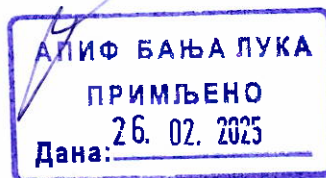




Mikrofin **OSIGURANJE**



Note - Napomene uz finansijske izvještaje

za period od 01.01. do 31.12.2024. godine

Banja Luka, februar 2025. 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 31.12.2024. 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 31.12.2024. godine, Društvo ima 102 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 procijenjivanja 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 31.12.2024. godine:

Aop	Software	Broj konta	2024	2023
	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	2024	2023
	Nabavna vrijednost	0220	128.185	126.113
	Ispravka vrijednosti	029	-26.842	-23.347
012	Sadašnja vrijednost	022	101.343	102.766

Aop	Oprema	Broj konta	2024	2023
	Nabavna vrijednost	0230	3.552.944	2.707.995
	Ispravka vrijednosti	029	1.498.176	1.233.998
013	Sadašnja vrijednost	023	2.054.768	1.473.997

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

Aop	Investicione nekretnine	Broj konta	2024	2023
	Nabavna vrijednost	024	3.555.764	3.265.764
	Ispravka vrijednosti	029	386.035	297.041
014	Sadašnja vrijednost	024	3.169.729	2.968.723

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	2024	2023
	Nabavna vrijednost	026	895.724	885.494
	Ispravka vrijednosti	029	556.739	460.745
016	Sadašnja vrijednost	024	338.985	424.749

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	2024	2023
	Nabavna vrednost	1030	570.170	441.182
	Ispravka vrednosti	1039	-570.170	-441.182
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	2024	2023
032	Sadašnja vrijednost	101	497	252

3.1.3. Dati avansi

Aop	Avansi	Broj konta	2024	2023
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	2024	2023
	Žiro računi	241	3.312.872	2.169.204
	Blagajna	243	2.961	4.624
	Devizni račun	244	1.544	1.670
060	Ukupna Gotovina		3.317.377	2.175.498

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 dospjeća;
- 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 obezvrjeđeno, 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	2024	2023
023	Dugoročni depoziti	034	6.400.000	4.600.000
026	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	037	5.294.820	4.913.337
027	Dugoročna potraživanja (Bzk)	038	543.558	514.770
027	Ostala dug. ulaganja	038	375.400	450.000
018	Ukupni dugoročni plasmani		12.613.778	10.478.107

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	2024	2023
039	Potraživanja po osnovu premije než. osiguranja	201	1.343.853	1.117.286
039	Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju	209	-314.998	-207.264
040	Potraživanje od premije saosiguranja	202	73.854	21.117
042	Potraživanja od učešća u naknadi šteta	205	116.993	-
044	Potraživanja-ostala	207	1.992	2179
046	Potraživanja iz spec.poslova	215	-	109.894

047	Potraživanja po osnovu kamata	220	7.755	10.384
047	Potraživanja od zaposlenih	221	2.146	2.965
047	Ostala kratkoročna potraživanja	228	40.736	29.801
047	Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja	229	-6.395	-
051	Kratkoročni finansijski plasmani	232	2.200.000	-
053	Tekuća dospjeća dug. depozita	234	2.000.000	5.800.000
057	Ostali kratkoročni finansijski plasmani	238	1.100.000	612.130
062	AVR	270,272,275, 276	371.576	352.737
063	Odložena poreska sredstva	278	31.546	19.801
	Ukupna Potraživanja i AVR		6.969.058	7.871.030

U okviru AVR u 2024. 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 dobici/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 obavezu 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 pokriva 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: pokriće 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 31.12.2024 godini ima slijedeću strukturu:

Aop.	Kapital	Broj konta	2024	2023
102	Akcionarski kapital	300	7.000.000	7.000.000
119/ 120	Nerealizovani dobici/gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju	333/335	374.757	355.652
113	Zakonske rezerve	322	418.951	417.711
118	Ostale revalorizacione rezerve	332	-	-
122	Dobitak/Gubitak iz ranijih godina	340	2.148.608	2.125.054
123	Dobitak tekuće godine	341	734.334	24.794
101	Ukupan Kapital		10.676.650	9.923.211

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 31.12.2024. godine iznose 374.757 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 31.12.2024. god:

Aop.	Obaveze i dug. rezervisanja	Broj konta	2024	2023
134	Rezervisanje za primanja zaposlenih (dug. rezervisanja)	406	13.677	17.814
146	Obaveze za dugoročni zakup	419	387.492	475.250
160	Obaveze za premiju reosiguranja	441 i 443	171.587	94.834
162	Obaveze za neto zarade	450	177.427	109.359
162	Obaveze za poreze na zarade	451	15.159	6.396
162	Obaveze za doprinose na zarade	452	89.527	54.287
164	Obaveze za UO	461	1.800	1.800
164	Obaveze za naknade po ugovorima	462	4.550	4.900
164	Dobavljači u zemlji i inostranstvu i ost.obaveze	464,465	58.605	44.452
164	Obaveze za članarine	468	1.552	1.163
164	Ostale obaveze	469	202.231	173.705
165	Obaveze za porez po odbitku	472	185	113
165	Obaveze za PDV	471	4.335	4.463
165	Obaveze za doprinose (šume i protivgradna)	473	3.124	7.092
165	Ostale obaveze za poreze i doprinose	479	3.066	3.209
166	Obaveze za porez iz rezultata	474	78.840	56.725
170	Rezervisanje za prenosnu premiju	491	13.911.948	12.225.645
173-174	Rezervisanje za štete	494,495	2.679.346	2.187.967
175	Rezervisanje za preventive i ostali PVR	496,498	84.434	102.737
134, 137	Ukupno		17.888.885	15.571.911

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	58.605 KM	58.605 KM	- KM	100%
Obaveze po osnovu reosiguranja	167.005 KM	167.005 KM	- KM	100%
Potraživanja:				
Potraživanja od banaka po transakcionim računima	3.314.416 KM	3.314.416 KM	- KM	100%
Potraživanja od kamata	7.755 KM	7.755 KM	- KM	100%
Potraživanja od banaka po osnovu oročenih depozita	10.600.000 KM	10.600.000 KM	- KM	100%
Potraživanja po osnovu premije osiguranja za pravna lica*	770.626 KM	732.043 KM	38.583 KM	95%
Potraživanja od premije saosiguranja	73.854 KM	73.854 KM	- KM	100%
Potraživanja od RE	116.993 KM	116.993 KM	- KM	100%
Potraživanja od Bzk	2.422 KM	2.422 KM	- KM	100%
Potraživanja od zajmova	1.475.000 KM	1.475.000 KM	- KM	100%
Fondovi Bzk BiH	543.558 KM	543.558 KM	- KM	100%

* - Od ukupno 562 klijenta - pravna lica sa otvorenim saldom na dan 31.12.2024. godine u iznosu od 770.626 KM, Društvo je spravilo los-e ili izvršilo spravljenje (na kraju ili u toku godine) sa klijentima, u iznosu od 732.043 KM.

* - Ostatak od 38.583 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 naplaćena već početkom 2025. 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	2024	2023
208	Prihodi od premija neživotnih osiguranja	610-612	22.394.028	18.426.416
208	Prihodi od premije saosiguranja	613	308.586	410.533
209	Prihodi od učešća u naknadi šteta iz reosiguranja	620-622	760.763	291.039

210	Prihodi od ukidanja rezervacija	630	74.686	327.512
212	Prihodi od provizija po osnovu ugovora o reosiguranju	651	104.539	77.184
212	Prihodi od regresa	652	527.858	319.918
212	Prihodi od zakupa	653	252.642	211.085
212	Prihodi od z.k.	659	29.528	32.892
253	Prihodi od kamata	662	415.869	345.001
255	Ostali finansijski prihodi	669	-	-
264	Dobici od prodaje OS	670,671	23.648	15.039
265	Dobici od prodaje Hov	672	-	-
267	Naplaćena otpisana potraživanja i dr.	675,678,679	488	959
277	Prihodi od usklađivanja vrijednosti HOV	683	-	36.355
	Ukupni Prihodi		24.892.635	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-nezgoda, 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	2024	2023
218	Preventiva	502	8.613	73.206
219	Vatrogasni doprinos	503	123.419	101.370

Aop.	Rashodi	Broj konta	2024	2023
220	Doprinos Zaštitnom fondu	504	166.473	145.176
224	Doprinos Birou zelene karte BiH	509	39.585	33.728
232	Naknade za štete	520-522	9.799.759	7.849.490
233	Rashodi po osnovu premije reosiguranja	523	1083.430	936.757
235	Rezervisanje za štete	526,527	495.882	106.259
238	Troškovi amortizacije	530	697.496	584.344
239	Rezervisanje za otpremnine radnika	535	-	-
241	Troškovi materijala, goriva i energije	540	731.698	512.787
242	Troškovi provizija	541	1.816.977	1.498.086
243	Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	542-543	5.406.329	5.432.110
244	Nematerijalni troškovi	544,545,547 548,549	550.459	469.929
245	Troškovi poreza i doprinosa	546	112.535	77.161
247	Troškovi bruto zarada	550	2.427.497	2.089.367
248	Ostali lični rashodi i naknade	551-559	167.893	163.629
258	Rashodi kamata	562	21.123	25.255
269	Gubici od prodaje opreme	570,571	12	1.823
272	Ostali rashodi	579	125.973	59.027
281	Obezvrjeđenje HoV	583	1.001	-
	Ukupni Rashodi		23.776.154	20.159.504

3.2.3. Finansijski rezultat perioda

Aop.	Finansijski rezultat	Broj konta	31.12.2024.
	Ukupni Prihodi	6	24.892.635
	Ukupni Rashodi	5	23.776.154
286	Dobitak		1.116.481
291/293	Porez na dobit		382.147
291	Neto dobitak		734.334

3.2.4. Ostali dobici 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 31.12.2024. godine, ostvarilo dobitke po osnovu promjene fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od 19 hilj.KM, kako slijedi:

Aop.	Opis	Godina	Stanje.
119- Bilans stanja	Stanje na kontu nerealizovanih dobitaka/gubitaka (kto – 332/333)	31/12/2023	(+)355.652
118- Bilans stanja	Stanje na kontu nerealizovanih dobitaka/gubitaka (kto – 333/335)	31/12/2024	(+)374.757
304 Bilans uspjeha	Pozitivni efekti revalorizacije (ostali dobici u periodu)	31/12/2024	(+)19.105

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 2024. 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 2024. godini iznosio oko 134 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 2024. godini od oko 54 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 2024. 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 2024. godini oko 412 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., Laktaši, po osnovu većinskog vlasništva glavnog akcionara Društva.

3.2.6. Informacija o sudskim sporovima

- Društvo je podnijelo ukupno 186 tužbena zahtjeva, od toga: 122 po osnovu neplaćenih regresnih potraživanja i 64 po osnovu neplaćenih dospjelih potraživanja za premiju osiguranja ukupnom iznosu od oko 906 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 104 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 549 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 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			(21.404)		(21.404)
Emisija akcionarskog kapitala					
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
Neto dobitak tekuće godine				734.334	734.334
Ostali ukupan rezultat			19.105		19.105
Emisija akcionarskog kapitala					
Objavljene dividende					
Drugi vidovi raspodjele dobiti		1.240		(1.240)	
Stanje, 31. decembar 2024	7.000.000	418.951	374.757	2.882.942	10.676.650

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 3,12 mil. KM.

Takođe, iz aktivnosti investiranja je ostvaren neto odliv gotovine u iznosu od 1,98 mil. KM.

Društvo u 2024. godini nije imalo isplatu dividende, pa nije ostvaren odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja.

POZICIJA	AOP	2023	2024
		31.dec.	31.dec.
A - TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	500		
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	22.023.786	25.535.532
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	21.187.685	24.103.129
2. Prilivi od premije reosiguranja	503		0
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	291.039	697.424
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	545.062	734.979
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	19.456.967	22.413.150
1. Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja	507	7.849.490	9.799.759
2. Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz reosiguranja	508		0
3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja i reosiguranja	509	990.974	821.331
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.938.179	2.330.823
5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	8.403.103	9.086.436
6. Odlivi po osnovu kamata	512		0
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	274.963	371.777
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	258	3.024
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501-506)	515	2.566.819	3.122.382
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	9.787.591	12.164.866
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	2.182.000	4.478.943
2. Prilivi od prodaje akcija i udjela	519	347.288	0
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, inv.n.	520	1.034.700	190.390
4. Prilivi od kamata	521	127.384	184.878
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522		0
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih plasmana	523	6.096.219	7.310.655
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	13.207.142	14.145.369
1. Odlivi na osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	4.912.130	3.160.000
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	526	3.309.437	7.429.257
3. Odlivi po osnovu kupovine nem.ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, inv.n.	527	2.462.512	1.639.398
4. Odlivi na osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	2.523.063	1.916.714
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517-524)	529		
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524-517)	530	3.419.551	1.980.503
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	300.000	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	300.000	
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	300.000	0
G - UKUPNI NETO PRILIVI GOTOVINE (501+517+531)	545	31.811.377	37.700.398
D - UKUPNI NETO ODLIVI GOTOVINE (506+524+536)	546	32.964.109	36.558.519
Đ - NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	547		
E - NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)	548	1.152.732	-1.141.879
Ž - GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	3.328.230	2.175.498
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	2.175.498	3.317.377

Banja Luka, 20.02.2025. god.

Sanja Brkić
licenca br: OP-0450/25

Direktor:
Daniel Dragutinović