
Note - Napomene uz finansijske izvještaje

za period od 01.01. do 31.12.2021. godine

Banja Luka, februar 2022. godine

1. Osnovni podaci

Osiguravajuće društvo "Mikrofin osiguranje" a.d. je nastalo osnivanjem 27.12.2007. godine.

Skraćena oznaka Društva je: "MF Osiguranje" a.d, Banja Luka.

Sjedište Društva je u Banjaluci, ul. Aleja Svetog Save br. 61.

Matični broj Društva: 11031412

Šifra djelatnosti: 65.12

JIB: 4402764240001

Registrovano je kao akcionarsko društvo, čiji je većinski vlasnik A.K. (69,49%).

Osnovni kapital Društva na dan 31.12.2021. godine iznosi 6,000,000 KM (šest miliona konvertibilnih maraka) i podijeljen je na 60,000 (šesdeset hiljada) akcija, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM.

Osnovni kapital Društva se sastoji od novčanih uloga članova Društva.

Osnivački kapital Društva je uplaćen do upisa u registar kod Agencije za osiguranje Republike Srpske i u sudski registar.

Na dan 31.12.2021. godine, Društvo ima 86 zaposlena radnika.

Društvo posluje na teritoriji Republike Srpske, FBiH i Brčko Distikta.

2. Primjena računovodstvenih politika

2.1. Osnov prikazivanja

Priloženi finansijski izveštaji predstavljaju finansijske izvještaje Društva sastavljene u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim računovodstvenim standardima (IAS), Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), pratećim uputstvima, objašnjenjima i smjernicama koje donosi Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (IASB), propisima Agencije za osiguranje Republike Srpske, Agencije za nadzor osiguranja FBiH i drugim propisima.

2.2. Pravila procjenjivanja

Osnovno pravilo procjenjivanja bilansnih pozicija je primjena nabavnih cijena ili cijena koštanja, a kod naknadnog vrednovanja koristi se model fer vrijednosti.

Finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, koje pretpostavlja da će Društvo nastaviti da posluje u predvidljivoj budućnosti.

3. Pojedinačna objelodanjivanja

3.1. BILANS STANJA

3.1.1. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja su sredstva koja se mogu identifikovati kao nemonetarna i bez fizičkog obilježja. Obuhvataju osnivačka ulaganja, ulaganja u probnu proizvodnju, ulaganja u istraživanja i razvoj, software, koncesije, patente, licence, goodwill. Vode se u poslovnim knjigama prema vrsti i karakteru.

Kao nematerijalna ulaganja priznaju se i podliježu amortizaciji nematerijalna ulaganja koja ispunjavaju uslove propisane MRS 38 - Nematerijalna ulaganja, odnosno da imaju korisni vijek trajanja duži od godinu dana.

Ukoliko nematerijalno ulaganje ne ispunjava uslove iz stava 2. ovog člana, priznaje se na teret perioda u kojem je nastalo.

Početno mjerenje nematerijalnih ulaganja vrši se po nabavnoj vrijednosti ili cijeni koštanja.

Naknadno mjerenje nakon početnog priznavanja nematerijalnih ulaganja vrši se po troškovnom modelu iz MRS 38 – Nematerijalna ulaganja, odnosno po nabavnoj vrijednosti ili cijeni koštanja, umanjenoj za ispravke vrijednosti po osnovu amortizacije i obezvređenja.

Stanje nematerijalnih ulaganja Društva na dan 31.12.2021. godine:

Aop	Software	Broj konta	2021	2020
	Nabavna vrijednost	013	137.954	137.955
	Ispravka vrijednosti	019	-137.954	-134.758
006	Sadašnja vrijednost	013	0	3.197

3.1.2. Osnovna sredstva i sitan inventar

Osnovna sredstva se početno iskazuju po nabavnoj vrijednosti ili po cijeni koštanja i otpisuju proporcionalnom metodom prema procijenjenom preostalom vijeku trajanja. Stope amortizacije su zasnovane na procijenjenom vijeku upotrebe sredstava koji iznosi:

- građevinski objekti i inv.nekretnine 10-50 godina (2-10%)
- kompjuterska oprema 5 godina (stopa 20%)
- telefoni 7 godina (stopa 14%)
- automobili 3-5 godina (stopa 20-33,3%)
- namještaj 8 godina (stopa 12%)
- ostala oprema 3-8 godina (stopa 12,5-33,3%)

Naknadno vrednovanje osnovnih sredstava vrši se po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrednosti i akumulirane gubitke zbog obezvređenja. U slučaju značajnijeg porasta opšteg nivoa cijena (značajnijeg odstupanja fer od knjigovodstvenih vrijednosti) naknadno vrednovanje ovih sredstava vrši se po fer vrijednosti, koja se utvrđuje procijenom.

Dobici i gubici pri otuđenju sredstava utvrđuju se poređenjem priliva sa knjigovodstvenim iznosom i iskazuju se u bilansu uspeha. Kada se revalorizovana sredstva prodaju, iznos revalorizacije uključen u revalorizacionu rezervu se prenosi na neraspoređenu dobit.

Aop	Građevinski objekti	Broj konta	2021	2020
	Nabavna vrijednost	0220	126.113	801.488
	Ispravka vrijednosti	029	-16.285	-155.709
012	Sadašnja vrijednost	022	109.828	645.779

Aop	Oprema	Broj konta	2021	2020
	Nabavna vrijednost	0230	1.913.414	1.467.528
	Ispravka vrijednosti	029	943.403	-708.003
013	Sadašnja vrijednost	023	970.011	759.525

Vrednovanje svih investicionih nekretnina Društva, vrši se po nabavnoj vrijednosti.

Aop	Investicione nekretnine	Broj konta	2021	2020
	Nabavna vrijednost	024	2.141.139	960.586
	Ispravka vrijednosti	029	294.663	101.920
014	Sadašnja vrijednost	024	1.846.476	858.666

U okviru **AOP-a 017**, evidentirane su **investicione nekretnine u pripremi** tj. kupljena nekretnina u izgradnji i nekretnina koja je kupljena na kraju decembra, sa ugovorenim zakupom od početka 2022. godine.

Poslovni prostori sa pravom korištenja obuhvataju dugoročne ugovore o zakupu. Prema standardu MSFI 16 trošak zakupa kao pozicija u bilansu uspjeha za dugoročne zakupe i zakupe veće vrijednosti više ne postoji, već se trošak po osnovu unajmljenih sredstava prikazuje kroz: amortizaciju i trošak kamate.

U bilansu stanja je prikazana imovina sa pravom korištenja, a u bilansu uspjeha je prikazivan rashod od kamata na obavezu po osnovu zakupa kao finansijski trošak odvojeno od troška amortizacije date imovine sa pravom korištenja.

Aop	Poslovni prostor sa pravom korištenja	Broj konta	2021	2020
	Nabavna vrijednost	026	878.053	878.053
	Ispravka vrijednosti	029	277.057	-184.317
016	Sadašnja vrijednost	024	600.996	693.736

Sitan inventar se u skladu sa Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama (čl. 27) otpisuje u cijelini (100% metodom) u godini nabavke tj. tereti rashode prilikom davanja na korištenje (konto: 540002 tj. – Otpis inventara).

Aop	Sitan inventar	Broj konta	2021	2020
	Nabavna vrednost	1030	200.371	89.538
	Ispravka vrednosti	1039	-200.371	-89.538

032	Sadašnja vrijednost	103	0	0
-----	----------------------------	------------	----------	----------

U skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru društva za osiguranje (Službeni glasnik RS 90/09), Društvo vodi materijalnu evidenciju obrazaca polisa osiguranja.

Aop	Polise	Broj konta	2021	2020
032	Sadašnja vrijednost	101	2.903	5.759

3.1.3. Dati avansi

Aop	Avansi	Broj konta	2021	2020
035	Dati avansi	150	0.00	0.00

3.1.4. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U izvještaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima obuhvataju se gotovina i salda na računima kod banaka i u blagajni Društva.

Aop	Gotovina	Broj konta	2021	2020
	Žiro računi	241	3.436.796	2.090.052
	Blagajna	243	782	2.266
	Devizni račun	244	1.623	2.043
060	Ukupna Gotovina		3.439.201	2.094.361

3.1.5. Finansijski plasmani i potraživanja

Navedeni plasmani predstavljaju finansijska sredstva koja se prilikom početnog priznavanja mjere po njihovoj nabavnoj vrijednosti koja predstavlja fer vrijednost nadoknade koja je data za njih. Troškovi transakcije se uključuju u početno mjerenje svih finansijskih sredstava.

Za potrebe mjerenja finansijskih sredstava nakon početnog priznavanja, finansijska sredstva se klasifikuju u četiri kategorije:

- zajmovi i potraživanja koji su potekli od strane pravnih lica i koji se ne drže radi trgovanja;
- ulaganja koja se drže do dospelja;
- finansijska sredstva koja su raspoloživa za prodaju i
- finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja.

Poslije početnog priznavanja, finansijska sredstva se mjere po njihovoj fer vrijednosti, bez bilo kakvog umanjenja za transakcione troškove koji nastaju prilikom prodaje ili

otudjenja. Kod finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz Bilans uspjeha, svaka promjena fer vrijednosti se iskazuje kao prihod ili rashod onog perioda kada nastanu.

Priznati dobitak ili gubitak koji proizilazi iz promjene u fer vrijednosti finansijskog sredstva koje je raspoloživo za prodaju prikazuje se direktno u sopstvenom kapitalu preko nerealizovanih dobitaka ili gubitaka (MRS 39), sve dok se finansijsko sredstvo ne proda, naplati ili na drugi način ne otuđi ili dok se ne utvrdi da je finansijsko sredstvo obezvrijeđeno, u kojem trenutku se ukupni dobitak ili gubitak koji je prethodno bio prikazan u sopstvenom kapitalu uključuje u neto dobitak ili gubitak perioda.

Aop	Dugor. finansijski plasmani	Broj konta	2021	2020
023	Dugoročni depoziti	034	7.600.000	2.700.000
026	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	037	2.957.528	3.474.817
027	Dugoročna potraž.- Fondovi Bzk	038	481.810	453.729
027	Ostala dug. ulaganja	038	450.000	450.000
	Ukupni dugoročni plasmani		11.489.338	7.078.546

Potraživanja obuhvataju:

- potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja,
- potraživanja od zaposlenih,
- potraživanja po osnovu kamata
- potraživanja po ostalim osnovama, itd.

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja su potraživanja za novčani iznos utvrđen ugovorom o osiguranju koji ugovarač osiguranja plaća kao naknadu za obezbjeđenje osigurane zaštite.

Kratkoročna potraživanja od klijenata osiguranja mjere se po vrijednosti iz originalne fakture.

Potraživanja po osnovu kamata po oročenim depozitima su potraživanja koje Društvo ima kod banaka. Vršiti se analitička evidencija, pojedinačno po svim bankama, u kojima Društvo ima oročene depozite.

Aop	Kratk. potraživanja i AVR	Broj konta	2021	2020
039	Potraživanja po osnovu premije než. osiguranja	201	555.756	546.946
039	Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju	209	-162.024	-214.983
040	Potraživanje od premije saosiguranja	202	53.831	27.161
042	Potraživanja od učešća u naknadi šteta	205	6.894	4.166

044	Potraživanja-ostala	207	1.339	2.783
047	Potraživanja po osnovu kamata	220	4.537	9.461
047	Potraživanja od zaposlenih	221	3.282	3.339
047	Ostala kratkoročna potraživanja	228	13.246	3.056
047	Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja	229	-	-
051	Kratkoročni finansijski plasmani	232	-	-
053	Tekuća dospjeća dug. depozita	234	900.000	5.900.000
057	Ostali kratkoročni finansijski plasmani	238	200.000	1.076.000
062	AVR	270,272,276..	396.321	442.061
063	Odložena poreska sredstva	278	7.281	4.952
	Ukupna Potraživanja i AVR		1.980.463	7.804.942

U okviru AVR, u 2021. godini, prikazane su rezervisane štete, koje padaju na teret reosiguravača, u iznosu od 133.000 KM. Navedeni iznos rezervacije se nije mjenjao u odnosu na 2020. godinu.

3.1.6. Kapital

Obuhvata:

- osnivački kapital (konto 30),
- rezerve (32):
 - emisiona premija (320)
 - zakonske (322)
 - statutarne (323)
 - druge rezerve (324)
- nerealizovani dobiti/gubici (konto 333-335)
- neraspoređeni dobitak (konto 34),
- gubitak (konto 35)

Osnivački kapital predstavlja minimalni iznos kapitala, koji se uplaćuje u cijelosti kod registracije Društva, a upisuje se u Sudski registar i na taj način se stiče svojstvo pravnog lica. Društvo za osiguranje ne može smanjiti akcionarski kapital niti ugroziti njegovu strukturu otkupom vlastitih akcija bez prethodnog pismenog odobrenja Agencije za osiguranje RS. Akcije akcionarskog društva za osiguranje mogu glasiti samo na ime. Svako akcionarsko društvo za osiguranje mora kumulativno održavati:

- iznos akcionarskog kapitala koji nije manji od minimalno potrebnog osnivačkog kapitala
- marginu solventnosti
- garantni fond

Emisiona premija čini dio ukupnih rezervi preduzeća i predstavlja razliku između postignute prodajne vrijednosti akcija i njihove nominalne vrijednosti, kada akcije prodaje emitent.

Revalorizacione rezerve se formiraju u skladu sa MRS 16 prilikom revalorizacije sredstava, koja izražava poštenu vrijednost na dan revalorizacije.

Kada zbog revalorizacije dođe do povećanja iskazanog iznosa sredstava, pozitivan učinak revalorizacije se iskazuje neposredno u korist sopstvenog kapitala kao revalorizaciona rezerva. Pozitivan učinak revalorizacije priznaje se kao prihod od ukidanja revalorizacionih rezervi istog sredstva do iznosa koji je jednak negativnom učinku revalorizacije istog sredstva, koji je prethodno bio priznat kao rashod. Revalorizaciona rezerva, koja je uključena u sopstveni kapital može direktno da se prenese na neraspoređenu dobit, kada se rezerva realizuje. Cjelokupna rezerva može da se realizuje prilikom rashodovanja ili otuđenja sredstava.

Zakonske rezerve predstavljaju iznos izdvojen iz dobiti, koji su dužna da izdvajaju sva društva kapitala.

U obaveznu rezervu se svake godine iz dobiti poslije oporezivanja izdvaja najmanje 5%, dok rezerva ne dostigne statutom utvrđenu srazmjeru prema osnovnom kapitalu, a najmanje 10% osnovnog kapitala. Rezerve se formiraju iz neraspoređene dobiti koja preostane poslije pokrivanja gubitka iz ranijih godina.

Neraspoređena dobit se raspoređuje na osnovu Odluke Skupštine, a nakon usvajanja završnog računa, a predstavlja rezultat poslovanja Društva u određenom vremenskom periodu. Dobit akcionarskog društva može se rasporediti za: pokrivanje gubitka, rezerve društva, povećanje osnovnog kapitala i isplatu dividende. Dio dobiti koja se raspodjeljuje za **dividende** raspoređuje se na pojedine akcionare srazmjerno

nominalnoj vrijednosti akcija. Visina dividendi određuje se kada se od dobiti odbiju iznosi za obavezne rezerve. Dividende se ne mogu isplatiti dok Društvo ima nepokriveni gubitak (jer gubitak predstavlja ispravku osnovnog kapitala) i dok se ne izdvoji dio dobiti za obavezne rezerve. Ako Društvo ima **gubitak iz ranijih godina**, neraspoređena dobit se mora najprije rasporediti za pokriće gubitka, a ostatak se raspoređuje za gore navedene namjene.

Kapital Društva na dan 31.12.2021. godini ima slijedeću strukturu:

Aop.	Kapital	Broj konta	2021	2020
102	Akcionarski kapital	300	6.000.000	6.000.000
119/ 120	Nerealizovani dobici/gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju	333/335	413.581	412.794
113	Zakonske rezerve	322	379.803	369.985
118	Ostale revalorizacione rezerve	332	6.786	6.786
122	Dobitak/Gubitak iz ranijih godina	340	2.704.788	2.518.237
123	Dobitak tekuće godine	341	351.423	196.369
101	Ukupan Kapital		9.856.381	9.504.171

Osnovni kapital Društva iznosi 6,000,000 KM (šest miliona konvertibilnih maraka) i podijeljen je na 60,000 (šesdeset hiljada) akcija.

Osnovni kapital Društva se sastoji od novčanih uloga članova Društva.

Od ukupnog broja akcija Društva, sve su obične akcije sa nominalnom vrijednošću od 100,00 KM (stotinu konvertibilnih maraka). Osnivačke akcije glase na ime i prenose se u skladu sa Zakonom o hartijama od vrijednosti, daju pravo na učešće u upravljanju, u dobiti i pravo na dio likvidacione mase, uključujući pravo preče kupovine slijedećih emisija.

U skladu sa Zakonom o izmjenam i dopunama zakona o društvima za osiguranja (Sl. Gl. RS 58/19, član 6.) Skupština akcionara je 16.06.2020. godine., donijela Odluku o povećanju akcionarskog kapitala iz neraspoređene dobiti, sa 5,5 mil. KM na 6 mil. KM. Društvo je evidentiralo povećanje akcionarskog kapitala na dan 08.07.2020. godine, odnosno datumom evidencije povećanja u Sudskom registru, što je u skladu sa članom 240. Zakona o privrednim društvima.

Akcije	Broj akcija	Pojedinačna nominalna vrijednost
Obične akcije	60.000	100 KM

Nerealizovani dobiti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju na dan 31.12.2021. godine iznose 413.581 KM i rezultat su svođenja na fer vrijednost hartija

od vrijednosti raspoloživih za prodaju, s obzirom da se prema MRS 39 svođenje na fer vrijednost ove kategorije hartija od vrijednosti prikazuje preko ove kategorije kapitala.

3.1.7. Finansijske obaveze i dugoročna rezervisanja

Finansijskim obavezama smatraju se dugoročne obaveze tj. obaveze koje dospijevaju preko godine dana (obaveze prema povezanim pravnim licima i pravnim licima sa uzajamnim učešćem, dugoročni krediti, obaveze po dugoročnim hartijama od vrijednosti i ostale dugoročne obaveze) i kratkoročne finansijske obaveze, tj. koje dospijevaju u roku od godine dana od dana nastanka, odnosno od dana godišnjeg bilansa (obaveze prema povezanim pravnim licima i pravnim licima sa uzajamnim učešćem, kratkoročni krediti i ostale kratkoročne finansijske obaveze).

Finansijska obaveza je svaka obaveza koja predstavlja ugovornu obavezu:

- predaje gotovine ili drugog finansijskog sredstva drugom pravnom licu ili
- razmjene finansijskih instrumenata sa drugim pravnim licem pod potencijalno nepovoljnim uslovima.

Prilikom početnog priznavanja, finansijska obaveza se mjeri po njenoj nabavnoj vrijednosti koja predstavlja fer vrijednost nadoknade koja je primljena za nju, tj. koja je proistekla iz poslovne i finansijske transakcije, odnosno u visini očekivane isplate po tom osnovu ako je ona viša.

Obaveze u stranoj valuti procjenjuju se po kursu strane valute na dan bilansiranja.

Transakcioni troškovi se uključuju u početno mjerenje svih finansijskih obaveza.

Obaveze Društva na dan 31.12.2021. god:

Aop.	Obaveze i dug. rezervisanja	Broj konta	2021	2020
134	Rezervisanje za primanja zaposlenih (dug. rezervisanja)	406	22.406	15.912
146	Obaveze za dugoročni zakup	419	642.960	725.510
160	Obaveze za premiju reosiguranja	441 i 443	94.253	46.493
162	Obaveze za neto zarade	450	1.600	600
162	Obaveze za poreze na zarade	451	178	66
162	Obaveze za doprinose na zarade	452	985	890
164	Obaveze za UO	461	0	1.800
164	Obaveze za naknade po ugovorima	462	1.900	2.120
164	Dobavljači u zemlji i inostranstvu	464	13.791	79.501
164	Obaveze za članarine	468	985	779
164	Ostale obaveze	469	122.774	42.220

165	Obaveze za porez po odbitku	472	108	75
165	Obaveze za PDV	471	2.447	1.231
165	Obaveze za doprinose (šume i protivgradna)	473	35.794	6.350
165	Ostale obaveze za poreze i doprinose	479	690	1.947
166	Obaveze za porez iz rezultata	474	20.939	7.647
170	Rezervisanje za prenosnu premiju	491	8.744.070	7.269.208
173-174	Rezervisanje za štete	494,495	2.265.501	2.152.296
175	Rezervisanje za preventive i ostali PVR	496,498	111.454	85.695
	Ukupno		12.082.835	10.440.340

3.1.8. Porez na dobit

Porez na dobit se obračunava i plaća po odredbama Zakona o porezu na dobit i Pravilnika o primjeni zakona o porezu na dobit, po propisanoj stopi od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

Na osnovu iskazanog poreza na dobit prema akontativnom obračunu, u tekućoj godini se mjesečno obračunava i plaća akontacija poreza na dobit.

U slučaju kada na kontu „akontacija poreza na dobit“ na dan 31.12. ostane neki iznos, jer su plaćene akontacije veće od stvarne obaveze, isti će se koristiti kao akontacija poreza na dobit za naredni period, sve dok Društvo nema dospjelih, a ne izmirenih obaveza.

3.1.9. Usaglašenost potraživanja i obaveza

Obaveze:	Stanje	Usaglašeno	Neusaglašeno	% usaglašenosti
Obaveze prema dobavljačima	13.792 KM	13.792 KM	- KM	100%
Obaveze po osnovu reosiguranja	81.915 KM	81.915 KM	- KM	100%
Potraživanja:				
Potraživanja od banaka po transakcionim računima	3.438.419 KM	3.438.419 KM	- KM	100%
Potraživanja od banaka za kamatu	4.538 KM	4.538 KM	- KM	100%
Potraživanja od banaka po osnovu oročenih depozita	8.500.000 KM	8.500.000 KM	- KM	100%
Potraživanja po osnovu premije osiguranja za pravna lica*	348.081 KM	321.217 KM	26.864 KM	92%
Potraživanja od premije saosiguranja	53.831 KM	53.831 KM	- KM	100%
Potraživanja od Bzk	1.382 KM	1.382 KM	- KM	100%
Potraživanja od zajmova	650.000 KM	650.000 KM	- KM	100%
Fondovi Bzk BiH	481.810 KM	481.810 KM	- KM	100%

* - Od ukupno 335 klijenta - pravna lica sa otvorenim saldom na dan 31.12.2021. godine u iznosu od 348.081 KM, Društvo je sravnilo los-e ili izvršilo sravnjenje (na kraju ili u toku godine) sa klijentima, u iznosu od 321.217 KM.

* - Ostatak od 26.864 KM obuhvata klijente sa prosječnim saldom do 300 KM, koji nisu nazad vratili ovjerene los-e, ali se radi uglavnom o manjim potraživanjima koja su uglavnom uplaćena već početkom 2022. godine. S obzirom da takvi IOS-i nisu

vraćeni u zakonskom roku (kako je navedeno na IOS-u), mogu se smatrati prihvaćenim.

3.2. BILANS USPJEHA

3.2.1. Prihodi

Prihodi i rashodi Društva knjigovodstveno se evidentiraju po principu fakturisane realizacije, a vode se na grupama računa koji su u skladu sa Pravilnikom o primjeni kontnog okvira za društva za osiguranje. Prihod Društva čine prihodi od premije osiguranja neživotnih osiguranja, prihodi od kamata po depozitima i drugi finansijski prihodi, prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja, ostali prihodi itd.

Društvo je u ovom obračunskom periodu ostvarilo slijedeće prihode:

Aop.	Prihodi	Broj konta	2021
208	Prihodi od premija neživotnih osiguranja	610-612	12.673.405
208	Prihodi od premije saosiguranja	613	44.721
209	Prihodi od učešća u naknadi šteta iz reosiguranja	622	16.352
210	Prihodi od ukidanja rezervacija	630	0
212	Prihodi od provizija po osnovu ugovora o reosiguranju	651	54.911
212	Prihodi od regresa	652	258.070
212	Prihodi od zakupa	653	153.054
212	Prihodi od z.k.	659	59.989
253	Prihodi od kamata	662	223.812
255	Ostali finansijski prihodi	669	0
264	Dobici od prodaje OS	670,671	10.925
265	Dobici od prodaje Hov	672	742
267	Naplaćena otpisana potraživanja	675,679	56.571
277	Prihodi od usklađivanja vrijednosti HOV	683	552
	Ukupni Prihodi		13.553.104

3.2.2. Rashodi

U Bilansu uspjeha iskazuju se troškovi rezervisanja po osnovu: prenosne premije, preventive, šteta i zaposlenih radnika. Rezervisanja se vrše na kraju svakog mjeseca ili kod izrade polugodišnjih i godišnjih obračuna.

Prenosna premija (vrsta tehničkih rezervi) je dio premije koja se koristi za pokriće obaveza iz osiguranja koje nastaju u narednom obračunskom periodu. Obrazuje se izdvajanjem iz ukupne premije osiguranja na kraju obračunskog perioda, odvojeno za svaku vrstu osiguranja srazmjeno vremenu trajanja osiguranja. Rezerve za prenosne premije moraju biti dovoljne za ispunjavanje razumno predvidivih obaveza koje će nastati nakon obračunskog perioda, a koje proizilaze iz ugovora o osiguranju i to za sve vrste osiguranja kojima se društvo za osiguranje bavi. Osnovica za obračun bruto prenosne premije neposrednih neživotnih osiguranja je obračunata premija u tekućem obračunskom periodu.

Za osiguranja sa ravnomjernom raspodjelom rizika u vremenu, odnosno za osiguranja kod kojih se visina osiguravajućeg pokrića ne mijenja u toku trajanja osiguranja, bruto prenosna premija za svaki pojedinačni ugovor obračunava se na slijedeći način:

$$\text{BPP} = \text{BP} \times \text{d/dOB}$$

Gdje je:

BPP - bruto prenosna premija,

BP - osnovica za izračunavanje prenosne premije

d - broj dana nakon kraja obračunskog perioda do kraja trajanja osiguravajućeg pokrića,

dOB - ukupan broj dana trajanja osiguranja.

Doprinos na preventivu se dobije primjenom procenta od 1% na bruto fakturisanu premiju.

Rezerve za štete obračunaju se u visini procjenjenih obaveza koje je društvo za osiguranje dužno isplatiti na osnovu onih ugovora o osiguranju kod kojih je osigurani slučaj nastupio prije kraja obračunskog perioda, uključujući sve troškove koje na osnovu tih ugovora terete društvo za osiguranje. Rezerve za štete moraju pored procjenjenih obaveza za nastale ali još neriješene štete, obuhvatiti i procjenjene obaveze za već nastale ali još neprijavljene štete. Rezerve za štete formiraju se po vrstama osiguranja.

Društvo za osiguranje vodi analitičku evidenciju o naknadama za štete za svaku vrstu osiguranja. (npr. obaveze za štete-kasko, obaveze za štete-nezgodu, obaveze za štete - PZO tj. putničko-zdravstveno itd). Ovi troškovi se evidentiraju na kontima grupe 520, 521 i 522, analitički prema vrstama šteta.

Administrativni troškovi predstavljaju troškove koji potiču iz operativnih (redovnih) aktivnosti, kao što su plate i naknade, amortizacija, putni troškovi, troškovi komunikacija, kancelarijskog materijala, goriva, održavanja osnovnih sredstava, zakupnina, režijski troškovi, i dr.

Rezervisanje za primanja zaposlenih vrši se na osnovu aktuarske procjene dugoročnih primanja zaposlenih, što je u skladu sa MRS 19.

Društvo je u ovom obračunskom periodu ostvarilo slijedeće rashode:

Aop.	Rashodi	Broj konta	2021
218	Preventiva	502	52.824
219	Vatrogasni doprinos	503	88.254
220	Doprinos Zaštitnom fondu	504	143.349
224	Doprinos Birou zelene karte BiH	509	22.447
232	Naknade za štete	520-522	4.470.281
233	Rashodi po osnovu premije reosiguranja	523	560.655
235	Rezervisanje za štete	526,527	113.206
238	Troškovi amortizacije	530	410.918
239	Rezervisanje za otpremnine radnika	535	6.495
241	Troškovi materijala, goriva i energije	540	276.033
242	Troškovi provizija	541	544.685
243	Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	542-543	3.971.034
244	Nematerijalni troškovi	544,545,547 548,549	498.164
245	Troškovi poreza i doprinosa	546	35.772
247	Troškovi bruto zarada	550	1.590.945
248	Ostali lični rashodi i naknade	551-559	136.461
258	Rashodi kamata	562	33.160
269	Gubici od prodaje opreme	570,571	1.333
272	Ostali rashodi	579	5.563
	Ukupni Rashodi		12.961.579

3.2.3. Finansijski rezultat perioda

Aop.	Finansijski rezultat	Broj konta	31.12.2021.
	Ukupni Prihodi	6	13.553.104
	Ukupni Rashodi	5	12.961.579
286	Dobitak		591.525
291/293	Porez na dobit		240.102
291	Neto dobitak		351.423

3.2.4. Ostali dobiti i gubici u periodu

U skladu sa revidovanim MRS-1 i izmjenjenim bilansnim šemama koje su usvojene novim Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje od 14.10.2009. godine, Društvo je u obavezi da u bilansu uspjeha pored dobitka (gubitka) perioda, iskaže i dobitke (gubitke), koji su utvrđeni direktno u kapitalu.

Društvo je na dan 31.12.2021. godine, ostvarilo dobitke po osnovu promjene fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od 787 KM, kako slijedi:

Aop.	Opis	God.	Stanje.
119-Bilans stanja	Stanje na kontu nerealizovanih dobitaka/gubitaka (kto – 332/333)	31/12/2020	(+)419.580
118-Bilans stanja	Stanje na kontu nerealizovanih dobitaka/gubitaka (kto – 333/335)	31/12/2021	(+)420.367
304 Bilans uspjeha	Negativni efekti revalorizacije (ostali dobiti u periodu)	31/12/2021	787

3.2.5. Povezana lica

Povezana pravna lica Društa, definisana u skladu sa Zakonom o Privrednim društvima (Sl. Gl. RS 127/08; 58/09 i 100/11), zakonom o računovodstvu RS, Zakonom o porezu na dobit i MRS 24 - Objelodanjivanje povezanih strana, čine slijedeća pravna lica:

- Mkd Mikrofin d.o.o., Banja Luka,
- MF Banka a.d., Banja Luka,
- MF Software d.o.o., Banja Luka

U 2018. godini, MKD Mikrofin je prodao svoje akcije odnosno učešće u kapitalu Društva, čime je prestao biti jedan od većinskih akcionara.

Društvo je u toku 2011. godine, zajedno sa MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka i MFB a.d. Banja Luka, potpisalo Ugovor o poslovnoj tehničkoj saradnji, radi uspješnijeg

nastupanja na tržištu, unapređenja prodaje usluga/proizvoda i povećanja obima poslovanja, bolje organizacije plasmana svojih proizvoda, te rentabilnijeg i racionalnijeg poslovanja.

Saradnja Društva sa MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka se, pored ostalog, ispoljava i kroz polise osiguranja koje su sastavni dio ugovora o kreditu MKD Mikrofin.

U 2021. godini, MKD Mikrofin se pojavljivao i kao osiguranik Društva, tako da su zaposleni, vozila i objekti MKD Mikrofin-a bili osigurani kod Društva. Premija osiguranja koja je plaćena od strane MKD Mikrofin prema Društva je bila određena u skladu sa važećim uslovima i tarifama prema kojim posluje Društvo prema trećim licima. Efekat ovih transakcija u prihodima od MKD Mikrofin je u 2022. godini iznosio oko 161 hiljada KM.

Društvo je (kao i kod ostalih banaka), vršilo oročenje svojih sredstava i kod MF banke, pri čemu je ostvarilo ukupan prihod od kamate u 2021. godini od oko 58 hiljade KM po kamatnim stopama koje su u skladu sa važećim uslovima MF banke i koji su primjenjivi i na treća lica.

Društvo je i u 2021. godini nastavilo poslovno tehničku saradnju sa preduzećem *MF Software d.o.o. Banja Luka* u skladu sa ugovorom, gdje je ovo preduzeće Društvu pružalo tehničku podršku za korištenje aplikativnog software-a i sistemskog programa, pružalo podršku osoblja Društva, održavalo opremu te vršilo usluge savjetovanja u svrhu unapređenja informacionog sistema. Efekat ovih transakcija na bilans uspjeha Društva iznosio je u 2021. godini oko 141 hiljade KM rashoda.

Takođe, Društvo je od ovog preduzeća ostvarilo oko 2 hiljade KM prihoda od premije po osnovu polisa osiguranja u skladu sa važećim uslovima i tarifama Društva.

3.2.6. Informacija o sudskim sporovima

- Društvo je podnijelo ukupno 153 tužbena zahtjeva, od toga: 91 po osnovu neplaćenih regresnih potraživanja i 62 po osnovu neplaćenih dospjelih potraživanja za premiju osiguranja ukupnom iznosu od oko 423 hilj. KM. Društvo smatra da su svi podnijeti tužbeni zahtjevi pravno osnovani, te da će nadležni sudovi donijeti presudu o usvajanju tužbenih zahtjeva.
- Protiv Društva je podneseno 75 tužbenih zahtjeva sa neizvjesnim ishodom, od strane oštećenih lica koji nisu bili zadovoljni Odlukom Društva u vansudskom postupku naknadi štete, u ukupnom iznosu od oko 503 hilj. KM.

3.3. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

	Akcijski kapital	Nerealizovani dobiti (gubici) od HOV i ostale rev. rezerve	Zakonske rezerve	Akumul. dobitak (gubitak)	Ukupno
Stanje, 31. decembar 2019.	5.500.000	424.141 (4.561)	334.722	3.053.500	9.312.363 (4.561)
Efekti revalorizacije finansijskih plasmana					
Neto dobitak tekuće godine				196.369	196.369
Vidovi raspodjele dobiti	500.000		35.263	(535.263)	
Stanje, 31. decembar 2020.	6.000.000	419.580 787	369.985	2.714.606	9.504.171 787
Efekti revalorizacije finansijskih plasmana					
Neto dobitak tekuće godine				351.423	351.423
Vidovi raspodjele dobiti			9.818	(9.818)	
Stanje, 31. decembar 2021.	6.000.000	420.367	379.803	3.056.211	9.856.381

3.4. BILANS TOKOVA GOTOVINE

U izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima obuhvataju se gotovina i salda na računima kod banaka i u blagajni Društva.

Iz Bilansa tokova gotovine može se vidjeti da je iz poslovnih aktivnosti ostvaren neto priliv gotovine u iznosu od oko 2,2 mil. KM.

Takođe, iz aktivnosti investiranja je ostvaren neto odliv gotovine u iznosu od 844 hilj. KM.

POZICIJA	za AOP	31.12.2020	31.12.2021
A - TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	500		
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	12.797.625	14.641.796
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	11.736.367	14.155.581
2. Prilivi od premije reosiguranja	503		
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	733.953	13.624
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	327.305	472.591
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	12.059.022	12.453.280
1. Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja	507	4.871.541	4.470.281
2. Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz reosiguranja	508		
3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja i reosiguranja	509	470.996	466.006
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.569.926	1.598.543
5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	4.796.071	5.690.731
6. Odlivi po osnovu kamata	512		
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	317.600	224.931
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	32.888	2.788
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501-506)	515	738.603	2.188.516
IV - Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506-501)	516		
B - TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	7.697.245	7.451.554
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	990.000	5.876.000
2. Prilivi od prodaje akcija i udjela	519	1.160.938	2.345
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, inv.n.	520	0	1.253.249
4. Prilivi od kamata	521	121.799	124.962
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522	0	0
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih plasmana	523	5.424.508	194.998
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	9.825.240	8.295.230
1. Odlivi na osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	6.216.000	
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	526	1.315.172	
3. Odlivi po osnovu kupovine ne ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, inv.n.	527	1.195.723	3.803.534
4. Odlivi na osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	1.098.345	4.491.696
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517-524)	529		
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524-517)	530	2.127.995	843.676
V - TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531	0	0
1. Prilivi na osnovu povećanja osnovnog kapitala	532	0	0
2. Prilivi na osnovu dugoročnih kredita	533		
3. Prilivi na osnovu kratkoročnih kredita	534		
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535		
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536	0	0
1. Odlivi na osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537		
2. Odlivi na osnovu dugoročnih kredita	538		
3. Odlivi na osnovu kratkoročnih kredita	539		
4. Odlivi na osnovu finansijskog lizinga	540		
5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541		
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542		
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531-536)	543		
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536-531)	544	0	0
G - UKUPNI NETO PRILIVI GOTOVINE (501+517+531)	545	20.494.870	22.093.349
D - UKUPNI NETO ODLIVI GOTOVINE (506+524+536)	546	21.884.262	20.748.509
Đ - NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	547		1.344.840
E - NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)	548	1.389.392	
Ž - GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	3.483.753	2.094.361
Z - POZITIVNE KURSNE RAZLIKE NA OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550		
I - NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE NA OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551	0	0
J - GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (546+547-548+550-551)	552	2.094.361	3.439.201

Banja Luka, 23.02.2022. god.

Sanja Brkić
licenca br: CP-1283/22

Direktor:
Željko Pena