

Osiguranje GARANT d.d.

Banjalučka 54, BRČKO

JIB:4600339940004

Bračko i ne osiguravane		osiguranje	
Bračko distrikt (Brčko i Hercegovina)		Bračko, područje u kojem se osigurava	
Bračko i ne osiguravane		Bračko, područje u kojem se osigurava	
Razdjeljenje: 2-8-02-2023			
Org. jed. (Org. jed.)	Broj (Org. jed.)	Prilog (Org. jed.)	Vrijeme (Org. jed.)
			1890/23

NOTE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN 31.12.2022. godine

I Opšte napomene o društvu

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.

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 - Šamasc 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 poslovnih jedinica (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.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta broj: 096-0-Reg-22-000264 od 10.03.2022. godine izvršen je upis brisanja poslovne jedinice (Poslovna jedinica 5 Prijedor).

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 31.12.2022.	36 (Po osnovu stanja na kraju mjeseca)
Lice ovlašćeno za zastupanje	Goran Radović
Uprava Društva	Goran Radović, predsjednik Uprave
	Ivana Bukeilović, član Uprave
	Danijel Ristić, član Uprave
Nadzorni odbor	Željko Vrkačević, predsjednik
	Goran Marković, član
	Dimitrije Mirčić, član
Ovlašćeni revizor	„Revidere“ d.o.o. Bijeljina
Ovlašćeni aktuar	Mirela Mitrašević
Interni revizor	Goran Ristanić
Interni aktuar	Andelko Đokić
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.

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.

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 poslovima koji su uključeni ili su usko povezani sa osiguranjem i poslovi osiguranja koje društvo obavlja u vrstama neživotnih osiguranja.

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: Svetožar Vrkačević

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

- Željko Vrkačević, predsjednik
- Goran Marković, član
- Dimitrije Mirčić, 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
- Danijel Ristić, 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. Danijel Ristić, 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.

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 predstavljane u pravnom prometu Statutom je definisana kao mogućnost. Dana 06.03.2015. godine notarski je obradena 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.

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	16		2	18
6.	VKV				
7.	VŠS				
8.	VSS	6	4	7	17
9.	MR			1	1
10.	DR				
UKUPNO:		22	4	10	36

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

<i>Osnov izračunavanja</i>	<i>2015. godina</i>	<i>2016. godina</i>	<i>2017. godina</i>	<i>2018. godina</i>
Prosječan broj zaposlenih u periodu na osnovu časova rada	20,66	17,00	17,00	22,00
Prosječan broj zaposlenih u periodu na osnovu stanja na kraju mjeseca	25,00	21,00	20,00	30,00

<i>Osnov izračunavanja</i>	<i>2019. godina</i>	<i>2020. godina</i>	<i>2021. godina</i>	<i>2022. godine</i>
Prosječan broj zaposlenih u periodu na osnovu časova rada	29	29	30	31
Prosječan broj zaposlenih u periodu na osnovu stanja na kraju mjeseca	39	33	33	36

II Računovodstvene politike i normativna osnova

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 2022. 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.

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 i sadržinu osnivačkog akta Društva, teza Društvo predstavlja obavezan opšti 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 dela 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 računovođe** broj: CP-0336/23 od 07.12.2022.godine, a na osnovu Ugovora o radu zaključenom 01.01.2020.godine.

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 pokrće 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 u 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 uspijeha, kao dobitci ili gubitci 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 nabavnov 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 obezvrjeđenje, nadoknadivi iznos te imovine se procjenjuju 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 bilansku, koji podliježe poreskim propisima Brčko Distrikta BiH, obračunava se i plaća u skladu sa principima modifikiranog 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 dodatnu 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 definiše 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 promjena ovih 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 moment 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) *pouzdana u smislu da finansijski izvještaji:*
 - 1) *predstavljaju vjernu sliku finansijskog položaja, uspješnosti 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 „oprezniji“ 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 uspješnost ili novčane tokove.*

NOTE UZ BILANS STANJA na dan 31.12.2022.

AKTIVA

Bilans stanja kao finansijski izvještaj koji prikazuje finansijski položaj društva ima sljedeće stanje aktive i pasive na dan 31.12.2022.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%

1.STALNA IMOVINA (AOP 001)

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 2022.g.

<i>R/B</i>	<i>Naziv imovine</i>	<i>Stanje</i> <i>01.01.2022.</i>	<i>Povećanje</i>	<i>Smanjenje</i>	<i>Stanje</i> <i>31.12.2022.</i>	<i>%</i>
1	Nematerijalna ulaganja	126.105,00			126.105,00	1,04%
2	Zemljište	15.000,00			15.000,00	0,12%
3	Građevinski objekti	2.726.327,00	110.000,00		2.836.327,00	23,50%
4	Oprema	640.790,00	187.195,00	74.106,00	753.879,00	6,25%
5	Investicione nekretnine	8.786.886,00	402.480,00	850.000,00	8.339.366,00	69,09%
	Ukupno:	12.295.108,00	699.675,00	924.106,00	12.070.677,00	100,00%

U navedenoj strukturi stalnih sredstava najveće učešće pripada investicionim nekretninama 69,09% što ukazuje na smanjenje učešća u odnosu na 01.01.2022.godine. Pomenuta promjena nastala je prodajom investicionog zemljišta u opštini Bijeljina u iznosu od 850.000,00KM. Povećanje učešća na poziciji građevinskih objekata u odnosu na početak godine manifestovalo se kupovinom poslovnog prostora u svrhu obavljanja osnovne djelatnosti, što je doprinijelo povećanju njihovog učešća u strukturi osnovnih sredstava 23,50% od ukupne imovine.

U toku posmatranog perioda nisu evidentirane promjene na poziciji nematerijalnih ulaganja i vrednovana su po nabavnoj vrijednosti.

Vrijednost zemlje na 31.12.2022.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 alarmnog sistema u iznosu od 1.330,00KM, transformatora 630KVu u iznosu od 11.700,00KM, klima uređaja 413,00KM, video nadzor u iznosu od 12.647,00KM i putničke automobile AUDI A6 F2 2017, AUDI A6 2020, AUDI 4L i BMW 3L 2014, što je i samim tim povećalo učešće opreme na 6,25% od ukupnih stalnih sredstava.

Promjene na ispravci vrijednosti stalnih sredstava

Rb	Naziv imovine	Stanje 01.01.2022.g.	Povećanje	Smanjenje	Stanje 31.12.2022.g.
1	Nematerijalna ulaganja	40.771,00	24.056,00		64.827,00
2	Građevinski objekti	156.426,00	35.442,00		191.868,00
3	Oprema	302.836,00	99.940,00	3.794,00	398.982,00
	Ukupno:	500.033,00	159.438,00	3.794,00	655.677,00

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 24.056,00 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 35.442,00KM.

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 99.940,00 KM te smanjenje u iznosu od 3.794,00KM prouzrokovano prodajom opreme.

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.

2.DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI-POVEZANA PRAVNA LICA (AOP 022)

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 i dugoročni zajam u iznosu od 280.935,30KM uz kamatu od 3,50% dana 01.07.2021.godine sa valutom 31.03.2025.godine. Navedeni zajmovi su izmireni zaključno sa 27.12.2022.godine. Po navedenom zajmu je u posmatranom period, odnosno 01.01.2022.-31.12.2022.godine obračunata i naplaćena kamata u iznosu od 23.943,70 KM, odnosno po drugom zajmu u periodu od 01.01.2022.-31.12.2022.godine obračunata i naplaćena kamata u iznosu od 3.683,07KM.

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
1	2	3	901.262,61	1.829.439,18	1.798.673,40	932.028,39
	UKUPNO					
1	<i>Braco i sinovi doo</i>	Porodično vlasništvo				0,00
		464000	-51.342,36	647.140,77	674.606,47	-78.808,06
		201100-201300	0,00	35.681,51	35.681,51	0,00
		207000	1.500,00	933.500,00	933.500,00	1.500,00
		207100	0,00	36,00	36,00	0,00
2	<i>V Group Palis doo</i>	Društvo vlasnik sa učešćem u kapitalu 64,2857%				
		464000	-68.931,24	551.967,24	503.036,00	-20.000,00
		033006	565.600,64	0,00	565.600,64	0,00
		231006	237.663,44	23.943,70	261.607,14	0,00
		201100	0,00	1.209,70	1.209,10	0,60
		207000	2.000,00	6.000,00	8.000,00	0,00
		033008	172.890,10	0,00	172.890,10	0,00
		231008	72.647,81	3.683,07	76.330,88	0,00
		201200	0,00	54,30	54,30	0,00
		201201	0,00	11.634,80	11.634,80	0,00
		207100	0,00	8,00	8,00	0,00
		033010	0,00	1.000.000,00	186.481,38	813.518,62
		231009	0,00	186.481,38	0,00	186.481,38

Karakteristična je promjena u strukturi zajmova kod povezanog lica "V Group Palis" doo u posmatranoj tabeli, jer ukazuje na otvaranje nove pozajmice na dan 27.12.2022.godine u iznosu od 1.000.000,00 čija je naplata osigurana hipotekom i mjenicama.

3.DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI U ZEMLJI (AOP 023)

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

Dugoročni depoziti

R/B.	NAZIV BANKE	DATUM OROČENJA	PERIOD OROČENJA	DATUM DOSPJEĆA	BROJ UGOVORA	IZNOS DEPOZITA	KAMATNA STOPA	PRIHODI OD KAMATE
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	UKUPNO							
1	"Банка поштанска штедионица" ад Бања Лука	28.04.2020	37	28.05.2023	DP2020/22	6.650.000,00		53.581,25
2	"Нова банка" Бања Лука	05.01.2021	37	05.02.2024	1002652311		1,60	
3	"Банка поштанска штедионица" ад Бања Лука	29.03.2019	37	29.04.2022	DP2019/15		1,50	4.469,40
4	"Нова банка" Бања Лука	05.02.2021	36	05.02.2024	1002669524	300.000,00	1,90	2.149,39
5	Bank BH d.d. Sarajevo	08.05.2019	37	08.06.2022	1863015570117640		1,50	4.469,40
6	Intesa Sanpaolo banka dd BiH	17.07.2019	60	17.07.2024	60404	800.000,00	1,82	17.121,37
7	Sparkasse Bank dd BiH	26.11.2019	37	26.12.2022	40658		1,75	
8	Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	19.07.2019	37	19.08.2022	1863015570122005		1,20	2.354,15
9	"Нова банка" Бања Лука	01.06.2021	36	01.06.2024	1002734288	300.000,00	1,60	1.858,63
10	Sparkasse Bank dd BiH	07.06.2021	37	07.07.2024	44039	400.000,00	1,50	4.469,40
11	"Банка поштанска штедионица" ад Бања Лука	29.06.2021	37	29.07.2024	2021/32		1,00	3.643,60
12	Sparkasse Bank dd BiH	09.08.2021	37	09.09.2024	44454		1,60	
13	"Банка поштанска штедионица" ад Бања Лука	29.03.2022	37	29.04.2025	2022/11	300.000,00	1,00	
14	Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	11.11.2021	37	11.12.2024	1 86301 55701 74288		1,60	3.211,57
15	Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	07.12.2021	48	05.12.2025	1 86301 55701 76325		1,00	
16	Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	07.12.2021	48	05.12.2025	1 86301 55701 76519		0,25	
17	"Банка поштанска штедионица" ад Бања Лука	20.06.2022	37	20.07.2025	DP 2022/23	350.000,00	0,25	
18	Bank BH d.d. Sarajevo	14.06.2022	37	14.07.2025	1 86301 55701 90778	300.000,00	1,60	2.452,16
19	Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	26.05.2022	37	26.06.2025	1 86301 55701 88741		0,10	
20	Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	26.05.2022	37	26.06.2025	1 86301 55701 89323	400.000,00	0,10	
21	"Банка поштанска штедионица" ад Бања Лука	25.05.2022	37	25.06.2025	DP 2022/21	600.000,00	1,60	4.934,80
	"Банка поштанска штедионица" ад Бања Лука	27.06.2022	37	27.07.2025	DP 2022/25	200.000,00	1,60	1.357,72

22	"Sparkasse bank" dd	24.05.2022	37	24.06.2025	46570	300.000,00	0,70	1.089,66
23	"Нашабанка" А.Д.							
24	Бијељина "Нашабанка" А.Д.	13.07.2022	37	13.08.2025	05-5-1442/22	300.000,00	1,80	
25	Бијељина "Нашабанка" А.Д.	26.08.2022	37	26.09.2025	05-4-1810/22	400.000,00	3,10	
26	Бијељина "Нашабанка" А.Д.	28.09.2022	37	28.10.2025	05-5-2046-1/22	350.000,00	3,10	
27	Бијељина "Sparkasse bank"dd	28.12.2022	1	28.01.2023	05-4-2598/22	450.000,00	0,50	
28	"Банка поштанска штедионица" ад Бања Лука	26.12.2022	37	26.01.2026	48269	200.000,00	1,20	
		28.04.2020	37	28.05.2023	DP2020/22		1,60	

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 skladu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za Osiguranje. Po navedenim depozitima su u periodu od 01.01.2022.-31.12.2022. godine realizovane kamate u iznosu od 53.581,25 KM. U bilansu stanja na dan 31.12.2022.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 jednim dijelom otplaćen i iskorigovan za kratkoročni dio dospijeca duga, te na poziciji dugoročnih finansijskih plasmana bilježi iznos od 394.982,09KM. Zajam je odobren 21.09.2021.godine, te je u posmatranom periodu ostvaren prihod od kamate u iznosu od 23.178,70KM.

4.FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO ROKA DOSPIJEĆA (AOP 025)

Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeca u ukupnom iznosu 1.044.275,92 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 01.01.2022.godine iznosila je 958.337,99KM, te je vršeno usklađivanje sa tržišnom vrijednošću i priznavanje troškova po tom osnovu u posmatranom periodu iznosi -11.951,69 KM. Vrijednost obveznica na dan 31.12.2022. godine iznosila je 946.386,30 KM.

- obveznice Republike Srpske, kupljene 16.04.2020.godine, sa rokom 5 godina i godišnjom kamatnom stopom 3,05%.Njihova vrijednost 01.01.2022.godine 97.015,81 KM, te je vršeno usklađivanje sa tržišnom vrijednošću i priznavanje prihoda po tom osnovu u iznosu od 873,81KM. Vrijednost obveznica na dan 31.12.2022.godine iznosila je 97.889,62 KM.

5.OSTALI DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (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 92.576,79 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 biroi 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 7.102,45 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.-31.12.2022.godine je uplaćeno 15.219,69KM.

6. TEKUĆA IMOVINA (AOP 030)

Pozicija iznosi 2.249.008,00 KM i u ukupnoj aktivni učestvuje sa 9,21 %, što ukazuje na blagi rast učešća u ukupnoj aktivni u odnosu na 01.01.2021.godine, prouzrokovan povećanjem gotovine i aktivnih vremenskih razgraničenja u posmatranom periodu.

7. ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA (AOP 031)

Pozicija iznosi 76.620,00 KM te bilježi blagi rast u odnosu na početku perioda, a čini je otkupna vrijednost 14 oštećenih vozila.

8. KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (AOP 036)

Ova pozicija iznosi 1.963.155,00KM i pokazuje rast za 10,46% u odnosu na stanje na početku perioda.

9. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU PREMIJE, UČEŠĆA U NAKNADI ŠTETE I OSTALI KUPCI (AOP 037)

Pozicija iznosi 51.648,00KM, potraživanja su naplativa i odnose se na potraživanja po osnovu premije neživotnog osiguranja u iznosu od 42.215,00KM, te potraživanja po osnovu izdatih zelenih karti i ostalih potraživanja u iznosu od 9.433,00KM.

10. DRUGA POTRAŽIVANJA (AOP 047)

Iznos od 451.026,00 KM se odnosi na više plaćeni porez na dobit u 2022.godini u Brčko distriktu 371.192,70 KM. više plaćeni porez na dobit u Republici Srpskoj u iznosu od 52.634,20KM i potraživanja po ostalim osnovama u iznosu od 27.199,00KM te ih čine odobreni zajmovi fizičkom licu Radović Goran, 07.10.2022.godine, sa rokom dospijeaća od 84 mjeseca i kamatom 2,50% i fizičkom licu Darko Jović 31.08.2021.godine, sa rokom dospijeaća od 60 mjeseci i kamatom 2,50%.

11. KRATKOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (AOP 048)

Kratkoročni dio pozajmice odobren povezanom pravnom licu "V Group Palis" d.o.o., koji dospijeva u 2023.godini iznosi 186.481,38 KM. (Veza 2.) ; kratkoročni dio pozajmice koji dospijeva u 2023.godini u iznosu od 3.105,10, odobren fizičkom licu Darko Jović (Veza 10.) ; kratkoročni dio pozajmice koji dospijeva u 2023.godini u iznosu od 3.990,84 KM, odobren fizičkom licu Radović Goran (Veza 10.) ; te kratkoročni dio pozajmice odobren pravnom licu "Agito" d.o.o. u iznosu od 134.614,29KM koji dospijeva u 2023.godini (Veza 3.).

12.GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI (AOP 058)

Stanje gotovine na dan 31.12.2022.godine iznosi 1.132.290,37 KM i ukazuje na rast od 37,62% u odnosu na početak perioda, odnosno 01.01.2022.godine. Sredstva su raspoređena na računima poslovnih banaka, a prema sljedećem pregledu:

R/B	Naziv banke	Iznos sredstava na računu (u KM)
1	2	3
	UKUPNO	1.132.290,37
1	"Naša banka" ad Bijeljina	118.016,06
2	"Sparkasse banka" Sarajevo	410.295,11
3	"Banka poštanska štedionica" ad Banja Luka	177.567,11
4	"Nova banka" Banja Luka	28.169,70
5	Ziraat bank	194.081,12
6	Unicredit bank ad Mostar	2.905,53
7	Procredit bank	60,97
8	Intesa Sanpaolo bank	201.194,77

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 31.12.2022.godine čine 2.840,97KM.

13. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA (AOP 062)

Poziciju AVR u ukupnom iznosu od 209.233,05KM na dan 31.12.2022.godine čini:

R/B	Naziv	Iznos
1.	unaprijed plaćeni troškovi	1.004,89
2.	unaprijed obračunate kamate	81.642,04
3.	unaprijed plaćeni troškovi pribave	115.833,20
4.	prenosna premija osiguranja i saosiguranja	10.152,92
5.	unaprijed plaćena zakupnina	600,00

14.POSLOVNA AKTIVA (AOP 065)

Pozicija aktive u ukupnom iznosu od 23.064.248,00KM je u porastu od 4,77% u odnosu na 01.01.2022.godine, najvećim dijelom zbog većih parametara na poziciji gotovine i gotovinskih ekvivalenata..

15.VANBILANSNA AKTIVA (AOP 066)

Na dan 31.12.2022.godine, nema značajnih aktivnosti čiji uticaj bi se mogao iskazati na poljima vanbilansne aktive.

PASIVA

16.KAPITAL (AOP 101)

Kapital društva iznosi 12.498.627,00 11.885.591,00 KM veći je za 5,16% u odnosu na 01.01.2022.godine.

17.AKCIJSKI KAPITAL(AOP 103)

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.

18.ZAKONSKE REZERVE (AOP 113)

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.

19.OSTALE REZERVE IZ DOBITKA (AOP 117)

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

20. NERASPOREĐENI DOBITAK(AOP 121)

Neraspoređeni dobitak iznosi 4.498.553,00KM od čega se na izvještajni period odnosi 4.262.613,00 KM, dok razlika od 535.940,00KM predstavlja neraspoređenu dobit iz prethodnog perioda.

21.OBAVEZE(AOP 137)

Obaveze na dan 31.12.2022.godine iznose 10.565.621,00 KM, u ukupnom iznosu čine kratkoročne obaveze i ukazuju na rast od 4,31 % u odnosu na 01.01.2022.godine.

22.KRATKOROČNE OBAVEZE (AOP 147)

Vrste i strukturu kratkoročnih obaveza prikazani su u sljedećoj tabeli:

<i>Pozicija</i>	<i>Iznos</i>
<i>Obaveza po osnovu šteta</i>	485,00
<i>Obaveze za premiju i specifične obaveze</i>	32.108,00
<i>Druge obaveze iz poslovanja</i>	234.879,00
<i>Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze</i>	25.053,00
<i>Obaveze za poreze iz rezultata</i>	0,00
<i>PVR-prenosna premija neživotnih osiguranja</i>	6.106.119,00

<i>PVR-rezervisane štete neživotnih osiguranja</i>	4.154.120,00
<i>PVR-druga pasivna vremenska razgraničenja</i>	12.857,00
<i>Ukupno:</i>	10.565.621,00

Najznačajniji porast u odnosu na 01.01.2022..godine bilježi pozicija obaveze za premiju i specifične obaveze u iznosu od 31.784,00 iz razloga što je posljednja rata kao obavezau toku 2022.godine za premiju reosiguranja izmirena u januaru 2023.godine.

Obaveze za poreze, doprinose i druge kartkoročne obaveze na dan 31.12.2022.godine se odnose na utvrđene naknade za šume na teritoriji Brčko distrikta, Republike Srpske i Federacije, doprinose za protivpožarnu i protivgradnu zaštitu.

Na dan 31.12.2022.godine evidentan je porast rezervisanih šteta neživotnih osiguranja u svrhu realnog vrednovanja prisutnog rizika u skladu sa procjenom aktuara.

23. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA (AOP 168)

Ova pozicija iznosi 10.260.239,00KM i u porastu je za 634.305,00KM u odnosu na 01.01.2022.godine, zbog porasta prenosne premije i rezervi za štete. Promjena prenosne premije u posmatranom periodu iznosi 121.544,00KM, dok promjena rezervisanih šteta iznosi 512.761,00KM.

24.DRUGA PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA (AOP 175)

Iznos drugih PVR-a od 12.855,92 čine:

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

-obaveze po konačnom obračunu imovine u iznosu od 4.944,21 KM.

25.UKUPNA PASIVA (AOP 178)

Ukupna pasiva iznosi 23.064.248 KM i bilježi rast od 4,77% u odnosu na 01.01.2022.godine.

26.VANBILANSNA PASIVA (AOP 177)

Na dan 31.12.2022.godine, nema značajnih aktivnosti čiji uticaj bi se mogao iskazati na poljima vanbilansne pasive.

NOTE UZ BILANS USPJEHA ZA PERIOD 01.01.2022. - 31.12.2022.

27.POSLOVNI PRIHODI (AOP 201)

Ukupan poslovni prihod u posmatranom periodu iznosi 12.073.622,00KM, što predstavlja učešće od 98,59% u ukupnim prihodima, a njegovu strukturu čine sljedeći prihodi:

<i>Vrsta</i>	<i>31.12.2021.</i>	<i>31.12.2022.</i>
<i>Prihod od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja</i>	11.669.734,00	11.619.102,00
<i>Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja</i>	64.784,00	9.204,00
<i>Prihodi od subvencija i refundacija</i>	93.320,00	173.487,00
<i>Drugi poslovni prihodi</i>	292.358,00	271.829,00
<i>Ukupno:</i>	12.120.196,00	12.073.622,00

Prihod premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja u iznosu od 11.740.646KM predstavlja najznačajniji prihod u poslovanju društva, te je korekcijom prenosne premije -121.544KM iznos prihoda za pripadajući period 11.619.102KM.

28.PRIHODI OD PREMIJE OSIGURANJA, SAOSIGURANJA, REOSIGURANJA I RETROCESIJA NEŽIVOTNIH OSIGURANJA (AOP 208)

Društvo „Osiguranje garant“ d.d. je ostvarilo prihod u posmatranom periodu od premije osiguranja u iznosu od 11.740.646 KM. Ukupno je izdato 39.048 polisa neživotnog osiguranja.

Društvo je ostvarilo prihod po vrstama osiguranja:

<i>Vrsta osiguranja</i>	<i>Premija</i> <i>31.12.2021.</i>	<i>Broj polisa</i> <i>31.12.2021.</i>	<i>Premija</i> <i>31.12.2022.</i>	<i>Broj polisa</i> <i>31.12.2022.</i>
<i>Autoodgovornost</i>	11.838.634	39.152	11.657.250	38.505
<i>KN</i>	6.148	59	6.250	557
<i>Osiguranje imovine</i>	50.345	47	42.070	40
<i>PJP</i>	6.836	95	18.009	133
<i>Kasko</i>	17.128	8	11.146	5
<i>Pzo</i>	1.661	71	5.921	308
<i>Ukupno</i>	11.920.752	39.432	11.740.646	39.048

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

Prenosna premija kao prihod idućeg obračunskog perioda obračunata je u iznosu od 6.106.119 KM, dok je 31.12.2021. iznosila 5.984.574 KM, tako da su prihodi korigovani i prikazani na AOP 208 u iznosu 11.619.102 KM.

Prenosna premija:

<i>31.12.2021.</i>	<i>31.12.2022.</i>	<i>2022/2021</i>	<i>Razlika</i>
5.984,574,37	6.106.118,73	1,02	121.544,36

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

<i>Vrste osiguranja</i>	<i>31.12.2021.</i>	<i>31.12.2022.</i>
<i>Auto-odgovornost</i>	5.892.728,23	6.009.517,00
<i>Osiguranje lica od nezgode</i>	53.012,30	55.115,83
<i>Pzo</i>	127,52	534,12
<i>Kn</i>	3.000,03	3.627,23
<i>Pjp</i>	3.537,32	13.147,07
<i>Imovina</i>	27.209,39	20.943,13
<i>Kasko</i>	4.959,58	3.234,35
<i>Ukupno:</i>	5.984.574,37	6.106.118,73

29.PRIHODI OD UKIDANJA I SMANJENJA REZERVISANJA NEŽIVOTNIH OSIGURANJA(AOP 210)

Na navedenoj poziciji su evidentirani prihodi nastali u posmatranom periodu, zbog kvartalnog izvještavanja usljed smanjenja rezervi za štete za poslovanje koje je u prethodnom periodu bilo usmjereno ka teritoriji Federacije.

30.PRIHODI OD POVRATA I SUBVENCIJA(AOP 211)

Ukupan iznos pozicije 173.487,14 KM čini:

- 169.450,00 KM povrata za investicije u 2021.godini,
- 2.462,50 KM za šestomjesečno bolovanje radnice Kojić Sniježane,
- 1.454,64 KM za tromjesečno bolovanje radnika Stjepanović Živana.
- 120,00 KM u svrhu subvencije po osnovu progarama za zapošljavanje mladih od strane Zavoda za zapošljavanje Brčko distrikta BiH.

31.DRUGI POSLOVNI PRIHODI (AOP 212)

Drugi poslovni prihodi u periodu od 01.01.2022.-31.12.2022.godine iznose 271.829,01KM, a obuhvataju sljedeće prihode:

<i>Vrsta</i>	<i>31.12.2021.</i>	<i>31.12.2022.</i>	<i>Index 2022/2021</i>
<i>Prihod od provizije reosiguranja</i>	3.809,12	5.032,70	1,32
<i>Prihod od realizacije zk</i>	93.660,00	56.836,00	0,61
<i>Prihod od napl.regr.potr.</i>	156.380,19	161.123,65	1,03
<i>Prihod od otkupa šteta</i>	4.995,90	1.642,35	0,33
<i>Prihodi od provizije pošte</i>	2.722,50	3.916,02	1.44
<i>Prihod od pretplaćenih šteta</i>	10.789,84	17.778,29	1,65
<i>1,Prihodi od zakupnina</i>	20.000,00	25.500,00	1,275
Ukupno:	292.357,55	271.829,01	0,93

32.POSLOVNI RASHODI (AOP 213)

Poslovne rashode u iznosu 7.426.317 KM čine funkcionalni rashodi i troškovi sprovođenja osiguranja čiji iznos je znatno veći u odnosu na isti posmatrani period 2021.godine što ukazuje na značajnu tendenciju rasta isplaćenih šteta.

33. FUNKCIONALNI RASHODI (AOP 214)

AOP 214 prikazuje funkcionalne rashode u iznosu 5.227.604,00 KM, a sastoje se iz sljedećih rashoda:

-rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	92.226,00 KM
-naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	5.135.378,00 KM

34.RASHODI ZA DUGOROČNA REZERVISANJA I FUNKCIONALNE DOPRINOSE(AOP 215)

AOP 215 u iznosu 92.226,00 KM čini doprinos zaštitnom fondu.

35.NAKNADA ŠTETE I OSTALE NAKNADE NEŽIVOTNIH OSIGURANJA(AOP 231)

Troškovi naknade šteta u periodu od 01.01.2022.-31.12.2022. godine iznose 5.135.378,00 KM i bilježe rast za 1,42% u odnosu na posmatrani period prethodne godine.

36.NAKNADA ŠTETA.OSIGURANIH SUMA, DRUGIH UGOVORENIH IZNOSA I UDJELI U ŠTETAMA NEŽIVOTNIH OSIGURANJA (AOP 232)

Struktura šteta je sljedeća:

<i>Vrsta</i>	<i>31.12.2021.</i>	<i>31.12.2022.</i>	<i>2022/2021</i>
<i>Štete po osnovu AO</i>	3.012.892,00	4.302.654,00	1,43
<i>Štete po osnovu osiguranja imovine</i>	162.000,00	2.240,00	0,01
<i>Ukupno</i>	3.174.892,00	4.304.894,00	1,36

Stepen ažurnosti u rješavanju odštetnih zahtjeva stavljanjem u odnos riješenih i ukupno prijavljenih šteta iznosi 80,52% (1.381 riješenih šteta / 1.715 prijavljenih šteta).

37.RASHODI PO OSNOVU PREMIJA I PROVIZIJE SAOSIGURANJA. REOSIGURANJA I RETROCESIJE NEŽIVOTNIH OSIGURANJA(AOP 233)

Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja obuhvataju troškove vezane za premiju reosiguranja po ugovorima o reosiguranju i trošak prenosne premije reosiguranja. Za izvještajni period iznose 308.519,00 KM.

38.REZERVISANJE ZA ŠTETE, UDJELE U ŠTETI I OSTALA REZERVISANJA PO OSNOVU NEŽIVOTNIH OSIGURANJA(AOP 235)

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>2022.</i>	<i>(2022.-2021.)</i>
<i>Za nastale a neprijavljene</i>	1.536.741,98	1.945.060,00	408.318,02
<i>Za nastale prijavljene štete</i>	2.001.420,08	2.123.196,79	121.776,71
<i>Za troškove obrade</i>	103.196,66	85.863,21	-17.333,45
<i>Ukupno</i>	3.641.358,72	4.154.120,00	512.761,28

39.TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (AOP 236)

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

1.	<i>Dozvoljeni režijski dodatak</i>	3.522.193,86
2.	<i>Troškovi sprovođenja osiguranja</i>	2.198.713,04
3.	<i>Razlika (1-2)</i>	1.323.480,82

Struktura troškova sprovođenja osiguranja data je u sljedećoj tabeli:

<i>Vrsta</i>	<i>31.12.2021.</i>	<i>31.12.2022.</i>	<i>Index 2022/2021</i>
<i>Troškovi amortizacije</i>	123.405	159.438	1,29
<i>Troškovi materijala, goriva i energije</i>	50.559	73.509	1,45
<i>Troškovi provizija</i>	226.227	202.768	0,90
<i>Troškovi proizvodnih usluga</i>	338.175	350.943	1,04
<i>Nematerijalni troškovi</i>	1.016.826	978.404	0,96
<i>Troškovi poreza i doprinosa</i>	74.817	36.456	0,49
<i>Troškovi bruto zarada</i>	353.413	377.564	1,07
<i>Ostali lični rashodi i naknade</i>	17.099	19.631	1,15
<i>Ukupno</i>	2.200.521	2.198.713	0,99

Najveći dio troškova sprovođenja osiguranja obuhvataju nematerijalni troškovi sa 44,50% učešća.

40.FINANSIJSKI PRIHODI(AOP 251)

Finansijski prihodi obuhvataju:

<i>Vrsta</i>	<i>31.12.2021.</i>	<i>31.12.2022.</i>	<i>Index 2022/2021</i>
<i>Finansijski prihodi povezanih pravnih lica</i>	45.047	50.805	1,13
<i>Prihodi od kamata</i>	136.775	116.332	0,85
<i>Ostali finansijski prihodi</i>	5.029	1.684	0,33
<i>Pozitivne kursne razlike</i>	48	51	1,06
<i>Ukupno</i>	186.899	168.872	0,90

U posmatranom periodu društvo je ostvarilo prihod od kamate u iznosu od 168.872 KM, koje se najvećim dijelom odnose na priznate kamate na deponovana slobodna novčana sredstva kod banaka i na date pozajmice. Kamatna stopa se kreće od 0,25% do 2,05 %.

41.FINANSIJSKI RASHODI (AOP 256)

Finansijski rashodi obuhvataju:

<i>Vrsta</i>	<i>31.12.2021.</i>	<i>31.12.2022.</i>
<i>Ostali finansijski rashodi</i>	1.200	155
<i>Negativne kursne razlike</i>	65	32
<i>Rashodi kamata</i>	0	11.462
<i>Ukupno</i>	1.265	11.649

U posmatranom periodu primjetan je rast rashoda kamata u iznosu od 11.462KM, uočena promjena predstavlja posljedicu razročenih deponovanih sredstava prije roka dospijea.

42.OSTALI PRIHODI (AOP 263)

Iznos od 3,229,00KM predstavlja 132,00 KM s na otpisane obaveze iz prethodnih godina koje ne predstavljaju materijalno značajnu korekciju, te 3.097,00KM prihod od prodaje osnovnih sredstava.

43.OSTALI RASHODI (AOP 268)

Ostali rashodi se odnose na:

<i>Vrsta</i>	<i>31.12.2021.</i>	<i>31.12.2022.</i>	<i>Index 2022/2021</i>
<i>Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja</i>	52,00	0,00	
<i>Povrat premije iz ranijih godina AO</i>	47.925,00	43.733,00	0,91
<i>Povrat premije iz ranijih godina PUJP</i>	24,00	96,00	4,00
<i>Rashodi po osnovu penala, kazni</i>	4.150,00	2.668,00	0,64
<i>Ukupno</i>	52.151,00	46.497,00	0,89

Rashodi po osnovu penala, kazni i prekršaja u iznosu od 2.668,00KM predstavljaju uplatu za prekršaj utvrđen od strane Poreske uprave Republike Srpske.

44.RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (AOP 279)

Iznos od 11.952 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 31.12.2022.godine.

45. RASHODI OD ISPRAVKI GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA(AOP 288)

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

46.NETO DOBITAK PERIODA (AOP 294)

Neto dobitak tekućeg perioda iznosi **4.262.613,00 KM**.

Pregled finansijskog rezultata

<i>POZICIJA</i>	<i>31.12.2021.</i>	<i>31.12.2022.</i>
<i>Poslovni dobitak</i>	6.194.313	4.647.304
<i>Finansijski prihodi</i>	186.899	168.872
<i>Finansijski rashodi</i>	1.265	11.649
<i>Ostali prihodi</i>	36	3.229
<i>Ostali rashodi</i>	52.151	46.497
<i>Prihod od usklađivanja vrijednosti imovine</i>	0,00	0,00

<i>Rashod od usklađivanja vrijednosti imovine</i>	11.699	11.952
<i>Prihodi od ispravki grešaka</i>	0,00	0,00
<i>Rashodi od ispravki grešaka</i>	9	9
<i>Dobit</i>	6.316.124	4.749.298
<i>Porez na dobit</i>	615.607	486.685
<i>Neto dobit</i>	5.700.517	4.262.613

47. 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 UKUPNO	3	105034,49	770462,47
1	<i>Braco i sinovi doo</i>	Porodično vlasništvo		
		520000		55.989,13
		542001		117.200,00
		542003		3.840,00
		545300		328,98
		549999		497.248,36
		610100	3.327,24	
		610201	22.959,37	
		610300	9.097,50	
		653000	18.000,00	
		659400	36,00	
		670100	2.784,01	
		610200	297,40	
2	<i>V Group Palis doo</i>	Društvo vlasnik sa učešćem u kapitalu 64,2857%		
		610100	1.209,10	
		653000	8.000,00	
		661000	27.626,77	
		610200	54,30	
		610201	11.634,80	
		659400	8,00	
		543008		89.856,00
		540100		6.000,00

NOTE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE ZA PERIOD OD 01.01.2022. - 31.12.2022. godine

48.PRILIVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (AOP 501)

Prilivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu od 13.281.211,00KM obuhvataju priliv po osnovu potraživanja za premiju u iznosu 11.911.645,00 KM i ostali prilive iz poslovnih aktivnosti u iznosu 1.369.566,00 KM.

49.ODLIVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (AOP 506)

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti obuhvataju odlive po osnovu naknada šteta u iznosu 4.237.648,00 KM, odlive po osnovu reosiguranja 314.433,00 KM, odlive po osnovu plata, doprinosa i poreza na platu zaposlenima u iznosu 444.205,00 KM, odlive po osnovu plaćenih kamata u iznosu od 912,00KM, odlivi po osnovu poreza na dobit u iznosu 574.421,00 KM i ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu 2.621.422,00 KM.

50.PRILIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA (AOP 517)

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.

51.ODLIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA (AOP 524)

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

52.PRILIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA (AOP 531)

Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja nisu zabilježeni u posmatarnom periodu.

53.ODLIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA (AOP 536)

Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja odnosi se na isplatu dividende vlasnicima u iznosu 3.649.577,00KM.

54.NETO PRILIVI GOTOVINE.(AOP 547)

Ukupan priliv gotovine u obračunskom periodu iznosi 17.702.140,00 KM, a ukupan odliv 17.392.618,00KM, što ukazuje na neto priliv gotovine u posmatarnom periodu u iznosu od 309.522,00KM. Uticaj na stanje gotovine imale su pozitivne kursne razlike u iznosu od 51,00KM i negativne kursne razlike u iznosu od 32,00KM. Gotovina na kraju obračunskog perioda iznosi 1.132.271,00 KM, a na početku posmatranog perioda iznosi 822.749,00 KM.

NOTE UZ IZVJEŠTAJ O KRETANJU KAPITALA 31.12.2022.godine

55.STRUKTURA VLASNIŠTVA NA DAN IZVEŠTAVANJA

<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
<i>Ukupno:</i>		100%	70.000	7.000.000

56.PROMJENE NA KAPITALU

<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 01.01.2022.</i>	7.000.000	74		700.000	4.185.517	11.885.591
<i>Efeti 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>					3.649.577	3.649.577
<i>Neto dobiti kroz bilans uspjeha</i>					4.262.613	4.262.613
<i>Dokapitalizacija</i>						
<i>Stanje na dan 31.12.2022. god</i>	7.000.000	74		700.000	4.798.553	12.498.627

Na dan 31.12.2022.godine osnovni kapital iznosi 7.000.000 KM , uvećan za neraspoređenu dobit tekuće godine u iznosu 4.798.553 KM, zakonske i revalorizacione rezerve 700.074 KM, tako da ukupni kapital iznosi 12.498.627 KM. Ukupni kapital u toku posmatranog perioda nije u značajnoj mjeri mijenjao svoju strukturu.Društvo će u naednom periodu nastaviti voditi računa o očuvanosti kapitala.

Brčko, 24.02.2023.

Licencirani računovođa: Ivana Bukeilović

Broj licence: CP-0336/23

CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA
IVANA BUKEILOVIĆ
CERTIFIKAT BR. 3742-11351
LICENCA BR. CP-0336/23



Osiguranje garant dd

Banjalučka 54, Brčko

Direktor: Radović Goran

