

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

Drina osiguranje a.d. Milići

SADRŽAJ

Izveštaj nezavisnog revizora	3
Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2022. godine	7
Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine	8
Bilans tokova gotovine za period 01.01 – 31.12.2022. godine	9
Izveštaj o promjenama na kapitalu za period 01.01 – 31.12.2022. godine	10
1. Osnovni podaci o društvu	11
2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja	12
3. Pregled značajnih računovodstvenih politika	13
4. Značajne računovodstvene procjene	19
5. Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	20
6. Prihod po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	21
7. Prihod od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	22
8. Drugi poslovni prihodi	22
9. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	23
10. Troškovi sprovođenja osiguranja	24
10.1 Troškovi amortizacije i rezervisanja	24
10.2 Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	24
10.3 Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	26
11. Finansijski prihodi	26
12. Ostali prihodi	26
13. Ostali rashodi	27
14. Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine	27
15. Porez na dobit	28
16. Zarada po akciji	28
17. Nekretnine, postrojenja i oprema	29
17.1 Investicione nekretnine	30
17.2 Imovina sa pravom korištenja	31
18. Dugoročni finansijski plasmani	31
19. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	35
20. Potraživanja iz specifičnih poslova	37
21. Kratkoročni finansijski plasmani	38
22. Gotovina i gotovinski ekvivalenti	40
23. Aktivna vremenska razgraničenja	40
24. Kapital	41
25. Ostale dugoročne obaveze	41
26. Druge obaveze iz poslovanja	42
27. Pasivna vremenska razgraničenja	42
28. Vanbilansna evidencija	44
29. Transakcije sa povezanim pravnim licima	45
30. Upravljanje rizicima osiguranja	46
31. Upravljanje finansijskim rizicima	47
32. Usaglašenost sa propisima Agencije za osiguranje Republike Srpske	49
33. Sudski sporovi	50
34. Poreski propisi	50
35. Mišljenje ovlaštenog aktuara	51
36. Događaji nakon datuma izvještavanja	51

Izveštaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luk
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

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

F +387 51 211 501

E office@ba.gt.com

www.grantthornton.ba

Akcionarima Drina osiguranje a.d. Milići

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Drina osiguranje a.d. Milići (u daljem tekstu "Društvo"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2022. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjenama u kapitalu i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izvještaje koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2022. godine, rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja je završila na taj dan, u skladu s računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

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

Ključna pitanja

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

Ključna pitanja revizije: Rezervisanja za nastale neprijavljene štete	Revizijski pristup
<p>Društvo je u obavezi da prema Pravilniku o tehničkim rezervama, koji je propisala Agencija za osiguranje Republike Srpske, izvrši obračun tehničkih rezervi koje se za neživotno osiguranje sastoje od rezerve za prenosne premije, rezerve za štete, rezerve za bonuse i popuste, rezerve za kolebanje šteta i druge tehničke rezerve. Društvo je primjenom Pravilnika o formiranju i načinu obračunavanja rezervacija za štete, rezervisalo za prijavljene štete iznos od 3.786.290 KM i za nastale neprijavljene štete iznos od 3.475.703 KM (napomena 27).</p> <p>Rezervisanje za nastale neprijavljene štete je odabrano kao ključno pitanje iz razloga što postoji rizik da Društvo nije adekvatno izvršilo obračun rezervacija za nastale neprijavljene štete.</p> <p>U obračunu rezervi za nastale neprijavljene štete (IBNR) korištena je metoda ulančanih ljestvica (poznata i kao chain ladder ili CL metoda) za procjenu ukupnog iznosa konačnih šteta. Metoda je opšte priznata i prihvaćena aktuarska metoda a njena primjena je definisana u članu 14. Pravilnika o tehničkim rezervama Agencije za osiguranje Republike Srpske (u daljem tekstu: Pravilnik) (Službeni glasnik Republike Srpske, broj 116/06).</p> <p>Uprava provjerava štete i premije, ulazne pretpostavke za modele i odgovorni su za imenovanje ovlaštenog nezavisnog aktuaru koji ima zadatak pregledati procijenjena rezervisanja kako bi se osiguralo da su adekvatna.</p>	<p>Naše revizorske procedure su uključivale testiranje internih kontrola i druge revizijske postupke koje uključuju sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none"> - procjenu ključnih internih kontrola nad procesom obrade prijavljenih šteta; - detaljno testiranje dokumentacije o štetnim događajima na osnovu kojih je Društvo izvršilo rezervisanja za nastale prijavljene štete; <p>Uporedili smo aktuarske metode i pretpostavke koje koristi Uprava s podacima unutar tržišta osiguranja i sa priznatim aktuarskim procedurama.</p> <p>Naše procedure uključuju pregled pretpostavki koje je koristio nezavisni ovlašćeni aktuar, provjeru ulaznih podataka za obračun IBNR, razumijevanje donesenih zaključaka, te ocjenu konzistentnosti korištene metodologije. Sastavni dio tima, bio je i ovlašćeni aktuar, koji je izvršio provjeru tehničkih rezervi i potvrdio kalkulaciju tehničkih rezervi koju je sprovela Uprava Društva. Uporedili smo nezavisnu analizu i onu koju je sprovelo Društvo, te nismo uočili materijalno značajne razlike.</p> <p>Obračun rezervi se radi konzistentno iz godine u godinu odnosno nije vršena proizvoljna izmjena metode ili osnova obračuna.</p>

Ostale informacije

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

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

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

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Rukovodstvo Društva je odgovorno za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju i objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja.

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

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

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

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

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

finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;

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

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

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

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

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

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 09. mart 2023. godine



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



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

Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2022. godine

Bilansne pozicije	Napomene	2022. u KM	2021. u KM
Poslovni prihodi			
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	5	22.675.111	22.727.297
Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	6	623.769	285.630
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	7	798.976	664.088
Drugi poslovni prihodi	8	1.376.363	1.237.324
		25.474.219	24.914.339
Poslovni rashodi			
Funkcionalni rashodi			
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose		(248.583)	(265.498)
Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	9	(11.496.459)	(11.148.746)
		(11.745.042)	(11.414.244)
Troškovi sprovođenja osiguranja			
Troškovi amortizacije i rezervisanja	10.1	(575.956)	(549.997)
Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	10.2	(4.458.736)	(4.914.477)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10.3	(2.377.177)	(2.438.174)
		(7.411.869)	(7.902.648)
		(19.156.911)	(19.316.892)
POSLOVNI DOBITAK		6.317.308	5.597.447
Finansijski prihodi	11	493.260	503.494
Finansijski rashodi		(38.065)	(38.701)
Ostali prihodi	12	733.512	481.321
Ostali rashodi	13	(612.771)	(611.890)
Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine		19.464	38.545
Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine	14	(382.527)	(146.771)
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		6.530.181	5.823.445
Porez na dobit	15	(656.705)	(587.886)
UKUPAN NETO DOBITAK PERIODA		5.873.476	5.235.559
ZARADA PO AKCIJI	16	726	684

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja
Lice ovlašteno za zastupanje Društva

Lice sa licencom





Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine

Bilansne pozicije	Napomene	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Stalna imovina			
Nematerijalna sredstva		68.289	86.279
Nekretnine, postrojenja, oprema	17	6.300.869	6.049.010
Investicione nekretnine	17.1	10.443.165	10.456.411
Imovina sa pravom korištenja	17.2	616.463	751.737
Dugoročni finansijski plasmani	18	14.179.207	12.996.334
		31.607.993	30.339.771
Tekuća imovina			
Zalihe, stalna sredstva i sredstva obustvaljenog poslovanja namijenjena prodaji		81.645	36.720
Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	19	1.421.110	1.220.721
Potraživanja iz specifičnih poslova	20	284.247	486.059
Druga potraživanja		352.821	325.248
Kratkoročni finansijski plasmani	21	4.686.899	5.423.329
Gotovina i gotovinski ekvivalent	22	1.030.005	673.575
Aktivna vremenska razgraničenja	23	2.860.582	2.492.466
		10.717.309	10.658.118
POSLOVNA AKTIVA		42.325.302	40.997.889
Vanbilansna aktiva	28	64.231	70.186
UKUPNO AKTIVA		42.389.533	41.068.075
Kapital	24		
Osnovni kapital		8.087.000	7.657.000
Emisiona premija		252.000	252.000
Zakonske rezerve		808.700	765.700
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		(550.707)	(669.021)
Neraspoređeni dobitak		5.878.324	5.257.848
		14.475.317	13.263.527
Dugoročna rezervisanja		119.509	118.839
Dugoročne obaveze			
Ostale dugoročne obaveze	25	425.401	565.621
Kratkoročne obaveze			
Kratkoročne finansijske obaveze		386.544	200.578
Obaveze za premiju i specifične poslove		155.929	-
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada		230.816	215.806
Druge obaveze iz poslovanja	26	600.416	729.478
Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze		93.502	60.653
Obaveze za poreze iz rezultata		238.566	115.085
Pasivna vremenska razgraničenja	27	25.599.302	25.728.302
		27.305.075	27.049.902
POSLOVNA PASIVA		42.325.302	40.997.889
Vanbilansa pasiva	28	64.231	70.186
UKUPNO PASIVA		42.389.533	41.068.075

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

Bilans tokova gotovine za period 01.01 – 31.12.2022. godine

	2022.	2021.
	u KM	u KM
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljenih avansa	22.798.629	22.363.271
Prilivi od učešća u naknadi štete	473.301	388.264
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	2.839.902	2.356.373
Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	(9.730.607)	(8.576.748)
Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	(1.207.922)	(1.140.907)
Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	(2.413.683)	(2.263.821)
Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	(5.084.114)	(5.068.113)
Odlivi po osnovu poreza na dobit	(584.148)	(816.521)
Odlivi po osnovu kamata	(2.301)	(2.304)
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(1.485.549)	(1.500.998)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	5.603.508	5.738.496
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	7.366.849	9.543.352
Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	893.968	986.521
Prilivi po osnovu prodaje nematerijalne i materijalne imovine	129.512	81.570
Prilivi po osnovu kamata	499.612	516.331
Prilivi od dividendi i učešća u dobiti	1.188	6.167
Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	2.086.644	1.645.098
Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	(4.577.317)	(7.827.938)
Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	(3.327.097)	(899.855)
Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, NPO, investicionih nekretnina	(634.539)	(699.940)
Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	(3.081.583)	(3.402.562)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	(642.763)	(51.256)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	250.000	-
Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	(4.780.000)	(5.750.000)
Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	(74.315)	(167.081)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	(4.604.315)	(5.917.081)
NETO PRILIV/(ODLIV) GOTOVINE	356.430	(229.841)
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	673.575	903.416
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	1.030.005	673.575

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

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

	Osnovni kapital	Emisiona premija	Nerealizovani dobiti/gubici	Zakonske rezerve
Stanje na dan 01.01.2021. godine	7.227.000	252.000	(714.085)	722.700
Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	45.064	-
Neto dobitak/(gubitak) perioda	-	-	-	-
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	-	-	-	-
Prenos na zakonske rezerve	-	-	-	43.000
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	430.000	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2021./ 01.01.2022. godine	7.657.000	252.000	(669.021)	765.700
Raspodjela dobiti				
Objavljene dividende	-	-	-	-
Prenos na zakonske rezerve	-	-	-	43.000
Povećanje kapitala	430.000	-	-	-
Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	118.314	-
Neto dobitak/(gubitak) perioda	-	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2022. godine	8.087.000	252.000	(550.707)	808.700

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

1. Osnovni podaci o društvu

Akcionarsko društvo za osiguranje Drina Osiguranje a.d. Milići (u daljem tekstu Društvo) registrovano je u Osnovnom sudu u Bijeljini pod brojem uložka 1-3823, a na osnovu Rješenja Ministarstva finansija Republike Srpske o izdavanju dozvole za obavljanje poslova osiguranja br. 06-1040/96 od 26. novembra 1996. godine. Rješenjem Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu broj: 061-0-REG-11-000 067 od 24. maja 2011. godine upisano je u sudski registar usklađivanje Društva sa odredbama Zakona o društvima za osiguranje („Službeni glasnik RS“, broj 17/05).

Sjedište Društva je u Milićima, Ulica 9 januar, br.4.

Matični broj Društva je 1877267, a JIB je 4400258470004.

Društvo na dan 31. decembra 2022. godine ima 123 radnika (na dan 31. decembra 2021. godine ima 131 radnika).

Na dan 31. decembra 2022. godine organi upravljanja Društva čine:

Upravni odbor

mr Rajko Dukić	Predsjednik
Aleksandar Dukić	Član
Stevan Radić	Član

Izvršni odbor

Valentino Janković	Predsjednik
mr Jela Pantić	Član
mr Aleksandar Sandić	Član
mr Nikola Vidaković	Član

Generalni direktor

Valentino Janković

Eksterni aktuar

mr Vanja Dragičević

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

Izjava o usaglašenosti

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju godišnje finansijske izvještaje Društva i sastavljeni su u skladu sa važećim Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Sl. Glasnik RS br. 94/15 i 78/20) i propisima Agencije za osiguranje Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje društava za osiguranje.

Prezentacija finansijskih izvještaja

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

Računovodstveni metod

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

Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izvještaji Društva sastavljeni su na osnovu načela stalnosti poslovanja.

Uporedni podaci

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Prihodi i rashodi

Prihodi od premije ostalih osiguranja

Prihod od premije osiguranja predstavlja 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 od premije osiguranja se unose u ukupan prihod u skladu sa rokovima i periodima pokrivanja rizika iz odgovarajućih ugovora o osiguranju. Prenosna premija se izračunava da bi se obezbijedilo da se obuhvate dijelovi fakturiranih premija koje se odnose na prihode narednih obračunskih perioda. Prenosna premija obračunava se metodom „pro rata temporis“ na fakturisanu bruto premiju.

Prihod po osnovu kamata

Prihod od kamate najvećim dijelom se odnosi na kamate po plasmanima i obveznicama i evidentira se u obračunskom periodu kad su nastali.

Rezervisanje sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete

Rezervisane štete predstavljaju ukupan iznos obaveze koje su, prema razboritoj procjeni napravljenoj na osnovu objektivnih faktora, potrebno da se izvrši plaćanje šteta ostvarenih na dan bilansiranja.

Rezervisanja sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete vrše se na osnovu procjene iznosa svake pojedinačne štete osim za štete za koje, na osnovu raspoložive dokumentacije, nije moguće izvršiti takvu procjenu, a za koje se rezervacija utvrđuje na osnovu prosječno likvidirane štete u odnosnoj vrsti osiguranja.

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

Rezervisanja za indirektno troškove obrade šteta iznosi 0.5% od zbira rezervi za prijavljene štete i rezerve za nastale neprijavljene štete.

Rezervisanja za nastale neprijavljene štete

Rezervisanje sredstava za nastale, a neprijavljene štete radi se primjenom metode triangulacije razvoja šteta, tj. Chain Ladder metodom. Ova metoda se koristi za obračun rezervacije sredstava za nastale neprijavljene štete na kraju poslovne godine, dok na kraju obračunskog perioda kraćeg od godinu dana ovaj iznos ne može biti manji od iznosa rezervi za nastale neprijavljene štete koji je utvrđen na kraju prethodne godine.

Troškovi tekućeg održavanja i opravki

Troškovi tekućeg održavanja i opravki osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja iskazani su u bilansu uspjeha u stvarno nastalom iznosu.

Preračunavanje strane valute

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

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

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

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

Valuta	31.12.2022.	31.12.2021.
EUR	1,95583	1,95583

Nekretnine, postrojenja i oprema

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

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

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

Naziv	stope
Nekretnine	1,30%
Kancelarijska oprema	10,00%
Kancelarijski namještaj	11,00% - 12,50%
Računarska oprema	20% - 25%

Naziv	stope
Ostala oprema	16,50% - 20,00%
Službena vozila	14,29% - 15,50%

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

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

Investicione nekretnine

Nekretnine koje se ne koriste za potrebe redovnog poslovanja i obavljanja djelatnosti, već se drže radi ostvarivanja prihoda od izdavanja ili radi uvećanja vrijednosti, klasifikuju se kao investicione nekretnine. Početno se priznaju po nabavnoj vrijednosti koja se sastoji od nabavne cijene uvećane za zavisne troškove nabavke.

Nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine se vrednuju po metodi fer vrijednosti i ne podliježu obavezi obračunavanja amortizacije. Dobici ili gubici nastali zbog promjene fer vrijednosti investicionih nekretnina priznaju se kao prihod, odnosno rashod perioda u kojem su nastali.

Umanjenje vrijednosti imovine

Na dan svakog bilansa stanja, Društvo preispituje knjigovodstvenu vrijednost svoje materijalne i nematerijalne imovine da bi utvrdilo da li postoje indikacije da je došlo do gubitka po osnovu umanjenja vrijednosti imovine. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak. Ako nije moguće procjeniti nadoknadivi iznos pojedinog sredstva, Društvo procjenjuje nadoknadivi iznos jedinice koja generiše novac, a kojoj to sredstvo pripada.

Nadoknadiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno od toga koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procjenjeni budući novčani tokovi diskontuju se do sadašnje vrijednosti primenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca za rizike specifične za to sredstvo. Ako je procjenjen nadoknadivi iznos sredstva (ili jedinice koja generiše novac) manji od knjigovodstvene vrijednosti, onda se knjigovodstvena vrijednost tog sredstva umanjuje do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim ako sredstvo prethodno nije bilo predmet revalorizacije. U tom slučaju dio gubitka, do iznosa revalorizacije, priznaje se u okviru promjena na kapitalu.

Zakupi

Društvo kao korisnik zakupa

Društvo koristi definiciju lizinga iz MSFi 16.

Društvo kao korisnik lizinga ne primjenjuje smjernice MSFI16 ako su u pitanju:

- Kratkoročni ugovori o zakupu, ugovori o zakupu na period od 12 mjeseci i kraće
- Ugovori o zakupu male vrijednosti, manje od 5.000 KM

Sva plaćanja koja se odnose na kratkoročne zakupe čiji je predmet imovina male vrijednosti priznaju se kao rashod perioda na koji se odnosi.

Trošak amortizacije imovine koja je predmet zakupa prikazuje se odvojeno kao poslovni rashod, a trošak kamate odvojeno kao finansijski rashod

Za diskontovane lizinga plaćanja, MSFI 16 ukazuje na primjenu inkrementalne kamatne stope nefinansijskih organizacija koju propisuje Centralna banka BiH.

Društvo imovinu koja je predmet lizinga prezentuje u finansijskim izvještajima odvojeno od ostale imovine.

Početno priznavanje obaveze po osnovu zakupa, Društvo vrši na prvi dan trajanja lizinga u visini sadašnje vrijednosti (diskontovane vrijednosti) svih plaćanja u vezi sa lizingom koja nisu izmirena taj dan.

Društvo kao davalac zakupa

Društvo kao davalac zakupa priznaje prihode od zakupa tokom ugovorenog perioda po linearnom metodu. Amortizacija imovine koja je predmet zakupa i priznavanje rashoda po tom osnovu su opisana u politici Nekretnine, postrojenja i oprema.

Finansijski instrumenti

Klasifikacija finansijskih instrumenata

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

Metod efektivne kamate

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

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

Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumijevaju se novac u blagajni, sredstva na tekućim i deviznim računima, kao i depoziti po viđenju i oročeni depoziti u KM i u stranim valutama.

Kredit (zajmovi) i potraživanja

Potraživanja od kupaca, krediti (zajmovi) i ostala potraživanja sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao krediti (zajmovi) i potraživanja. Krediti (zajmovi) i potraživanja vrednuju se po amortizovanoj vrijednosti, primjenom metode efektivne kamate, umanjenoj za umanjenje vrijednosti po osnovu obezvređenja. Prihod od kamate se priznaje primjenom metoda

efektivne kamate, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gdje priznavanje prihoda od kamate ne bi bilo materijalno značajno.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

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

Umanjenja vrijednosti finansijskih sredstava

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

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

Obezvređenje akcija, klasifikovanih kao finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, koje se ne kotiraju na Banjalučkoj berzi vrši se u slučaju značajnog ili dugotrajnog pada fer vrijednosti posmatrane akcije

ispod njene knjigovodstvene vrijednosti. Prethodno priznati rashodi obezvređenja po ovom osnovu se ne ukidaju kroz bilans uspjeha. Svako naknadno povećanje fer vrijednosti se priznaje direktno u okviru kapitala.

Ostale finansijske obaveze

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

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

Porezi

Tekući porez

Porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa propisima o oporezivanju Republike Srpske. Konačni iznos obaveze poreza na dobitak utvrđuje se primjenom poreske stope od 10% na poresku osnovicu utvrđenu u poreskom bilansu Društva. Poreska osnovica prikazana u poreskom bilansu uključuje dobitak prikazan u zvaničnom bilansu uspjeha koji se koriguje za razlike koje su definisane propisima o oporezivanju Republike Srpske. Republički propisi ne predviđaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina.

Odloženi porez

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

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

Primanja zaposlenih

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

4. Značajne računovodstvene procjene

Sastavljanje finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva Društva da vrši procjene i koristi pretpostavke koje mogu da imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na prethodnom iskustvu, tekućim i očekivanim uslovima poslovanja i ostalim raspoloživim informacijama na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procjenjenih iznosa.

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

a) Korisni vijek nekretnina, postrojenja i opreme

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

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

b) Umanjenje vrijednosti imovine

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

c) Ispravka vrijednosti potraživanja

Ispravka vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja se vrši na osnovu procjenjenih gubitaka usljed nemogućnosti kupaca da ispune svoje obaveze. Procjena rukovodstva je zasnovana na starosnoj analizi potraživanja od kupaca, istorijskim otpisima, kreditnoj sposobnosti kupaca i promjenama u postojećim uslovima prodaje. Ovo uključuje i pretpostavke o budućem ponašanju kupaca i očekivanoj budućoj naplati. Promjene u uslovima poslovanja, djelatnosti ili okolnosti vezani za određene kupce mogu da imaju za posljedicu korekciju ispravke vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja objelodanjene u priloženim finansijskim izvještajima.

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

Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	2022. u KM	2021. u KM
Obavezno osiguranje od autoodgovornosti	15.872.376	15.912.278
Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim po šinama	1.802.653	1.763.926
Osiguranje nezgode	1.151.255	1.134.502
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	611.376	670.306
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	608.244	625.323
Kolektivno osiguranje korisnika kredita	2.248.558	2.304.588
Zdravstveno osiguranje	128.874	99.880
Saosiguranje kolektivne nezgode	59.174	19.596
Osiguranje robe u prevozu	7.808	11.183
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	158.745	148.265
Saosiguranje imovine od auto-kaska	7.537	3.106
Premija od odgovornosti za plovila	900	919
Saosiguranje od odgovornosti za plovila	102	78
Prihodi od premije saosiguranja imovine od požara	3.606	5.258
Prihodi od premije saosiguranja ostalih šteta na imovini	2.590	3.899
Osiguranje vozila koja se kreću po šinama	11.313	24.190
Ukupno prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja:	22.675.111	22.727.297

Prihod od premije osiguranja u iznosu od 22.675.111 KM korigovan je za iznos od 178.362 KM.

- Prenosna premija 31.12.2021. godine	16.869.586
- Fakturisana premija za 2022. godinu	22.853.473
Ukupno:	39.723.059
-Prenosna premija 31.12.2022. godine	17.047.948
Ukupno:	22.675.111

Fakturisana premija u 2022. godini iznosi 22.853.473 KM. Po izvršenom obračunu prenosnih premija u skladu sa Pravilnikom o načinu obračuna prenosne premije izvršeno je smanjenje prihoda iz fakturisane premije za razliku visine prenosnih premija na početku, i visine prenosnih premija na kraju perioda za iznos od 178.362 KM. Ovo smanjenje prihoda po osnovu prenosne premije odnosilo se na povećanje AO u iznosu od 168.581 KM i na smanjenje ostalih imovinskih osiguranja u iznosu od 346.943 KM.

Od ukupnog iznosa fakturisane premije u iznosu od 22.853.473 KM, fakturisanu premiju osiguranja od autoodgovornosti čini 15.719.325 KM, gdje je ukupno osigurano 48.322 vozila, a ostatak od 7.134.148 KM čine ostala imovinska osiguranja sa ukupnim brojem polisa od 58.148 komada.

Pregled ostalih imovinskih osiguranja u 2022. godini je dat u narednoj tabeli:

Opis	Premija	Količina
-osiguranje nezgode	3.617.260	51.581
-zdravstveno osiguranje	137.622	3.854
-osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim po šinama	1.853.007	1.654
-osiguranje vozila koja se kreću po šinama	6.882	1
-osiguranje robe u prevozu	7.809	52
-osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	721.138	690
-osiguranje od ostalih šteta na imovini	623.897	257
-osiguranje vlasničkih plovila od odgovornosti	1.029	14
-osiguranje od opšte građanske odgovornosti	165.504	45
Ukupno:	7.134.148	58.148

Raspodjela premije osiguranja u iznosu od 22.853.473 KM izvršena je u skladu sa Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka na sljedeći način:

Opis	Obavezna osiguranja	Imovinska osiguranja	Saosiguranja	Ukupno
Tehnička premija	10.980.503	4.600.667	48.127	15.629.297
Režijski dodatak	4.715.766	2.388.349	25.724	7.129.839
Preventiva	23.056	70.608	673	94.337
Ukupno:	15.719.325	7.059.624	74.524	22.853.473

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

Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	2022. u KM	2021. u KM
Prihodi po osnovu učešća u naknadi šteta	197.865	207.411
Prihodi po osnovu učešća šteta iz saosiguranja	291.381	70.736
Prihodi po osnovu učešća u naknadi šteta reosiguranja	134.523	7.483
Ukupno prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja:	623.769	285.630

Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja u 2022. godini u iznosu od 623.769 KM (u 2021. godini u iznosu od 285.630 KM) odnose se na isplaćene štete za reosigurani slučaj od reosiguravača i saosiguravača, Asa osiguranje, Wiener RE, Triglav osiguranje, Dunav osiguranje, Bosna RE, Sarajevo osiguranje, Grawe osiguranje, Adriatik osiguranje, Brčko gas osiguranje. Najveći dio prihoda je ostvaren po osnovu učešća šteta u saosiguranju kolektivne nezgode u iznosu od 197.864 KM, imovinskom saosiguranju od požara u iznosu od 172.313 KM, imovinskom reosiguranju od požara u iznosu od 128.365 KM i 125.225 KM se odnosi na ostale vrste neživotnih saosiguranja i reosiguranja imovine.

7. Prihod od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja

Prihodi od ukidanja i smanjena rezervisanja neživotnih osiguranja	2022. u KM	2021. u KM
Prihodi od smanjenja rezervisanih šteta – nastale prijavljene štete	486.771	395.418
Prihodi od smanjenja rezervisanih šteta –neprijavljene štete	278.848	255.039
Prihod od ukidanja rezervacije direktnih troškova obrade šteta	31.309	12.959
Prihod od ukidanja rezervacije indirektnih troškova obrade šteta	2.048	672
Ukupno prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja:	798.976	664.088

Prihod od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja u 2022. godini u iznosu od 798.976 KM (u 2021. godini u iznosu od 664.088 KM) odnosi se na ukidanje rezervisanja za nastale prijavljene i neprijavljene štete, kao i direktne i indirektno troškove obrade šteta.

8. Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi	2022. u KM	2021. u KM
Zakupnina nekretnina, postrojenja i opreme neživotnih osiguranja	440.706	464.637
Regres neživotnih osiguranja	496.116	327.564
Izdani zeleni kartoni	40.716	90.752
Provizija po osnovu ugovora o reosiguranju	77.577	89.845
Refundacije troškova	38.537	73.737
Regres po osnovu isplaćenih šteta iz prethodnog perioda	17.020	7.929
Provizija po osnovu ugovora o saosiguranju	53.581	50.597
Naplata obrađene provizije	212.110	132.263
Ukupno drugi poslovni prihodi:	1.376.363	1.237.324

Zakupnina nekretnina, postrojenja i opreme neživotnih osiguranja u 2022. godini u iznosu od 440.706 KM (u 2021. godini u iznosu od 464.637 KM) odnosi na prihode od iznajmljivanja nekretnina u iznosu od 396.522 KM, prihode od zakupa opreme u iznosu od 24.157 KM i prihode od zakupa poslovnog prostora u iznosu od 20.027 KM.

9. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja

Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	2022. u KM	2021. u KM
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	9.730.607	8.576.748
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	1.299.825	1.224.731
Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	466.027	1.347.267
Ukupno naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja:	11.496.459	11.148.746

Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja u 2022. godini u iznosu od 9.730.607 KM (u 2021. godini u iznosu od 8.576.748 KM) najvećim dijelom se odnose na isplaćene štete po osnovu autoodgovornosti, AO i ZK u iznosu od 5.929.020 KM, a za ostale štete je isplaćeno 3.801.587 KM. Od ukupno 4.036 rješavanih šteta u 2022. godini, 3.532 su pozitivno riješene štete, što predstavlja procenat 87,51%.

Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	2022. u KM	2021. u KM
Naknada šteta obaveznih osiguranja od odgovornosti za motorna vozila – domaća	5.054.680	4.054.375
Naknada šteta obaveznih osiguranja od odgovornosti za motorna vozila – ino	832.192	618.940
Naknade šteta osiguranja vozila koja se kreću po kopnu, osim šinama	1.547.215	1.402.564
Naknade šteta osiguranja kolektivne nezgode	1.520.108	1.958.686
Naknade šteta osiguranja od ostalih šteta na imovini	234.970	126.899
Naknade šteta osiguranja imovine od požara i prirodnih sila	396.233	220.114
Troškovi rentnih šteta	31.900	31.290
Naknade šteta osiguranja od opšte građanske odgovornosti	23.052	70.278
Naknade šteta osiguranja nezgode – AN	11.066	6.520
Naknade šteta osiguranja odgovornosti vozara	10.248	1.981
Naknade šteta zdravstveno osiguranje	60.472	55.790
Naknade šteta osiguranja nezgode – PUJP	7.171	8.336
Naknade šteta dopunsko zdravstveno osiguranje	1.300	20.975
Ukupno naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja:	9.730.607	8.576.748

Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja u 2022. godini u iznosu od 1.299.825 KM (u 2021. godini u iznosu od 1.224.731 KM) odnose se na rashode po osnovu premija i provizija reosiguranja i saosiguranja i njihov pregled je dat u sljedećoj tabeli:

Opis	2022. u KM	2021. u KM
Reosiguranje AO (Bosna RE)	125.069	126.486
Reosiguranje po ZK (Biro ZK BiH)	298.060	202.716
Reosiguranje imovine (Wiener-RE)	397.898	444.603
Saosiguranje	470.016	443.850
Provizija iz poslova saosiguranja	8.782	7.076
Ukupno:	1.299.825	1.224.731

10. Troškovi sprovođenja osiguranja

10.1 Troškovi amortizacije i rezervisanja

Troškovi amortizacije i rezervisanja	2022. u KM	2021. u KM
Troškovi rezervisanja za otpremnine	670	14.640
Troškovi amortizacije imovine sa pravom korištenja	217.367	200.957
Troškovi amortizacije nekretnina postrojenja i opreme	323.122	312.946
Troškovi amortizacije nematerijalne imovine	25.513	17.002
Trošak amortizacije opreme i alata	9.284	4.452
Ukupno amortizacije i rezervisanja	575.956	549.997

10.2 Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi

Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	2022. u KM	2021. u KM
Troškovi materijala, goriva i energije	275.894	212.560
Troškovi provizija	418.433	326.218
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	2.728.476	3.463.456
Nematerijalni troškovi	928.682	806.752
Troškovi poreza i doprinosa	107.251	105.491
Ukupno troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi:	4.458.736	4.914.477

Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande u 2022. godini iznose 2.728.476 KM (u 2021. godini iznose 3.463.456 KM) i njihov pregled je dat u narednoj tabeli:

Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propaganda	2022. u KM	2021. u KM
Troškovi PTT usluga	144.403	167.264
Troškovi tekućeg održavanja	116.050	91.164
Troškovi zakupa fizičkih i pravnih lica	1.877.113	2.759.940
Komunalne usluge	20.243	20.630
Komunalne takse i građevinsko zemljište	21.304	78.999
Troškovi reklame i propagande	424.024	238.966
Troškovi prevoza	2.117	1.117
Ostale usluge	123.222	105.376
Ukupno troškovi proizvodnih usluga, reklame i propaganda:	2.728.476	3.463.456

Nematerijalni troškovi u 2022. godini iznose 928.682 KM (u 2021. godini iznose 806.752 KM) i njihov pregled je dat u narednoj tabeli:

Nematerijalni troškovi	2022. u KM	2021. u KM
Troškovi reprezentacije	100.112	73.325
Troškovi premije osiguranja	62.822	52.965
Troškovi platnog prometa	41.231	37.472
Troškovi članarina	196.061	171.663
Dnevnice i prenoćište	13.361	8.775
Troškovi rada agencije RS	215.542	222.419
Troškovi finansiranja Biroa zk BiH	38.102	37.956
Troškovi finansiranja Agencije BiH	29.280	21.480
Troškovi seminara i stručne literature	44.856	11.005
Otpremnine	-	4.765
Troškovi prevoza	14.251	9.020
Ostali nematerijalni troškovi	173.064	155.907
Ukupno nematerijalni troškovi:	928.682	806.752

10.3 Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2022. u KM	2021. u KM
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	2.257.238	2.235.468
Naknade po ugovoru o djelu	73.901	63.010
Troškovi toplog obroka	32.651	34.107
Naknada za advokatske poslove	11.388	10.372
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	1.918
Ostala lična primanja	1.999	93.299
Ukupno troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi:	2.377.177	2.438.174

11. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi	2022. u KM	2021. u KM
Prihodi od kamata	428.083	420.414
Pozitivne kursne razlike	237	279
Prihodi po deponovanja i ulaganja sredstava	63.752	76.633
Prihodi od dividendi	1.188	6.168
Ukupno finansijski prihodi:	493.260	503.494

Prihodi od kamara u 2022. godini u iznosu od 428.083 KM (u 2021. godini u iznosu od 420.414 KM) odnose se na prihode od kamata na odobrene plasmane u iznosu od 205.360 KM, zatezne kamate u iznosu od 13.239 KM, kamate za dospjele anuitete za obveznice u iznosu od 207.869 KM i prihode od kamata na regresna potraživanja u iznosu od 1.615 KM.

Prihodi od dividendi u 2022. godini u iznosu od 1.188 KM (u 2021. godini u iznosu od 6.168 KM) ostvaren je po osnovu udjela od 0,0096% u kapitalu Telekom Republika Srpske.

12. Ostali prihodi

Ostali prihodi	2022. u KM	2021. u KM
Prihodi od smanjenja obaveza	84	10.133
Naplaćena otpisana novčana sredstva	1.952	17.524
Naplaćena otpisana potraživanja	564.140	382.335
Dobici od prodaje HOV	-	6.984
Dobici od prodaje osnovnih sredstava	85.246	3.080
Ostali nepomenuti prihodi	82.090	61.265
Ukupno ostali prihodi:	733.512	481.321

Naplaćena otpisana potraživanja u 2022. godini u iznosu od 564.140 KM (u 2021. godini u iznosu od 382.335 KM) odnose se najvećim dijelom na naplaćena otpisana potraživanja po osnovu premija u iznosu od 381.655 KM.

Dobici od prodaje osnovnih sredstava u 2022. godini u iznosu od 85.246 KM (u 2021. godini u iznosu od 3.080 KM) odnose se na dobitak od prodaje dva automobila u iznosu od 84.500 KM i na dobitak od prodaje stana povezanom licu „Boksit“ a.d. Milići u iznosu od 746 KM.

13. Ostali rashodi

Ostali rashodi	2022. u KM	2021. u KM
Gubici po osnovu prodaje HOV-a	15.040	14.016
Gubici po osnovu rashodovanja, otpisa i prodaje inv. nekretnina	-	64.001
Gubici po osnovu rashodovanja, otpisa i prodaje opreme	221	8.954
Rashodi po osnovu direktnih otpisa potraživanja	62.304	46.391
Ostali rashodi po osnovu povrata premije	472.940	413.339
Republičke, sudske i administrativne takse	41.286	49.289
Pomoći, kazne i ostali rashodi po zapisniku	20.980	15.900
Ukupno ostali rashodi:	612.771	611.890

14. Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine

Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine	2022. u KM	2021. u KM
Obezvređenje dugoročnih finansijskih plasmana	209.503	22.167
Obezvređenje kratkoročnih finansijskih plasmana	137.250	11.368
Obezvređenje potraživanja	22.528	113.236
Obezvređenje nekretnina	13.246	-
Ukupno rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine:	382.527	146.771

Obezvređenje dugoročnih finansijskih plasmana u 2022. godini u iznosu od 209.503 KM (u 2021. godini u iznosu od 22.167 KM) odnosi se na rashod po hartijama od vrijednosti nastalih svođenjem hartija na tržišnu vrijednost u iznosu od 86.503 i privremeni otpis dugoročnih finansijskih plasmana povezanih lica u iznosu od 123.000 KM.

15. Porez na dobit

Tekući porez na dobit	2022. u KM	2021. u KM
Dobitak prije oporezivanja	6.530.181	5.823.445
Korekcija za poreske svrhe	36.867	55.411
Poreska osnovica	6.567.048	5.878.856
Obračunati porez (po stopi od 10%)	656.705	587.886
Tekući porez na dobit:	656.705	587.886

16. Zarada po akciji

Zarada po akciji	2022. u KM	2021. u KM
Dobitak obračunskog perioda	5.873.476	5.235.559
Broj akcija	8.087	7.657
Ukupno zarada po akciji:	726	684

17. Nekretnine, postrojenja i oprema

Opis	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	NPO u pripremi
NABAVNA VRIJEDNOST				
Stanje na dan 01.01.2021. godine	178.685	5.004.713	2.776.331	
Nabavka/ povećanja	-	-	-	742.06
Prenos sa/na alat i inventar	-	-	-	(116)
Prenos sa NPO na građevinske objekte i opremu	-	67.450	143.083	(324.348)
Smanjenja/rashodovanja	-	-	(114.468)	
Stanje na dan 31.12.2021/01.01.2022. godine	178.685	5.072.163	2.804.946	417.60
Nabavka/ povećanja	-	-	-	673.00
Prenos sa NPO u pripremi na opremu	-	-	673.001	(673.001)
Smanjenja/rashodovanja	-	-	(19.417)	
Prodaja		(67.450)	(268.600)	
Stanje na dan 31.12.2022. godine	178.685	5.004.713	3.189.930	417.60
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI				
Stanje na dan 01.01.2021. godine	-	237.534	1.975.069	
Amortizacija	-	65.599	247.346	
Smanjenja/rashodovanje	-	-	(74.897)	
Stanje na dan 31.12.2021/01.01.2022. godine	-	303.133	2.147.518	
Amortizacija	-	65.275	262.674	
Amortizacija isknjižene opreme	-	(746)	(287.795)	
Stanje na dan 31.12.2022. godine	-	367.662	2.122.397	
SADAŠNJA VRIJEDNOST				
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2021. godine	178.685	4.769.030	657.428	417.60
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2022. godine	178.685	4.637.051	1.067.533	417.60

Na dan 31. decembra 2022. godine povećanje vrijednosti opreme u iznosu od 673.001 KM odnosi se na kupovinu tri automobila u vrijednosti od 574.104 KM, kupovinu računara za bolju opremljenost na terenu u vrijednosti od 18.011 KM, namještaj i opremu za zagrijavanje prostorija u vrijednosti od 502 KM i ostalu opremu u vrijednosti od 80.383 KM. Smanjenje vrijednosti građevinskih objekata u iznosu od 67.450 KM odnosi se na prodaju stana, a smanjenje vrijednosti opreme u iznosu od 288.017 KM odnosi se na prodaju dva automobila u iznosu od 268.600 KM i rashodovanje opreme u iznosu od 19.417 KM.

17.1 Investicione nekretnine

	Investicione nekretnine	Ukupno investicione nekretnine
NABAVNA VRIJEDNOST		
Stanje na dan 01.01.2021. godine	<u>10.342.596</u>	<u>10.342.596</u>
Prenos sa NPO u pripremi	113.815	113.815
Stanje na dan 31.12.2021/01.01.2022. godine	<u>10.456.411</u>	<u>10.456.411</u>
Prodaja i rashodovanje	(13.246)	(13.246)
Stanje na dan 31.12.2022. godine	10.443.165	10.443.165

Investicione nekretnine iskazane na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 10.443.165 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu do 10.342.596 KM) najvećim dijelom se odnose na Motel Milići u vrijednosti od 2.995.800 KM. Smanjenje vrijednosti investicionih nekretnina u iznosu od 13.246 KM odnosi se na novu procjenu za objekat tehničkog pregleda u Banja Luci na kojoj je vršeno novo ulaganje u 2021. godini.

Ukupna struktura investicionih nekretnina data je u sljedećoj tabeli:

Investicione nekretnine	31.12.2022. u KM
Karakaj TP	702.145
Poslovni prostor Dom rudara	420.793
Objekat za TP Banja Luka	1.500.250
Autocentar Milići	490.730
Objekat za TP Višegrad	219.943
Nekretnina u Laktašima	710.200
Nekretnina u Sokocu	353.342
Nekretnina u Petrovu	112.714
Stovarište Zvornik- Karakaj	250.000
Benzinska pumpa Karakaj	1.487.248
Benzinska pumpa Šošari	1.200.000
Motel (Teniski tereni, ribnjak, bungalovi, bazeni)	2.995.800
Ukupno investicione nekretnine:	10.443.165

17.2 Imovina sa pravom korištenja

	Imovina sa pravom korištenja	Ukupno imovina sa pravom korištenja
NABAVNA VRIJEDNOST		
Stanje na dan 01.01.2021. godine	-	-
Povećanje u toku godine	977.869	977.869
Smanjenje u toku godine	(29.762)	(29.762)
Stanje na dan 31.12.2021/01.01.2022. godine	948.107	948.107
Povećanje u toku godine	173.273	173.273
Isknjižavanje imovine	(127.491)	(127.491)
Stanje na dan 31.12.2022. godine	993.889	993.889
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI		
Stanje na dan 01.01.2021. godine	-	-
Amortizacija	201.082	201.082
Amortizacija isknjižene opreme	(4.712)	(4.712)
Stanje na dan 31.12.2021/01.01.2022. godine	196.370	196.370
Amortizacija	217.367	217.367
Amortizacija isknjižene opreme	(36.311)	(36.311)
Stanje na dan 31.12.2022. godine	377.426	377.426
SADAŠNJA VRIJEDNOST		
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2021. godine	751.737	751.737
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2022. godine	616.463	616.463

18. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Dugoročni finansijski plasmani povezanim licima	2.460.000	3.350.000
Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	2.250.000	2.523.374
Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijea	8.566.637	6.080.684
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	211.109	220.624
Ostali dugoročni finansijski plasmani	855.868	863.059
<i>Ispravka vrijednosti sredstava raspoloživih za prodaju</i>	<i>(41.407)</i>	<i>(41.407)</i>

Dugoročni finansijski plasmani	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
<i>Ispravka vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana povezanim pravnim licima</i>	(123.000)	-
Ukupno dugoročni finansijski plasmani:	14.179.207	12.996.334

Dugoročni finansijski plasmani povezanim pravnim licima na dan 31. decembra 2022. godine iznose 2.460.000 KM (na dan 31. decembra 2021. godine iznose 3.350.000 KM) i njihov pregled je dat u sljedećoj tabeli:

Dugoročni finansijski plasmani povezanim pravnim licima	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Kompanija Boksit a.d. Milići (napomena 29)	860.000	1.750.000
Mileks d.o.o. Milići	1.600.000	1.600.000
Ukupno dugoročni finansijski plasmani povezanim pravnim licima:	2.460.000	3.350.000

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji na dan 31. decembra 2022. godine iznose 2.250.000 KM (na dan 31. decembra 2021. godine iznose 2.523.374 KM) i njihov pregled je dat u sljedećoj tabeli:

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Dugoročni depoziti		
Nova banka a.d. Banja Luka	600.000	-
MF Banka a.d. Banja Luka	30.000	1.030.000
BPŠ Banka a.d. Banja Luka	1.120.000	993.374
Atos Banka a.d. Banja Luka	500.000	500.000
Ukupno dugoročni finansijski plasmani u zemlji:	2.250.000	2.523.374

Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeca na dan 31. decembra 2022. godine iznose 8.566.637 KM (na dan 31. decembra 2021. godine iznose 6.080.684 KM) i njihov pregled je dat u sljedećoj tabeli:

đ

Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeca	31.12.2022. u KM
RSBD-O11	23.356
RSBD-O14	198.449
RSBD-O15	245.232
RSIO-O-A	1.521
RSBD-O16	193.750

Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeca	31.12.2022. u KM
RSBD-017	1.293.139
RSBD-018	199.980
RSRS-O-I	335.906
RSRS-O-E	107.432
RSRS-O-D	81.462
RSRS-O-F	75.532
RSRS-O-L	239.195
RSRS-O-H	88.729
RSRS -O-J	174.822
RSRS-O-K	54.595
RSRS-O-G	18.968
RSBD-013	103.470
RSBD-025	208.200
RSBD- O26	145.245
RSBD-021	222.662
RSBDO-N	309.990
RSBD-020	150.420
RSBD-009	406.360
RSBD-023	208.300
RSBD-O-M	358.091
RSBD-030	586.800
RSBD-031	400.000
RSBD-032	200.000
RSBD-033	700.000
RSBD-035	195.720
RSBD -O-P	88.423
RSBD -O-B	506
RSDS-O-I	62.203
RSRS-O-C	2.931
RSRS-OA	942
RSBD-007	203.040
RSBD-008	100.070
RSDS-O-H	60.196
RSBD-00-5	521.000
Ukupno finansijska sredstva koja se drže do dospijeca	8.566.637

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju na dan 31. decembra 2022. godine iznose 211.109 KM (na dan 31. decembra 2021. godine iznose 220.624 KM) i njihov pregled je dat u sljedećoj tabeli:

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	31.12.2022. u KM
Elektrodistribucija Bijeljina	979
Intal Milići	41.407
RiTe Gacko	2.658
Hidroelektrana Višegrad	37.350
Hidroelektrana Trebinje	25.305
Telekom Srpske a.d. Banja Luka TLKM-R-A	72.790
Elektrokrajina a.d. Banja Luka EKBL-R-A	1.520
Željeznice RS AD ZERS-R-A Doboj	150
Jelšingrad livar livnica čelika	108
DUIF Euroinvestment – OAIF	21.032
Duif Kristal invest ad Banja Luka	7.795
Izvor PVIK ad-VKIF -R-A Foča	7
Kompred a.d. KMPD R-A Ugljevik	1
Komunalac a.d. Foča	7
Ukupno:	211.109
<i>Ispravka finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju</i>	<i>(41.407)</i>
Ukupno finansijska sredstva raspoloživa za prodaju:	169.702

Ostali dugoročni finansijski plasmani na dan 31. decembra 2022. godine iznose 855.868 KM (na dan 31. decembra 2021. godine iznose 863.059 KM) i njihov pregled je dat u sljedećoj tabeli:

Ostali dugoročni finansijski plasmani	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Kreditni odobreni radnicima i drugim licima	192.501	211.889
Finansijski plasmani u fond zelene karte BiH	400.000	400.000
Fond za naknadu starih šteta	263.367	251.170
Ukupno ostali dugoročni finansijski plasmani:	855.868	863.059

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

Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	1.745.243	2.052.788
Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	9.017	32.309
Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji	186.017	35.376
<i>Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu premije</i>	<i>(515.460)</i>	<i>(896.707)</i>
<i>Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu naknadi šteta</i>	<i>(3.707)</i>	<i>(3.045)</i>
Ukupno potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci:	1.421.110	1.220.721

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja i potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 1.754.260 KM predstavljaju potraživanja po ukupno fakturisanjoj premiji, a odnose se na sljedeće vrste osiguranja:

Potraživanja po ukupno fakturisanjoj premiji:	
-Osiguranje nezgode	263.163
-Zdravstveno osiguranje	6.775
-Dopunsko zdravstveno osiguranje	6.050
-potraživanje po osnovu premije kolektivnog osiguranja korisnika kredita	1.618
-Osiguranje kasko vozila	665.070
-Osiguranje vozila koja se kreću po šinama	-
-Osiguranje robe u prevozu	17.378
-Osiguranje imovine od požara	499.406
-Osiguranje ostalih šteta na imovini	118.250
-Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	25.426
-Osiguranje od odgovornosti vozara	71.080
-Osiguranje od odgovornosti za plovila	440
-Potraživanja po zelenoj karti	564
-Potraživanja po osnovu premije neživ. osiguranja	7.052
-Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	62.970
-Potraživanja po osnovu premije saosiguranja nezgoda	1.510
-Potraživanja po osnovu premije saosiguranja auto kaska	4.376
-Potraživanja po osnovu premije saosiguranja- ao	3.132
-Saosiguranje imovine od požara	-
-Saosiguranje od ostalih šteta na imovini	-
Ukupno (bruto vrijednost):	1.754.260
<i>Ispravka vrijednosti potraživanja od premije</i>	<i>(515.460)</i>
Ukupno:	1.238.800

Potraživanja na dan 31. decembra 2022. godine po periodima dospjeća:

Potraživanja na dan 31.12.2022. godine	
-Nedospjele rate	998.353
-Do 3 mjeseca	392.708
-Do 6 mjeseci	74.691
-Do 9 mjeseci	37.759
-Preko 9 mjeseci	250.749
Ukupno:	1.754.260

Od ukupnog duga po premiji osiguranja iskazanog na dan 31. decembra 2022. godine najveći dio se odnosi na "Boksit" a.d. u iznosu od 371.331 KM. Od tog iznosa najveća potraživanja su po osnovu osiguranja kasko vozila u iznosu od 184.303 KM i potraživanja po osnovu premije osiguranja imovine od požara u iznosu od 77.128 KM, osiguranje ostale imovine u iznosu od 47.888KM, premije po osnovu odgovornosti vozara 57.330 KM i ostale vrste osiguranja u iznosu od 4.682 KM.

Pregled kretanja na ispravci potraživanja po osnovu premije

Kretanje na ispravci vrijednosti premije	Iznos
Početno stanje 01.01.2021. godine	(1.067.125)
Povećanje ispravke potraživanja	(40.026)
Naplaćena potraživanja	210.444
Otpisi potraživanja	
Stanje na dan 31.12.2021. godine	(896.707)
Povećanje ispravke potraživanja	-
Naplaćena potraživanja	381.247
Otpisi potraživanja	-
Stanje na dan 31.12.2022. godine	(515.460)

20. Potraživanja iz specifičnih poslova

Potraživanja iz specifičnih poslova	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Potraživanja po osnovu prava na regres	268.756	278.210
Potraživanja za uslužno izvršeni uvidaj, procjenu, likvidaciju i isplatu štete	137.563	253.585
Ostala potraživanja iz specifičnih poslova	85.689	308.696
<i>Ispravka vrijednosti potraživanja iz specifičnih poslova</i>	<i>(207.761)</i>	<i>(354.432)</i>
Ukupno potraživanja iz specifičnih poslova:	284.247	486.059

Potraživanja po osnovu prava na regres iskazana na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 268.756 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 278.210 KM) knjižena su na osnovu pravosnažne presude ili vansudskog poravnjanja. U strukturi regresa najveća su potraživanja po auto-odgovornosti u iznosu od 236.276 KM, potraživanja po osnovu regresa kolektivne nezgode u iznosu od 27.948 KM i potraživanja po auto kasku u iznosu od 4.532 KM.

Ostala potraživanja iz specifičnih poslova iskazana na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 85.688 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 308.696 KM) se odnosi najvećim dijelom na potraživanja po osnovu ugovora o zakupu investicionih nekretnina, cesija, refundacije troškova i drugo. Od ukupnog potraživanja iz specifičnih poslova od povezanog pravnog lica "Boksit" a.d. potraživanje po osnovu prodaje stana iznosi 33.725 KM.

Pregled kretanja na ispravci vrijednosti specifičnih poslova/potraživanja

Kretanje na ispravci	
Početno stanje 01.01.2021. godine	(458.154)
Povećanje ispravke potraživanja	(67.435)
Naplaćena potraživanja	171.157
Otpisi potraživanja	
Stanje na dan 31.12.2021. godine	(354.432)
Povećanje ispravke potraživanja	(21.867)
Naplaćena potraživanja	168.539
Otpisi potraživanja	-
Stanje na dan 31.12.2022. godine	(207.761)

21. Kratkoročni finansijski plasmani

-Kratkoročni finansijski plasmani	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	2.093.375	3.720.000
Kratkoročni finansijski plasmani povezanim pravnim licima	2.745.000	1.610.000
Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	256.318	263.693
Ostali kratkoročni finansijski plasmani	321.555	432.444
Ukupno kratkoročni finansijski plasmani (bruto):	5.416.248	6.026.137
<i>Ispravka vrijednosti kratkoročnih finansijskih plasmana</i>	<i>(729.349)</i>	<i>(602.808)</i>
Ukupno kratkoročni finansijski plasmani:	4.686.899	5.423.329

Kratkoročni finansijski plasmani povezanim pravnim licima iskazani na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 2.745.000 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 1.610.000 KM) odnose se na kratkoročne plasmane Kompaniji „Boksit“ Milići u iznosu od 1.365.000 KM i kratkoročne plasmane prema „Mileks“ d.o.o. Milići u iznosu od 1.380.000 KM (napomena 29).

Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji iskazani na dan 31. decembra 2022. godine u bruto iznosu od 2.093.375 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 3.720.000 KM) odnose se na deponovana sredstva kod banaka sa rokom dospjeća do godinu dana, a u neto iznosu umanjeni za privremeni otpis Bobar banke od 300.000 KM, iznose 1.793.375 KM.

Pregled kratkoročnih finansijskih plasmana u zemlji u nastavku:

Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Nova banka a.d. Banja Luka	-	1.000.000

Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Bobar banka a.d. Bijeljina	300.000	300.000
UniCredit Bank a.d. Banja Luka	-	600.000
MF Banka a.d. Banja Luka	1.000.000	1.000.000
IntesaSanpaolo banka	-	400.000
BPŠ a.d. Banja Luka	293.375	420.000
Atos Bank a.d. Banja Luka	500.000	-
Ukupno bruto vrijednost:	2.093.375	3.720.000
<i>Ispravka vrijednosti kratkoročnih finansijskih plasmana (Bobar banka a.d. Bijeljina)</i>	<i>(300.000)</i>	<i>(300.000)</i>
Ukupno kratkoročni finansijski plasmani:	1.793.375	3.420.000

Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 256.318 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 263.693 KM) odnose se na sljedeća finansijska sredstva:

Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Hidroelektrana Višegrad	4.618	3.304
Intal a.d. Milići	240.000	240.000
JP Hidroelektrane na Trebišnjici HETR-R-A	3.289	1.610
Elektro Bijeljina a.d. Bijeljina ELBJ-R-A	606	143
Telekom Srpske a.d. Banja Luka TLKM-R-A	3.240	2.820
MH ERS- Trebinje ZP RITE Gacko RITE-R-A	-	450
Elektrokrajina a.d. Banja Luka EKBL-R-A	540	200
Unioninvest fond a.d. Banja Luka	-	14.400
DUIF Kristal Invest a.d.-ONIF Kristal Cash Plus Fond	1.005	766
Elektrodistribucija Dobož	486	-
Elektrodistribucija a.d. Pale	478	-
Krajina petrol Banja Luka	151	-
Elektro Hercegovina a.d. Trebinje	191	-
RITE Gacko	557	-
Rafinerija nafte a.d. Brod	19	-
ZP Hidroelektrana na Vrbasu Mrkonjić Grad	1.032	-
Rudnik i TE ZP Ugljevik	106	-

Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Ukupno bruto vrijednost:	256.318	263.693
<i>Ispravka vrijednosti Intal a.d. Milići</i>	<i>(240.000)</i>	<i>(240.000)</i>
Ukupno finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha:	16.318	23.693

22. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Žiro računi	1.027.188	583.347
Blagajna	136	286
Devizni računi	31.270	120.483
<i>Ispravka vrijednosti gotovine</i>	<i>(28.589)</i>	<i>(30.541)</i>
Ukupno gotovinski ekvivalenti i gotovina:	1.030.005	673.575

23. Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Razgraničeni plaćeni troškovi usluga preuzimanja osiguranja	567.396	225.244
Plaćeni razgraničeni troškovi bruto plata	1.016.967	920.746
Prenosna premija osiguranja, saosiguranja i reosiguranja – nezgoda	342	2.174
Prenosna premija osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	122.264	103.278
Razgraničeni plaćeni troškovi zakupnine	5.356	14.154
Rezervisane štete na teret reosiguranja – AO	1.128.590	1.186.103
Rezervisane štete na teret saosiguranja – KN	18.267	6.067
Rezervisane štete na teret saosiguranja i reosiguranja imovine	-	29.700
Rezervisane štete na teret saosiguranja odgovor.iz djelatnosti	-	5.000
Rezervisane štete na teret saosiguranja- AO	1.400	-
Ukupno aktivna vremenska razgraničenja:	2.860.582	2.492.466

24. Kapital

Kapital	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Osnovni kapital	8.087.000	7.657.000
Emisiona premija	252.000	252.000
Zakonske rezerve	808.700	765.700
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	(550.707)	(669.021)
Neraspoređeni dobitak	5.878.324	5.257.848
Ukupno kapital:	14.475.317	13.263.527

Osnovni kapital na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 8.087.000 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 7.657.000 KM) sastoji se od 8.087 običnih (redovnih) akcija nominalne vrijednosti od 1.000 KM po akciji. Akcijski kapital društva je usklađen sa nominalnim iznosom vrijednosti akcija upisanih u Centralni registar. U toku 2022. godine akcijski kapital uvećan za 430.000 KM po osnovu raspodjele dobiti ostvarene u 2021. godini (Odluka Uprave Društva broj UO: UO-24/2022 od 09.03.2022. godine).

Emisiona premija iskazana na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 252.000 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 252.000 KM) rezultat je ranije dokapitalizacije, tj. razlike između nominalne i prodajne cijene akcija.

Zakonske rezerve iskazane na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 808.700 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 765.700 KM) uvećane su za 43.000 KM, shodno uvećanju kapitala u iznosu od 430.000 KM, dostizanjem zakonskog nivoa od 10% akcijskog kapitala.

Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 550.707 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 669.021 KM) što je u odnosu na početno stanje manje za 118.314 KM. U toku 2022. godine isknjiženo je 85.000 KM nerealizovanih gubitaka po hartiji ZIF Unioinvest Fond a.d. Bijeljina i po drugim hartijama u iznosu od 33.314 KM.

Akcionari Društva su dati u narednoj tabeli:

Akcionari	% učešća
Mileks d.o.o. Milići	64,65
Boksit a.d. Milići	7,35
"Progres AD" d.o.o. Zvornik	18,00
Stjepanović Cvija	10
Ukupno:	100

25. Ostale dugoročne obaveze

Ostale dugoročne obaveze iskazane na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 425.401 KM odnose se na obaveze po zakupima poslovnih prostora na period duži od godinu dana.

26. Druge obaveze iz poslovanja

Druge obaveze iz poslovanja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Obaveze prema dobavljačima		
- povezana pravna lica	24.755	2.607
- u zemlji	445.913	590.560
- u inostranstvu	95.122	134.104
	565.790	727.271
Avansi po ugovoru	11.288	-
Primljeni avansi po osnovu kamate	20.150	-
Obaveze po osnovu kamata	2.171	-
Druge obaveze prema zaposlenima	1.017	2.207
Ukupno druge obaveze iz poslovanja:	600.416	729.478

27. Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Prenosne premije neživotnih osiguranja	17.006.328	16.829.482
Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja	41.620	40.104
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	8.384.473	8.796.036
Rezervisanja za preventivu	52.388	-
Druga pasivna vremenska razgraničenja	114.493	62.680
Ukupno pasivna vremenska razgraničenja:	25.599.302	25.728.302

Obračun prenosne premije izvršen je u skladu sa Pravilnikom Društva, odnosno putem automatske obrade podataka po principu „pro rata temporis“ od strane stručnih lica.

Pregled rezervisanih šteta neživotnog osiguranja u nastavku:

Rezervisane štete neživotnih osiguranja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Rezervacija za nastale prijavljene štete	3.786.290	4.084.854
Rezervacija za nastale neprijavljene štete	3.475.703	3.576.289
Rezervacija za nastale, a prijavljene rentne štete	782.408	761.465
Direktni troškovi šteta	298.358	329.667

Rezervisane štete neživotnih osiguranja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Indirektni troškovi šteta	41.714	43.761
Ukupno rezervisane štete neživotnih osiguranja:	8.384.473	8.796.036

Kretanja na prenosnoj premiji neživotnog osiguranja su u nastavku:

	Bruto	Saosiguranje	Neto
Stanje na dan 31.12.2020/01.01.2021.	17.458.171	239.562	17.218.609
Povećanje rezervisanja	-	-	-
Smanjenje rezervisanja	(588.585)	(134.110)	(454.476)
Stanje na dan 31.12.2021.	16.869.586	105.452	16.764.133
Povećanje rezervisanja	178.362	17.154	161.208
Smanjenje rezervisanja	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2022.	17.047.948	122.606	16.925.341

Rezervisane štete neživotnih osiguranja

1. Kretanje rezervi za prijavljene, a neisplaćene štete – Neživotno osiguranje

Stanje na dan 01. januar	4.084.854
Povećanje rezervisanja	-
Smanjenje rezervisanja	298.564
Stanje na dan 31. decembar	3.786.290

2. Kretanje rezervi za nastale, a neprijavljene štete - Neživotno osiguranje

Stanje na dan 01. januar	3.576.289
Povećanje rezervisanja	-
Smanjenje rezervisanja	100.586
Stanje na dan 31. decembar	3.475.703
Ukupno rezervisanja za štete – neživotno osiguranje	7.261.993

28. Vanbilansna evidencija

Vanbilansna evidencija	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Date garancije za obaveze drugih lica	-	19.558
Date garancije za sopstvene obaveze	64.231	50.628
Ukupno vanbilansna evidencija:	64.231	70.186

Date garancije za sopstvene obaveze na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 64.231 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu 70.186 KM), odnosi se na date garancije Nove banke za uredno izvršenje obaveza prema JPŠ RS a.d. Sokolac u iznosu od 46.471 KM, Elektro Bijeljina u iznosu od 7.745 KM, kao i obaveze po garancijama za uredno izvršenje obaveza po zaključenim ugovorima o osiguranju prema Elektrodistribucija Pale u iznosu od 7.577 KM, Agencija za identifikacione dokumente, evidenciju i razmjenu podataka BiH u iznosu od 1.782 KM, prema Ministarstvu vanjske trgovine i ekonomskih odnosa u iznosu od 656 KM.

29. Transakcije sa povezanim pravnim licima

U okviru svojih redovnih poslovnih aktivnosti Društvo obavlja transakcije sa povezanim licima:

1. Boksit a.d. Milići
2. Mileks d.o.o. Milići
3. Progres AD d.o.o. Zvornik
4. Stjepanović Cvija

'U toku 2022. i 2021. godine obavljene su sljedeće transakcije sa povezanim pravnim licima:

Bilans stanja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Imovina sa pravom korištenja		
Boksit a.d. Milići	6.331	-
Potraživanja po osnovu premije osiguranja		
Boksit a.d. Milići	371.331	637.210
Mileks d.o.o. Milići	37.597	40.227
	408.928	677.437
Potraživanja za zajmove		
Boksit a.d. Milići (napomena 18 i 21)	2.225.000	2.450.000
Mileks d.o.o. Milići (napomena 18 i 21)	2.980.000	2.510.000
	5.205.000	4.960.000
Potraživanja po osnovu zakupa		
Boksit a.d. Milići	-	239.034
Potraživanja iz specifičnih poslova		
Boksit a.d. Milići	33.725	1.754
Preuzete cesije		
Mileks d.o.o. Milići	-	10.000
Ukupno aktiva:	5.653.984	5.888.225

Bilans stanja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Obaveze prema dobavljačima:		
Boksit a.d. Milići	24.755	2.607
Ostale obaveze		
Boksit a.d. Milići	3.955	5.167
Mileks d.o.o. Milići	20.133	-
	24.088	5.167
Ukupno pasiva:	48.843	7.774
Neto aktiva:	5.605.141	5.880.451

Bilans uspjeha	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Prihodi:		
Mileks d.o.o. Milići	155.823	149.377
Boksit a.d. Milići	1.080.128	1.156.828
Stjepanović Cvija	67	84
	1.236.018	1.306.289
Rashodi:		
Boksit a.d. Milići	(181.176)	(165.143)
Neto rezultat:	1.054.842	1.141.146

30. Upravljanje rizicima osiguranja

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

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

procjenjivanje i mjerenje rizika, te na osnovu toga donošenje odgovarajućih odluka i preduzimanje konkretnih aktivnosti.

31. Upravljanje finansijskim rizicima

Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima

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

Rizici koji potiču od finansijskih instrumenata obuhvataju:

- kreditni rizik,
- tržišni rizik koji se sastoji od tri vrste rizika: deviznog rizika, kamatnog rizika i rizika promjene cijene finansijskog instrumenta i
- rizik likvidnosti.

Kreditni rizik

Izloženost kreditnom riziku posebno se objelodanjuje za sljedeće kategorije finansijskih sredstva, odnosno finansijske imovine:

- dugoročni finansijski plasmani,
- kratkoročni finansijski plasmani i
- potraživanja.

Postoji značajna razlika u stepenu izloženosti Društva kreditnom riziku u zavisnosti od toga o kojoj se kategoriji finansijskog instrumenta radi. Kreditnom riziku su najviše izložena potraživanja od osiguranika po osnovu fakturisane premije osiguranja. Ovo je prije svega, posljedica izražene nelikvidnosti u privredi, kao i prisutne prakse da osiguranici obaveze po osnovu premije osiguranja ne tretiraju kao prioritete i svrstavaju ih iza obaveza po osnovu poreza, zarada i obaveza prema bankama i dobavljačima.

U procesu upravljanja kreditnim rizikom, Društvo upravlja rizicima koji proizilaze iz uloženi sredstava u hartije od vrijednosti kojima se trguje i rizikom boniteta osiguranika, interno kategorisanih u segment velikih klijenata i ostalim rizicima koji stoje u vezi sa naplatom potraživanja.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku je prikazana u sljedećoj tabeli:

Finansijska imovina	Bruto iznos	Ispravka vrijednosti	Neto iznos na 31.12.2022. u KM	Neto iznos na 31.12.2021. u KM
Dugoročni finansijski plasmani	14.343.614	(164.407)	14.179.207	12.996.334
Potraživanja	1.940.277	(519.167)	1.421.110	1.220.721

Finansijska imovina	Bruto iznos	Ispravka vrijednosti	Neto iznos na 31.12.2022. u KM	Neto iznos na 31.12.2021. u KM
Kratkoročni finansijski plasmani	5.416.248	(729.349)	4.686.899	5.423.329
Ukupno:	21.700.139	(1.412.923)	20.287.216	19.640.384

Izloženost kreditnom riziku, u pogledu potraživanja, prikazana je i na osnovu starosne strukture potraživanja na dan 31. decembar 2022. godine, koja je data u sljedećoj tabeli:

Starosna struktura potraživanja	31.12.2022. u KM
-Nedospjele rate	998.353
-Do 3 mjeseca	392.708
-Do 6 mjeseci	74.691
-Do 9 mjeseci	37.759
-Preko 9 mjeseci	250.749
Ukupno	1.754.260
<i>Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju i ostalih potraživanja</i>	<i>(515.460)</i>
Neto iznos potraživanja	1.238.800

Devizni rizik

Pod deviznim rizikom podrazumeva se vjerovatnoća nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usljed promjene vrijednosti deviznih kurseva. Deviznom riziku su izložene sve pozicije aktive i pasive u devizama, kao i potraživanja i obaveze indeksirane stranom valutom.

Društvo nije značajno izloženo deviznom riziku.

Kamatni rizik

U procesu identifikovanja kamatnog rizika Društvo prati transakcije kojima se vrši deponovanje i ulaganje kratkoročnih izvora, prije svega tehničkih rezervi u dugoročne oblike imovine, kao i dugoročnih izvora u kratkoročne oblike imovine, konstantno imajući u fokusu horizontalnu i vertikalnu usklađenost aktive i pasive.

Izloženost kamatnom riziku je data u odnosu na kamatne stope po kojima Društvo plasira sredstva i kamatne stope po kojima su uzete finansijske obaveze u skladu sa podacima prezentovanim u narednoj tabeli:

2022. godina

Finansijska imovina	Raspon kamatnih stopa (na godišnjem nivou)	
Dugoročni finansijski plasmani	1% do 5,22%	državne HOV, oročeni depoziti i ostalo

2021. godina

Finansijska imovina	Raspon kamatnih stopa (na godišnjem nivou)	
Dugoročni finansijski plasmani	1% do 5,22%	državne HOV i ostalo

Društvo prati promjene kamatnih stopa na finansijskom tržištu i u skladu sa promjenama preduzima aktivnosti ulaganja u plasmane koji nose manji kamatni rizik. Kako bi se umanjili efekti promjenljivosti tržišnih kamatnih stopa na zarađivačku poziciju portfolija, Društvo je značajan iznos sredstava investiralo u državne hartije od vrijednosti.

Rizik likvidnosti

Društvo upravlja rizikom likvidnosti održavajući odgovarajuće novčane rezerve kontinuiranim praćenjem planiranog i stvarnog novčanog toka, kao i održavanjem adekvatnog odnosa dospijeca finansijskih sredstava i obaveza.

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

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

32. Usaglašenost sa propisima Agencije za osiguranje Republike Srpske

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

Bazični kapital, obračunat u skladu sa Pravilnikom o načinu obračuna kapitala i adekvatnosti kapitala društava za osiguranje („Službeni glasnik RS“ broj 89/19), na dan 31. decembar 2022. godine iskazan je u iznosu od 9.084.260 KM i čini vrijednost akcijskog kapitala uvećanog za zakonske rezerve, prenesenu dobit iz ranijih godina nakon isplate dividende i umanjenog za vrijednost nematerijalnih ulaganja, preneseni gubitak iz ranijih godina, gubitak tekuće godine.

Raspoloživi kapital sa stanjem na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od 8.176.002 KM predstavlja bazični kapital umanjen za nelikvidna sredstva.

Na dan 31. decembar 2022. godine ostvareni bazični kapital je bio veći od minimalnog garantnog fonda definisanog članom 52. i 53. Zakona o društvima za osiguranje, koji za Društvo iznosi 7.000.000 KM odnosno Društvo ima više bazičnog kapitala za 2.084.260 KM.

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Akcijski kapital	8.087.000	7.657.000
Emisiona premija	252.000	252.000
Zakonske rezerve	808.700	765.700
Prenesena neto dobit	4.849	22.290
Nematerijalna ulaganja	68.289	86.279
Bazični kapital	9.084.260	8.610.711
Nelikvidna sredstva	908.257	501.835
Raspoloživi kapital	8.176.003	8.108.876
Garantni fond	7.000.000	6.000.000
Više bazičnog kapitala	2.084.260	2.610.711
Više raspoloživog kapitala	1.176.002	2.108.876

33. Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2022. godine, protiv Društva se vodi 144 sudska spora sa ukupnom procijenjenom vrijednošću od 1.295.016 KM, a Društvo se javlja kao tužilac u 88 sudskih sporova sa ukupnom procijenjenom vrijednošću od 782.589 KM.

34. Poreski propisi

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

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

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

Društvo je na dan 17. juna 2022. godine imalo kontrolu od strane Uprave za indirektno oporezivanje, Sektor za poreze, Odsjek za kontrolu velikih poreskih obveznika broj 04/4-1/IV-17-1-UP-I-1-109-1/22, gdje nisu uzvrđena materijalno značajna odstupanja.

35. Mišljenje ovlaštenog aktuar

U skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje, ovlašćeni aktuar Vanja Dragičević br. Licence 04-658-1/06 je u svom izvještaju na dan 28. februara 2023. godine, izrazio pozitivno mišljenje o finansijskim izvještajima i godišnjem izvještaju o poslovanju Društva za 2022. godinu.

36. Događaji nakom datuma izvještavanja

Do dana objavljivanja ovih finansijskih izvještaja, prema Izjavi Uprave nisu nastali događaji nakon datuma bilansa stanja koji bi zahtijevali korekciju ili dodatna objelodanjivanja u priloženim finansijskim izvještajima, kako se to zahtijeva prema odredbama IAS 10 "Događaji nakon dana bilansa".



Odgovorno lice