

Osiguranje GARANT dd

Banjalučka 54, BRČKO

JIB:4600339940004

NOTE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN 31.12.2015.godine

1. Osnovni podaci o Društvu

a) Osnivanje Društva

Društvo je u postupku simultanog osnivanja osnovano usvajanjem ***Statuta društva za osiguranje „Osiguranje garant“ dioničko društvo, Brčko – prečišćeni tekst***, a na osnovu člana 134. stav 1. i člana 147. ***Zakona o preduzećima Brčko Distrikta*** („Službeni glasnik Brčko Distrikta“ broj: 39/11 – prečišćen tekst), a u vezi sa članom 26. ***Zakona o društvima za osiguranje*** („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj: 17/05, 01/06, 64/06 i 74/10), osnivač Vrkačević Svetozar, JMBG 1111948181509, iz Brčko Distrikta, Banjalučka ulica broj: 52, vršeci poslove iz djelokruga osnivačke skupštine Društva za osiguranje „Osiguranje Garant“ dioničko društvo Brčko, po punomoćniku Nebojši Milanoviću, advokatu iz Banja Luke, dana 31.10.2013. godine, u Banjoj Luci.

Rješenjem Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 07.11.2013. godine, broj: 096-0-Reg-13-000890, izvršen je upis osnivanja subjekta upisa pod nazivom:

Društvo za osiguranje „Osiguranje garant“ Dioničko društvo, Brčko.

Osnivač Društva je: ***Vrkačević Svetozar, Banjalučka br. 52. Brčko sa ugovorenim i upisanim kapitalom u iznosu od 2.500.000,00 KM u ukupnom iznosu (100%), podjeljeno u 25.000 osnivačkih dionica, običnih, na ime, a prema:***

- Potvrda Pavlović International Bank a.d. broj: 04-6-1680/13 od 07.05.2013. godine o uplati iznosa od 2.200.000,00 KM,
- Potvrda Pavlović International Bank a.d. broj: 04-6-2926/13 od 02.08.2013. godine o uplati iznosa od 300.000,00 KM,

Agencija za osiguranje Republike Srpske Banja Luka je Rješenjem broj: 05-501-1/13 od 28.10.2013. godine izdala dozvolu za rad za obavljanje poslova osiguranja u vrsti neživotnih osiguranja: 10 – osiguranje od odgovornosti za motorna vozila.

Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Brčko distrikta Bosne i Hercegovine broj: 13-05.04-15/13 od 19.11.2013. godine u Registar emitenata kod Komisije za papire od vrijednosti Brčko Distrikta BiH kao emitent upisan je: „Osiguranje garant“ dioničko društvo za osiguranje, Brčko, Banjalučka 54., oznaka i registarski broj emitenta: 04-28-139/13.

Direktor Društva je: Radović Goran, čija su ovlaštenja definisana članom 8. Statuta Društva.

b) Osnovni identifikacioni podaci

Obavještenjem o razvrstavanju poslovnog i drugog subjekta prema djelatnostima Agencije za statistiku Bosne i Hercegovine – Ekspozitura Brčko, broj: 13-43-1-4600339940004 od 12/11/13 godine upisano je:

1. Naziv (firma): ***Društvo za osiguranje
"OSIGURANJE GARANT" Dioničko društvo, Brčko,***
2. Sjedište: ***Brčko Distrikt Bosne i Hercegovine,***
3. Naselje, ulica i broj: ***Brčko, Banjalučka br. 54.***
4. Oblik organizovanja: ***51 – Dioničko društvo***
5. Oblik vlasništva: ***Privatno - 2***
6. Šifra razreda djelatnosti: ***65.12***
7. Matični broj: ***4600339940004***

Ostali podaci:

8. Transakcijski računi: ***554-005-00001262-76 Pavlović international bank***
199-055-00589306-48 Sparkasse bank
571-040-00000929-75 Komercijalna banka
555-200-00181155-41 Nova banka
186-301-03100229-80 Ziraat bank

Direkcija za finansije – Poreska uprava Brčko distrikta izdala je *Potvrdu o registraciji # 80015546* kojom je dodjeljen identifikacioni broj poreskog obveznika: ***4600339940004*** od 12.11.2013. godine.

Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Brčko Distrikta broj: 13-05.04-15/13 od 19.11.2013. godine Društvo je upisano u registar emitenata:

- Oznaka i registarski broj emitenta: 04-28-139/13
- Datum upisa emitenta u Registar: 19.11.2013. godine.

c) Akcije i akcionari Društva

Visina osnovnog kapitala utvrđena je Statutom Društva – Prečišćeni tekst od 31. oktobra 2013. godine i čini ga kapital podijeljen na 25.000 osnivačkih dionica, običnih, na ime, izraženo u novcu iznosi 2.500.000,00 KM,

Dioničar (vlasnik) je Svetozar Vrkačević, državljanin BiH, JMBG: 1111948181509, sa stalnim prebivalištem u Brškom, Banjalučka broj 52. Osnivački ulog je deponovan na depozitnom računu kod Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina.

d) Djelatnost Društva

Djelatnost Društva utvrđena je članom 9. i 10. Statuta Društva, a definisana je važećom klasifikacijom djelatnosti u BiH na dan usvajanja Statuta u Području K, i to:

- Oblast djelatnosti 65, šifra djelatnosti 65.12 (ostalo osiguranje),
- Oblast djelatnosti 66, grupa djelatnosti 66.2 (pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzijskim fondovima), šifre djelatnosti 66.21 (procjena rizika i štete), 66.22 (djelatnosti agenata i posrednika osiguranja) i 66.29 (ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzijskim fondovima).

Rješenjem Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 07.11.2013. godine, broj: 096-0-Reg-13-000890, izvršen je upis navedenih djelatnosti:

65.12 Ostalo osiguranje
66.21 Procjena rizika i štete
66.22 Djelatnosti zastupnika i posrednika u osiguranju
66.29 Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima.

e) Organi upravljanja Društvom

Prema odredbama Statuta – prečišćeni tekst, Organi Društvom su:

1. Skupština dioničara,
2. Nadzorni odbor,
3. Uprava.

Statutom su definisani način biranja i konstituisanja organa i djelokrug njihovog rada kao i nadzor nad radom Društva. Njime je, takođe, predviđeno da u Društvu postoji Interna revizija sa definisanim aktivnostima.

f) Organizacija Društva

Osnov organizacije poslovanja Društva utvrđen je Statutom – prečišćeni tekst (oktobar, 2013.) kojim je definisano da Društvo posluje u sjedištu u Brčkom i u organizacionim jedinicama izvan Brčko Distrikta BiH, na teritoriji Republike Srpske. Broj zaposlenih na dan 30.06.2015. bio je 26.

Organizacija i sistematizacija Društva regulisana je Odlukom o sistematizaciji radnih mjesta kojom su utvrđeni:

- Naziv radnog mjesta,
- Minimalan stepen obrazovanja,
- Smjer / struka

2. Računovodstvene politike i normativna osnova

a) ***Osnova za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja***

Društvo je osnovano 2013. godine kao ***Društvo za osiguranje "Osiguranje garant" DD Brčko***, i posluje prema odredbama *Zakona o društvima za osiguranje* ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 17/05, 01/06, 64/06 i 74/10) i *Zakona o preduzećima Brčko Distrikta* ("Službeni glasnik Brčko Distrikta" broj: 49/11 – prečišćeni tekst). Finansijski izvještaji za 2014. godinu sastavljaju su na osnovu:

- Zakona o društvima za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 17/05, 01/06, 64/06 i 74/10),
- Zakona o posredovanju u osiguranju ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 17/05, 64/06 i 106/09),
- Zakona o osiguranju od odgovornosti za motorna vozila i ostalim obaveznim osiguranjima od odgovornosti ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 17/05, 64/06, 12/09 i 102/09- prečišćeni tekst),
- Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 36/09 i 52/11),
- Pravilnik o računovodstvenim politikama (u primjeni od 01.01.2014. godine),
- Pravilnika o načinu i rokovima vršenja popisa i usklađivanja knjigovodstvenog stanja sa stvarnim stanjem ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 71/10),
- Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 90/09 i 93/09),

- Pravilnik o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 97/09),

- Pravilnik o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 103/12),

- Pravilnik o načinu obračuna kapitala i adekvatnosti kapitala društava za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 103/12),

- Pravilnik o visini i načinu ulaganja sredstava za ulaganje tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društava za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 131/10, Izmjene i dopune: 2/12, 56/12 Prečišćeni tekst) odnosno Pravilnik o izmjenama i dopunama Pravilnika o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društava za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 115/13),

- Pravilnik o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društava za osiguranje (Sl. Glasnik RS 10/09)

Osim gore navedenih finansijski izvještaji Društva su pripremljeni u skladu sa: Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS), odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), Međunarodnim standardima revizije (MSR), kodeksom etike za profesionalne računovođe i pratećim uputstvima, objašnjenjima i smjernicama koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC) i ostalim propisima koji regulišu računovodstvene izvještaje.

U skladu sa MRS 8 „Računovodstve politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“ materijalno značajne greške koje se odnose na naknadno utvrđene prihode i rashode iz prethodnog perioda iskazuju se kao korekcija neraspoređenog dobitka na početku tekućeg perioda.

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati se mogu razlikovati od procjenjenih iznosa.

Iznosi u finansijskim izvještajima se izražavaju u Konvertibilnim markama koje predstavljaju zvaničnu izvještajnu valutu u Bosni i Hercegovini.

b) *Normativna osnova*

Osnovu normativne regulative Društva čini *Statut društva za osiguranje „Osiguranje garant“ dioničko društvo Brčko (prečišćeni tekst) od 31. oktobra 2013. godine*, koga je donio Osnivač vršeći poslove iz djelokruga osnivačke skupštine Društva, po punomoćniku Nebojši Milanoviću, advokatu iz Banja Luke. (OPU-663/13, veza: OPU-378/13, OPU-501/13 notara Irene Mojlović, Banja Luka, Branka Radičevića br.7.

Usvajanjem ovog Statuta u postupku simultanog osnivanja, osniva se navedeno Društvo.

Ovaj Statut ima značaj i sadržinu osnivačkog akta Društva, te za Društvo predstavlja obavezan opšti akt.

Danom stupanja na snagu ovog Statuta, Društvo nastavlja da radi na način i pod uslovima pod kojima je upisano u registar poslovnih subjekata, u skladu sa odredbama *Zakona o privrednim društvima, Zakona o društvima za osiguranje*, drugim pozitivnim propisima, dobrim poslovnim običajima i poslovnim moralom.

Za regulisanje pojedinih pitanja doneseni su akti Društva (čl. 39. Statuta) kojim se regulišu pojedina pitanja. Neka od pitanja regulišu se pojedinačnim odlukama.

Iz oblasti osiguranja doneseni su sledeći akti:

- Pravilnik o formiranju i načinu obračunavanja i visini prenosnih premija (06.02.2014. godina),
- Pravilnik o preventivi (06.02.2014. godina),
- Pravilnik o formiranju i korištenju rezerve za kolebanje šteta (06.02.2014. godina),
- Pravilnik o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava osiguranja (06.02.2014. godina),
- Pravilnik o maksimalnim stopma režijskog dodatka (06.02.2014. godina),
- Pravilnik o načinu utvrđivanja dela tehničke premije za isplatu nastalih neisplaćenih obaveza (rezervisane štete) – (06.02.2014. godina),
- Pravilnik o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja (06.02.2014. godine),
- Pravilnik o uslovima i načinu ostvarivanja regresa (2013. godina),
- Pravilnik o postupanju sa obrazcima evidencije o polisama (06.02.2014. godina),
- Odluka o kriterijumima, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samopridržaja i ukupnom iznosu samopridržaja (06.02.2014. godine),
- Odluka o tehničkim osnovama osiguranja (06.02.2014. godine).

Agencija za osiguranje Republike Srpske donijela je Rješenja kojima se daje saglasnost Društvu za imenovanje lica na značajnom položaju u Društvu, i to:

- Broj: 05-515-14/13 od 28.10.2013. godine za Gorana Radovića, diplomiranog ekonomiste – menadžera za osiguranje za predsjednika Uprave Društva. Ugovor o radu zaključen 01.01.2014. godine,
- Broj: 05-515-15/13 od 28.10.2013. godine za Dušana Maksimovića, diplomiranog mašinskog inženjera za člana Uprave Društva. Ugovor o radu zaključen 27.01.2014. godine,
- Broj: 05-515-13/13 od 28.10.2013. godine za Mirelu Rosnić, diplomiranog ekonomiste za člana Uprave Društva. Ugovor o radu zaključen 16.01.2014. godine.

Računovodstvene poslove u izvještajnom periodu neposredno je organizovala i izvršavala **Mirela (Čedo) Rosnić, dipl. ek.**, JMB: 0908981186534, raspoređena na poslove i radne zadatke člana Uprave Društva, sa licencom **Sertifikovanog računovođe** broj: SR – 0966/16 od 19.01.2016. godine, a na osnovu Ugovora o radu zaključenom 16.01.2014. godine.

c) **Sastavljanje finansijskih izvještaja**

Finansijski izvještaji su sastavljeni na obračunskoj osnovi. To znači da su efekti transakcija ili drugih poslovnih događaja priznati kada su nastali i evidentirani u poslovnim knjigama, a u finansijskim izvještajima iskazani za period na koji se odnose. Društvo je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivalo svoje računovodstvene politike koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske, Brčko Distrikta i Međunarodnim računovodstvenim standardima.

3. Usvojene računovodstvene politike

U Društvu je usvojen *Pravilnik o računovodstvenim politikama* koji je u primjeni od 01.01.2014. godine i u kome su se posebno po značajnim pozicijama definisali načini njihovog priznavanja i vrednovanja:

- Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna imovina je nematerijalno sredstvo bez fizičke suštine koja se može identifikovati. Kao nematerijalna imovina priznaju se i podliježu amortizaciji nematerijalna ulaganja koja ispunjavju uslove propisane *MRS 38-Nematerijalna imovina* i imaju korisni vijek trajanja duži od godinu dana.

Ukoliko nematerijalna imovina ne ispunjava navedene uslove, priznaje se na teret rashoda u periodu u kome je nastala.

Početno mjerenje - nematerijalna imovina se početno iskazuje po nabavnoj vrijednosti.

Naknadno mjerenje - nakon početnog priznavanja nematerijalna imovina se iskazuje po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ukupnu amortizaciju i ukupne gubitke zbog obezvređenja imovine.

Naknadni izdatak koji se odnosi na nematerijalnu imovinu nakon njegove nabavke uvećava vrijednost nematerijalne imovine ako ispunjava uslove da se prizna kao stalno sredstvo tj. ako je vijek trajanja duži od godinu dana. Naknadne izdatke koji ne zadovoljavaju prethodne

uslove iskazuju se kao rashod poslovanja u periodu u kome su nastali. Za naknadni izdatak koji uvećava vrijednost nematerijalne imovine koriguje se nabavna vrijednost.

Nematerijalna imovina koja su prema *MSFI 5 - Stalna imovina* koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja, klasifikovana kao sredstva namjenjena prodaji, na dan bilansa iskazuju se kao obrtna i procjenjuju po nižoj vrijednosti između knjigovodstvene vrijednosti i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Amortizacija predstavlja alokaciju iznosa za koji se sredstvo amortizuje tokom procjenjenog vijeka upotrebe. Obračun amortizacije nematerijalne imovine vrši se primjenom proporcionalne metode u roku od 5 godina, osim ulaganja čije je vrijeme utvrđeno ugovorom kada se otpisivanje vrši po stopi i u rokovima koji proističu iz ugovora. Obračun amortizacije vrši se od početka narednog mjeseca u odnosu na mjesec kada je nematerijalna imovina stavljena u upotrebu. Za nematerijalna ulaganja sa neograničenim vijekom trajanja ne obračunava se amortizacija.

Amortizacija se obračunava za svaki period (najduže šestomjesečno), dijeljenjem amortizacione osnovice sa brojem računovodstvenih perioda u procjenjenom vijeku. Iznos amortizacije je u svakoj godini isti, akumulisana amortizacija se povećava proporcionalno, knjigovodstvena vrijednost se smanjuje proporcionalno dok ne bude izjednačena sa rezidualnom vrijednošću.

Preostala vrijednost nematerijalne imovine smatra se jednakom nula, osim kada:

- Ne postoji ugovorena obaveza trećeg lica da otkupi nematerijalnu imovinu na kraju njegovog vijeka trajanja,
- za nematerijalnu imovinu nepostoji aktivno tržište na kojem se može odrediti preostala vrijednost i to tržište će postojati i na kraju vijeka trajanja nematerijalne imovine.

Ulaganja nastala po osnovu ugovora o poslovno-tehničkoj saradnji iz kojih Društvo ostvaruje pravo ekskluziviteta (prisustva na tehničkom pregledu) predstavlja nematerijalnu imovinu.

Ulaganja za kupovinu kompjuterskog softvera i licenci za korištenje softvera predstavlja nematerijalnu imovinu.

- Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema su materijalne stavke koje se:

- drže za korištenje u proizvodnji ili isporuci dobara ili usluga, za iznajmljivanje drugima ili administrativne svrhe,
- za koje se očekuje da će se koristiti duže od jednog obračunskog perioda.

Početno priznavanje (u momentu nabavke) nekretnine, postrojenja i oprema vrši se po nabavnoj vrijednosti.

Nabavna vrijednost / cijena koštanja je iznos gotovine ili gotovinskog ekvivalenta koji je plaćen ili fer vrijednost druge nadoknade date za potrebe sticanja sredstva u vrijeme sticanja ili izgradnje.

Nabavnu vrijednost novih nekretnine, postrojenja i oprema kupljenih na tržištu, čini fakturana vrijednost dobavljača uvećana za zavisne troškove, kako po osnovu nabavke, tako i po osnovu dovođenja nekretnine, postrojenja i oprema u stanje funkcionalne pripravnosti

Zavisne troškove nabavke obuhvataju: carina i druge uvozne dažbine, porezi i druge dažbine koje se plaćaju uz cijenu dobavljača, troškovi utovara, istovara, transporta, osiguranja u transportu i ostale troškove nabavke.

troškovi dovođenja nekretnine, postrojenja i oprema u stanje funkcionalne pripravnosti obuhvataju izdatke u vezi sa montažom i izdatke u vezi sa raznim dozvolama za priključke struje, vode, gasa i sl.

U nabavnu vrijednost nekretnine, postrojenja i oprema uključuje se i kapitalizovani troškovi kredita u slučaju izgradnje sredstva .

Nabavnu vrijednost nekretnine, postrojenja i oprema kupljenih na kredit čini visina isplata iz kredita, dok se kamate i drugi troškovi kredita tretiraju troškovima perioda. Izuzetak čini kamata u okviru trajanja izgradnje nekretnine, postrojenja i oprema koja se u skladu sa ugovorom o kreditu transformiše u kredit, kapitalizuje se.

Nakon početnog priznavanja, nekretnine se knjiže po njihovoj revalorizovanom iznosu, koji predstavljaju njihovu fer vrijednost na datum revalorizacije umanjenu za ukupnu eventualnu akumulisanu amortizaciju i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti. Revalorizacija se vrši jednom na svake tri godine, a fer vrijednost se utvrđuje procjenom od strane stručno osposobljenih procjenjivača.

Akumulirana amortizacija na dan revalorizacije se eliminiše iz bruto knjigovodstvene vrijednosti, a neto iznos se prepravlja na revalorizovani iznos nekretnine. Ako se knjigovodstvena vrijednost sredstva povećava kao rezultat revalorizacije, to povećanje se pripisuje direktno kapitalu, u okviru pozicije revalorizacione rezerve. Povećanje se priznaje kao prihod u bilansu uspjeha do iznosa do kojeg se stornira revalorizaciono smanjenje iste nekretnine, koja je prethodno bila priznata kao rashod u bilansu uspjeha. Ako je knjigovodstvena vrijednost nekretnine smanji kao rezultat revalorizacije, to smanjenje se priznaje kao rashod. Međutim, smanjenje se knjiži direktno na teret kapitala u okviru pozicije revalorizacionih rezervi do iznosa postojećih revalorizacionih rezervi za tu nekretninu.

Nakon početnog priznavanja, postrojenja i oprema se knjiže po njihovoj nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ukupnu eventualnu akumulisanu amortizaciju i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti.

Ulaganje u postojeće nekretnine, postrojenja i opremu kojima se poboljšava rad sredstava, povećava kapacitet ili produžava vijek trajanja u odnosu na njegove prvobitne karakteristike, smatraju se dodatnim ulaganjem (naknadni izdaci). Ako trošak popravke ili održavanja imovine prelazi 5% nabavne vrijednosti nekretnine, postrojenja i opreme za iznos tog ulaganja povećat će se nabavna vrijednost postojećeg sredstva ili će se smanjiti ispravka vrijednosti sredstva, ako se time rok otpisa realnije prilagođava vijeku upotrebe sredstva, ili će se u ovom slučaju korisni vijek trajanja sredstva kao i stopa amortizacije prilagoditi za tekući i buduće periode.

Kada su u pitanju izdaci za popravke nekretnine, postrojenja i opreme kojima se ostvaruje prvobitne karakteristike sredstava, oni predstavljaju troškove održavanja koji terete rashode perioda.

Knjigovodstvena vrijednost nekretnine, postrojenja i oprema prestaje da se priznaje:

- prilikom otuđenja i
- kada se od njihovog korišćenja ili otuđenja ne očekuju buduće ekonomske koristi.

Dobit ili gubitak koji nastane prilikom prestanka priznavanja nekretnine, postrojenja i opreme uključuje se u dobitak ili gubitak onda kada to sredstvo prestaje da se priznaje. Dobici se klasifikuju kao ostali prihodi.

Dobitak ili gubitak koji nastane zbog prestanka priznavanja nekretnine, postrojenja i oprema se utvrđuje kao razlika između prodajne vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti sredstva.

- Amortizacija

Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme vrši se primjenom proporcionalnog metoda. Osnovica za obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme je nabavna vrijednost umanjena za preostalu (rezidualnu) vrijednost. Ukoliko nije iskazana, smatra se da je rezidualna vrijednost nula.

Obračun amortizacije kada je nekretnina, postrojenja i oprema spremno za korištenje. Kada se zbog istrošenosti ili zastarjelosti nekretnine, postrojenja i oprema ne mogu više koristiti, ona se moraju povući iz upotrebe tako što će se rashodovati, prodati ili zamjeniti za nova. Kada se nekretnine, postrojenja i oprema povlače iz upotrebe, prvo se knjiže troškovi amortizacije za dio godine do datuma povlačenja.

Ako se nekretnine, postrojenja i oprema koristi duže od procijenjenog vijeka upotrebe, ono se ne amortizuje nakon tačke u kojoj se knjigovodstveni iznos izjednačava sa rezidualnom vrijednošću.

Nekretnine, postrojenja i oprema koja su prema *MSFI 5 - Stalna imovina* koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja, klasifikovana kao sredstva namjenjena prodaji, na dan bilansa iskazuju se kao obrtna i procjenjuju po nižoj vrijednosti između knjigovodstvene vrijednosti i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Procijenjeni korisni vijek trajanja sredstva izražava se putem godišnje stope otpisa (amortizacije), koja se izračunava tako da se 100 podijeli sa brojem godina korisnog vijeka trajanja sredstva. Obračun amortizacije vršit će se pojedinačno za svako sredstvo pojedinačno, primjenom stope amortizacije na nabavnu vrijednost sredstva. Za obračun amortizacije Društvo primjenjuje sledeće stope:¹

<i>Glavne grupe osnovnih sredstava</i>	<i>Korisni vijek (godine)</i>	<i>Stopa (%)</i>
Građevinski objekti	25 – 77	1,30 – 4,00
Kancelarijski namještaj	8 – 10	10,00 – 12,50
Automobili	6	15,50
Kompjuteri i kompjuterska oprema	5	20,00
Ostala oprema	6	16,60

- Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina (zemljište, zgrada ili dio zgrade) koju Društvo drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja nekretnine ili radi uvećanja vrijednosti kapitala ili radi i jednog i drugog, a ne radi pružanja usluga, potrebe administrativnog poslovanja ili kratkoročne prodaje u redovnom poslovanju.

Dijelovi nekretnine Društva koji predstavljaju dio nekretnine od koje se ostvaruju prihodi od zakupa dok se preostali veći dio iste nekretnine koristi u administrativne svrhe ili je u funkciji obavljanja osnovne djelatnosti Društva ukoliko se ovi dijelovi ne mogu odvojeno računovodstveno pratiti (prodati ili dati u zakup), odnosno predstavljaju značajan dio te nekretnine ne predstavljaju investicionu nekretninu.

Početno mjerenje investicione nekretnine vrši se po nabavnoj vrijednosti u koju se uključuju zavisni troškovi nabavke. Ova metoda se primjenjuje konzistentno na sva ulaganja u nekretnine.

Naknadni izdatak koji se odnosi na već priznatu investicionu nekretninu pripisuje se iskazanom iznosu investicione nekretnine ako je vijek trajanja ulaganja duži od godinu dana.

Naknadni izdatak koji ne zadovoljava uslove iz prethodnog stava iskazuje se kao trošak poslovanja u periodu u kome je nastao.

Naknadno mjerenje investicione nekretnine vrši se po postupku iz MRS 16, po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ukupnu eventualnu akumulisanu amortizaciju i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti.

Amortizacija investicione nekretnine vrši se primjenom proporcionalne metode, a osnovica za obračun amortizacije investicione nekretnina je nabavna vrijednost umanjena za preostalu (rezidualnu) vrijednost

- Finansijski plasmani i potraživanja

Finansijski plasmani i potraživanja razvrstavaju se u tri kategorije:

- dugoročni finansijski plasmani,
- kratkoročni finansijski plasmani,
- kratkoročna potraživanja.

U okviru dugoročnih finansijskih plasmana iskazuju se učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica, učešće u kapitalu povezanih pravnih lica i učešće u kapitalu drugih pravnih lica i dugoročne hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju. Takođe u okviru dugoročnih finansijskih plasmana iskazuju se dugoročni krediti, zavisnim, povezanim i drugim pravnim licima, dugoročni krediti u zemlji i inostranstvu, hartije od vrijednosti koje se drže do dospeljeća i ostali dugoročni plasmani.

Navedeni plasmani predstavljaju finansijska sredstva koja se prilikom početnog priznavanja mjere po njihovoj nabavnoj vrijednosti koja predstavlja poštnu vrijednost nadoknade koja je data za njih. Troškovi transakcije se uključuju u početno mjerenje svih finansijskih sredstava. Poslije početnog priznavanja, Društvo mjeri finansijska sredstva po njihovoj poštnoj vrijednosti. Priznati dobitak ili gubitak koji proizilazi iz promjene fer vrijednosti finansijskog sredstva, iskazuje se kao dobitak ili gubitak iz finansijskog sredstva koje je raspoloživo za prodaju koji je:

- uključen u finansijski rezultat u periodu u kojem je nastaje ili
- su promjene prikazane kao promjene rezervi u okviru kapitala sve dok se finansijsko sredstvo ne proda, naplati ili na drugi način otuđi.

Prilikom svakog sastavljanja bilansa stanja na dan 31.12. mora se utvrditi da li postoji gubitak zbog smanjenja vrijednosti finansijskih sredstava, odnosno da li postoje indicije da je neko sredstvo obezvrjeđeno.

Iznos obezvrjeđenosti se priznaje kao smanjenje pozitivne rezerve u okviru kapitala ili kao rashod ako te rezerve nema. Poništavanjem ranije priznatog iznosa obezvrjeđenja priznaje se kao povećanje pozitivne rezerve u okviru kapitala.

Ulaganja u zavisna društva koja se obuhvataju u konsolidovnim finansijskim izvještajima, kao i ona koja su isključena iz konsolidovanih finansijskih izvještaja iskazuju se po nabavnoj vrijednosti.

Metod nabavne vrijednosti je računovodstveni metod po kojem se ulaganje iskazuje po nabavnoj vrijednosti, a u bilansu uspjeha iskazuje se dobitak od ulaganja samo u onoj mjeri u kojoj investitor primi svoj dio iz raspodjele neraspoređene dobiti korisnika ulaganja, koje se vrši nakon sticanja. Investitor priznaje prihod samo u onoj mjeri u kojoj primi svoj dio iz raspodjele neraspoređenog neto dobitka korisnika ulaganja, do koje dođe nakon dana kada ga je investitor stekao. Dio iz raspodjele koji se primi u iznosu koji je viši od takvog dobitka smatra se povraćajem investicije i iskazuje se kao smanjenje nabavne vrijednosti investicije.

Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica nad čijim poslovanjem postoji značajan uticaj (učešće u akcijama sa pravom glasa 20% do 50%) i drugi uslovi definisani *MRS 28 Računovodstveno obuhvatanje ulaganja u pridružena društva* mjeri se prema metodu nabavne vrijednosti. Metod nabavne vrijednosti je računovodstveni metod po kojem se ulaganje iskazuje po nabavnoj vrijednosti, a u bilansu uspjeha iskazuje se dobitak od ulaganja samo u

onoj mjeri u kojoj investitor primi svoj dio iz raspodjele neraspoređene dobiti korisnika ulaganja, koje se vrši nakon sticanja.

Kratkoročni plasmani obuhvataju kredite, hartije od vrijednosti i ostale kratkoročne plasmane sa rokom dospijea, odnosno prodaje do godinu dana od dana činidbe, odnosno od dana bilansa.

Krediti se procjenjuju po nominalnoj vrijednosti. Krediti se direktno otpisuju za iznos dokumentovane nenaplativosti, a indirektno po odluci Upravnog odbora Društva u slučaju neizvršenja naplate u roku od 60 dana od roka dospijea.

Kratkoročni finansijski plasmani koji se drže radi trgovanja procjenjuju se po nabavnoj vrijednosti ili tržišnoj vrijednosti ako je niža. Iskazani iznos sredstava umanjuje se do njegove procijenjene vrijednosti koja može da se povrati bilo direktno, bilo korišćenjem računa ispravke vrijednosti. Iznos gubitka uključuje se u neto dobitak ili gubitak perioda.

Kratkoročna potraživanja smatraju se potraživanja koja nemaju karakter plasmana. Kao što su poraživanja po osnovu zaključene premije, izvršenih usluga, potraživanja iz specifičnih poslova i druga kratkoročna potraživanja.

Potraživanja se procjenjuju po nominalnoj vrijednosti, umanjene indirektno za iznose vjerovatne nenaplativosti potraživanja, a direktno ako je nemogućnost naplate potraživanja izvjesna i dokumentovana.

Direktan otpis nenaplaćenih potraživanja podrazumjeva da se vrši konačan pojedinačan otpis vrijednosti potraživanja na osnovu vjerodostojnog dokumenta (izgubljen sudski spor, likvidacija dužnika, korekcije po zapisniku o usklađivanju potraživanja koja su u korist dužnika i sl.) na teret rashoda.

Indirektno umanjene vrijednosti nenaplaćenih potraživanja podrazumjeva ispravku potraživanja na teret rashoda, onda kada je nemoguće predvidjeti koja konkretna potraživanja neće biti naplaćena u trenutku bilansa.

Indirektno umanjene potraživanja vršit će se metodom procjenjivanja krajnjeg salda računa ispravke vrijednosti potraživanja, koji indirektno koriguje račun potraživanja na procjenjenu fer vrijednost.

Procjenjeni sado računa ispravke vrijednosti potraživanja izračunavat će se po metodi zastarjelosti potraživanja. Potraživanja će se klasifikovati u sledeće grupe sa procentom otpisa:

<i>Kategorija potraživanja</i>	<i>Starost potraživanja u danima</i>	<i>Stopa (%) otpisa</i>
Prva kategorija	do 90	5,00
Drga kategorija	91 - 180	25,00
Treća kategorija	181 - 270	55,00
Četvrta kategorija	preko 271	100,00

Odluku o iznosu ispravke vrijednosti potraživanja donosi Upravni odbor Društva na prijedlog stručnih službi.

- Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovinu predstavlja novac na računima i blagajni.

Hartije od vrijednosti koje su neposredno unovčljive i plemeniti metali smatraju se gotovinskim ekvivalentima.

Hartije od vrijednosti procjenjuju se po nabavnoj vrijednosti, a plemeniti metali procjenjuju se po vrijednosti izvedenoj iz cijene plemenitih metala na svjetskom tržištu. Hartije od vrijednosti, depoziti po viđenju i gotovina u stranoj valuti procjenjuju se po srednjem kursu

strane valute na dan bilansa. Obračunate kursne razlike po ovom osnovu knjiže se na teret finansijskih prihoda ili finansijskih rashoda.

- *Aktivna vremenska razgraničenja*

Aktivna vremenska razgraničenja obuhvataju unaprijed plaćene, odnosno fakturisane troškove i prihode tekućeg perioda koji nisu mogli biti fakturirani a za koje su nastali troškovi u tekućem periodu, što je u skladu sa načelom uzročnosti prihoda i rashoda. U aktivnim vremenskim razgraničenjima obuhvataju se i kamate obračunate za tekući obračunski perioda, a koje dospijevaju za plaćanje u budućem periodu. Razgraničavanje troškova vrši se na osnovu odluke Upravnog odbora, a najduže na period od 12 mjeseci.

- *Kapital*

Kapital obuhvata: osnovni kapital, emisionu premiju, rezervni kapital (zakonske i statutarne rezerve), revalorizacione rezerve i neraspoređeni dobitak tekuće i prethodnih godina. Gubitak iz ranijih godina i tekuće godine je ispravka vrijednosti kapitala Kapital i gubitak procjenjuju se u visini nominalne knjigovodstvene vrijednosti. Revalorizacione rezerve datog sredstva prenose se na neraspoređeni dobitak kada se to sredstvo potpuno amortizuje ili prodaju.

- *Dugoročna rezervisanja*

Dugoročna rezervisanja se priznaju kada:

- društvo ima obavezu (pravnu ili stvarnu) koja je nastala kao rezultat prošlog događaja,
- je vjerovatno da će odliv resursa koji sadrže ekonomske koristi biti potreban za izmirenje obaveza i
- iznos obaveze može pouzdano da se procijeni.

Ukoliko ovi uslovi nisu ispunjeni rezervisanje se ne priznaje.

Dugoročna rezervisanja obuhvataju rezervisanja za izravnjanje rizika (kolebanje šteta) i rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih.

Rezerve za kolebanje šteta (izravnjanje rizika) formiraju se za sve vrste neživotnih osiguranja i predstavljaju dugoročna rezervisanja. Ove rezerve se ne formiraju za štete koje su već nastale, već se njima nivelišu buduća odstupanja od prosječnih rezultata. S obzirom da rezerve ne predstavljaju jasnu obavezu iz ugovora o osiguranju, nisu predviđene po MSFI 4.

Rezervisane za kolebanje šteta procjenjuju se na osnovu Pravilnika o tehničkim rezervama.

Rezerve se obrazuju na osnovu standardnog odstupanja kvote šteta obračunskog perioda od prosječne kvote šteta u obračunskom periodu. Osnovica za obračun rezervi za kolebanje šteta je mjerodavna premija u obračunskom periodu, na osnovu koje se računa gornja granica za rezerve za kolebanje šteta.

Rezervisanje se ispituje na dan 31.12. i koriguje tako da odražava najbolju sadašnju procjenu.

- *Obaveze*

Pod obavezom se podrazumjeva sadašnja obaveza društva koja proističe iz prošlih događaja, čije će izmirenje rezultirati odlivom resursa koji stvaraju ekonomske koristi. Sve obaveze Društva obuhvataju: dugoročne obaveze (obaveze prema povezanim pravnim licima, dugoročni krediti, obaveze po dugoročnim hartijama od vrijednosti i ostale dugoročne obaveze), kratkoročne finansijske obaveze (obaveze prema povezanim pravnim licima,

kratkoročni krediti i ostale kratkoročne finansijske obaveze) i kratkoročne obaveze iz poslovanja (dobavljači i ostale obaveze iz poslovanja).

Podjela obaveza na dugoročne i kratkoročne izvršena je u zavisnosti da li obaveza dospijeva za plaćanje do jedne godine ili preko jedne godine od dana činidbe (nastanka), odnosno od godišnjeg obračuna.

Obaveze se procjenjuju u visini nominalne vrijednosti proistekle iz odgovarajuće poslovne ili finansijske transakcije, odnosno u visini očekivane isplate po tom osnovu, ako je ona viša.

Zastarjele obaveze se ukidaju (otpisuju) u korist prihoda od smanjenja obaveza. Povećanje obaveze može nastati po osnovu kamata ako je ugovorom predviđeno da se kamate pripisuju obavezni. U tom slučaju kamata dijeli sudbinu obaveze po kojoj je obračunata, u pogledu roka dospijeca i načina naplate.

Obaveze koje se iskazuju u stranoj valuti procjenjuju se po srednjem kursu strane valute koji važi na dan bilansa.

Na kraju obračunskog perioda, prilikom sastavljanja godišnjeg obračuna, treba utvrditi iznos dospjelih a neplaćenih dugoročnih obaveza i preknjižiti ih sa računa dugoročnih obaveza na račun kratkoročnih obaveza.

- ***Pasivna vremenska razgraničenja***

Pasivna vremenska razgraničenja obuhvataju unaprijed plaćene ili obračunate prihode koji se odnose na buduću period (prenosne premije i sl.), kratkoročna rezervisanja (rezervisane štete), obračunate troškove koji nisu fakturirani i ostala razgraničenja za koja se ukaže potreba.

Smisao pasivnih vremenskih razgraničenja je u tome:

- da se u troškove perioda uključe stvarno nastali troškovi perioda za koji nije primljena knjigovostvena isprava ili za koji nije dospjela obaveza plaćanja,
- da se unaprijed obračunati ili naplaćeni prihodi koji se odnose na naredni period ne iskaže kao prihod tekućeg perioda, već da se preko pasivnih vremenskih razgraničenja prenesu u naredni period.

- ***Tehničke rezerve***

Tehničke rezerve se utvrđuju za pokriće obaveza iz ugovora o osiguranju. Opšta pravila o načinu utvrđivanja tehničkih rezervi koriste princip po kojem iznos rezerve mora biti dovoljan da omogući da se ispune obaveze, u onoj mjeri u kojoj je to moguće predvidjeti, kada su u pitanju ugovori o osiguranju, u skladu sa MSFI 4 i nacionalnim zakonodavstvom.

Rezerve za prenosne premije se izračunavaju za sve vrste osiguranja, primjenom metode „pro rata temporis“, na osnovu premije fakturirane u posmatranom periodu. Obračun prenosne premije vrši se u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama. Prenosna premija formira se i obračunava za one vrste osiguranja kod kojih osiguravajuće pokriće traje i poslije isteka

obračunskog perioda, i predstavlja dio premije koji se koristi za pokriće obaveza iz osiguranja koje nastaju u narednom obračunskom periodu. Prenosna premija obračunava se na dan bilansa stanja. Obračun prenosne premije vrši se pojedinačno za svaki ugovor, a osnovica za obračun predstavlja ukupna premija osiguranja utvrđena ugovorom o osiguranju. Prenosna premija u samopridržaju računa se kao zbir prenosne premije osiguranja sopstvenog portfelja i prenosne premije primljenih saosiguranja, umanjen za prenosnu premiju prenijetu u saosiguranje i reosiguranje.

Rezervisane štete predstavljaju ukupan iznos obaveze koje su, prema razboritoj procjeni napravljenoj na osnovu objektivnih faktora, potrebne da se izvrši plaćanje šteta ostvarenih na dan bilansa stanja, kao i pripadajući troškovi likvidacije.

Rezervisane štete procjenjuju se na osnovu Pravilnika o tehničkim rezervama, uzimajući u obzir sve buduće troškove koji se mogu predvidjeti na osnovu iskustvenih i očekivanih podataka.

Rezervisane štete sastoje se od rezervi za nastale prijavljene a neriješene štete i rezervi za nastale neprijavljene štete.

Rezerve za nastale prijavljene a neriješene štete do kraja tekućeg obračunskog perioda obračunava se na osnovu pojedinačne procjene svake štete.

Rezerve za nastale prijavljene a neriješene štete koje se isplaćuju ili će se isplaćivati u obliku rente, obračunavaju se u kapitalizivanom iznosu uz korištenje diskontne stope od 5% i demografskih tablica.

Rezervacija šteta se vrši u bruto iznosu, uzimajući u obzir direktne i indirektne troškove. Rezervisane štete koje se prikazuju u bilansu stanja rezultat su složene višefazne stručne procjene, koja počinje sa prijavom štete, koja se konačno komisijski procjenjuje na osnovu obaveza iz ugovora o osiguranju, nalaza i mišljenja vještaka, procjenitelja, aktuara i drugih stručnjaka, u skladu sa osiguravajućom i sudskom praksom, sa ciljem utvrđivanja konačnog iznosa obaveze.

Rezervisanje sredstava za nastale a neprijavljene štete radi se primjenom metode triangulacije razvoja šteta, tj. Chain Ladder metodom. Ova metoda se koristi za obračun rezervacije sredstava za nastale neprijavljene štete na kraju poslovne godine, dok na kraju obračunskog perioda kraćeg od godinu dana ovaj iznos ne može biti manji od iznosa rezervi za nastale neprijavljene štete koji je utvrđen na kraju prethodne godine. Ukupan iznos rezervisanih šteta, po vrstama osiguranja, dobije se množenjem zbira iznosa nastalih prijavljenih a neriješenih šteta i nastalih neprijavljenih šteta sa koeficijentom troškova. Koeficijent troškova po vrstama osiguranja utvrđuje se na osnovu knjigovodstvenih podataka o troškovima za period prethodne kalendarske godine. Minimalan iznos indirektnih troškova obrade šteta u rezervi je 0,5% od zbira rezervi za nastale prijavljene, nastale neprijavljene štete i direktnih troškova obrade šteta u rezervi za štete.

- *Prihodi*

Prihod se mjeri po fer vrijednosti primljene naknade ili potraživanja. Prihod od premije osiguranja predstavljaju fakturisane iznose premije u tekućem obračunskom periodu, uvećane za prenosne premije na početku godine i umanjene za prenosne premije obračunate na kraju obračunskog perioda.

Prihodi od premije osiguranja se unose u ukupan prihod u skladu sa rokovima i periodima pokrivanja rizika iz odgovarajućih ugovora o osiguranju.

Prenosna premija se izračunava da se obezbjedi obuhvatanje dijela fakturiranih premija koje se odnose na prihode narednih obračunskih perioda. Prenosna premija obračunava se metodom "*pro rata temporis*" na fakturisanu ukupnu premiju osiguranja. Drugi poslovi osiguranja su posredovanje u ugovaranju osiguranja, zastupanje u osiguranju, snimanje rizika, snimanje i procjena šteta, prodaja oštećenih stvari, pružanje pravne pomoći i drugih intelektualnih i tehničkih usluga u vezi sa poslovima osiguranja.

Korištenjem sredstava ostvaruje se prihod u obliku:

- kamate za korišćenje gotovine srazmjerno vremenu korišćenja,
- naknada za korišćenje dugoročnih sredstava. Prihod od kamata može se ostvariti po osnovu:
 - kamata na kratkoročne i dugoročne kredite,
 - kamata na oročene depozite i depozite po viđenju,
 - kamata po ostalim finansijskim plasmanima i potraživanjima.

Prihod od kamate utvrđuje se na osnovu knjigovodstvene isprave, odnosno obračuna kamata.

Kada se pojavi neizvjesnost u vezi naplativosti već priznatog prihoda, nenaplativi iznos priznaje se kao rashod, a ne kao ispravka izvorno priznatog iznosa prihoda.

- **Rashodi**

Definicija rashoda podrazumijeva rashode koji proističu iz redovnih aktivnosti društva kao i gubitke koji čine smanjenje ekonomskih koristi, ali ne potiču iz redovne aktivnosti društva.

Rashodi se priznaju u bilansu uspjeha kada nastanje smanjenje budućih ekonomskih koristi, koje se odnose na smanjenje imovine ili povećanje obaveza i može pouzdano da se izmjeri, što znači da se priznavanje rashoda dešava istovremeno sa priznavanjem povećanja obaveza ili smanjenja imovine .

Rashode možemo podijeliti na : poslovne rashode, finansijske rashode i ostale rashode. Poslovni rashodi uključuju funkcionalne rashode, troškove pribave i administrativni troškovi. Ove troškove čine: rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose, naknade šteta, rashodi premije reosiguranja, troškovi provizije zastupnika, troškovi materijala, troškovi goriva i energije, troškovi bruto zarada zaposlenih i naknada zaposlenih, troškovi amortizacije i rezervisanja, nematerijalni troškovi, troškovi poreza i doprinosa nezavisno od rezultata.

Na dan sastavljanja finansijskih izvještaja troškovi pribave se razgraničavaju srazmjerno učešću prenosne premije u ukupnoj premiji.

Finansijski rashodi čine rashodi po osnovu kamata, negativnih kursnih razlika, rashodi po osnovu efekata valutne klauzule, rashodi iz odnosa sa povezanim pravnim licima, rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja sredstava i ostali finansijski rashodi.

Ostale rashode čine gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme, gubici pšo osnovu prodaje učešća u kapitalu i dugoročnih hartija od vrijednosti, manjkovi, rashodi efekata ugovorene zaštite od rizika, rashodi po osnovu otpisa potraživanja i ostali nepomenuti rashodi.

Rashode po osnovu obezvrjeđenja imovine obuhvata rashod po osnovu obezvrjeđenja nematerijalnih sredstava, nekretnina, opreme stalne imovine namjenjene prodaji, rashod po osnovu revalorizacije nematerijalnih sredstava, nekretnina i opreme i ostali rashodi po osnovu obezvrjeđenja i revalorizacije,

- Porez na dobitak

Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope na osnovucu utvrđenu poreskim bilansom, koji predstavlja iznos dobitka prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda saglasno Zakonu o porezu na dobit .

- Finansijski rezultat

Finansijski rezultat procjenjuje se po nominalnoj vrijednosti kao zbir ili razlika rezultata poslovanja (prihoda i rashoda) i rezultata revalorizacije i iskazuje se kao dobitak, odnosno kao gubitak.

Neto dobitak je razlika između dobitka i obračunatog poreza na dobitak.

- Analiza vođenja poslovnih knjiga

Dioničko društvo za osiguranje “Osiguranje garant” Brčko, vodi poslovne knjige po sistemu dvojnog knjigovodstva, a sastoji se od Dnevnika, Glavne knjige i pomoćnih knjiga, koje su prenijete na sistem za automatsku obradu podataka i omogućavaju kontrolu ispravnosti knjiženja, čuvanja i korišćenja podataka, kao i uvid u hronologiju izvršenih knjiženja i sagledavanje svih promjena na računima glavne knjige.

Sve poslovne knjige se vode u elektronskom obliku primjenom računarskog računovodstvenog i ostalih programa Društvo vodi evidenciju obrazaca stroge evidencije putem računara u okviru premijskog računovodstva.

- Uporedni pokazatelji

Finansijski izvještaji sastavljeni su prema „*Pravilniku o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvjerštaja za društva za osiguranje*“ („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj: 97/09) koji se primjenjuje od 01. januara 2010. godine.

Klasifikacija poslovnih transakcija u toku izvještajne godine rađena je prema odredbama „*Pravilnika o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje*“ („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj: 90/09), koji se primjenjuje od 01. januara 2010. godine.

NOTE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN 31.12.2015.godine

1. NOTE UZ BILANS USPJEHA

NOTA 1 (AOP 208)

Društvo „Osiguranje garant“ d.d. se u toku 2015. g. bavilo poslovima neživotnog osiguranja. Društvo je ostvarilo prihod od premije osiguranja u iznosu od 4.687.626. Ukupno je izdato 24.922 polise.

Društvo je ostvarilo prihod po vrstama osiguranja:

Vrsta osiguranja	Premija 2015.	Broj polisa 2015	Premija 2014.	Broj polisa 2014.
Autoodgovornost	4.687.626	24.922	1.366.116	11.923
Ukupno	4.687.626	24.922	1.366.116	11.923

Raspodjela premije je urađena prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka

Prenosna premija kao prihod idućeg obračunskog perioda obračunata je u iznosu od 3.051.965,82 KM, dok je 31.12.2014. iznosila 1.980.440,88 KM, tako da su prihodi korigovani i prikazani na AOP 208 u iznosu 4.687.626 **KM**.

Prenosna premija:

31.12.2015.	31.12.2014.	2015/2014	razlika
3.051.965,82	1.980.440,88	1,54	1.071.524,94

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

VRSTE OSIGURANJA	31.12.2014.	31.12.2015.
<i>AUTO-ODGOVORNOST</i>	1.973.803,55	3.033.911,66
<i>OSIGURANJE LICA OD NEZGODE</i>	6.637,33	10.775,30
<i>PROBNE TABLE</i>	-	641,53

<u>UKUPNO</u>	1.980.440,88	3.051.965,82
----------------------	---------------------	---------------------

NOTA 2 (AOP 212)

Drugi poslovni prihodi u toku 2015. iznose 69.496 KM, a obuhvataju sledeće prihode:

vrsta	2014.	2015.	Index 2015/2014
Prihod po osn.smanjenja tr.BZK	25.609	-	0
Prihod od realizacije zk	36.480	65.448	1.79
Prihod od napl.regr.potr.	0	3.998	0
Prihod od usl.zapisnika	50	50	1
Ukupno:	62.140	69.496	1.12

NOTA 3 (AOP 215)

Doprinos Zaštitnom fondu obuhvata doprinos za preventivu i doprinos Zaštitnom fondu.

Vrsta	2014.	2015.	Index 2015./2014.
Doprinos Zaštitnom fondu RS	7.854	71.186	9.06
Doprinos za preventivu	0	12.957	0
Ukupno:	7.854	84.143	10.71

Doprinos za preventivu je obračunat kao 1% bruto premije ostvarene od stupanja na snagu novog Zakona o AO. (14.10.-31.12.2015.)

NOTA 4 (AOP 230)

Troškovi naknade šteta u toku 2015. god. Iznose 530.807 KM

Struktura šteta je sledeća:

vrsta	2014	2015.	2015/2014
Štete po osnovu AO	88.440	530.807	6.01
ukupno	88.440	530.807	6.01

Stepen ažurnosti u rješavanju odštetnih zahtjeva stavljanjem u odnos riješenih i ukupno prijavljenih šteta iznosi (293/365) 80,27%.

NOTA 5 (AOP 231)

Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja obuhvataju troškove vezane za premiju reosiguranja po ugovorima o reosiguranju i trošak prenosne premije reosiguranja

Vrsta	2014.	2015.	2015/2014
Premija reosiguranja zel. karte	45.861	146.677	3.20
Premija reosiguranja obaveznih osig.	26.900	45.710	1.70
Ukupno	72.761	192.387	2.64

NOTA 6 (AOP 232)

Rezervisanje za štete je rađeno prema Pravilniku o rezervaciji šteta.

Troškovi rezervacije za šteta i ostala rezervisanja predstavljaju promjenu na rezervacijama šteta na početku i kraju obračunskog perioda

Rezervacije za štete iznose

vrsta	2015.	2014.	Razlika
Za nastale a neprijavljene	1.277.630,52	346.427,58	931.202,94
Za nastale prijavljene štete	399.245,64	84.257,00	314.988,64
Za troškove obrade	19.982,30	2.153,42	17.828,88
Ukupno	1.696.858,46	432.838,00	1.264.020.46

NOTA 7 (AOP 233)

Troškovi sprovođenja osiguranja su ograničeni iznosom ostvarenog režijskog dodatka, koji je formiran prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka a prema ostvarenoj premiji osiguranja.

Dozvoljeni režijski dodatak 1.727.745 KM

Troškovi sprovođenja osiguranja 1.691.617 KM

Razlika 36.128 KM

što znači da je Društvo vodilo računa o troškovima sprovođenja osiguranja.

vrsta	2014.	2015.	Index 2015/2014
Troškovi amortizacije	24.568	26.320	1.07
Troškovi materijala, goriva i energije	27.996	56.992	2.04
Troškovi provizija	136.200	64.419	0.47
Troškovi reklame i propagande	228.819	802.605	3.51
Nematerijalni troškovi	124.790	444.651	3.56

Troškovi poreza i doprinosa	14.884	32.586	2.19
Troškovi bruto zarada	171.997	249.485	1.45
Ostali lični rashodi i naknade	14.501	14.559	1.01
Ukupno	743.755	1.691.617	2.27

Najveći dio troškova sprovođenja osiguranja obuhvataju troškovi reklame i propagande sa 47,45 % učešća.

NOTA 8 (AOP 248)

Finansijski prihodi obuhvataju:

VRSTA	2014.	2015.	Index 2015./2014.
Prihodi od kamata	51.066	127.249	2.49
Ostali finansijski prihodi	655	995	1.52
Pozitivne kursne razlike		11	
Ukupno	51.721	128.255	2.48

U toku 2015.g. društvo je ostvarilo prihod od kamate u iznosu od 128.255 KM, koje se najvećim dijelom odnose na priznate kamate na deponovana slobodna novčana sredstva kod banaka u iznosu od 2.750.000 KM. Kamatna stopa se kretala od 1.80 % do 4.10 %.

NOTA 9 (AOP 253)

Finansijski rashodi obuhvataju:

vrsta	2015.	2014.	2015/2014
Ostali finan rashodi	8.826	3.323	2.66
Negativne kursne razlike	59	0	0

Rashodi kamata	0	9	0
Ukupno:	8.885	3.332	2.67

NOTA 10 (AOP 260)

Ostali prihodi obuhvataju:

vrsta	2014.	2015.	2015./2014.
Ostali prihodi	6.995	337	0.05
Dobici od prodaje opreme	0	466	0
Ukupno	6.995	803	0.11

337 KM ostalih prihoda čine prihodi od otpisa obaveza prema dobavljačima i radnicima.

466 KM dobitka od prodaje opreme čini povrat 2 laserska štampača dobavljaču, zbog neispravnosti, a koja su prethodno bila priznata kao trošak amortizacije primjenom stope 100%.

NOTA 11 (AOP 265)

Ostali rashodi se odnose na

vrsta	2014.	2015.	Index 2015/2014
Otpis potraživanja	0	32	0
Ostali rashodi	6.502	5	0
Placene kazne	0	40	0
Povrat premije iz ranijih godina	0	13.471	0
Ukupno	6.502	13.548	2.08

NOTA 12 (AOP 272)

Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine obuhvataju prihod od 7.674 KM nastale po osnovu procjene fer vrijednosti investicione imovine ovlaštenog procjenjivača. Pregled investicionih nekretnina :

INVESTICIONE NEKRETNINE					
	Naziv		nab vrijednost	31/12/2014.	31/12/2015.
1	Zemljište-Bijeljina		500.000	500.000	500.000
2	Poslovni prostor-Brčko		220.000	220.000	227.674
	UKUPNO		720.000	720.000	727.674

NOTA 13 (AOP 285)

Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina iznose 2.124 KM i odnose se na korekciju pogrešno obračunate naknade za šume Brčko distrikta BiH za 2014.godinu i neobračunavanja poreza na prihod od kapitala, koje smo bili obavezni obračunati i platiti, pri plaćanju zakupnine, a sve po nalogu inspektora Poreske uprave RS.

NOTA 14 (AOP 291)

Neto dobitak tekuće godine iznosi **1.073.715 KM.**

Pregled finansijskog rezultata

	2014	2015
<i>Poslovni</i>	82.608	986.148

<i>dobitak</i>		
<i>Finansijski prihodi</i>	<i>51.721</i>	<i>128.255</i>
<i>Finansijski rashodi</i>	<i>3.332</i>	<i>8.885</i>
<i>Ostali prihodi</i>	<i>6.995</i>	<i>803</i>
<i>Ostali rashodi</i>	<i>6.502</i>	<i>13.548</i>
<i>prihod o uskl vr imo</i>	<i>0</i>	<i>7.674</i>
<i>Rashodi od uskl.vrij.imovine</i>	<i>1.077.421</i>	<i>0</i>
<i>Rashod od ispravki grešaka</i>	<i>0</i>	<i>2.124</i>
<i>Dobit</i>	<i>0</i>	<i>1.098.323</i>
<i>Gubitak</i>	<i>945.931</i>	<i>0</i>
<i>Porez na dobit</i>	<i>0</i>	<i>25.148</i>
<i>Neto dobit</i>	<i>0</i>	<i>1.073.175</i>

2. NOTE UZ BILANS STANJA NA DAN 31.12.2015.

NOTA 1 (AOP 002,008)

Struktura i kretanje stalne imovine u toku 2015.g.

<i>Naziv imovine</i>	<i>Stanje 1/1/2015</i>	<i>Povećanje</i>	<i>Smanjenje</i>	<i>Stanje 31/12/2015</i>
<i>1.Nematerijalna ulaganja</i>	<i>4.565</i>	<i>0</i>	<i>1.124</i>	<i>3.441</i>
<i>2.Oprema</i>	<i>142.788</i>	<i>1160</i>	<i>78.601</i>	<i>65.347</i>
<i>3.građ. objekti</i>	<i>54.327</i>	<i>0</i>	<i>1.092</i>	<i>53.235</i>
<i>4.investicione nekretnine</i>	<i>720.000</i>	<i>7.674</i>	<i>0</i>	<i>727.674</i>
<i>5.Investicione nekretnine u pripremi-Pirometal</i>	<i>0</i>	<i>550.323</i>	<i>0</i>	<i>550.323</i>
<i>UKUPNO:</i>	<i>921.680</i>	<i>559.157</i>	<i>80.817</i>	<i>1.400.020</i>

U toku 2015. Godine nastale su sledeće promjene na stalnim sredstvima:

1. U toku godine nisu vršena nova nematerijalna ulaganja.
2. U toku godine nije bilo ulaganja u zemljište i građevinske objekte.
3. Oprema se vodi po nabavnoj cijeni, a otpis se vrši putem amortizacije linearnom metodom tokom korisnog vijeka istih, a u toku 2015. je izvršena nabavka računarske opreme, ukupne vrijednosti 1160 KM.
4. Investicione nekretnine obuvataju ulaganja u objekte i zemljište koja se drže radi zarade prihoda od zakupnine ili za povećanje vrijednosti kapitala, ili oboje. Investicione nekretnine po MRS 40 vrednuju se po fer vrijednosti i po tom osnovu priznat je prihod od 7.674 KM.

5. u septembru 2015. Društvo je kupilo fabriku Pirometal, nabavne vrijednosti 550.323 KM, koja je klasifikovana kao inv.nekretnina u pripremi.

NOTA 2 (AOP 021)

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji su oročeni depoziti iz slobodnih novčanih sredstava u poslovnim bankama koji su osigurani valutnom klauzulom,

<i>Naziv banke</i>	<i>Dat.or.</i>	<i>mj</i>	<i>Dospjeće</i>	<i>Br.ug.</i>	<i>Iznos</i>	<i>%kam.</i>
<i>Sparkasse bank dd</i>	<i>06/03/14</i>	<i>61</i>	<i>05/04/19</i>	<i>25591</i>	<i>50.000</i>	<i>3</i>
<i>Komercijalna banka ad</i>	<i>29/04/14</i>	<i>36</i>	<i>29/04/17</i>	<i>Dp2014/20</i>	<i>200.000</i>	<i>3,7</i>
<i>Nova banka</i>	<i>29/12/14</i>	<i>36</i>	<i>29/12/17</i>	<i>1000937483</i>	<i>400.000</i>	<i>4</i>
<i>Pavlović banka</i>	<i>30/12/14</i>	<i>13</i>	<i>30/01/16</i>	<i>005-11/14</i>	<i>400.000</i>	<i>3.7</i>
<i>Komercijalna banka ad</i>	<i>29/12/14</i>	<i>36</i>	<i>29/12/17</i>	<i>Dp2014/102</i>	<i>400.000</i>	<i>3,7</i>
<i>Sparkasse bank dd</i>	<i>31/12/14</i>	<i>36</i>	<i>31/12/17</i>	<i>27513</i>	<i>200.000</i>	<i>3</i>
<i>Sparkasse bank dd</i>	<i>26/03/15</i>	<i>36</i>	<i>36/03/18</i>	<i>27994</i>	<i>300.000</i>	<i>2</i>
<i>Sparkasse bank dd</i>	<i>30/06/15</i>	<i>36</i>	<i>30/06/15</i>	<i>28728</i>	<i>250.000</i>	<i>1.8</i>
<i>Komercijalna banka ad</i>	<i>28/07/15</i>	<i>36</i>	<i>28/07/18</i>	<i>Dp2015/47</i>	<i>300.000</i>	<i>3.50</i>
<i>Sparkasse bank dd</i>	<i>25/12/15</i>	<i>36</i>	<i>25/12/15</i>	<i>30074</i>	<i>250.000</i>	<i>1.8</i>
<i>Ukupno:</i>					<i>2.750.000</i>	

Navedeni depoziti su oročeni u poslovnim bankama i služe za pokriće tehničkih rezervi društva i MGF na dan 31.12.2015., a prema Pravilniku o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda Društva.

Za navedene depozite je izvršeno usaglašavanje stanja sa bankama putem IOS-a na dan 31.12.2015.

NOTA 3 (AOP 023)

Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijea

Naziv emitenta	Oznaka	Vrijednost na dan (KM)	Datum dospijea
Republika Srpska	RS15-T06	1.989.496	27.01.2016.

Društvo raspolaže trezorskim zapisima koje je emitovala Republika Srpska, a čija vrijednost na dan 31.12.2015. godine iznosi 1.989.496 KM i služe za pokriće tehničkih rezervi, u skladu sa Pravilnikom o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društava za osiguranje. Društvo posjeduje Izvod o stanju na računu na dan 31.12.2015.godine, izdat od Centralnog registra hartija od vrijednosti.

NOTA 4 (AOP 025)

Ostali dugoročni finansijski plasmani

U ostalim dugoročnim plasmanima su sredstva garantnog fonda koja su uložena u Biro zelene karte u iznosu od 355.605 KM, kao i sredstva uplaćena Fondu za naknadu šteta u iznosu 24.136 KM.

NOTA 5 (AOP 036)

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja u iznosu od 15.198 KM obuhvataju potraživanja po osnovu prodatih polisa osiguranja. Struktura potraživanja po vrsti osiguranja:

Vrsta	2014.	2015.
Potraživanja po osnovu AO i AN	14.117	14.560
Ukupno:	14.117	14.560

Potraživanja su usaglašavana sa kupcima na dan 31.12.2015. putem IOS-a, nema osporenih potraživanja.

NOTA 6 (AOP 041)

Ostali kupci i ostala potraživanja

Ostala potraživanja u iznosu od 638 KM obuhvataju

Vrsta:	2014.	2015
Potraživanja za zelene kartone	832	638
Ispravka vrijednosti	0	0

NOTA 7 (AOP 055)

Gotovinski ekvivalenti i gotovina obuhvataju sredstva na računima poslovnih banaka i sredstva na deviznom računu koja su preračunata po srednjem kursu u KM, a struktura je sledeća:

R.br.	Banka	Iznos u KM
1	"Pavlović International banka" Bijeljina	45.272,00
2	"Sparkasse banka" Sarajevo	1.131.936,41
3	"Komerčijalna banka" ad Banja Luka	528.485,92
4	"Nova banka" ad Banja Luka	15.321,89
5	Ziraat bank	97,72
6	Devizni račun Pavlović banke	7.540,52
UKUPNO		1.728.654,49

10% sredstava na žiro računu služi za pokriće tehničkih rezervi a prema Pravilniku o visini i načinu ulaganja sredstva za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda.

NOTA 8 (AOP 059)

Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničena se odnose na unaprijed isplacene zakupnine, unaprijed obračunate ugovorene kamate i razgraničene troškove pribave, koji su na AVR preneseni u skladu sa % prenosne premije (53,12%). Ukupno obračunata provizija 137.412,90 KM, na AVR preneseno 72.993,73 KM.

NOTA 9 (AOP 102)

Kapital

kapital	dioničar	Broj dionica	Učešće	Vrijednost	iznos
Redovne akcije	Vrkačević Svetozar	25.000	100%	95,868	2.396.700
Ukupno:		25.000	100%	95,868	2.396.700

Rešenjem Osnovnog suda od 27.04.15. izvršeno je smanjenje osnovnog kapitala za 1.003.300 KM, kao pokriće akumuliranog gubitka iz 2013. I 2014. Godine, a 15.05.2015. izvršeno je povećanje osnovnog kapitala za 900.000 KM, tako da na dan 31.12.2015.godine osnovni kapital iznosi 2.396.700 KM.

NOTA 10 (AOP 116)

Ostale rezerve iz dobitka

Nastale su usklađivanjem vrijednosti osnovnog kapitala po rešenju suda.

NOTA 11 (AOP 120)

Neraspoređena dobit

Neraspoređena dobit je 1.073.175 a sastoji se od neraspoređena dobiti tekuće godine.

NOTA 12 (AOP 155)

Obaveze po osnovu šteta

<i>Vrsta štete</i>	<i>Likvid.2015</i>	<i>Isplaceno 2015.</i>	<i>Obaveza</i>
<i>Početno stanje 2015.(obaveza iz 2014.godine)</i>	<i>2.213,14</i>		
<i>Štete po osnovu autoodgovornosti</i>	<i>535.106,21</i>	<i>535.106,21</i>	<i>5.425,79</i>
<i>Ukupno:</i>	<i>537.319,35</i>	<i>535.106,21</i>	<i>5.425,79</i>

Iznos od 5.426 KM čine obaveze po osnovu jedne neisplaćene štete iz 2014.godine i tri neisplaćene štete iz 2015.godine.

-Ramić Enisa (2014.g.)-967,00 KM

-GALAX DOO (2015.g.)-1.828,35 KM

-Knežević Irena (2015.g.)-1.563,19 KM,

-Tekić Novko (2015.g.)-1.067,25 KM.

NOTA 13 (AOP 159-164)***Obaveze po osnovu bruto plata i druge obaveze iz poslovanja***

Vrsta obaveze	31/12/2015	31/12/2015.	Index 15/14*100
Obaveze za zarade	0	25	0
Obaveze prema dobavljačima	5.826	398.808	1.46
Obaveze za naknade-šume,PP, PG	5.758	0	0
Obaveze za porez iz rezultata	25.148	0	0
Ukupno	36.732	398.833	9.21

Od navedenih obaveza veći dio je evidentan samo zbog presjeka stanja na 31.12.2015. i biće izmirene početkom 2016.godine. Sa dobavljačima je vršeno usaglašavanje putem IOS-a.

NOTA 14 (AOP 168)***Prenosne premije neživotnih osiguranja***

Struktura prenosne premije izgleda ovako:

Vrsta osiguranje	2015.	2014.	Razlika
Auto-odgovornost	3.033.911,66	1.973.803,55	1.060.108,11
Auto-nezgodna	17.412,63	6.637,33	10.775,30
Probne table	641,53	0	641,53
Ukupno	3.051.965,82	1.980.440,88	1.071.524,94

--	--	--	--

NOTA 15 (AOP 171)

Rezervisane štete neživotnih osiguranja

Rezervacije za štete iznose

vrsta	2015.	2014.	Razlika
Za nastale a neprijavljene	1.277.630,52	346.427,58	931.202,94
Za nastale prijavljene štete	399.245,64	84.257,00	314.988,64
Za troškove obrade	19.982,30	2.153,42	17.828,88
Ukupno	1.696.858,46	432.838,00	1.264.020,46

3. NOTE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE NA DAN 31.12.2015.godine

NOTA 1

Prilivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu od 5.868.390 obuhvataju priliv po osnovu potraživanja za premiju u iznosu 5.846.833 KM i ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu 21.557 KM.

NOTA 2

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti obuhvataju odlive po osnovu naknada šteta u iznosu 574.265 KM, odlive po osnovu reosiguranja 118.507 KM, odlive po osnovu plata, doprinosa i poreza na platu zaposlenima u iznosu 263.992 KM i ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu 1.749.725 KM.

NOTA 3

Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja obuhvata priliv po osnovu kamata 135.018 KM, naplaćene trezorske zapise ukupne vrijednosti 1.982.418 KM, razročenje depozita u Pavlović banci, u iznosu 700.000 KM i povrat pozajmice od Alumina ad u iznosu 230.000 KM.

NOTA 4

Odlivi gotovine po osnovu investiranja obuhvataju odlive po osnovu dugoročnih finansijskih plasmana u iznosu 1.800.000 KM, kupovinu trezorskih zapisa vrijednosti 2.981.425 KM i pozajmice Alumini AD u iznosu 230.000 KM, kao i kupovinu investicione nekretnine u pripremi, nabavne vrijednosti 550.323 KM.

NOTA 5

Prilivi po osnovu aktivnosti finansiranja u toku 2015. Obuhvataju dokapitalizaciju u iznosu 900.000 KM .

NOTA 6

Ukupan priliv gotovine u toku godine iznosi 9.815.826 KM, a odliv 8.268.237 KM, tako da je priliv gotovine u toku godine bio veći od odliva za 1.547.589 KM.

NOTA 7

Gotovina na kraju obračunskog perioda iznosi 1.728.655 KM.

4. NOTE UZ IZVJEŠTAJ O KRETANJU KAPITALA 31.12.2015.

NOTA 1

<i>Kapital</i>	<i>Nominalna vrijednost</i>	<i>Učešće</i>	<i>Broj akcija</i>	<i>Iznos kapit.</i>
<i>Redovne akcije- Vrkačević Svetozar</i>	<i>100</i>	<i>100%</i>	<i>25.000</i>	<i>2.500.000</i>
<i>Ukupno:</i>	<i>100</i>	<i>100%</i>	<i>25.000</i>	<i>2.500.000</i>

NOTA 2

<i>Kretanje kapitala</i>	<i>Kapital</i>	<i>Rev.rezerve</i>	<i>Nerealizovani dobiti/gubici</i>	<i>Zak.rez.</i>	<i>Neras.dobIt</i>	<i>Ukupni kapital</i>
<i>Iskazano stanje na dan 01.01.2015.</i>	<i>2.500.000</i>		<i>-1.003.225</i>		<i>1.496.775</i>	<i>1.496.775</i>
<i>Efekte revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava</i>						
<i>Nerealizovani dobiti/gubici</i>						
<i>Neto dobiti/gubici perioda</i>						
<i>Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i</i>			<i>900.000</i>		<i>900.000</i>	<i>900.000</i>

<i>pokriće gubitka</i>						
<i>Neto dobiti kroz bilans uspjeha</i>			<i>1.073.175</i>		<i>1.073.175</i>	<i>1.073.175</i>
<i>Dokapitalizacija</i>						
<i>Stanje na dan 31.12.2015. g.</i>	<i>2.500.000</i>	<i>0</i>	<i>969.950</i>		<i>3.469.950</i>	<i>3.469.950</i>

Rešenjem Osnovnog suda od 27.04.15. izvršeno je smanjenje osnovnog kapitala za 1.003.300 KM, kao pokriće akumuliranog gubitka iz 2013. I 2014. Godine, a 15.05.2015. izvršeno je povećanje osnovnog kapitala za 900.000 KM, tako da na dan 31.12.2015.godine osnovni kapital, uvećan za neraspoređenu dobit tekuće godine u iznosu 1.073.175 KM, iznosi 3.469.950 KM.

Brčko, 24.02.2016.

Osiguranje garant dd

Direktor: Radović Goran