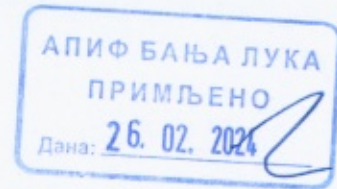




Mikrofin **OSIGURANJE**



Note - Napomene uz finansijske izvještaje

za period od 01.01. do 31.12.2023. godine

Banja Luka, februar 2024. 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 31.12.2023. 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 31.12.2023. godine, Društvo ima 99 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 procenjivanja

Osnovno pravilo procinjivanja 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 31.12.2023. godine:

Aop	Software	Broj konta	2023	2022
	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	2023	2022
	Nabavna vrijednost	0220	126.113	126.113
	Ispravka vrijednosti	029	-23.347	-19.816
012	Sadašnja vrijednost	022	102.766	106.297

Aop	Oprema	Broj konta	2023	2022
	Nabavna vrijednost	0230	2.707.995	2.244.407
	Ispravka vrijednosti	029	1.233.998	-1.002.796
013	Sadašnja vrijednost	023	1.473.997	1.241.611

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

Aop	Investicione nekretnine	Broj konta	2023	2022
	Nabavna vrijednost	024	3.265.764	2.565.764
	Ispravka vrijednosti	029	297.041	-216.095
014	Sadašnja vrijednost	024	2.968.723	2.349.669

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	2023	2022
	Nabavna vrijednost	026	885.494	878.053
	Ispravka vrijednosti	029	460.745	-368.311
016	Sadašnja vrijednost	024	424.749	509.742

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	2023	2022
	Nabavna vrednost	1030	441.182	330.422
	Ispravka vrednosti	1039	-441.182	-330.422
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	2023	2022
032	Sadašnja vrijednost	101	252	3.165

3.1.3. Dati avansi

Aop	Avansi	Broj konta	2023	2022
035	Dati avansi	150	0	0

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	2023	2022
	Žiro računi	241	2.169.204	3.324.577
	Blagajna	243	4.624	1.864
	Devizni račun	244	1.670	1.789
060	Ukupna Gotovina		2.175.498	3.328.230

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	2023	2022
023	Dugoročni depoziti	034	4.600.000	7.500.000
026	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	037	4.913.337	2.407.792
027	Dugoročna potraživanja (Bzk)	038	514.770	508.134
027	Ostala dug. ulaganja	038	450.000	450.000
018	Ukupni dugoročni plasmani		10.478.107	10.865.926

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	2023	2022
039	Potraživanja po osnovu premije než. osiguranja	201	1.117.286	770.920
039	Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju	209	-207.264	-154.370
040	Potraživanje od premije saosiguranja	202	21.117	24.512
042	Potraživanja od učešća u naknadi šteta	205	-	-
044	Potraživanja-ostala	207	2179	1.720
046	Potraživanja iz spec.poslova	215	109.894	-

047	Potraživanja po osnovu kamata	220	10.384	8.125
047	Potraživanja od zaposlenih	221	2.965	2.555
047	Ostala kratkoročna potraživanja	228	29.801	6.872
053	Tekuća dospjeća dug. depozita	234	5.800.000	1.800.000
057	Ostali kratkoročni finansijski plasmani	238	612.130	1.882.000
062	AVR	270,272,275,276	352.737	330.018
063	Odložena poreska sredstva	278	19.801	11.990
	Ukupna Potraživanja i AVR		7.871.030	4.684.342

U okviru AVR u 2023. godini, prikazane su rezervisane štete, koje padaju na teret reosiguravača, u iznosu od 33.000 KM. Navedeni iznos rezervacije se nije mjenjao u odnosu na 2023. godinu.

3.1.6. Kapital

Obuhvata:

- osnivački kapital (konto 30),
- rezerve (32):
 - emisiona premija (320)
 - zakonske (322)
 - statutarne (323)
 - druge rezerve (324)
- nerealizovani dobitci/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 poštnu 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 pokrivanje gubitka, a ostatak se raspoređuje za gore navedene namjene.

Kapital Društva na dan 31.12.2023 godini ima slijedeću strukturu:

Aop.	Kapital	Broj konta	2023	2022
102	Akcionarski kapital	300	7.000.000	7.000.000
119/ 120	Nerealizovani dobici/gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju	333/335	355.652	370.270
113	Zakonske rezerve	322	417.711	397.374
118	Ostale revalorizacione rezerve	332	-	6.786
122	Dobitak/Gubitak iz ranijih godina	340	2.125.054	2.038.640
123	Dobitak tekuće godine	341	24.794	406.751
101	Ukupan Kapital		9.923.211	10.219.821

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 31.12.2023. godine iznose 355.652 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 31.12.2023. god:

Aop.	Obaveze i dug. rezervisanja	Broj konta	2023	2022
------	-----------------------------	------------	------	------

134	Rezervisanje za primanja zaposlenih (dug. rezervisanja)	406	17.814	18.773
146	Obaveze za dugoročni zakup	419	475.250	557.918
160	Obaveze za premiju reosiguranja	441 i 443	94.834	109.305
162	Obaveze za neto zarade	450	109.359	2.150
162	Obaveze za poreze na zarade	451	6.396	275
162	Obaveze za doprinose na zarade	452	54.287	1.255
164	Obaveze za UO	461	1.800	1.800
164	Obaveze za naknade po ugovorima	462	4.900	3.250
164	Dobavljači u zemlji i inostranstvu i ost.obaveze	464,465	44.452	6.567
164	Obaveze za članarine	468	1.163	995
164	Ostale obaveze	469	173.705	130.114
165	Obaveze za porez po odbitku	472	113	375
165	Obaveze za PDV	471	4.463	2.853
165	Obaveze za doprinose (šume i protivgradna)	473	7.092	7.220
165	Ostale obaveze za poreze i doprinose	479	3.209	2.532
166	Obaveze za porez iz rezultata	474	56.725	14.242
170	Rezervisanje za prenosnu premiju	491	12.225.645	9.531.454
173-174	Rezervisanje za štete	494,495	2.187.967	2.288.118
175	Rezervisanje za preventive i ostali PVR	496,498	102.737	189.965
134, 137	Ukupno		15.571.911	12.869.161

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	44.452 KM	44.452 KM	- KM	100%
Obaveze po osnovu reosiguranja	82.823 KM	82.823 KM	- KM	100%
Potraživanja:				
Potraživanja od banaka po transakcionim računima	2.170.874 KM	2.170.874 KM	- KM	100%
Potraživanja od kamata	10.384 KM	10.384 KM	- KM	100%
Potraživanja od banaka po osnovu oročenih depozita	10.400.000 KM	10.400.000 KM	- KM	100%
Potraživanja po osnovu premije osiguranja za pravna lica*	713.154 KM	675.445 KM	37.709 KM	95%
Potraživanja od premije saosiguranja	21.117 KM	21.117 KM	- KM	100%
Potraživanja od RE	109.895 KM	109.895 KM	- KM	100%
Potraživanja od Bzk	1.327 KM	1.327 KM	- KM	100%
Potraživanja od zajmova	1.062.130 KM	1.062.130 KM	- KM	100%
Fondovi Bzk BiH	514.770 KM	514.770 KM	- KM	100%

* - Od ukupno 484 klijenta - pravna lica sa otvorenim saldom na dan 31.12.2023. godine u iznosu od 713.154 KM, Društvo je spravilo los-e ili izvršilo spravljenje (na kraju ili u toku godine) sa klijentima, u iznosu od 675.445 KM.

* - Ostatak od 37.709 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 2024. 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	2023
208	Prihodi od premija neživotnih osiguranja	610-612	15.727.282	18.426.416
208	Prihodi od premije saosiguranja	613	149.166	410.533
209	Prihodi od učešća u naknadi šteta iz reosiguranja	622	900.305	291.039
210	Prihodi od ukidanja rezervacija	630	24.362	327.512

212	Prihodi od provizija po osnovu ugovora o reosiguranju	651	63.666	77.184
212	Prihodi od regresa	652	171.854	319.918
212	Prihodi od zakupa	653	180.292	211.085
212	Prihodi od z.k.	659	37.684	32.892
253	Prihodi od kamata	662	236.291	345.001
255	Ostali finansijski prihodi	669	-	-
264	Dobici od prodaje OS	670,671	261.278	15.039
265	Dobici od prodaje Hov	672		-
267	Naplaćena otpisana potraživanja i dr.	675,679	17.908	959
277	Prihodi od usklađivanja vrijednosti HOV	683		36.355
	Ukupni Prihodi		17.770.088	20.493.933

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.

Za osiguranja sa neravnomjernom raspodjelom rizika kod kojih visina pokrića pada linearno u vremenu trajanja osiguranja, takođe pojedinačnim obračunom za svaki ugovor o osiguranju, po metodi propisanoj Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja prenosnih premija.

Društvo vrši obračun prenosne premije za dio portfolija koji se odnosi na osiguranje otplate kredita usljed rizika smrti, invaliditeta, gubitka posla i privremene nesposobnosti za rad, a koji se djelimično vodi u vrsti osiguranja od nezgode i djelimično u osiguranju od ostalih finansijskih gubitaka, po metodi koja podrazumijeva da visina pokrića opada linearno u vremenu 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	2023
218	Preventiva	502	61.575	73.206
219	Vatrogasni doprinos	503	85.058	101.370

Aop.	Rashodi	Broj konta	2022	2023
220	Doprinos Zaštitnom fondu	504	153.551	145.176
224	Doprinos Birou zelene karte BiH	509	29.069	33.728
232	Naknade za štete	520-522	7.073.381	7.849.490
233	Rashodi po osnovu premije reosiguranja	523	711.995	936.757
235	Rezervisanje za štete	526,527	150.489	106.259
238	Troškovi amortizacije	530	515.158	584.344
239	Rezervisanje za otpremnine radnika	535	-	-
241	Troškovi materijala, goriva i energije	540	393.672	512.787
242	Troškovi provizija	541	876.542	1.498.086
243	Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	542-543	4.619.328	5.432.110
244	Nematerijalni troškovi	544,545,547 548,549	466.592	469.929
245	Troškovi poreza i doprinosa	546	61.450	77.161
247	Troškovi bruto zarada	550	1.707.821	2.089.367
248	Ostali lični rashodi i naknade	551-559	147.545	163.629
258	Rashodi kamata	562	29.118	25.255
269	Gubici od prodaje opreme	570,571	6.221	1.823
272	Ostali rashodi	579	14.123	59.027
	Ukupni Rashodi		17.102.688	20.159.504

3.2.3. Finansijski rezultat perioda

Aop.	Finansijski rezultat	Broj konta	31.12.2023.
	Ukupni Prihodi	6	20.493.933
	Ukupni Rashodi	5	20.159.504
286	Dobitak		334.429
291/293	Porez na dobit		309.635
291	Neto dobitak		24.794

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 31.12.2023. godine, ostvarilo gubitke po osnovu promjene fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od 21 hilj.KM, kako slijedi:

Aop.	Opis	Godina	Stanje.
119- Bilans stanja	Stanje na kontu nerealizovanih dobitaka/gubitaka (kto – 332/333)	31/12/2022	(+)377.056
118- Bilans stanja	Stanje na kontu nerealizovanih dobitaka/gubitaka (kto – 333/335)	31/12/2023	(+)355.652
304 Bilans uspjeha	Negativni efekti revalorizacije (ostali dobiti u periodu)	31/12/2023	(-)21.404

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
- Drvex d.o.o., Laktaši

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 2023. 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 2023. 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 2023. godini od oko 44 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 2023. 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 2023. godini oko 353 hiljade KM rashoda.

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, a od polovine 2023. godine i Drvex d.o.o., Banja Luka, po osnovu većinskog vlasništva glavnog akcionara Društva.

3.2.6. Informacija o sudskim sporovima

- Društvo je podnijelo ukupno 171 tužbena zahtjeva, od toga: 115 po osnovu neplaćenih regresnih potraživanja i 56 po osnovu neplaćenih dospjelih potraživanja za premiju osiguranja ukupnom iznosu od oko 751 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 52 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 262 hilj. KM.

3.3. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

	Akcijski kapital	Rezerve	Reval. rezerve fin.sredst.	Akumul. ner.dobit (gubitak)	Ukupan kapital
Stanje, 31. decembar 2021.	6.000.000	379.803	420.367	3.056.211	9.856.381
Neto dobitak tekuće godine				406.751	406.751
Ostali ukupan rezultat					
Emisija akcionarskog kapitala	1.000.000		(43.311)		(43.311)
Objavljene dividende				(1.000.000)	
Drugi vidovi raspodjele dobiti		17.571		(17.571)	
Stanje, 31. decembar 2022.	7.000.000	397.374	377.056	2.445.391	10.219.821
Neto dobitak tekuće godine				24.794	24.794
Ostali ukupan rezultat					
Emisija akcionarskog kapitala			(21.404)		(21.404)
Objavljene dividende				(300.000)	(300.000)
Drugi vidovi raspodjele dobiti		20.337		(20.337)	
Stanje, 31. decembar 2023	7.000.000	417.711	355.652	2.149.848	9.923.211

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 2,6 mil. KM.

Takođe, iz aktivnosti investiranja je ostvaren neto odliv gotovine u iznosu od 3,4 mil. KM.

Društvo je u 2023. godini imalo isplatu dividende od 300 hilj. KM, pa je u tom iznosu ostvaren neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja.

POZICIJA	AOP	2022	2023
		31.dec.	31.dec.
A - TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	500		
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	501	17.758.806	22.023.786
2. Prilivi od premije reosiguranja	502	16.477.987	21.187.685
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	503		0
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	504	903.688	291.039
	505	377.131	545.062
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	16.548.372	19.456.967
1. Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja	507	7.073.381	7.849.490
2. Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz reosiguranja	508		0
3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja i reosiguranja	509	660.883	990.974
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.713.373	1.938.179
5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	6.875.898	8.403.103
6. Odlivi po osnovu kamata	512		0
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	223.163	274.963
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	1.674	258
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501-506)	515	1.210.434	2.566.819
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)			
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	517	4.603.766	9.787.591
2. Prilivi od prodaje akcija i udjela	518	918.000	2.182.000
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, inv.n.	519		347.288
4. Prilivi od kamata	520	1.263.200	1.034.700
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	521	115.637	127.384
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih plasmana	522		0
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	523	2.306.929	6.096.219
1. Odlivi na osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	524	5.925.171	13.207.142
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	525	3.500.000	4.912.130
3. Odlivi po osnovu kupovine nem.ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, inv.n.	526		3.309.437
4. Odlivi na osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	527	788.351	2.462.512
5. Odlivi po osnovu kamata	528	1.636.820	2.523.063
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517-524)	529		
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524-517)	530	1.321.405	3.419.551
V - TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)			
1. Prilivi na osnovu povećanja osnovnog kapitala	531	0	0
2. Prilivi na osnovu dugoročnih kredita	532		
3. Prilivi na osnovu kratkoročnih kredita	533		
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	534		
5. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535		
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536	0	300.000
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		300.000
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531-536)	543		
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536-531)	544	0	300.000
G - UKUPNI NETO PRILIVI GOTOVINE (501+517+531)	545	22.362.572	31.811.377
D - UKUPNI NETO ODLIVI GOTOVINE (506+524+536)	546	22.473.543	32.964.109
Đ - NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	547		
E - NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)	548	110.971	1.152.732
Ž - GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	3.439.201	3.328.230
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	3.328.230	2.175.498

Banja Luka, 22.02.2024. god.

Sanja Brkić
licenca br: CP-0173/24

Direktor
Daniel Dragutinović

