	1.990.529	
Za nastale a neprijavljene	4.136.842	4.244.886	
Za troškove obrade	34.921	33.097	
Za rentne štete	376.913	383.905	
Ukupno	7.019.290	6.652.417	105.51

NOTA 21 (AOP 175)

Druge pasivna vremenska razgraničenja

Obuhvataju rezervaciju za preventivu u iznosu 283.803 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. Pored preventive obuhvata i budući prihod od prenosne premije reosiguranja u iznosu od 23.248 KM.

3. ZABILJEŠKE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE

NOTA 1

Prilivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu od 18.316.990 obuhvataju priliv po osnovu potraživanja za premiju u iznosu 17.711.922 KM, i ostale prilive iz poslovnih aktivnosti u iznosu 605.068 KM a koji se odnose na prilive po osnovu zakupa, potraživanja od kupaca, prodaje nekretnina i opreme, regresu, refundacije za bolovanja i pripravnike, ostali nepomenuti prihodi.

NOTA 2

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u iznosu 13.933.736 KM obuhvataju odlive po osnovu naknada šteta u iznosu 7.170.476 KM, odlive po osnovu reosiguranja 231.886 KM, odlive po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda 1.730.078 KM, odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja 1.520.253 KM, odlivi po osnovu kamata 216 KM, odlivi po osnovu poreza na dobit 575.967 KM (akontacije i obaveza po obračunu) i ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu 2.663.731 KM, u čemu svakako najveće učešće imaju obaveze prema dobavljačima.

NOTA 3

Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja obuhvata priliv po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana 2.459.879 KM, kamata 593.325 KM, i prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana 5.441.009 KM. Prilivi se prvenstveno odnose na povrate oročenih sredstava koji su dospjeli, kao i djelimične povrate glavnice zajma koje se vrše prema otplatnom planu.

NOTA 4

Odlivi gotovine po osnovu investiranja obuhvataju odlive po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana od 3.267.000 KM, dugoročne finansijske plasmane 3.646.000 KM (takođe, najveći dio čine odlivi po osnovu ponovnog oročavanja slobodnih sredstava 2.300.000, novi zajam Brčko Gas MKD 1.300.000, dugoročni zajmovi fizičkim licima 46.000KM) i odliv po osnovu kupovine nemat.ulaganja, nekretnina i opreme u iznosu 838.275 KM.

NOTA 5

Prilivi po osnovu aktivnosti finansiranja u toku 2024. godine iznosili su 0 KM.

NOTA 6

Odlivi po osnovu aktivnosti finansiranja 5.730.000 KM i obuhvata isplatu dividende dioničarima, odnosno Brčko Gas doo.

NOTA 7

Ukupan priliv gotovine u toku prve polovine godine iznosi 27.248.530 KM, a odliv 27.415.011 KM., tako da je odliv gotovine u toku ovog perioda bio veći od odliva za 166.481 KM.

NOTA 8

Gotovina na kraju obračunskog perioda iznosi 1.717.661 KM.

4. ZABILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O KRETANJU KAPITALA 30.06.2024.

NOTA 1

Kapital	Nominalna vrijednost	Učešće	Broj akcija	Iznos kapit.
Redovne akcije Brčko-gas doo	1.000	99.8857	7991	7.991.000,00
Redovne akcije Kojić Đorđa	1.000	0.1143	9	9.000,00
Ukupno:			8000	8.000.000,00

NOTA 2

<i>Kretanje kapitala</i>	<i>Kapital</i>	<i>Rev.rezerve</i>	<i>Nerealizovani dobici/gubici</i>	<i>Zak.rez.</i>	<i>Neras.dobit</i>	<i>Ukupni kapital</i>
<i>Iskazano stanje na dan 31.12.2023.</i>	8.000.000		-89.733	800.000	4.877.376	13.587.643
<i>Efekti ispravke grešaka</i>						
<i>Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2024..</i>	8.000.000		-89.733	800.000	4.877.376	13.587.643
<i>Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava</i>						
<i>Nerealizovani dobici/gubici</i>			259			

<i>Neto dobiti/ gubici perioda</i>					5.229.247	5.229.247
<i>Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka</i>					4.000.000	4.000.000
<i>Povećanja kapitala</i>						
<i>Stanje na dan 30.06.2024. g.</i>	8.000.000	0	-89.474	800.000	14.817.149	14.817.149

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

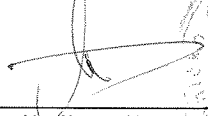
Brčko gas doo i Kojić Đorđa 4.000.000 KM

Do povećanja kapitala došlo je evidentiranjem smanjenja nerealizovanih gubitaka/dobitaka u iznosu 259 KM, usljed povećanja vrijednosti akcija Fratello-Trade doo, objavljenih na berzi, kao i utvrđivanjem dobiti za 2024. godinu u neto iznosu 5.229.247 KM.

Ukupan kapital kojim društvo raspolaže na 31.12.2024. iznosi 14.817.149 KM.

Brčko, 27.02.2025.

BRČKO-GAS OSIGURANJE



Miladin Milošević, direktor