



Mikrofin **OSIGURANJE**

Note - Napomene uz finansijske izvještaje

za period od 01.01. do 31.12.2022. godine

Banja Luka, februar 2023. 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

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

Osnovni kapital Društva na dan 31.12.2022. godine iznosi 7,000,000 KM (sedam miliona konvertibilnih maraka) i podijeljen je na 70,000 (sedamdesethiljada) 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 31.12.2022. godine, Društvo ima 88 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 31.12.2022. godine:

Aop	Software	Broj konta	2022	2021
	Nabavna vrijednost	013	137.954	137.954
	Ispravka vrijednosti	019	-137.954	-137.954
006	Sadašnja vrijednost	013	0	0

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	2022	2021
	Nabavna vrijednost	0220	126.113	126.113
	Ispravka vrijednosti	029	-19.816	-16.285
012	Sadašnja vrijednost	022	106.297	109.828

Aop	Oprema	Broj konta	2022	2021
	Nabavna vrijednost	0230	2.244.407	1.913.414
	Ispravka vrijednosti	029	-1.002.796	-943.403
013	Sadašnja vrijednost	023	1.241.611	970.011

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

Aop	Investicione nekretnine	Broj konta	2022	2021
	Nabavna vrijednost	024	2.565.764	2.141.139
	Ispravka vrijednosti	029	-216.095	-294.663
014	Sadašnja vrijednost	024	2.349.669	1.846.476

U okviru **AOP-a 017**, u 2021. godini su bile evidentirane **investicione nekretnine u pripremi** tj. kupljena nekretnina u izgradnji i nekretnina koja je kupljena na kraju decembra, sa ugovorenim zakupom od početka 2022. godine. U 2022. godini jedna od tih nekretnina je prodana, dok je druga stavljena u upotrebu.

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	2022	2021
	Nabavna vrijednost	026	878.053	878.053
	Ispravka vrijednosti	029	-368.311	-277.057
016	Sadašnja vrijednost	024	509.742	600.996

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	2022	2021
	Nabavna vrednost	1030	330.422	200.371
	Ispravka vrednosti	1039	-330.422	-200.371

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	2022	2021
032	Sadašnja vrijednost	101	3.165	2.903

3.1.3. Dati avansi

Aop	Avansi	Broj konta	2022	2021
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	2022	2021
	Žiro računi	241	3.324.577	3.436.796
	Blagajna	243	1.864	782
	Devizni račun	244	1.789	1.623
060	Ukupna Gotovina		3.328.230	3.439.201

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

otuđenja. 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	2022	2021
023	Dugoročni depoziti	034	7.500.000	7.600.000
026	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	037	2.407.792	2.957.528
027	Dugoročna potraživanja (Bzk)	038	508.134	481.810
027	Ostala dug. ulaganja	038	450.000	450.000
018	Ukupni dugoročni plasmani		10.865.926	11.489.338

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	2022	2021
039	Potraživanja po osnovu premije než. osiguranja	201	770.920	555.756
039	Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju	209	-154.370	-162.024
040	Potraživanje od premije saosiguranja	202	24.512	53.831
042	Potraživanja od učešća u naknadi šteta	205	-	6.894

044	Potraživanja-ostala	207	1.720	1.339
047	Potraživanja po osnovu kamata	220	8.125	4.537
047	Potraživanja od zaposlenih	221	2.555	3.282
047	Ostala kratkoročna potraživanja	228	6.872	13.246
053	Tekuća dospjeća dug. depozita	234	1.800.000	900.000
057	Ostali kratkoročni finansijski plasmani	238	1.882.000	200.000
062	AVR	270,272,275,276	330.018	396.321
063	Odložena poreska sredstva	278	11.990	7.281
	Ukupna Potraživanja i AVR		4.684.342	1.980.463

U okviru AVR u 2022. godini, prikazane su rezervisane štete, koje padaju na teret reosiguravača, u iznosu od 33.000 KM. Navedeni iznos rezervacije se smanjio u odnosu na 2021. godinu, zbog isplate sudske štete na koje su se iste i odnosile.

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 31.12.2022. godini ima slijedeću strukturu:

Aop.	Kapital	Broj konta	2022	2021
102	Akcionarski kapital	300	7.000.000	6.000.000
119/ 120	Nerealizovani dobici/gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju	333/335	370.270	413.581
113	Zakonske rezerve	322	397.374	379.803
118	Ostale revalorizacione rezerve	332	6.786	6.786
122	Dobitak/Gubitak iz ranijih godina	340	2.038.640	2.704.788
123	Dobitak tekuće godine	341	406.751	351.423
101	Ukupan Kapital		10.219.821	9.856.381

Osnovni kapital Društva iznosi 7,000,000 KM (sedam miliona konvertibilnih maraka) i podijeljen je na 70,000 (sedamdeset 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. Takođe, Društvo je u toku 2022. godine, u skladu sa navedenim zakonom, izvršilo i dodatnu dokapitalizaciju od 1 mil. KM, te akcionarski kapital Društva trenutno iznosi 7 mil. KM.

Akcije	Broj akcija	Pojedinačna nominalna vrijednost
Obične akcije	70.000	100 KM

Nerealizovani dobiti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju na dan 31.12.2022. godine iznose 370.270 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 31.12.2022. god:

Aop.	Obaveze i dug. rezervisanja	Broj konta	2022	2021
134	Rezervisanje za primanja zaposlenih (dug. rezervisanja)	406	18.773	22.406
146	Obaveze za dugoročni zakup	419	557.918	642.960
160	Obaveze za premiju reosiguranja	441 i 443	109.305	94.253
162	Obaveze za neto zarade	450	2.150	1.600
162	Obaveze za poreze na zarade	451	275	178
162	Obaveze za doprinose na zarade	452	1.255	985
164	Obaveze za UO	461	1.800	-
164	Obaveze za naknade po ugovorima	462	3.250	1.900
164	Dobavljači u zemlji i inostranstvu i ost.obaveze	464,465	6.567	13.791
164	Obaveze za članarine	468	995	985

164	Ostale obaveze	469	130.114	122.774
165	Obaveze za porez po odbitku	472	375	108
165	Obaveze za PDV	471	2.853	2.447
165	Obaveze za doprinose (šume i protivgradna)	473	7.220	35.794
165	Ostale obaveze za poreze i doprinose	479	2.532	690
166	Obaveze za porez iz rezultata	474	14.242	20.939
170	Rezervisanje za prenosnu premiju	491	9.531.454	8.744.070
173-174	Rezervisanje za štete	494,495	2.288.118	2.265.501
175	Rezervisanje za preventive i ostali PVR	496,498	189.965	111.454
134, 137	Ukupno		12.869.161	12.082.835

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	8.567 KM	8.567 KM	- KM	100%
Obaveze po osnovu reosiguranja	109.305 KM	109.305 KM	- KM	100%
Potraživanja:				
Potraživanja od banaka po transakcionim računima	3.326.367 KM	3.326.367 KM	- KM	100%
Potraživanja od banaka za kamatu	8.124 KM	8.124 KM	- KM	100%
Potraživanja od banaka po osnovu oročenih depozita	9.300.000 KM	9.300.000 KM	- KM	100%
Potraživanja po osnovu premije osiguranja za pravna lica*	473.390 KM	446.646 KM	26.744 KM	94%
Potraživanja od premije saosiguranja	24.512 KM	24.512 KM	- KM	100%
Potraživanja od Bzk	1.330 KM	1.330 KM	- KM	100%
Potraživanja od zajmova	2.332.000 KM	2.332.000 KM	- KM	100%
Fondovi Bzk BiH	508.134 KM	508.134 KM	- KM	100%

* - Od ukupno 411 klijenta - pravna lica sa otvorenim saldovom na dan 31.12.2022. godine u iznosu od 473.390 KM, Društvo je sravnilo los-e ili izvršilo sravnjenje (na kraju ili u toku godine) sa klijentima, u iznosu od 446.646 KM.

* - Ostatak od 26.744 KM obuhvata klijente sa prosječnim saldom oko 500 KM, koji nisu nazad vratili ovjerene los-e, ali se radi uglavnom o manjim potraživanjima koja su uglavnom uplaćena već početkom 2023. godine. S obzirom da takvi IOS-i nisu vraćeni u zakonskom roku), 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	2022
208	Prihodi od premija neživotnih osiguranja	610-612	15.727.282
208	Prihodi od premije saosiguranja	613	149.166
209	Prihodi od učešća u naknadi šteta iz reosiguranja	622	900.305
210	Prihodi od ukidanja rezervacija	630	24.362
212	Prihodi od provizija po osnovu ugovora o reosiguranju	651	63.666
212	Prihodi od regresa	652	171.854
212	Prihodi od zakupa	653	180.292
212	Prihodi od z.k.	659	37.684
253	Prihodi od kamata	662	236.291
255	Ostali finansijski prihodi	669	-
264	Dobici od prodaje OS	670,671	261.278
265	Dobici od prodaje Hov	672	-
267	Naplaćena otpisana potraživanja i dr.	675,679	17.908
277	Prihodi od usklađivanja vrijednosti HOV	683	-

	Ukupni Prihodi		17.770.088
--	-----------------------	--	-------------------

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:

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

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	2022
218	Preventiva	502	61.575
219	Vatrogasni doprinos	503	85.058
220	Doprinos Zaštitnom fondu	504	153.551
224	Doprinos Birou zelene karte BiH	509	29.069
232	Naknade za štete	520-522	7.073.381
233	Rashodi po osnovu premije reosiguranja	523	711.995
235	Rezervisanje za štete	526,527	150.489
238	Troškovi amortizacije	530	515.158
239	Rezervisanje za otpremnine radnika	535	-
241	Troškovi materijala, goriva i energije	540	393.672
242	Troškovi provizija	541	876.542
243	Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	542-543	4.619.328
244	Nematerijalni troškovi	544,545,547 548,549	466.592
245	Troškovi poreza i doprinosa	546	61.450
247	Troškovi bruto zarada	550	1.707.821
248	Ostali lični rashodi i naknade	551-559	147.545
258	Rashodi kamata	562	29.118
269	Gubici od prodaje opreme	570,571	6.221
272	Ostali rashodi	579	14.123
	Ukupni Rashodi		17.102.688

3.2.3. Finansijski rezultat perioda

Aop.	Finansijski rezultat	Broj konta	31.12.2022.
	Ukupni Prihodi	6	17.770.088
	Ukupni Rashodi	5	17.102.688
286	Dobitak		667.400
291/293	Porez na dobit		260.649
291	Neto dobitak		406.751

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 31.12.2022. godine, ostvarilo gubitke po osnovu promjene fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od 43 hilj.KM, kako slijedi:

Aop.	Opis	Godina	Stanje.
119-Bilans stanja	Stanje na kontu nerealizovanih dobitaka/gubitaka (kto – 332/333)	31/12/2021	(+)420.367
118-Bilans stanja	Stanje na kontu nerealizovanih dobitaka/gubitaka (kto – 333/335)	31/12/2022	(+)377.056
304 Bilans uspjeha	Negativni efekti revalorizacije (ostali dobiti u periodu)	31/12/2022	(-)43.311

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
- MF grupa 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 2022. 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 172 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 2022. godini od oko 40 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 2022. 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 2022. godini oko 180 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.

Od 2022. godine kao povezano lice Društva javlja se i MF grupa d.o.o., Banja Luka, koja je postala većinski vlasnik MKD Mikrofin-a.

3.2.6. Informacija o sudskim sporovima

- Društvo je podnijelo ukupno 163 tužbena zahtjeva, od toga: 101 po osnovu neplaćenih regresnih potraživanja i 62 po osnovu neplaćenih dospjelih potraživanja za premiju osiguranja ukupnom iznosu od oko 624 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 79 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 494 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 2020.	6.000.000	419.580	369.985	2.714.606	9.504.171
		787			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
Efekti revalorizacije finansijskih plasmana		(43.311)			(43.311)
Neto dobitak tekuće godine				406.751	406.751
Vidovi raspodjele dobiti			17.571	(17.571)	
Emisija akcionarskog kapitala	1.000.000			(1.000.000)	
Stanje, 31. decembar 2022.	7.000.000	377.056	397.374	2.445.391	10.219.821

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 1,2 mil. KM.

Takođe, iz aktivnosti investiranja je ostvaren neto odliv gotovine u iznosu od 1,3 mil. KM.

POZICIJA	AOP	2021	2022
		31.dec.	31.dec.
A - TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	500		
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	14.641.796	17.758.806
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	14.155.581	16.477.987
2. Prilivi od premije reosiguranja	503		
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	13.624	903.688
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	472.591	377.131
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	12.453.280	16.548.372
1. Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja	507	4.470.281	7.073.381
2. Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz reosiguranja	508		
3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja i reosiguranja	509	466.006	660.883
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.598.543	1.713.373
5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	5.690.731	6.875.898
6. Odlivi po osnovu kamata	512		
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	224.931	223.163
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	2.788	1.674
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501-506)	515	2.188.516	1.210.434
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	7.451.554	4.603.766
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	5.876.000	918.000
2. Prilivi od prodaje akcija i udjela	519	2.345	
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, inv.n.	520	1.253.249	1.263.200
4. Prilivi od kamata	521	124.962	115.637
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522		
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih plasmana	523	194.998	2.306.929
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	8.295.230	5.925.171
1. Odlivi na osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525		3.500.000
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	526		
3. Odlivi po osnovu kupovine nem.ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, inv.n.	527	3.803.534	788.351
4. Odlivi na osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	4.491.696	1.636.820
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517-524)	529		
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524-517)	530	843.676	1.321.405
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		
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	22.093.350	22.362.572
D - UKUPNI NETO ODLIVI GOTOVINE (506+524+536)	546	20.748.510	22.473.543
Đ - NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	547		
E - NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)	548	-1.344.840	110.971
Ž - GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	2.094.361	3.439.201
Z - POZITIVNE KURSNE RAZLIKE NA OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550		
I - NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE NA OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551		
J - GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (546+547-548+550-551)	552	3.439.201	3.328.230

Banja Luka, 23.02.2023. god.

Direktor:

Sanja Brkić
 licenca br: CP-0486/23