

Osiguranje GARANT d.d.

Banjalučka 54, BRČKO

JIB:4600339940004

Bosna i Hercegovina		Brčko distrikt Bosne i Hercegovine		Brčko distrikt Bosne i Hercegovine	
Direkcija za finansije - finansijske		21-02-2022		21-02-2022	
Primljeno/Prijeto, broj:		Org. jed./Opis. jed.		Broj Spaj	
				1014-22	

NOTE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN 31.12.2021. godine

1. Opšte napomene o društvu

1.1. Osnivanje Društva

Društvo je u postupku simultanog osnivanja osnovano usvajanjem *Statuta društva za osiguranje „Osiguranje garant“ dioničko društvo, Brčko – prečišćeni tekst*, a na osnovu člana 134. stav 1. i člana 147. *Zakona o preduzećima Brčko Distrikta* („Službeni glasnik Brčko Distrikta“ broj: 39/11 – prečišćen tekst), a u vezi sa članom 26. *Zakona o društvima za osiguranje* („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj: 17/05, 01/06, 64/06 i 74/10), osnivač Vrkačević Svetozar, JMBG 1111948181509, iz Brčko Distrikta, Banjalučka ulica broj: 52, vršeći poslove iz djelokruga osnivačke skupštine Društva za osiguranje „Osiguranje Garant“ dioničko društvo Brčko, po punomoćniku Nebojši Milanoviću, advokatu iz Banja Luke, dana 31.10.2013. godine, u Banjoj Luci.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 07.11.2013. godine, broj: 096-0-Reg-13-000890, izvršen je upis osnivanja subjekta upisa pod nazivom:

Društvo za osiguranje „Osiguranje garant“ Dioničko društvo, Brčko.

Osnivač Društva je: *Vrkačević Svetozar, Banjalučka br. 52. Brčko sa ugovorenim i upisanim kapitalom u iznosu od 2.500.000,00 KM u ukupnom iznosu (100%), podjeljeno u 25.000 osnivačkih dionica, običnih, na ime, a prema:*

- Potvrda Pavlović International Bank a.d. broj: 04-6-1680/13 od 07.05.2013. godine o uplati iznosa od 2.200.000,00 KM.
- Potvrda Pavlović International Bank a.d. broj: 04-6-2926/13 od 02.08.2013. godine o uplati iznosa od 300.000,00 KM,

Agencija za osiguranje Republike Srpske Banja Luka je Rješenjem broj: 05-501-1/13 od 28.10.2013. godine izdala dozvolu za rad za obavljanje poslova osiguranja u vrsti neživotnih osiguranja: 10 – osiguranje od odgovornosti za motorna vozila.¹

¹Djelatnost na dan sastavljanja ovog Izvještaja data je u tački 3.5. - Djelatnost Društva.

Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Brčko distrikta Bosne i Hercegovine broj: 13-05.04-15/13 od 19.11.2013. godine u Registar emitenata kod Komisije za papire od vrijednosti Brčko Distrikta BiH kao emitent upisan je: „Osiguranje garant“ dioničko društvo za osiguranje. Brčko, Banjalučka 54., oznaka i registarski broj emitenta: 04-28-139/13.

Predsjednik Uprave Društva je: Radović Goran, čija su ovlaštenja definisana članom 8. Statuta - Prečišćeni tekst (22.03.2018.) Društva.

Rješenjem Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 22.12.2014. godine, broj: 096-0-Reg-14-001105, izvršen je upis osnivanja poslovne jedinice Društva „Poslovna jedinica broj 10“ Lopare. U istom rješenju dat je i pregled svih poslovnih jedinica koje je Društvo organizovalo.

1.2. Statusne promjene

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 27.04.2015. godine, broj: 096-0-Reg-15-000303, izvršen je upis smanjenja kapitala Društva, tako da kapital Društva iznosi 1.496.700.00 KM, a Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 14.05.2015. godine, broj: 096-0-Reg-15-000445, izvršen je upis povećanja kapitala Društva, tako da kapital Društva iznosi 2.396.700.00 KM.

Istim Rješenjem upisane su i Podružnice subjekta upisa, kojima su dodjeljeni i posebni poreski podbrojevi.

Promjene visine kapitala (smanjenje pa povećanje) registrovano je kod Komisije za hartije od vrijednosti – Centralni registar brčko, o čemu su obavjestili Društvo, i to:

- Obavještenjem o izvršenom upisu smanjenja kapitala broj: 13-15.05-200/15-CR od 15.05.2015. godine,
- Obavještenjem o izvršenom upisu povećanja kapitala broj: 13-15.05-210/15-CR od 01.06.2015. godine.

Istim Obavještenjima dati su podaci o emitentu i o registrovanim papirima od vrijednosti (vrsta, klasa, oznaka, količina, nominalna vrijednost).

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 03.06.2015. godine, broj: 096-0-Reg-15-000534, izvršen je upis dvije poslovne jedinice (PJ 11 - Šamase i PJ 12 - Modriča).

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 17.05.2016. godine, broj: 096-0-Reg-16-000519, izvršen je upis jedne poslovne jedinice (PJ 13 - Istošna Ilidža).

Obavještenjem o razvrstavanju poslovnih i drugih jedinica u sastavu poslovnog i drugog subjekta po djelatnostima Agencije za statistiku Bosne i Hercegovine, Podružnica / Ekspozitura Brčko, broj: 13-43-1-4600339940144 od 19.05.2016. godine izvršeno je razvrstavanje poslovnih jedinica sa dodjeljenim matičnim brojevima, rednim brojem jedinice (ukupno 13) i šiframa djelatnosti podrazreda iz KD.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 24.06.2016. godine, broj: 096-0-Reg-15-000647, izvršen je upis povećanja kapitala Društva tako da upisani i uplaćeni osnovni kapital iznosi 2.500.000 KM.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 03.11.2016. godine, broj: 096-0-Reg-15-001050, Izvršen je upis brisanja poslovnih jedinica sa sjedištem u Palama i u Loparama.

Prema Izvodu o brisanju poslovnih i drugih jedinica u sastavu poslovnog i drugog subjekta po djelatnostima Agencije za statistiku Bosne i Hercegovine, Podružnica / Ekspozitura Brčko, broj: 13-43-1-4600339940110 od 16.01.2016. godine izvršeno je brisanje dvije poslovne jedinice (Pale i Lopare) sa dodjeljenim matičnim brojevima, rednim brojem jedinice i šiframa djelatnosti podrazreda.

Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Brčko Distrikta beoj: UP-I-13-15.04-5/18 od 05.04.2018. godine odobrava se V (peto) izdavanje dionica zatvorenom ponudom izdavanjem novih 25.000 običnih dionica nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj dionici. Ista Komisija je Rješenjem broj: UP-I-13-15.04-6/18 od 13.04.2018. godine potvrdila uspješnost V izdavanja dionica zatvorenom ponudom. Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Brčko Distrikta beoj: UP-I-13-15.04-7/18 od 25.04.2018. godine Društvo je upisano u Registar izdavalaca kod Komisije za papire od vrijednosti Brčko Distrikta BiH.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta BiH broj: 096-0-Reg-18-000391 od 23.04.2018. godine izvršen je upis povećanja kapitala Društva tako da upisani i uplaćeni kapital iznosi 5.000.000,00 KM. Istim Rješenjem upisane su i podružnice subjekta upisa.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta BiH broj: 096-0-Reg-18-000483 od 09.05.2018. godine izvršen je upis produženja mandata licu ovlaštenom za zastupanje (Radović Goran, predsjednik uprave bez ograničenja).

Rješenjem Agencije za osiguranje Republike Srpske broj: 05-501-1/18 od 21.05.2018. godine izdata je dozvola Društvu za obavljanje poslova osiguranja u vrstama neživotnih osiguranja iz člana 49. stav 2. Zakona o društvima za osiguranje.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta BiH broj: 096-0-Reg-18-000511 od 29.05.2018. godine izvršen je upis promjene sjedišta dijela poslovnih jedinica.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta BiH broj: 096-0-Reg-19-000055 od 23.01.2019. godine izvršen je upis osnivanja poslovne jedinice (Poslovna jedinica broj 17. Mrkonjić Grad).

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta BiH broj: 096-0-Reg-19-000609 od 20.06.2019. godine izvršen je upis promjene sjedišta za dvije poslovne jedinice (Poslovna jedinica broj 5. Prijedor i Poslovna jedinica broj 12. Modriča).

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta BiH broj: 096-0-Reg-19-001121 od 29.11.2019. godine izvršen je upis brisanja dvije poslovnih jedinica (Poslovna jedinica broj 7. Pelagićevo i Poslovna jedinica broj 8. Brod).

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta BiH broj: 096-0-Reg-20-000150 od 24.02.2020. godine izvršen je upis brisanja dvije poslovnih jedinica (Poslovna jedinica broj 12. Modriča i Poslovna jedinica broj 16. Kotor Varoš).

Skupština Društva je na sjednici održanoj dana 04.12.2019. godine usvojila *Statut Društva za osiguranje "Osiguranje Garant" dioničko društvo Brčko - prečišćeni tekst.*

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta BiH broj: 096-0-Reg-20-000307 od 26.03.2020. godine izvršen je upis povećanja kapitala Društva tako da upisani i uplaćeni kapital iznosi 6.000.000.00 KM. Istim Rješenjem upisane su i podružnice subjekta upisa.

Skupština Društva je na sjednici održanoj dana 26.03.2020. godine usvojila *Statut Društva za osiguranje "Osiguranje Garant" dioničko društvo Brčko - prečišćeni tekst. OPU-633/2020.*

Skupština Društva je na sjednici održanoj dana 14.01.2021. godine usvojila *Izmjene Statuta Društva za osiguranje "Osiguranje Garant" dioničko društvo Brčko - prečišćeni tekst,* od 26.03.2020. godine, označeno kao OPU-broj: 134/2021.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta BiH broj: 096-0-Reg-21-000322 od 27.04.2021. godine izvršen je upis povećanja kapitala Društva tako da upisani i uplaćeni kapital iznosi 7.000.000.00 KM.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta BiH broj: 096-0-Reg-21-000565 od 06.07.2021. godine izvršen je upis osnivanja dvije poslovne jedinice (Poslovna jedinica broj 18 Bijeljina i Poslovna jedinica broj 19 Banja Luka).

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta BiH broj: 096-0-Reg-21-001230 od 22.12.2021. godine izvršen je upis brisanja Poslovna jedinica broj 19 Banja Luka, te upis promjene sjedišta za Poslovnu jedinicu broj 3 Banja Luka.

1.3. Osnovni identifikacioni podaci

<i>O P I S</i>	
Naziv	Društvo za osiguranje „Osiguranje Garant“ dioničko društvo Brčko
Sjedište	Banjalučka 54, Brčko Distrikt BiH
Matični broj	4600339940004
Tel/faks	049/204-111
E-mail	office@osiguranjegarant.com
Web adresa	www.osiguranjegarant.com

JIB	4600339940004
PIB	
Rješenje o registraciji kod suda	Rješenje Osnovnog suda Brčko Distrikt BiH broj 096-0-Reg-13-000890 od 07.11.2013. godine
Dozvola za rad Agencije	Rješenje broj: 05-501-1/13 od 28.10.2013. godine
Osnovni kapital	7.000.000,00 KM
Djelatnost	65.12 - Ostalo osiguranje
Broj zaposlenih 31.12.2021.	33 (Po osnovu stanja na kraju mjeseca)
Lice ovlašćeno za zastupanje	Goran Radović
Uprava Društva	Goran Radović, predsjednik Uprave
	Ivana Bukeilović, član Uprave
	Saša Vrkačević, član Uprave
Nadzorni odbor	Željko Vrkačević, predsjednik
	Goran Marković, član
	Dražen Vrkačević, član
Ovlašćeni revizor	„Revidere“ d.o.o. Bijeljina
Ovlašćeni aktuar	Mirela Mitrašević
Interni revizor	Goran Ristanić
Interni aktuar	Danijel Ristić
Reosiguranje	Bosna RE

Transakcijski računi: 554-005-00001262-76 Pavlović international bank (Naša)
555-200-00181155-41 Nova banka ad Banja Luka
571-040-00000929-75 Komercijalna banka ad Banja Luka
199-055-00589306-48 Sparkase Bank DD Sarajevo
186-301-03100229-80 Zirat Bank
338-190-22121785-82 UniCredit banka
154-921-20101471-94 Intesa Sanpaolo banka BiH
194-110-92207011-21 ProCredit Bank

Devizno poslovanje Društvo obavlja preko „Naše banke“ a.d. (GBP, CHF, Turska nova Lira i EUR) i „Komercijalne banke“ AD (EUR, GBP i CHF).

Direkcija za finansije – Poreska uprava Brčko distrikta izdala je *Potvrdu o registraciji* # 80015546 kojom je dodjeljen identifikacioni broj poreskog obveznika: **4600339940004** od 12.11.2013. godine.

Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Brčko Distrikta broj: UP-I-13-15.04-8/16 od 01.07.2016. godine Društvo je upisano u registar emitenata:

- Oznaka i registarski broj emitenta: 04-28-176/16
- Datum upisa emitenta u Registar: 01.07.2016. godine.

1.4. Akcije i akcionari Društva

Visina osnovnog kapitala utvrđena je Statutom Društva – Prečišćeni tekst od 31. oktobra 2013. godine i čini ga kapital podijeljen na 25.000 osnivačkih dionica, običnih, na ime, izraženo u novcu iznosi 2.500.000,00 KM. Promjenama visine osnovnog kapitala, prema Rješenjima registracionog suda (smanjenje na 1.496.700 KM i povećanje na 2.396.700 KM), ugovoreni (upisani) kapital, prema Aktuelnom izvodu iz sudskog registra od 09.09.2015. godine iznosi 2.396.700,00 KM.

Dioničar (vlasnik, osnivač) je Svetozar Vrkačević, državljanin BiH, JMBG: 1111948181509, sa stalnim prebivalištem u Brčkom, Banjalučka broj 54. Početni osnivački ulog je deponovan na depozitnom računu kod Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina, a naknadne promjene su vršene prema uobičajenoj proceduri.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 24.06.2016. godine, broj: 096-0-Reg-15-000647, izvršen je upis povećanja kapitala Društva tako da upisani i uplaćeni osnovni kapital iznosi 2.500.000 KM.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 03.11.2016. godine, broj: 096-0-Reg-16-001050, izvršen je upis brisanja poslovnih jedinica Društva sa sjedištem u Palama (Ul. Svetosavska br. 23.) i Loparama (Ul. Vuka Stefanovića Karadžića 2/E).

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 23.04.2018. godine, broj: 096-0-Reg-18-000391, izvršen je upis povećanja kapitala Društva, tako da upisani i uplaćeni kapital iznosi 5.000.000,00 KM. Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta BiH broj: 096-0-Reg-19-001121 od 29.11.2019. godine izvršen je upis promjene sjedišta za dvije poslovne jedinice (Poslovna jedinica broj 7. Pelagićevo i Poslovna jedinica broj 8. Brod), kojim je upisana ista struktura kapitala. Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta BiH broj: 096-0-Reg-20-000150 od 24.02.2020. godine izvršen je upis brisanja dvije poslovne jedinice (Poslovna jedinica broj 12. Modriča i Poslovna jedinica broj 16. Kotor Varoš).

Statutom Društva za osiguranje "Osiguranje garant" dioničko društvo Brčko (Prečišćeni tekst OPU-633/20) od 26.03.2020. godine kao dioničari Društva upisani su:

- Svetozar Vrkačević, Banjalučka br. 52. Brčko sa 25.000 osnivačkih dionica (41.67%) i
- "V Group Palis" doo Brčko sa 35.000 osnivačkih dionica (58.33%).

Izmjenama Statuta Društva za osiguranje "Osiguranje garant" dioničko društvo Brčko (Prečišćeni tekst) od 26.03.2020. godine, OPU-633/2020 usvojenim 14.01.2021. godine, OPU-134/2021 kao dioničari Društva upisani su:

- Svetozar Vrkačević, Banjalučka br. 52. Brčko sa 25.000 osnivačkih dionica (35.71%) i
- "V Group Palis" doo Brčko sa 45.000 osnivačkih dionica (64.29%).

Osnovni kapital Društva (upisani i uplaćeni) iznosi 7.000.000,00 KM i podjeljen je u 70.000 običnih dionica na ime, klase A nominalne vrijednosti 100 KM po jednoj dionici. Osnovni kapital obezbeđen je iz: prve (osnivačke) emisije, te istovremeno druge i treće, zatim: četvrte, pete, šeste

i sedme emisije. Za sedmu emisiju Agencija za osiguranje Republike Srpske dala je saglasnost broj: 05-517-10/20 od 11.12.2020. godine.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta BiH broj: 096-0-Reg-21-000322 od 27.04.2021. godine izvršen je upis povećanja kapitala Društva tako da upisani i uplaćeni kapital iznosi 7.000.000.00 KM.

1.5. Djelatnost Društva

Djelatnost Društva utvrđena je članom 9.i 10. Statuta - Prečišćeni tekst (22.03.2018.) Društva², a definisana je važećom klasifikacijom djelatnosti u BiH na dan usvajanja Statuta u Području K, i to:

- Oblast djelatnosti 65, šifra djelatnosti 65.12 (ostalo osiguranje),
- Oblast djelatnosti 66, grupa djelatnosti 66.2 (pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzijskim fondovima), šifre djelatnosti 66.21 (procjena rizika i štete), 66.22 (djelatnosti agenata i posrednika osiguranja) i 66.29 (ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzijskim fondovima).

Rješenjem Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 29.05.2018. godine, broj: 096-0-Reg-18-000511, izvršen je upis navedenih djelatnosti:

- 65.12 Ostalo osiguranje
- 66.21 Procjena rizika i štete
- 66.22 Djelatnosti zastupnika i posrednika u osiguranju
- 66.29 Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima.

Statutom (04.12.2019.) Društva za osiguranje "Osiguranje Garant" dioničko društvo Brčko - prečišćeni tekst (Član 9. i 10.) definisani su poslovim koji su uključeni ili su usko povezani sa osiguranjem i poslovi osiguranja koje društvo obavlja u vrstama neživotnih osiguranja.

1.6. Organi upravljanja Društvom

Prema odredbama Statuta – prečišćeni tekst (04.12.2019. Izmjenama od 26.03.2020. godine i 14.01.2021. godine nije bilo izmjena), Organi Društva su:

1. Skupština dioničara,
2. Nadzorni odbor (Odbor za reviziju),
3. Predsjednik uprave (Generalni direktor),
4. Upravni odbor i
5. Uprava.

²Član 10. je izmjenjen Odlukom o izmjeni Statuta Društva od 28.11.2018. godine.

Statutom su definisani način biranja i konstituisanja organa i djelokrug njihovog rada kao i nadzor nad radom Društva. Njime je, takođe, predviđeno da u Društvu postoji Interna revizija sa definisanim aktivnostima.

1. Predsjednik Skupštine dioničara je: Svetozar Vrkačević

2. Članovi Nadzornog odbora (Odbora za reviziju) su:

- Željko Vrkačević, predsjednik
- Goran Marković, član
- Dražen Vrkačević, član.

Članom 49a Zakona o društvima za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 i 58/19) predviđeno je da društvo za osiguranje ima najmanje dva izvršna direktora koji su u radnom odnosu sa društvom za osiguranje sa punim radnim vremenom. Članovi upravnog odbora, koji nisu izvršni članovi, ne mogu da vode poslove društva za osiguranje i njihovo tekuće poslovanje, niti mogu da zastupaju društvo za osiguranje.

3. Upravu Društva čine:

- Goran Radović, predsjednik Uprave,
- Ivana Bukeilović, član Uprave i
- Saša Vrkačević, član Uprave.

Direktor Društva (predsjednik Uprave) je: Goran Radović, diplomirani ekonomista iz Zvornika (Rješenja Agencije za osiguranje Republike Srpske od 19.10.2016. godine, Ivana Bukeilović, član Uprave, obavlja poslove izvršnog direktora za finansije i računovodstvo, Saša Vrkačević, član Uprave, obavlja poslove izvršnog direktora za prodaju.

Članom 49a Zakona o društvima za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 i 58/19) predviđeno je da društvo za osiguranje ima odbor za reviziju. Članovi odbora za reviziju dužni su da ispunjavaju uslove koji su utvrđeni za lica na značajnom položaju, od kojih najmanje jedan član ima profesionalno zvanje ovlašćenog revizora u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo i revizija.

1.7. Organizacija Društva

Osnov organizacije poslovanja Društva utvrđen je Statutom – prečišćeni tekst (oktobar, 2013. i decembar 2019., Izmjenama od 26.03.2020. godine i 14.01.2021. godine nije bilo izmjena) kojim je definisano da Društvo posluje u sjedištu u Brčkom i u organizacionim jedinicama izvan Brčko Distrikta BiH. Organizovanje, ovlaštenja u pravnom prometu, registracija kao podružnica i predstavljanje u pravnom prometu Statutom je definisana kao mogućnost. Dana 06.03.2015. godine notarski je obrađena Odluka o izmjeni statuta Društva (OPU-404/15) a odnosi se na promjene visine kapitala Društva. Prečišćeni tekst Statuta utvrđen je 22.03.2018. godine. Novi prečišćeni tekst utvrđen je 04.12.2019. godine, 26.03.2020. godine i izmjene 14.01.2021. godine).

Prema Pravilniku o organizaciji i sistematizaciji poslova i radnih zadataka, obavljanje poslova i zadataka u Društvu vrši se kroz sledeće organizacione oblike.

- Odjeljenje interne kontrole,
- Služba finansija i računovodstva,
- Planskoanalitička i aktuarska služba,
- Pravno - administrativna služba,
- Služba za pribavu osiguranja,
- Služba za obradu i likvidaciju šteta.

Obavještenjem o razvrstavanju poslovnih i drugih jedinica u sastavu poslovnog i drugog subjekta po djelatnostima Agencije za statistiku Bosne i Hercegovine, Podružnica / Ekspozitura Brčko, broj: 13-43-1-4600339940195 od 07.02.2019. godine izvršeno je razvrstavanje poslovnih jedinica sa dodjeljenim matičnim brojevima, rednim brojem jedinice (ukupno 17) i šiframa djelatnosti podrazreda iz KD. Izvodom o brisanju poslovnih i drugih jedinica u sastavu poslovnog i drugog subjekta Agencije za statistiku BiH, Podružnica/Ekspozitura Brčko, broj: 13-43-1-4600339940101 od 04.12.2019. izvršeno je brisanje PJ broj 9. Brod. Izvodom o brisanju poslovnih i drugih jedinica u sastavu poslovnog i drugog subjekta Agencije za statistiku BiH, Podružnica/Ekspozitura Brčko, broj: 13-43-1-4600128650063 od 04.12.2019. izvršeno je brisanje PJ broj 7. Pelagićevo.

1.8. Kadrovi i kadrovska struktura

Prema Obrazcu KS-D: *Izveštaj o kvalifikacionoj strukturi i broju zaposlenih*, kvalifikaciona struktura u Društvu je sljedeća:

Redni broj	Kvalifikacija	Broj zaposlenih			Ukupno
		Pribava osiguranja	Obrada šteta	Ostalo	
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1.	NK				
2.	PK				
3.	NS				
4.	KV				
5.	SSS	17		2	19
6.	VKV				
7.	VŠS				
8.	VSS	5	3	6	14
9.	MR				
10.	DR				
UKUPNO:		22	3	8	33

Prema podacima iz Bilansa uspjeha za posmatrani i prethodne periode Društvo je iskazivalo prosječan broj zaposlenih kako slijedi:

<i>Osnov izračunavanja</i>	<i>2014. godina</i>	<i>2015. godina</i>	<i>2016. godina</i>	<i>2017. godina</i>
Prosječan broj zaposlenih u periodu na osnovu časova rada	14,00	20,66	17,00	17,00
Prosječan broj zaposlenih u periodu na osnovu stanja na kraju mjeseca	19,00	25,00	21,00	20,00

<i>Osnov izračunavanja</i>	<i>2018. godina</i>	<i>2019. godina</i>	<i>2020. godina</i>	<i>2021. godine</i>
Prosječan broj zaposlenih u periodu na osnovu časova rada	22	29	29	30
Prosječan broj zaposlenih u periodu na osnovu stanja na kraju mjeseca	30	39	33	33

2. Računovodstvene politike i normativna osnova

2.1. Osnova za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

Društvo je osnovano 2016. godine i posluje prema odredbama *Zakona o društvima za osiguranje* ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 17/05, 01/06, 64/06 i 74/10) i *Zakona o privrednim društvima* ("Službeni glasnik Republike Srpske" broj: 127/08, 58/09, 100/11 i 67/13). Finansijski izvještaji za 2018. godinu sastavljaju su na osnovu:

1. Zakona o društvima za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 17/05, 01/06, 64/06 i 74/10),
2. Zakona o zastupanju u osiguranju i posredovanju u osiguranju i reosiguranju ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 47/17),
3. Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 82/15),
4. Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 94/15),
5. Pravilnika o načinu i rokovima vršenja popisa i usklađivanja knjigovodstvenog stanja sa stvarnim stanjem ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 45/16),
7. Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa, u kontnom okviru za društva za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 108/15),
8. Pravilnik o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 63/16),
9. Pravilnik o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 103/12),
10. Pravilnik o načinu obračuna kapitala i adekvatnosti kapitala društava za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 103/12 i 61/15),

11. Pravilnik o ulaganju sredstava društava za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 61/15 i 87/15).
12. Pravilnik o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društava za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 10/09, Izmjene i dopune: 91/14),
13. Pravilnik o načinu utvrđivanja i praćenja likvidnosti društava za osiguranje i reosiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 38/15) i drugih akata koji regulišu oblast osiguranja i reosiguranja.

2.2. Normativna osnova

Osnovu normativne regulative Društva čini *Statut društva za osiguranje „Osiguranje garant“ dioničko društvo Brčko (prečišćeni tekst) od 31. oktobra 2013. godine*, koga je donio Osnivač vršeći poslove iz djelokruga osnivačke skupštine Društva, po punomoćniku Nebojši Milanoviću, advokatu iz Banja Luke. (OPU-663/13, veza: OPU-378/13, OPU-501/13 notara Irene Mojlović, Banja Luka, Branka Radičevića br. 7.). Usvajanjem ovog Statuta u postupku simultanog osnivanja, osniva se navedeno Društvo.

Ovaj Statut ima značaj isadržinu osnivačkog akta Društva, te za Društvo predstavlja obavezanopšti akt.

Danom stupanja na snagu ovog Statuta, Društvo nastavlja da radi na način i pod uslovima pod kojima je upisano u registar poslovnih subjekata, u skladu sa odredbama *Zakona o privrednim društvima, Zakona o društvima za osiguranje*, drugim pozitivnim propisima, dobrim poslovnim običajima i poslovnim moralom.

Dana 06.03.2015. godine notarski je obrađena Odluka o izmjeni statuta Društva (OPU-404/15) a odnosi se na promjene visine kapitala Društva.

Za regulisanje pojedinih pitanja doneseni su akti Društva (čl. 39. Statuta) kojim se regulišu pojedina pitanja. Neka od pitanja regulišu se pojedinačnim odlukama.

Iz oblasti osiguranja doneseni su sledeći akti:

- Pravilnik o formiranju i načinu obračunavanja i visini prenosnih premija (28.11.2018. godina).
- Pravilnik o preventivi (28.11.2018. godina).
- Pravilnik o formiranju i korištenju rezerve za kolebanje šteta (28.11.2018. godina).
- Pravilnik o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava osiguranja (28.11.2018. godina).
- Pravilnik o maksimalnim stopma režijskog dodatka (23.10.2020. godina).
- Pravilnik o načinu utvrđivanja diela tehničke premije za isplatu nastalih neisplaćenih obaveza (rezervisane štete) – (28.11.2018. godina).
- Pravilnik o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja (06.02.2014. godine)-izmjene i dopune 28.11.2018.godine,
- Pravilnik o uslovima i načinu ostvarivanja regresa (28.11.2018. godina).

- Pravilnik o postupanju sa obrazcima evidencije o polisama (28.11.2018. godina).
- Odluka o kriterijumima, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samopridržaja i ukupnom iznosu samopridržaja (06.02.2014. godine) izmjene i dopune 28.11.2018.godine.
- Odluka o tehničkim osnovama osiguranja (28.11.2018. godine).

Agencija za osiguranje Republike Srpske donijela je Rješenja kojima se daje saglasnost Društvu za imenovanje lica na značajnom položaju u Društvu, i to:

- Broj: 05-515-14/13 od 28.10.2013. godine za Gorana Radovića, diplomiranog ekonomiste – menadžera za osiguranje za predsjednika Uprave Društva. Odluka Nadzornog odbora broj: 22/2014 od 27.01.2014. godine.
- Rješenjem Agencije broj: 4.05-515-19/16 od 23.06.2016. godine data je saglasnost za Sašu Vrkačevića, Odluka Uprave Društva broj: 1063/2016 od 30.06.2016. godine, čime je prestala da važi saglasnost po Rješenju broj: 05-515-15/13 od 28.10.2013. godine za Dušana Maksimovića, diplomiranog mašinskog inženjera.
- Rješenjem Agencije broj: 05-515-8/21 od 20.12.2021. godine data je saglasnost za Ivanu Bukeilović, Odluka Nadzornog odbora broj 4426/2021 od 27.12.2021. godine, čime je prestala da važi saglasnost po Rješenju broj: 05-515-13/13 od 28.10.2013. godine za Mirelu Rosnić, diplomiranog ekonomiste za člana Uprave Društva. Odluka Nadzornog odbora broj: 22/2014 od 27.01.2014. godine.

Računovodstvene poslove u izvještajnom periodu neposredno je organizovala i izvršavala **Ivana (Luke) Bukeilović, dipl. ekonomista.**, JMB: 1205995108253, raspoređena na poslove i radne zadatke člana Uprave Društva, sa licencom **Sertifikovanog računovode** broj: CP-1102/22 od 03.01.2022.godine, a na osnovu Ugovora o radu zaključenom 01.01.2020.godine.

2.3. Usvojene računovodstvene politike

U Društvu je usvojen *Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama* (februar, 2016.) koji je u primjeni od 11.02.2016. godine (dostavljen u elektronskoj formi, tehnička obrada od strane revizora) i u kome su se posebno po značajnim pozicijama definisali načini njihovog priznavanja i vrednovanja:

Prihodi od premije osiguranja predstavljaju fakturisane iznose premije u tekućem obračunskom periodu, uvećane za prenosne premije na početku godine i umanjenje za prenosne premije obračunate na kraju obračunatog perioda. Prihod od premije osiguranja se unose u ukupan prihod u skladu sa rokovima i periodima pokrivanja rizika iz odgovarajućih ugovora o osiguranju.

Prenos premija (razgraničenje za nezarađene premije) se obezbjeđuje da bi se obuhvatili dijelovi obračunatih premija koji se odnose na periode narednih obračunatih perioda. Za sve ugovore o osiguranju kod kojih osiguravajuće pokriće traje i poslije isteka obračunatog perioda, računa se bruto prenosna premija i prenosna premija, neto od reosiguranja, jer se osiguravajući i obračunski periodi ne poklapaju. Bruto prenosna premija se izračunava po metodi pojedinačnih obračuna za svaki ugovor o osiguranju sa tačnim vremenskim razgraničenjem (pro rata

temporis). Osnovica za obračun bruto premije neživotnih osiguranja je obračunata premija u tekućem obračunskom periodu. Prenosna premija, neto od reosiguranja, obračunava se tako što se bruto prenosna premija umanjuje za zbir prenosne premije prenijete saosiguranje i reosiguranje.

Provizije i drugi odgovarajući neposredni troškovi pribave koji se mogu odnositi na prenosne premije se razgraničavaju u skladu sa udjelom prenosne premije u fakturiranoj premiji određene vrste osiguranja.

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

Rezervisana sredstva za naplate prijavljene, a nelikvidarne 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 sredstava vrši na osnovu prosječne likvidirane štete u odnosnoj vrsti osiguranja.

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

Rezerve za štete koje se isplaćuju ili će se isplatiti u obliku rente obračunavaju se u kapitalizovanim iznosima (sadašnjoj vrijednosti budućih rentanih isplata).

Rezervisanje sredstava za nastale a neprijavljene štete utvrđuje se na osnovu statističkih podataka za takve štete, podata o prijavljenim štetama, kao i raspoloživih podataka i informacija, a čiji iznos se utvrđuje aktuarsko-statističkom skupnom procjenom u svakoj vrsti neživotnih osiguranja.

Troškovi tekućeg održavanja i opravki osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja iskazuju se u bilansku uspjeha u stvarno nastalom iznosu na bazi faktura dobavljača.

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti preračunavaju se u Konvertibilne marke po zvaničnom kursu koji je važio na dan poslovne promjene.

Sredstva i obaveze iskazuju se u stranoj valuti na dan bilansa stanja, a preračunavaju se u Konvertibilne marke po zvaničnom kursu koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjiže su u korist ili na teret bilansa uspjeha, kao dobitci ili gubiteci po osnovu kursnih razlika.

Pod **osnovnim sredstvima** smatraju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Osnovna sredstva se iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za troškove amortizacije, a investicione nekretnine po fer vrijednosti na osnovu procjene nezavisnog, kvalifikovanog procjenitelja.

Utvrđena razlika prilikom procjene investicionih nekretnina se knjiži na teret troškova ili prihoda.

Nabavke osnovnih sredstava u toku godine evidentiraju se po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećane za sve troškove nastale do njihovog stavljanja u upotrebu.

Dobitak koji nastaje prilikom rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava iskazuje se neposredno kao vandredni prihod u okviru osnovnih prihoda. Gubitak nastao prilikom rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava iskazuje se neposredno kao vandredni rashod u okviru ostalih rashoda.

Amortizacija osnovnih sredstava obračunava se po stopama, koje su određene tako da se neotpisana vrijednost osnovnih sredstava amortizuje u jednakim godišnjim iznosima u toku predviđenog korisnog vijeka trajanja. Amortizacija se obračunava na osnovicu koju čini neotpisana vrijednost na početku godine kao i na osnovna sredstva u upotrebu tokom godine.

Dugoročna ulaganja u akcije preduzeća i finansijskih institucija koja se odnose na hartiji od vrijednosti koje se kotiraju na berzi, vrednuje se na dan bilansa po tržišnoj vrijednosti. Dobici i gubici po osnovu promjene tržišne vrijednosti ovih hartija od vrijednosti se evidentiraju u okviru revalorizacionih rezervi.

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Društva analizira vrijednost nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava prikazanih u finansijskim izvještajima. Ukoliko postoji indikacija da za neko nematerijalno ulaganje, odnosno osnovno sredstvo, postoji obezbjeđenje, nadoknadivi iznos te imovine se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvrjeđenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procjenjen kao niži od vrijednosti iskazane u finansijskim izvještajima, vrijednost sredstava iskazanog u finansijskim izvještajima se smanjuje do svoje nadoknadive vrijednosti.

Obezvrjeđenje se prikazuje kao trošak tekućeg perioda i evidentira u okviru ostalih poslovnih rashoda, ukoliko sredstvo nije prikazano u finansijskim izvještajima po revalorizovanoj vrijednosti, kada se obezvrjeđenje tretira kao smanjenje revalorizacione rezerve do revalorizovanog iznosa. Ako se kasnije poništi obezvrjeđenje, vrijednost sredstva prikazana u finansijskim izvještajima se povećava do promijenjene procjene nadoknadivog iznosa, ali tako da povećana vrijednost prikazana u finansijskim izvještajima ne prelazi iznos koji bi bio prikazan da se u proteklim godinama nije računalo obezvrjeđenje. Poništenje obezvrjeđenja se računa kao prihod tekućeg perioda, ukoliko sredstvo nije prikazano u finansijskim izvještajima po

revalorizovanoj vrijednosti, kada se poništenje obezvrjeđenja tretira kao povećanje revalorizovane rezerve.

Dugoročni finansijski plasmani se iskazuju po nominovanoj vrijednosti na dan ulaganja.

Potraživanja za premije obuhvataju potraživanja za premiju i učešća u naknadnom šteta u zemlji i inostranstvu.

Ukoliko postoji vjerovatnoća da Društvo neće biti u stanju da naplati sve dospjele iznose prema ugovorenim uslovima, rukovodstvo procjenjuje iznos ispravke vrijednosti kojom se potraživanje svodi na realnu vrijednost terećenjem ostalih rashoda.

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

Izdvojena sredstva za preventivu obrazuju se izdvajanjem iz bruto premija svih vrsta osiguranja. Izdvojena sredstva za preventivu se mogu koristiti za potrebe preventive u skladu sa internim aktom i propisima za preventivu kao i evropskim standardima donijetim od Evropskog komiteta osiguranja.

Porez za 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, kao i poslovna jedinica na prostoru federacije, podliježe poreskim propisima pripadajućeg Kantona.

Porez na dobit iskazan u poreskom bilansu, koji podliježe poreskim propisima Brčko Distrikta BiH, obračunava se i plaća u skladu sa principima modificiranog računa blagajne. Na osnovu iskazane dobiti za predhodnu godinu i visine obračunatog poreza na dobit Društvo samo određuje visinu mjesečnih akontacija u narednoj godini. Konačan porez za dobitak se plaća po zvaničnoj stopi na dobitak u visini od 10 % od iznosa dobitka utvrđenog poreskim bilansom.

Poreski propisi Brčko Distrikta BiH ne poznaju privremene razlike i shodno tome ne priznaju razgraničena potraživanja niti razgraničene obaveze po osnovu poreza na dobitak.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata predstavljaju plaćanja prema važećim republičkim i opštinskim propisima radi finansiranja raznih komunalnih i republičkih potreba. Ovi porezi i doprinosi uključuju se u okviru ostalih poslovnih rashoda.

Zakonom o porezu na dodatu vrijednost („Službeni glasnik BiH“, broj 9/05 i 35/05) uvedena je obaveza i regulisan je sistem plaćanja poreza na dodatnu vrijednost (PDV) na teritoriji Bosne i Hercegovine, počevši od 01. 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 dodatnu vrijednost.

U skladu sa domaćim propisima i usvojenom računovodstvenom politikom. Društvo je obavezno da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Društvo ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Zaposlenima, koji svoju djelatnost obavljaju na teritoriji Republike Srpske, doprinosi se uplaćuju državnim fondovima Republike Srpske, dok se zaposlenima na teritoriji Brčko Distrikta BiH doprinosi uplaćuju u fondove Brčko Distrikta BiH. Doprinosi za penziona i invalidsko osiguranje zaposlenih u Brčko Distriktu BiH se uplaćuju u fondove Republike Srpske na osnovu zakonski propisanih stopa Republike Srpske. Doprinosi na teret zaposlenih u na teret poslodavca knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

Poslovna politika Društva je da objelodani informacije o pravičnoj vrijednosti onih sredstava i obaveza za koje postoje zvanične tržišne informacije i u slučajevima kada se pravična vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. Pravična vrijednost za ove potrebe se definiše kao vrijednost po kojoj se sredstvo može realizovati, ili obaveze izmiriti, na dobrovoljnoj bazi između subjekata koji su upoznati sa stanjem tih sredstava, odnosno obaveza. Ako ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost u uslovima kupoprodaje finansijskih instrumenata pošto zvanične informacije nisu u svakom trenutku raspoložive, tada u takvom okruženju nije moguće pouzdano utvrditi pravičnu vrijednost. Na dan sastavljanja finansijskih izvještaja Rukovodstvo Društva objelodanjuje mišljenje da li iznosi u finansijskim izvještajima odražavaju pravičnu vrijednost koja je u datim okolnostima najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama u posebnom dijelu definišu se računovodstvene politike i procedure kao posebna načela, osnovi, konvencije, pravila i praksa koje usvaja Društvo za pripremanje i prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

U okviru definisanih računovodstvenih politika Društvo je obavezno da se pridržava osnovnih računovodstvenih načela, a to su:

- *Načelo stalnosti, koje podrazumjeva da je Društvo osnovano da posluje stalno u neograničenom vremenu, što znači da imovina i prinosni položaj preduzeća, ali i ekonomska politika zemlje i prilike u okruženju omogućuju da Društvo posluje u neograničenom roku, a što zahtjeva periodizaciju finansijskog izvještavanja,*
- *Načelo dosljednosti, koje podrazumjeva da se izabrana pravila procjenjivanja primjenjuju u više uzastopnih računovodstvenih perioda kako bi finansijski izvještaji*

bili međusobno uporedivi. Kod eventualnih promjenaovih pravila posebno se objelodanjuju razlozi i efekti,

- *Načelo opreznosti, koje zahtjeva bilansiranje imovine po nižim a obaveza po višim vrijednostima, što kao rezultat daje odmjerenje rashoda na više i prihoda na niže, čime se eliminišu skriveni gubici,*
- *Načelo uzročnosti, koje podrazumjeva da se svi prihodi i svi rashodi jednog obračunskog perioda priznaju u tom obračunskom periodu, bez obzira na momenat naplate odnosno plaćanja,*
- *Načelo pojedinačnog procjenjivanja imovine i obaveza podrazumjeva osnovu za porocjenjivanje, gdje eventualna grupna procjenjivanja proizilaze iz pojedinačnog, i*
- *Načelo identiteta koje podrazumjeva da bilans otvaranja poslovnih knjiga jednog računovodstvenog perioda bude identičan bilansu zatvaranja poslovnih knjiga prethodnog obračunskog perioda.*

Za transakcije, događaje ili okolnosti na koje se mogu konkretno primjeniti Standardi, Interpretacije ili Upute za interpretacije, računovodstvene politike se utvrđuju njihovom primjenom. U slučaju da takva primjena nije moguća, na osnovu vlastitog suda definišu se računovodstvene politike koje obezbeđuju informacije koje su:

- a) *relevantne za donošenje ekonomskih odluka od strane korisnika finansijskih izvještaja i*
- b) *pouzdanе u smislu da finansijski izvještaji:*
 - 1) *predstavljaju vjernu sliku finansijskog položaja, uspjehnosti i novčanih tokova pravnog lica,*
 - 2) *odražavaju ekonomsku suštinu transakcija, događaja i okolnosti, a ne samo njihovu pravnu formu,*
 - 3) *da su neutralni, tj. lišeni subjektivnosti,*
 - 4) *da su „opreznі“ u smislu da ne sadrže pretjerivanja,*
 - 5) *da su potpuni u svim materijalno značajnim pogledima.*

Pravno lice treba da bude konzistentno u izboru i primjeni svojih računovodstvenih politika za slične transakcije, događaje i okolnosti, osim ako određeni Standard ili Interpretacija zahtjevaju ili dozvoljavaju kategorizaciju stavki za koje bi mogle biti adekvatne različite politike, u kome slučaju odgovarajuća računovodstvena politika treba da bude izabrana i primjenjena konzistentno na svaku kategoriju.

Pravno lice će promijeniti računovodstvenu politiku samo ako:

- a) *je promjena propisana Standardom ili Interpretacijom ili*
- b) *promjena dovodi do toga da finansijski izvještaji pružaju pouzdane i relevantne informacije o efektima transakcija, drugih događaja ili okolnosti na finansijski položaj pravnog lica, njegovu uspjehnost ili novčane tokove.*

NOTE UZ BILANS STANJA na dan 31.12.2021.

AKTIVA

Bilans stanja kao finansijski izvještaj koji prikazuje finansijski položaj društva ima sljedeće stanje aktive i pasive na dan 31.12.2021.godine

<i>AKTIVA</i>	<i>Iznos</i>	<i>%</i>	<i>PASIVA</i>	<i>Iznos</i>	<i>%</i>
<i>Stalna imovina</i>	19.987.054	90,79%	<i>Kapital</i>	11.885.591	53,99%
<i>Tekuća imovina</i>	2.027.409	9,21%	<i>Kratkoročne obaveze</i>	477.465	2,17%
			<i>PVR</i>	9.651.407	43,83%
<i>Ukupno:</i>	22.014.463	100%	<i>Ukupno:</i>	22.014.463	100%

NOTA 1 (AOP 001)

Stalna imovina

Stalna imovina društva se sastoji iz nematerijalnih ulaganja, zemljišta, nekretnina, opreme, investicionih nekretnina, dugoročnih finansijskih plasmana povezanim pravnim licima, dugoročnih finansijskih plasmana, finansijskih sredstava koja se drže do roka dospijeca i ostalih finansijskih plasmana.

Struktura i kretanje stalne imovine u toku 2021.g.

<i>R/B</i>	<i>Naziv imovine</i>	<i>Stanje 01.01.2021.</i>	<i>Povećanje</i>	<i>Smanjenje</i>	<i>Stanje 31.12.2021.</i>	<i>%</i>
1	Nematerijalna ulaganja	56.105,00	70.000,00		126.105,00	1,03%
2	Zemljište	15.000,00			15.000,00	0,12%
3	Građevinski objekti	3.836.270,00		1.109.943,00	2.726.327,00	22,17%
4	Oprema	447.578,00	193.212,00		640.790,00	5,21%
5	Investicione nekretnine	6.521.367,00	2.265.519,00		8.786.886,00	71,47%
	Ukupno:	10.876.320,00	2.528.731,00	1.109.943,00	12.295.108,00	100,00%

U navedenoj strukturi stalnih sredstava najveće učešće pripada investicionim nekretninama 71,47% što ukazuje na povećanje u iznosu od 2.265.519,00KM u odnosu na 01.01.2021.godine. Pomenuta promjena nastala je sticanjem vlasništva tehničkog pregleda u opštini Bijeljina, te je odlukom društva izvršen prenos građevinskog objekta tehničkog pregleda, ulica Petra Kočića 2A Brčko iz grupe građevinskih objekata u grupu investicionih nekretnina, što se ujedno odrazilo i na smanjanjenje građevinskih objekata u odnosu na početak godine, pa njihovo učešće u strukturi osnovnih sredstava svojim smanjenjem zauzima 22,17% od ukupne imovine.

U toku posmatranog perioda su evidentirane promjene na poziciji nematerijalnih ulaganja, te se njihovo učešće u ukupnoj imovini društva povećalo na učešće od 1,03%, a pored dosadašnjih sredstava na

pomenutoj poziciji nalaze se: program za prelazak na novi modul i program za optimizaciju i generisanje sigurnosnih aspekata. Nematerijalna ulaganja su vrednovana po nabavnoj vrijednosti.

Vrijednost zemlje na 31.12.2021.g. iznosi 15.000 KM i odnosi se na zemljište površine 2.360 m² u Velikoj Obarskoj i zauzima 0,12% od ukupne imovine.

Ulaganje u opremu u toku posmatranog perioda je proisteklo po osnovu kupovine klima uređaja u iznosu od 1.062,00KM, metalnih polica u iznosu od 11.700,00KM, opremom za tehnički pregled u iznosu od 47.970,00KM, vanjski led displej u iznosu od 51.480,00KM i putnički automobile Mercedes-benz GLC 220D u iznosu od 45.000,00KM, i samim tim povećano je učešće opreme na 5,21% od ukupnih stalnih sredstava.

U navedenoj strukturi stalnih sredstava najveću stavku zauzimaju investicione nekretnine 71,47 % i građevinski objekti 22,17 % dok se na ostalo odnosi 6,36 %.

Promjene na ispravci vrijednosti stalnih sredstava

Rb	Naziv imovine	Stanje 01.01.2021.g.	Povećanje	Smanjenje	Stanje 31.12.2021.g.
1	Nematerijalna ulaganja	30.674,00	10.097,00		40.771,00
2	Građevinski objekti	130.603,00	42.657,00	16.834,00	156.426,00
3	Oprema	215.351,00	87.485,00		302.836,00
	Ukupno:	376.628,00	140.239,00	16.834,00	500.033,00

Nematerijalna ulaganja, definisana MRS 38 se u skladu sa MRS 16 iskazuju po nabavnoj vrijednosti, umanjena za akumulisanu amortizaciju. Obračunati iznos amortizacije za nematerijalna ulaganja zavisno od datuma nabavke iznosi 10.097,00 KM. Primjenjuje se linearni metod otpisivanja po stopi od 20%.

Građevinski objekti se u skladu sa MRS 16 vode po revalorizovanoj vrijednosti, umanjenoj za akumulisanu amortizaciju. Obračun amortizacije se vrši linearnom metodom po stopama od 1,30% iznosi 42.657,00KM. Umanjenje iskazano u iznosu od 16.834,00KM nastalo je kao uzročno-posljedična veza po odluci društva kojom je objekat tehničkog pregleda preklasifikovan u investicione nekretnine po nabavnoj vrijednosti što je dovelo do korekcije prethodno priznate ispravke vrijednosti.

Oprema se u skladu sa MRS 16 iskazuje po nabavnoj vrijednosti, umanjena za akumulisanu amortizaciju. Oprema se otpisuje linearnom metodom po stopama iz Nomenklature Pravilnika o porezu na dobit i kreće se od 14,30-20 %. Obračunati iznos amortizacije iznosi 87.485,00 KM.

Investicione nekretnine se ne amortizuju već se za procjenjivanje koristi MRS 40 koji preporučuje da se investicione nekretnine vode po fer vrijednosti. Efekti promjena fer vrijednosti na više ili niže se knjiže preko bilansa uspjeha.

NOTA 2 (AOP 022)

Dugoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica

Povezanom pravnom licu V Group Palis d.o.o. Brčko je odobren dugoročni zajam u iznosu od 1.200.000,00KM uz kamatu od 3,50% dana 17.03.2020.godine sa valutom 31.03.2025.godine.

Povezanom pravnom licu V group Palis d.o.o. Brčko je odobren dugoročni zajam u iznosu od 280.935,30KM uz kamatu od 3,50% dana 01.07.2021.godine sa valutom 31.03.2025.godine.

Ranije odobreni zajmovi povezanim pravnim licima "V Group Palis"d.o.o. i "Braco i sinovi"d.o.o. vraćeni su u 2020.godini,prije ugovorenog roka.

Po navedenom zajmu je u posmatranom period, odnosno 01.01.2021.-31.12.2021.godine obračunata i naplaćena kamata u iznosu od 31.980,62 KM, odnosno po drugom zajmu u periodu od 01.07.2021.-31.12.2021.godine obračunata i naplaćena kamata u iznosu od 4.586,00KM.

Povezana pravna lica "V Group Palis" d.o.o. i"Braco i sinovi" d.o.o. su sa Osiguranjem garant d.d., kroz Bilans stanja ostvarila promet prema sljedećem pregledu:

R/B	POVEZANO LICE	OSNOV POVEZANOSTI	TRANSAKCIJE KROZ BILANS STANJA			
			POČETNO STANJE 4	PROMET DUGUJE 5	PROMET POTRAŽUJE 6	SALDO 7=4+5-6
I	2	3				
	UKUPNO		901.262,61	1.829.439,18	1.798.673,40	932.028,39
1	<i>Braco i sinovi doo</i>	Porodično vlasništvo				0,00
		464000	-49.841,38	630.188,74	631.689,72	-51.342,36
		150000	0,01		0,01	0,00
		207000	500,00	14.000,00	13.000,00	1.500,00
		207100	0,00	40,00	40,00	0,00
2	<i>V Group Palis doo</i>	Društvo vlasnik sa učešćem u kapitalu 64,2857%				
		464000	-83.286,56	515.987,90	501.632,58	-68.931,24
		033006	803.264,05	0,00	237.663,41	565.600,64
		231006	229.626,49	269.644,03	261.607,08	237.663,41
		207000	1.000,00	6.000,00	5.000,00	2.000,00
		207100	0,00	12,00	12,00	0,00
		033008	0,00	280.935,30	208.045,20	172.890,10
		231008	0,00	112.631,21	39.983,40	72.647,81

NOTA 3 (AOP 023) Dugoročni finansijski plasmani u zemlji

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji predstavljaju ulaganja u depozite i zajmove u bankama.

Dugoročni depoziti

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	UKUPNO					5.150.000,00		68.977,22
1	Komercijalna banka ad Banja Luka	28.04.2020	37	28.05.2023	DP2020/22	200.000,00	1,60	2.906,92
2	"Nova banka" Banja Luka	05.01.2021	37	05.02.2024	1002652311	300.000,00	1,50	4.408,14
3	Komercijalna banka ad Banja Luka	29.03.2019	37	29.04.2022	DP2019/15	350.000,00	1,90	6.032,79
4	Komercijalna banka ad Banja Luka	27.03.2018.	37	27.04.2021	DP2018/28		2,05	6.509,94
5	Sparkasse Bank dd BiH	05.06.2018	36	05.06.2021	37379		1,20	1.530,22
6	Komercijalna banka ad Banja Luka	29.05.2018	37	29.06.2021	DP2018/45		2,05	3.004,67
7	"Nova banka" Banja Luka	30.05.2018	36	30.05.2021	1001935654		1,50	1.836,68
8	Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	12.06.2018	37	12.07.2021	1863015570097561		2,05	3.049,73
9	Komercijalna banka ad Banja Luka	27.07.2018	37	27.08.2021	DP2018/75		2,00	3.893,10
10	Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	24.09.2018	37	22.10.2021	1 86301 55701 04545		1,85	17.075,75
11	Intesa Sanpaolo banka dd BiH	30.10.2018	36	30.10.2021	60300		1,50	
12	"Nova banka" Banja Luka	05.02.2021	36	05.02.2024	1002669524	300.000,00	1,50	4.028,55
13	Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	08.05.2019	37	08.06.2022	1863015570117640	300.000,00	1,82	
14	Intesa Sanpaolo banka dd BiH	17.07.2019	60	17.07.2024	60404	800.000,00	1,75	
15	"Sparkasse bank"dd	26.11.2019	37	26.12.2022	40658	200.000,00	1,20	2.184,14
16	Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	19.07.2019	37	19.08.2022	1863015570122005	200.000,00	1,60	2.910,68
17	"Sparkasse bank"dd	31.12.2018	25	31.01.2021	38659		1,10	232,39
18	Komercijalna banka ad Banja Luka	27.04.2021	37	27.05.2024	2021/17		1,90	
19	"Nova banka" Banja Luka	01.06.2021	36	01.06.2024	1002734288	300.000,00	1,50	2.608,17
20	Sparkasse Bank dd BiH	07.06.2021	37	07.07.2024	44039	400.000,00	1,00	1.919,96
21	Komercijalna banka ad Banja Luka	29.06.2021	37	29.07.2024	2021/32	400.000,00	1,60	2.680,66
22	Sparkasse Bank dd BiH	09.08.2021	37	09.09.2024	44454	300.000,00	1,00	924,52
23	Komercijalna banka ad Banja Luka	27.08.2021	37	27.09.2024	2021/42	300.000,00	1,60	1.240,21
24	Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	11.11.2021	37	11.12.2024	1863015570174288	300.000,00	1,00	
25	Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	07.12.2021	48	05.12.2025	1863015570176325	400.000,00	0,25	
26	Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	07.12.2021	48	05.12.2025	1863015570176519	100.000,00	0,25	

Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava vršilo ulaganje u dugoročne depozite u bankama a koji služe za pokriće garantnog fonda i tehničkih rezervi Društva u skadu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za Osiguranje. Po navedenim depozitima su u periodu od 01.01.2021.-31.12.2021. godine realizovane kamate u iznosu od 68.977,22 KM. U bilansu stanja na dan 31.12.2021.godine je pored oročenih depozita prikazan i iznos pozajmice prema preduzeću "Agito" d.o.o. u ukupnom iznosu od 1.000.000,00 koji je iskorigovan za kratkoročni dio dospijeća duga, te na poziciji dugoročnih finansijskih plasmana bilježi iznos od

765.887,25KM. Zajam je odobren 21.09.2021.godine, te je u posmatranom period ostvaren prihod od kamate u iznosu od 8.480,83KM.

NOTA 4 (AOP 025)

Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeca u ukupnom iznosu 1.055.353,80 KM čine:

- obveznice Republike Srpske, kupljene 06.03.2019.godine, sa rokom 5 godina i godišnjom kamatnom stopom 3,5%, a koje služe za pokriće tehničkih rezervi društva. Njihova vrijednost 01.01.2021.godine iznosila je 970.037,34KM, te je vršeno usklađivanje sa tržišnom vrijednošću i priznavanje troškova po tom osnovu u posmatranom periodu iznosi -11.699,35 KM. Vrijednost obveznica na dan 31.12.2021.godine iznosila je 958.337,99 KM.

- obveznice Republike Srpske, kupljene 16.04.2020.godine, sa rokom 5 godina i godišnjom kamatnom stopom 3,05%.Njihova vrijednost 01.01.2021.godine 96.167,14 KM, te je vršeno usklađivanje sa tržišnom vrijednošću i priznavanje prihoda po tom osnovu u iznosu od 848,67KM. Vrijednost obveznica na dan 31.12.2021.godine iznosila je 97.015,81 KM.

NOTA 5 (AOP 027)

Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ostali dugoročni finansijski plasmani predstavljaju uložena sredstva u Garantni fond Biroa ZK u iznosu od 400.000,00 KM. Navedena sredstva predstavljaju odbitnu stavku kod utvrđivanja adekvatnosti kapitala. Na ovoj poziciji uključeno je i 77.357,10 KM sredstava u Fondu za naknadu šteta, kao i iznos od 4.889,58 KM depozita Coris-u.

Sredstva Rezervnog fonda se tretiraju kao unaprijed plaćena sredstva po nastalim prijavljenim, i nastalim, a neprijavljenim štetama zelene karte, a sve u skladu sa međunarodnim sporazumima. Ova sredstva se koriste za plaćanje odštetnih zahtjeva koje Birou ZK BiH dostave drugi nacionalni biro na iznose manje od iznosa samopridržaja reosiguravajućeg pokrivača. Takođe, mogu se koristiti i za plaćanje šteta po osnovu Fonda za naknadu šteta. Društvo je po osnovu ovih sredstava priznalo kamatu u iznosu 7.913,73 KM.

Fond za naknadu šteta služi za nadoknadu šteta prema oštećenima iz zemlje i inostranstva u slučaju da društvo iz BiH nije izvršilo isplatu štete zbog likvidacije, stečaja i sl. Ovaj iznos se izmiruje kvartalno i u posmatranom periodu od 01.01.-31.12.2021.godine je uplaćeno 6.078,23KM.

NOTA 6 (AOP 030)-Tekuća imovina

Pozicija iznosi 2.027.409,00 KM i u ukupnoj aktivni učestvuje sa 9,21 %, što ukazuje na blagi pad učešća u ukupnoj aktivni u odnosu na 01.01.2021.godine, prouzrokovan smanjenjem gotovine i aktivnih vremenskih razgraničenja u posmatranom periodu.

NOTA 7(AOP 031)-Zalihe, stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja

Pozicija iznosi 75.023,00 KM te bilježi blagi rast u odnosu na početku perioda, a čini je otkupna vrijednost 14 oštećenih vozila.

NOTA 8(AOP 036)-Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina

Ova pozicija iznosi 1.777.224,00KM i pokazuje pad za 15,96% u odnosu na početku perioda.

NNOTA 9(AOP 037)-Potraživanja po osnovu premije,učešća u naknadi štete i ostali kupci

Pozicija iznosi 53.249,00KM, potraživanja su naplativa i u većem iznosu se odnose na potraživanja po osnovu premije neživotnog osiguranja.

NOTA 10 (AOP 047)-Druga potraživanja

Iznos od 396.858,00 KM se odnosi na više plaćeni porez na dobit u 2021.godini u Brčko distriktu 375.454 KM i potraživanja po ostalim osnovama u iznosu od 21.404,00KM te ih čine odobreni zajmovi fizičkom licu Radović Goran, 24.08.2021.godine, sa rokom dospjeća od 84 mjeseca i kamatom 2,50% i fizičkom licu Darko Jović 31.08.2021.godine, sa rokom dospjeća od 60 mjeseci i kamatom 2,50%.

NOTA 11 (AOP 048)-Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni dio jedne pozajmice odobren povezanom pravnom licu "V Group Palis" d.o.o., koji dospijeva u 2022.godini iznosi 237.663,44 KM. (Veza NOTA 2) ; kratkoročni dio druge pozajmice odobren povezanom pravnom licu "V Group Palis" d.o.o., koji dospijeva u 2022.godini iznosi 72.647,81 KM. (Veza NOTA 2); kratkoročni dio pozajmice koji dospijeva u 2022.godini u iznosu od 3.295,33, odobren fizičkom licu Darko Jović (Veza NOTA 10) ; kratkoročni dio pozajmice koji dospijeva u 2022.godini u iznosu od 2.669,94 KM, odobren fizičkom licu Radović Goran (Veza NOTA 10) ; te kratkoročni dio pozajmice odobren pravnom licu "Agito" d.o.o. u iznosu od 188.092,09KM koji dospijeva u 2022.godini (Veza NOTA 3).

NOTA 12(AOP 058)-Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Stanje gotovine na dan 31.12.2021.godine iznosi 822.748,97 KM i ukazuje na pad od 42,38% u odnosu na početak perioda, odnosno 01.01.2021.godine. Sredstva su raspoređena na računima poslovnih banaka, a prema sljedećem pregledu:

R/B	Naziv banke	Iznos sredstava na računima (u KM)
1	2	3
	UKUPNO	822.748,97
1	"Naša banka" ad Bijeljina	59.754,87
2	"Sparkasse banka" Sarajevo	222.002,45
3	"Komercijalna banka" ad Banja Luka	186.202,73
4	"Nova banka" Banja Luka	14.866,50
5	Ziraat bank	154.959,37
6	Procredit bank	100,97
7	Intesa Sanpaolo bank	183.459,77
8	Unicredit bank ad Mostar	1.402,31

Svoje poslovne aktivnosti Društvo obavlja preko 8 poslovnih banaka. Novčana sredstva koja se vode na računima poslovnih banaka služe za pokriće tehničkih rezervi Društva u skladu sa Pravilnikom o ulaganjima sredstava društava za osiguranje. Od ukupno prikazanih novčanih sredstava, sredstva na deviznom računu na dan 31.12.2021.godine čine 7.607,49KM.

NOTA 13 (AOP 062)-Aktivna vremenska razgraničenja

Poziciju AVR u ukupnom iznosu od 174.867,00KM na dan 31.12.2021.godine čini:

<i>R/B</i>	<i>Naziv</i>	<i>Iznos</i>
1.	unaprijed plaćeni troškovi	1.184,04
2.	unaprijed obračunate kamate	67.542,88
3.	unaprijed plaćeni troškovi pribave	96.825,87
4.	prenosna premija osiguranja i saosiguranja	8.714,20
5.	unaprijed plaćena zakupnina	600,00

NOTA 14 (AOP 065)-Poslovna aktiva

Pozicija aktive u ukupnom iznosu od 22.014.463,00KM je u porastu od 4,69% u odnosu na 01.01.2021.godine, najvećim dijelom zbog porasta stalne imovine- investicionih nekretnina.

NOTA 15 (AOP 066)-Vanbilansna aktiva

Na 01.01.2021.godine 7.760 KM čini iznos garancije za uredno izvršenje ugovora za JZU "Zdravstveni centar Brčko", odobrena 06.08.2019., sa rokom važenja 02.08.2021.godine. Predmet ugovora je obavezno osiguranje od autoodgovornosti po okvirnom sporazumu na 24 mjeseca, međutim zbog isteka garancije 02.08.2021..godine, vanbilansna aktiva na dan 31.12.2021.godine iznosi 0,00KM.

PASIVA

NOTA 16(AOP 101)-Kapital

Kapital društva iznosi 11.885.591,00 KM veći je za 5,94% u odnosu na 01.01.2021.godine.

NOTA 17(AOP 103)-Akcijski kapital

Akcijski kapital čini 70.000,00 običnih akcija nominalne vrijednosti 100 KM, vlasništvo Vrkačević Svetozara koji u glasačkom pravu učestvuje sa 35,7143% i "V Group Palis" d.o.o., koji ima 64,2857% glasačkog prava. Za povećanje kapitala u iznosu od 1.000.000,00 Agencija za osiguranje Republike Srpske dala je saglasnost broj: 05-517-10/20 od 11.12.2020. godine. Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta BiH broj: 096-0-Reg-21-000322 od 27.04.2021. godine izvršen je upis povećanja kapitala Društva tako da upisani i uplaćeni kapital iznosi 7.000.000,00 KM.

NOTA 18 (AOP 113)-Zakonske rezerve

Zakonske rezerve iznose 700.000KM formirane su iz dobiti ranijih godina. Prema Zakonu o privrednim društvima, društvo je obavezno da u rezerve unosi 5% dobiti, sve dok one ne dostignu iznos od 10% osnovnog kapitala. Zakonske rezerve služe za pokriće gubitka.

NOTA 19 (AOP 117)-Ostale rezerve iz dobitka

Iznose 74 KM i nastale su prilikom usklađivanja osnovnog kapitala prilikom smanjenja kapitala u 2015.godini.

NOTA 20 (AOP 121)-Neraspoređeni dobitak

Neraspoređeni dobitak tekuće godine iznosi 4.185.517,00 KM, te je prikazani iznos je umanjen za akontativno isplaćenu dobiti u iznosu od 1.515.000,00KM.

NOTA 21 (AOP 137)-Obaveze

Obaveze na dan 31.12.2021.godine iznose 10.128.872,00 KM, u ukupnom iznosu čine kratkoročne obaveze i ukazuju na rast od 3,05 % u odnosu na 01.01.2021.godine.

NOTA 22 (AOP 147)-Kratkoročne obaveze

Vrste i strukturu kratkoročnih obaveza prikazani su u sljedećoj tabeli:

<i>Pozicija</i>	<i>Iznos</i>
<i>Obaveza po osnovu šteta</i>	8.481,00
<i>Obaveze za premiju i specifične obaveze</i>	28.998,00
<i>Druge obaveze iz poslovanja</i>	376.179,00
<i>Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze</i>	24.444,00
<i>Obaveze za poreze iz rezultata</i>	39.363,00
<i>PVR-prenosna premija neživotnih osiguranja</i>	5.984.574,00
<i>PVR-rezervisane štete neživotnih osiguranja</i>	3.641.359,00
<i>PVR-druga pasivna vremenska razgraničenja</i>	25.474,00
<i>Ukupno:</i>	10.128.872,00

Najznačajniji porast u odnosu na 01.01.2021.godine bilježi pozicija obaveze za premiju i specifične obaveze u iznosu od 28.674,00 iz razloga što je posljednja rata kao obavezau toku 2021.godine za premiju reosiguranja izmirena u januaru 2022.godine.

Obaveze za poreze, doprinose i druge kartkoročne obaveze na dan 31.12.2021.godine se odnose na utvrđene naknade za šume na teritoriji Brčko distrikta, Republike Srpske i Federacije, doprinose za protivpožarnu i protivgradnu zaštitu, te utvrđenu obavezu za turističke zajednice na području Kantona Sarajevo.

NOTA 23 (AOP 168)-Pasivna vremenska razgraničenja

Ova pozicija iznosi 9.651.407,00 i u porastu je za 3,45% u odnosu na 01.01.2021.godine, zbog porasta prenosne premije i rezervi za štete. Promjena prenosne premije u posmatranom periodu iznosi 251.016,68KM, dok promjena rezervisanih šteta iznosi 77.621,97KM.

NOTA 24 (AOP 175)-Druga pasivna vremenska razgraničenja

Iznos drugih PVR-a od 25.473,78 čine:

-akumulirani doprinos za preventivu 7.911,71KM, odnosno 1% obračunate premije u Federaciji,

-obaveze po konačnom obračunu Biroa ZK i imovine u iznosu od 17.562,07KM.

NOTA 25 (AOP 178)-Ukupna pasiva

Ukupna pasiva iznosi 22.014.463 KM i bilježi rast od 4,69% u odnosu na 01.01.2021.godine.

NOTA 26 (AOP 177)-Vanbilansna pasiva

Na 01.01.2021.godine 7.760 KM čini iznos garancije za uredno izvršenje ugovora za JZU "Zdravstveni centar Brčko", odobrena 06.08.2019., sa rokom važenja 02.08.2021.godine. Predmet ugovora je obavezno osiguranje od autoodgovornosti po okvirnom sporazumu na 24 mjeseca, međutim zbog isteka garancije 02.08.2021..godine, vanbilansna aktiva na dan 31.12.2021.godine iznosi 0,00KM

NOTE UZ BILANS USPJEHA na dan 31.12.2021.

NOTA 1 (AOP 201)-Poslovni prihodi

Ukupan poslovni prihod u posmatranom periodu iznosi 12.120.196,00KM, što predstavlja učešće od 98,48% u ukpnim prihodima, a njegovu strukturu čine sljedeći prihodi:

<i>Vrsta</i>	<i>31.12.2021.</i>	<i>31.12.2020.</i>
<i>Prihod od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja</i>	11.669.734,00	10.938.105,00
<i>Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja</i>	64.784,00	17.594,00
<i>Prihodi od subvencija i refundacija</i>	93.320,00	180.928,00
<i>Drugi poslovni prihodi</i>	292.358,00	338.956,00
<i>Ukupno:</i>	12.120.196,00	11.475.583,00

Prihod premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja u iznosu od 11.920.751KM predstavlja najznačajniji prihod u poslovanju društva, te je korekcijom prenosne premije -251.017KM iznos prihoda za pripadajući period 11.669.734KM.

NOTA 2 (AOP 208)-Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja

Društvo „Osiguranje garant“ d.d. je ostvarilo prihod u posmatranom periodu od premije osiguranja u iznosu od 11.920.752 KM. Ukupno je izdato 39.432 polisa neživotnog osiguranja.

Društvo je ostvarilo prihod po vrstama osiguranja:

<i>Vrsta osiguranja</i>	<i>Premija 31.12.2020.</i>	<i>Broj polisa 31.12.2020.</i>	<i>Premija 31.12.2021.</i>	<i>Broj polisa 31.12.2021.</i>
<i>Autoodgovornost</i>	11.164.330	37.892	11.838.634	39.152
<i>KN</i>	4.500		6.148	59
<i>Osiguranje imovine</i>	34.949	43	50.345	47
<i>PJP</i>	6.490		6.836	95
<i>Kasko</i>	14.422	9	17.128	8
<i>Pzo</i>	1.253	49	1.661	71
<i>Ukupno</i>	11.225.944	37.993	11.920.752	39.432

Raspodjela premije je urađena prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka.

Prenosna premija kao prihod idućeg obračunskog perioda obračunata je u iznosu od 5.984.574 KM, dok je 31.12.2020. iznosila 5.733.558 KM, tako da su prihodi korigovani i prikazani na AOP 208 u iznosu 11.669.734 KM.

Prenosna premija:

<i>31.12.2020.</i>	<i>31.12.2021.</i>	<i>2021/2020</i>	<i>Razlika</i>
5.733.557,69	5.984.574,37	1,04	251.016,68

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

<i>Vrste osiguranja</i>	<i>31.12.2020.</i>	<i>31.12.2021.</i>
<i>Auto-odgovornost</i>	5.652.438,74	5.892.728,23
<i>Osiguranje lica od nezgode</i>	50.580,96	53.012,30
<i>Pzo</i>	19,18	127,52
<i>Kn</i>	1.838,45	3.000,03
<i>Pjp</i>	3.227,43	3.537,32
<i>Imovina</i>	20.594,14	27.209,39
<i>Kasko</i>	4.858,79	4.959,58
<i>Ukupno:</i>	5.733.557,69	5.984.574,37

NOTA 3 (AOP 210)- Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja

Na navedenoj poziciji su evidentirani prihodi nastali u posmatranom periodu, zbog kvartalnog izvještavanja, preciznije na dan 30.03.2021.godine i 30.09.2021. usljed smanjenja rezervi za štete.

NOTA 4 (AOP 211)-Prihodi od povrata i subvencija

Ukupan iznos pozicije 93.320,30 KM čini:

- 81.332,60 KM povrata za investicije u 2020.godini,
- 9.967,70 KM za šestomjesečno bolovanje radnika Rosnić Mirele,
- 2.020,00 KM povrata za uplaćene takse za dobijanje dozvola od strane Vlade Brčko distrikta BiH.

NOTA 5 (AOP 212)-Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi u periodu od 01.01.2021.-31.12.2021.godine iznose 150.716,54KM, a obuhvataju sljedeće prihode:

<i>Vrsta</i>	<i>31.12.2020.</i>	<i>31.12.2021.</i>	<i>Index 2021/2020</i>
<i>Prihod od provizije reosiguranja</i>	4.058,00	3.809,12	0,94
<i>Prihod od realizacije zk</i>	127.864,00	93.660,00	0,73
<i>Prihod od napl.regr.potr.</i>	195.256,00	156.380,19	0,80
<i>Prihod od otkupa šteta</i>	2.844,00	4.995,90	1,76
<i>Prihodi od provizije pošte</i>	1.628,00	2.722,50	1,67
<i>Prihod od preplaćenih šteta</i>	0,00	10.789,84	
<i>Prihodi od zakupnina</i>	7.306,00	20.000,00	2,74
Ukupno:	338.956,00	292.357,55	0,86

NOTA 6 (AOP 213)-Poslovni rashodi

Poslovne rashode u iznosu 5.925.883 KM čine funkcionalni rashodi i troškovi sprovođenja osiguranja.

NOTA 7 (AOP 214)-Funkcionalni rashodi

AOP 214 prikazuje funkcionalne rashode u iznosu 3.725.362,00 KM, a sastoje se iz sljedećih rashoda:

-rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	110.699,00 KM
-naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	3.614.663,00 KM

NOTA 8 (AOP 215)-Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

AOP 215 u iznosu 110.699,00 KM čini doprinos zaštitnom fondu u iznosu od 106.348KM i doprinosi za preventivu 4.351KM.

NOTA 9 (AOP 231)-Naknada štete i ostale naknade neživotnih osiguranja

Troškovi naknade šteta u periodu od 01.01.2021.-31.12.2021. godine iznose 3.614.663,00 KM i bilježe rast za 1,30% u odnosu na posmatrani period prethodne godine.

NOTA 10 (AOP 232)-Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja

Struktura šteta je sljedeća:

<i>Vrsta</i>	<i>31.12.2020.</i>	<i>31.12.2021.</i>	<i>2021/2020</i>
<i>Štete po osnovu AO</i>	3.052.621,00	3.012.892,00	0,98
<i>Štete po osnovu osiguranja imovine</i>	0,00	162.000,00	
<i>Ukupno</i>	3.052.621,00	3.174.892,00	1,04

Stepen ažurnosti u rješavanju odštetnih zahtjeva stavljanjem u odnos riješenih i ukupno prijavljenih šteta iznosi 78,87% (1.034 riješenih šteta / 1.311 prijavljenih šteta).

NOTA 11 (AOP 233)- Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja

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. Za izvještajni period iznose 297.365,00 KM.

NOTA 12(AOP 235)-Rezervisanja za štete, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja

Rezervisanje za štete je regulisano prema važećem Pravilniku o rezervaciji šteta.

Troškovi rezervacije za šteta i ostala rezervisanja predstavljaju promjenu na rezervacijama šteta na početku i na kraju obračunskog perioda.

Rezervacije za štete iznose:

<i>Vrsta</i>	<i>2021.</i>	<i>2020.</i>	<i>(2021.-2020.)</i>
<i>Za nastale a neprijavljene</i>	1.536.741,98	1.654.918,77	-118.176,79
<i>Za nastale prijavljene štete</i>	2.001.420,08	1.805.077,55	196.342,53
<i>Za troškove obrade</i>	103.196,66	103.740,43	-543,77
<i>Ukupno</i>	3.641.358,72	3.563.736,75	77.621,97

NOTA 13 (AOP 236)-Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovi sprovođenja osiguranja su ograničeni iznosom ostvarenog režijskog dodatka, koji je formiran prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka a prema ostvarenoj premiji osiguranja, a prikaz u sljedećoj tabeli ukazuje da nije prekoračen iznos režijskog dodatka.

<i>1. Dozvoljeni režijski dodatak</i>	3.576.225,21
<i>2. Troškovi sprovođenja osiguranja</i>	2.200.521,58
<i>3. Razlika (1-2)</i>	1.375.703,63

Struktura troškova sprovođenja osiguranja data je u sljedećoj tabeli:

<i>Vrsta</i>	<i>31.12.2021.</i>	<i>31.12.2020.</i>	<i>Index 2021/2020</i>
<i>Troškovi amortizacije</i>	123.405	125.091	0,99
<i>Troškovi materijala, goriva i energije</i>	50.559	39.582	1,28
<i>Troškovi provizija</i>	226.227	182.220	1,24
<i>Troškovi proizvodnih usluga</i>	338.175	218.195	1,55
<i>Nematerijalni troškovi</i>	1.016.826	970.214	1,05
<i>Troškovi poreza i doprinosa</i>	74.817	65.639	1,14
<i>Troškovi bruto zarada</i>	353.413	351.329	1,01
<i>Ostali lični rashodi i naknade</i>	17.099	14.964	1,14
<i>Ukupno</i>	2.200.521	1.967.234	1,12

Najveći dio troškova sprovođenja osiguranja obuhvataju nematerijalni troškovi sa 46,21% učešća.

NOTA 14 (AOP 251)-Finansijski prihodi

Finansijski prihodi obuhvataju:

<i>Vrsta</i>	<i>31.12.2021.</i>	<i>31.12.2020.</i>	<i>Index 2021/2020</i>
<i>Finansijski prihodi povezanih pravnih lica</i>	45.047	43.047	1,05
<i>Prihodi od kamata</i>	136.775	143.668	0,95
<i>Ostali finansijski prihodi</i>	5.029	3.208	1,57
<i>Pozitivne kursne razlike</i>	48	5	9,60
<i>Ukupno</i>	186.899	189.928	0,98

U posmatranom periodu društvo je ostvarilo prihod od kamate u iznosu od 136.775 KM, koje se najvećim dijelom odnose na priznate kamate na deponovana slobodna novčana sredstva kod banaka u iznosu od 5.150.000,00 KM i na iznos date pozajmice u iznosu od 765.887,25 KM.. Kamatna stopa se kretala od 0,25% do 2,05 %.

NOTA 15 (AOP 256)-Finansijski rashodi

Finansijski rashodi obuhvataju:

<i>Vrsta</i>	<i>31.12.2021.</i>	<i>31.12.2020.</i>	<i>Index 2021/2020</i>
<i>Ostali finansijski rashodi</i>	1.200	431	2,78
<i>Negativne kursne razlike</i>	65	20	3,25
<i>Rashodi kamata</i>	0	5	
<i>Ukupno</i>	1.265	456	2,77

U posmatranom periodu primjetan je rast ostalih finansijskih rashoda koji čine 94,86% učešća finansijskih rashoda, a čine ih obaveze po osnovu naknade Komisija HOV Brčko distrikta i naknada po bankarskoj garanciji.

NOTA 16 (AOP 263)-Ostali prihodi

Iznos od 36,00 KM se odnosi na otpisane obaveze iz prethodnih godina koje ne predstavljaju materijalno značajnu korekciju.

NOTA 17 (AOP 268)-Ostali rashodi

Ostali rashodi se odnose na:

<i>Vrsta</i>	<i>31.12.2021.</i>	<i>31.12.2020.</i>	<i>Index 2021/2020</i>
<i>Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja</i>	52,00	964,00	0,05
<i>Povrat premije iz ranijih godina AO</i>	47.925,00	37.180,00	1,29
<i>Povrat premije iz ranijih godina PUJP</i>	24,00		
<i>Rashodi po osnovu penala, kazni</i>	4.150,00	0	
<i>Ukupno</i>	52.151,00	38.144,00	1,37

Rashodi po osnovu penala, kazni i prekršaja u iznosu od 4.150,00KM predstavljaju uplatu za prekršaj utvrđen od strane Agencije za osiguranje Republike Srpske po nalogu 71 0 Pr 335524 20.

NOTA 18 (AOP 279)-Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine

Iznos od 11.699 KM predstavlja troškove usklađivanja vrijednosti obveznice Republike Srpske sa akamatnom stopom od 3,50% i dospijećem 06.03.2021.godine, sa njihovom tržišnom vrijednošću na dan 31.12.2021.godine.

NOTA 19 (AOP 288)-Rashodi od ispravki grešaka iz ranijih godina

Iznos od 9,00 KM se odnosi na korekcije knjiženja iz prethodnih godina, koje ne predstavljaju materijalno značajnu ispravku.

NOTA 20 (AOP 294)-Neto dobitak perioda

Neto dobitak tekućeg perioda iznosi **5.700.517,00 KM**.

Pregled finansijskog rezultata

<i>POZICIJA</i>	<i>31.12.2021.</i>	<i>31.12.2020.</i>
<i>Poslovni dobitak</i>	6.194.313	5.826.341
<i>Finansijski prihodi</i>	186.899	189.928
<i>Finansijski rashodi</i>	1.265	456
<i>Ostali prihodi</i>	36	1.106
<i>Ostali rashodi</i>	52.151	38.144

<i>Prihod od usklađivanja vrijednosti imovine</i>	0,00	37.494
<i>Rashod od usklađivanja vrijednosti imovine</i>	11.699	9.688
<i>Prihodi od ispravki grešaka</i>	0,00	808
<i>Rashodi od ispravki grešaka</i>	9	11.689
<i>Dobit</i>	6.316.124	5.995.700
<i>Porez na dobit</i>	615.607	485.888
<i>Neto dobit</i>	5.700.517	5.509.812

NOTA 21-Posebna napomena

Povezana pravna lica "V Group Palis" d.o.o. i "Braco i sinovi" d.o.o. su sa Osiguranjem garant d.d., kroz Bilans uspjeha ostvarila promet prema sljedećem pregledu u tabeli:

R/B	POVEZANO LICE	OSNOV POVEZANOSTI	TRANSAKCIJE KROZ BILANS USPJEHA	
			UKUPNI PRIHODI 8	UKUPNI RASHODI 9
1	2	3		
	UKUPNO		56.618,63	780.045,72
1	<i>Braco i sinovi doo</i>	Porodično vlasništvo		
		KONTO-520000		48.857,77
		KONTO-542001		57.920,00
		KONTO-542003		3.680,00
		KONTO-545300		394,31
		KONTO-549999		520.837,64
		KONTO-653000	14.000,00	
		KONTO-659400	40,00	
2	<i>V Group Palis doo</i>	Društvo vlasnik sa učešćem u kapitalu 64,2857%		
		KONTO-661000	36.566,63	
		KONTO-653000	6.000,00	
		KONTO-659400	12,00	
		KONTO-540100		21.060,00
		KONTO-543008		127.296,00

NOTE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE NA DAN 31.12.2021. godine

NOTA 1

Prilivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu od 12.161.705,00KM obuhvataju priliv po osnovu potraživanja za premiju u iznosu 11.774.937,00 KM i ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu 386.768,00 KM.

NOTA 2

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti obuhvataju odlive po osnovu naknada šteta u iznosu 3.092.374,00 KM, odlive po osnovu reosiguranja 115.248,00 KM, odlive po osnovu plata, doprinosa i poreza na platu zaposlenima u iznosu 414.489,00 KM, odlive po osnovu plaćenih kamata u iznosu od 6.502,00KM, odlivi po osnovu poreza na dobit u iznosu 757.540,00 KM i ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu 3.272.290,00 KM.

NOTA 3

Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja obuhvata priliv po osnovu kratkoročnih pozajmica pravnim licima, priliv po osnovu kamata, priliv po osnovu povrata dijela dugoročnog plasmana i razročenje depozita.

NOTA 4

Odlivi gotovine po osnovu investiranja obuhvataju kratkoročne pozajmice pravnim licima, ulaganje u investicione nekretnine, nekretnine i postrojenja, oročenje depozita u poslovnim bankama.

NOTA 5

Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja odnosi se na uplatu vlasničkog udjela od strane „V Group Palis“ d.o.o., u iznosu 1.000.000 KM.

NOTA 6

Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja odnosi se na isplatu dividende vlasnicima u iznosu 6.005.554,00KM.

NOTA 7

Ukupan priliv gotovine u toku perioda iznosi 17.159.709,00 KM, a ukupan odliv 17.764.932,00KM, što ukazuje na neto odliv gotovine u posmatarnom periodu u iznosu od 605.223,00KM.

NOTA 8

Gotovina na kraju obračunskog perioda iznosi 822.749,00 KM, a na početku posmatranog perioda 1.427.989,00 KM.

NOTE UZ IZVJEŠTAJ O KRETANJU KAPITALA 31.12.2021.godine

NOTA 1

<i>Kapital</i>	<i>Nominalna vrijednost</i>	<i>Učešće</i>	<i>Broj akcija</i>	<i>Iznos kapitala</i>
<i>Redovne akcije-Vrkačević Svetozar</i>	100	35,7143%	25.000	2.500.000
<i>V Group Palis d.o.o.</i>	100	64,2857%	45.000	4.500.000
Ukupno:		100%	70.000	7.000.000

NOTA 2

<i>Kretanje kapitala</i>	<i>Kapital</i>	<i>Rev.rezerve</i>	<i>Nerealizovani dobiti/gubici</i>	<i>Zak.rez.</i>	<i>Neras.dobit</i>	<i>Ukupni kapital</i>
<i>Iskazano stanje na dan 01.01.2021.</i>	6.000.000	74		700.000	4.490.554	11.190.628
<i>Efekt revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava</i>						
<i>Nerealizovani dobiti/gubici</i>						
<i>Neto dobiti/gubici perioda</i>						
<i>Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka</i>					6.005.554	6.005.554
<i>Neto dobiti kroz bilans uspjeha</i>					5.700.517	5.700.517
<i>Dokapitalizacija</i>	1.000.000					1.000.000
Stanje na dan 31.12.2021. god	7.000.000	74		700.000	4.185.517	11.885.591

Na dan 31.12.2021.godine osnovni kapital iznosi 7.000.000 KM, uvećan za neraspoređenu dobit tekuće godine u iznosu 4.185.517 KM, zakonske i revalorizacione rezerve 700.074 KM, tako da ukupni kapital iznosi 11.885.591 KM. Osnovni kapital je uvećan za 1.000.000,00 u odnosu na iskazano stanje 01.01.2021. kroz proces dokapitalizacije od strane „V Group Palis“ d.o.o., čije se učešće na dan dokapitalizacije povećalo na 64,2857%.

Brčko, 21.02.2022.

Licencirani računovođa: Ivana Bukeilović

Broj licence: CP-1102/22

CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA
IVANA BUKEILOVIĆ
CERTIFIKAT BR. 3742-11351
LICENCA BR. CP-1102/22

Ivane Bukeilović

Osiguranje garant dd

Banjalučka 54, Brčko

Direktor: Radović Goran



Goran Radović