

Osiguranje GARANT dd

Banjalučka 54, BRČKO

JIB:4600339940004

Bosna i Hercegovina Brčko distrikt Bosne i Hercegovina Direkcija za finansije - finansijske		Босна и Херцеговина Брчко дистрикт Босне и Херцеговине Дирекција за финансије	
Primljeno/Приймљено			
Org. jed./Орг. јед.	28 -02- 2019		rednos/Вриједност
			1236/49

NOTE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN 31.12.2018. godine

1.Osnovne napomene o Društvu

1.1. 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, vršeći 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 o registraciji 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.¹

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.

Predsjednik Uprave Društva je: Radović Goran, čija su ovlaštenja definisana članom 8. Statuta - Prečišćeni tekst (22.03.2018.) Društva.

Rješenjem Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 22.12.2014. godine, broj: 096-0-Reg-14-001105, izvršen je upis osnivanja poslovne jedinice Društva „Poslovna jedinica broj 10“ Lopare. U istom rješenju dat je i pregled svih poslovnih jedinica koje je Društvo organizovalo.

1.2. Statusne promjene

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 27.04.2015. godine, broj: 096-0-Reg-15-000303, izvršen je upis smanjenja kapitala Društva, tako da kapital Društva iznosi 1.496.700,00 KM, a Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 14.05.2015. godine, broj: 096-0-Reg-15-000445, izvršen je upis povećanja kapitala Društva, tako da kapital Društva iznosi 2.396.700,00 KM.

Istim Rješenjem upisane su i Podružnice subjekta upisa, kojima su dodjeljeni i posebni poreski podbrojevi.

Promjene visine kapitala (smanjenje pa povećanje) registrovano je kod Komisije za hartije od vrijednosti – Centralni registar brčko, o čemu su obavjestili Društvo, i to:

- Obavještenjem o izvršenom upisu smanjenja kapitala broj: 13-15.05-200/15-CR od 15.05.2015. godine,
- Obavještenjem o izvršenom upisu povećanja kapitala broj: 13-15.05-210/15-CR od 01.06.2015. godine.

Istim Obavještenjima dati su podaci o emitentu i o registrovanim papirima od vrijednosti (vrsta, klasa, oznaka, količina, nominalna vrijednost).

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 03.06.2015. godine, broj: 096-0-Reg-15-000534, izvršen je upis dvije poslovne jedinice (PJ 11 - Šamasc i PJ 12 - Modriča).

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 17.05.2016. godine, broj: 096-0-Reg-16-000519, izvršen je upis jedne poslovne jedinice (PJ 13 - Istošna Ilidža).

Obavještenjem o razvrstavanju poslovnih i drugih jedinica u sastavu poslovnog i drugog subjekta po djelatnostima Agencije za statistiku Bosne i Hercegovine, Podružnica / Ekspozitura Brčko,

broj: 13-43-1-4600339940144 od 19.05.2016. godine izvršeno je razvrstavanje poslovnih jedinica sa dodjeljenim matičnim brojevima, rednim brojem jedinice (ukupno 13) i šiframa djelatnosti podrazreda iz KD.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 24.06.2016. godine, broj: 096-0-Reg-15-000647, izvršen je upis povećanja kapitala Društva tako da upisani i uplaćeni osnovni kapital iznosi 2.500.000 KM.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 03.11.2016. godine, broj: 096-0-Reg-15-001050, Izvršen je upis brisanja poslovnih jedinica sa sjedištem u Palama i u Loparama.

Prema Izvodu o brisanju poslovnih i drugih jedinica u sastavu poslovnog i drugog subjekta po djelatnostima Agencije za statistiku Bosne i Hercegovine, Podružnica / Ekspozitura Brčko, broj: 13-43-1-4600339940110 od 16.01.2016. godine izvršeno je brisanje dvije poslovne jedinice (Pale i Lopare) sa dodjeljenim matičnim brojevima, rednim brojem jedinice i šiframa djelatnosti podrazreda.

Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Brčko Distrikta broj: UP-I-13-15.04-5/18 od 05.04.2018. godine odobrava se V (peto) izdavanje dionica zatvorenom ponudom izdavanjem novih 25.000 običnih dionica nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj dionici. Ista Komisija je Rješenjem broj: UP-I-13-15.04-6/18 od 13.04.2018. godine potvrdila uspješnost V izdavanja dionica zatvorenom ponudom. Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Brčko Distrikta broj: UP-I-13-15.04-7/18 od 25.04.2018. godine Društvo je upisano u Registar izdavalaca kod Komisije za papire od vrijednosti Brčko Distrikta BiH.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta BiH broj: 096-0-Reg-18-000391 od 23.04.2018. godine izvršen je upis povećanja kapitala Društva tako da upisani i uplaćeni kapital iznosi 5.000.000,00 KM. Istim Rješenjem upisane su i podružnice subjekta upisa.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta BiH broj: 096-0-Reg-18-000483 od 09.05.2018. godine izvršen je upis produženja mandata licu ovlaštenom za zastupanje (Radović Goran, predsjednik uprave bez ograničenja).

Rješenjem Agencije za osiguranje Republike Srpske broj: 05-501-1/18 od 21.05.2018. godine izdata je dozvola Društvu za obavljanje poslova osiguranja u vrstama neživotnih osiguranja iz člana 49. stav 2. Zakona o društvima za osiguranje.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda Brčko Distrikta BiH broj: 096-0-Reg-18-000511 od 29.05.2018. godine izvršen je upis promjene sjedišta dijela poslovnih jedinica.

1.3. Osnovni identifikacioni podaci

<i>O P I S</i>	
Naziv	Društvo za osiguranje „Osiguranje Garant“ dioničko društvo Brčko

Sjedište	Banjalučka 54, Brčko Distrikt BiH
Matični broj	4600339940004
Tel/faks	049/204-111
E-mail	office@osiguranjegarant.com
Web adresa	www.osiguranjegarant.com
JIB	4600339940004
MB	4600339940004
Rješenje o registraciji kod suda	Rješenje Osnovnog suda Brčko Distrikt BiH broj 096-0-Reg-13-000890 od 07.11.2013. godine
Dozvola za rad Agencije	Rješenje broj: 05-501-1/13 od 28.10.2013. godine
Osnovni kapital	5.000.000,00 KM
Djelatnost	65.12 - Ostalo osiguranje
Broj zaposlenih 31.12.2018.	30 (Po osnovu stanja na kraju mjeseca)
Lice ovlašćeno za zastupanje	Goran Radović
Uprava Društva	Goran Radović, predsjednik Uprave
	Mirela Rosnić, član Uprave
	Saša Vrkačević, član Uprave
Nadzorni odbor	Željko Vrkačević, predsjednik
	Milenko Simikić, član
	Dražan Vrkačević, član
Ovlašćeni revizor	„Revidere“ d.o.o. Bijeljina
Ovlašćeni aktuar	Mirela Mitrašević
Interni revizor	Vesna Milobratović
Interni aktuar	Danijel Ristić
Reosiguranje	Bosna RE

Transakcijski računi: 554-005-00001262-76 Pavlović international bank
555-200-00181155-41 Nova banka ad Banja Luka
571-040-00000929-75 Komercijalna banka ad Banja Luka
199-055-00589306-48 Sparkase Bank DD Sarajevo
186-301-03100229-80 Zirat Bank
154-921-20101471-94 Intesa Sanpaolo banka BiH
194-110-92207011-21 ProCredit Bank

Devizno poslovanje Društvo obavlja preko Pavlović Internacional Bank a.d. (GBP, CHF, Turska nova Lira i EUR).

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: UP-I-13-15.04-8/16 od 01.07.2016. godine Društvo je upisano u registar emitentata:

- Oznaka i registarski broj emitenta: 04-28-176/16

- Datum upisa emitenta u Registar: 01.07.2016. godine.

1.4. 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. Promjenama visine osnovnog kapitala, prema Rješenjima registracionog suda (smanjenje na 1.496.700 KM i povećanje na 2.396.700 KM), ugovoreni (upisani) kapital, prema Aktuelnom izvodu iz sudskog registra od 09.09.2015. godine iznosi 2.396.700,00 KM.

Dioničar (vlasnik, osnivač) je Svetozar Vrkačević, državljanin BiH, JMBG: 1111948181509, sa stalnim prebivalištem u Brčkom, Banjalučka broj 54. Početni osnivački ulog je deponovan na depozitnom računu kod Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina, a naknadne promjene su vršene prema uobičajenoj proceduri.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 24.06.2016. godine, broj: 096-0-Reg-15-000647, izvršen je upis povećanja kapitala Društva tako da upisani i uplaćeni osnovni kapital iznosi 2.500.000 KM.

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 03.11.2016. godine, broj: 096-0-Reg-16-001050, izvršen je upis brisanja poslovnih jedinica Društva sa sjedištem u Palama (Ul. Svetosavska br. 23.) i Loparama (Ul. Vuka Stefanovića Karadžića 2/E).

Rješenjem o registraciji Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 23.04.2018. godine, broj: 096-0-Reg-18-000391, izvršen je upis povećanja kapitala Društva, tako da upisani i uplaćeni kapital iznosi 5.000.000,00 KM.

2. ORGANIZACIJA I ORGANI DRUŠTVA.

2.1. Djelatnost Društva

Djelatnost Društva utvrđena je članom 9. i 10. Statuta - Prečišćeni tekst (22.03.2018.) Društva², 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 29.05.2018. godine, broj: 096-0-Reg-18-000511, 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.

2.2. Organi upravljanja Društvom

Prema odredbama Statuta – prečišćeni tekst, Organi Društvom su:

1. Skupština dioničara,
2. Nadzorni odbor i,
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.

1. Predsjednik Skupštine dioničara je: Svetozar Vrkačević

2. Članovi Nadzornog odbora su:

- Željko Vrkačević, predsjednik
- Milenko Simikić, član i
- Dražen Vrkačević, član.

3. Upravu Društva čine:

- Goran Radović, predsjednik Uprave,
- Mirela Rosnić, član Uprave i
- Saša Vrkačević, član Uprave.

2.3. 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. Organizovanje, ovlaštenja u pravnom prometu, registracija kao podružnica i predstavljanje u pravnom prometu Statutom je definisana kao mogućnost. Dana 06.03.2015. godine notarski je obrađena Odluka o izmjeni statuta Društva (OPU-404/15) a odnosi se na promjene visine kapitala Društva. Prečišćeni tekst Statuta utvrđen je 22.03.2018. godine.

Prema Pravilniku o organizaciji i sistematizaciji poslova i radnih zadataka, obavljanje poslova i zadataka u Društvu vrši se kroz sledeće organizacione oblike.

- Odjeljenje interne kontrole,
- Služba finansija i računovodstva,
- Planskoanalitička i aktuarska služba,
- Pravno - administrativna služba,
- Služba za pribavu osiguranja,
- Služba za obradu i likvidaciju šteta.

Obavještenjem o razvrstavanju poslovnih i drugih jedinica u sastavu poslovnog i drugog subjekta po djelatnostima Agencije za statistiku Bosne i Hercegovine, Podružnica / Ekspozitura Brčko, broj: 13-43-1-4600339940144 od 19.05.2016. godine izvršeno je razvrstavanje poslovnih jedinica sa dodjeljenim matičnim brojevima, rednim brojem jedinice (ukupno 13) i šiframa djelatnosti podrazreda iz KD. Prema Izvodu o brisanju poslovnih i drugih jedinica u sastavu poslovnog i drugog subjekta po djelatnostima Agencije za statistiku Bosne i Hercegovine, Podružnica / Ekspozitura Brčko, broj: 13-43-1-4600339940110 od 16.11.2016. godine izvršeno je brisanje dvije poslovne jedinice (Pale i Lopare) sa dodjeljenim matičnim brojevima, rednim brojem jedinice i šiframa djelatnosti podrazreda iz KD.

3. Računovodstvene politike i normativna osnova

3.1. Osnova za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

Društvo je osnovano 2016. godine 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 privrednim društvima* ("Službeni glasnik Republike Srpske" broj: 127/08, 58/09, 100/11 i 67/13). Finansijski izvještaji za 2018. godinu sastavljaju su na osnovu:

1. Zakona o društvima za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 17/05, 01/06, 64/06 i 74/10),
2. Zakona o zastupanju u osiguranju i posredovanju u osiguranju i reosiguranju ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 47/17),
3. Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 82/15),
4. Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 94/15),
5. Pravilnika o načinu i rokovima vršenja popisa i usklađivanja knjigovodstvenog stanja sa stvarnim stanjem ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 45/16),
7. Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 108/15),

8. Pravilnik o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 63/16),
9. Pravilnik o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 103/12),
10. Pravilnik o načinu obračuna kapitala i adekvatnosti kapitala društava za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 103/12 i 61/15),
11. Pravilnik o ulaganju sredstava društava za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 61/15 i 87/15),
12. Pravilnik o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društava za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 10/09, Izmjene i dopune: 91/14),
13. Pravilnik o načinu utvrđivanja i praćenja likvidnosti društava za osiguranje i reosiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 38/15) i drugih akata koji regulišu oblast osiguranja i reosiguranja.

3.2. 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.

Dana 06.03.2015. godine notarski je obrađena Odluka o izmjeni statuta Društva (OPU-404/15) a odnosi se na promjene visine kapitala Društva.

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 stopama 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 (31.01.2014. 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. Odluka Nadzornog odbora broj: 22/2014 od 27.01.2014. godine,
- Rješenjem Agencije broj: 4.05-515-19/16 od 23.06.2016. godine data je saglasnost za Sašu Vrkačevića, Odluka Uprave Društva broj: 1063/2016 od 30.06.2016. godine, čime je prestala da važi saglasnost po Rješenju broj: 05-515-15/13 od 28.10.2013. godine za Dušana Maksimovića, diplomiranog mašinskog inženjera.
- Broj: 05-515-13/13 od 28.10.2013. godine za Mirelu Rosnić, diplomiranog ekonomiste za člana Uprave Društva. Odluka Nadzornog odbora broj: 22/2014 od 27.01.2014. 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 – 0601/19 od 03.01.2019. godine, a na osnovu Ugovora o radu zaključenom 16.01.2014. godine.

3.3. Usvojene računovodstvene politike

U Društvu je usvojen *Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama* (februar, 2016.) koji je u primjeni od 11.02.2016. godine (dostavljen u elektronskoj formi, tehnička obrada od strane revizora) i u kome su se posebno po značajnim pozicijama definisali načini njihovog priznavanja i vrednovanja:

Prihodi od premije osiguranja predstavljaju fakturisane iznose premije u tekućem obračunskom periodu, uvećane za prenosne premije na početku godine i umanjenje za prenosne premije obračunate na kraju obračunatog perioda. Prihod od premije osiguranja se unose u ukupan prihod u skladu sa rokovima i periodima pokrivanja rizika iz odgovarajućih ugovora o osiguranju.

Prenos premija (razgraničenje za nezarađene premije) se obezbjeđuje da bi se obuhvatili dijelovi obračunatih premija koji se odnose na periode narednih obračunatih perioda. Za sve ugovore o osiguranju kod kojih osiguravajuće pokriće traje i poslije isteka obračunatog perioda, računa se bruto prenosna premija i prenosna premija, neto od reosiguranja, jer se osiguravajući i obračunski periodi ne poklapaju. Bruto prenosna premija se izračunava po metodi pojedinačnih obračuna za svaki ugovor o osiguranju sa tačnim vremenskim razgraničenjem (pro rata temporis). Osnovica za obračun bruto premije neživotnih osiguranja je obračunata premija u tekućem obračunskom periodu. Prenosna premija, neto od reosiguranja, obračunava se tako što se bruto prenosna premija umanjuje za zbir prenosne premije prenijete saosiguranje i reosiguranje.

Provizije i drugi odgovarajući neposredni troškovi pribave koji se mogu odnositi na prenosne premije se razgraničavaju u skladu sa udjelom prenosne premije u fakturiranoj premiji određene vrste osiguranja.

Prihodi po osnovu kamata se odnose na obračunate kamate na kratkoročne plasmane, proknjižene u obračunskom periodu u kome su nastale.

Rezervisana sredstva za naplate prijavljene, a nelikvidarne štete vrše se na osnovu procjene iznosa svake pojedinačne štete osim za štete u koje, na osnovu raspoložive dokumentacije, nije moguće izvršiti takvu procjenu, a za koje se rezervacija sredstava vrši na osnovu prosječne likvidirane štete u odnosnoj vrsti osiguranja.

Štete u sporu rezervišu se u iznosu za koji se očekuje da bi mogao biti utvrđen od strane suda.

Rezerve za štete koje se isplaćuju ili će se isplatiti u obliku rente obračunavaju se u kapitalizovanim iznosima (sadašnjoj vrijednosti budućih rentanih isplata).

Rezervisanje sredstava za nastale a neprijavljene štete utvrđuje se na osnovu statističkih podataka za takve štete, podataka o prijavljenim štetama, kao i raspoloživih podataka i informacija, a čiji iznos se utvrđuje aktuarsko-statističkom skupnom procjenom u svakoj vrsti neživotnih osiguranja.

Troškovi tekućeg održavanja i opravki osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja iskazuju se u bilansku uspjeha u stvarno nastalom iznosu na bazi faktura dobavljača.

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti preračunavaju se u Konvertibilne marke po zvaničnom kursu koji je važio na dan poslovne promjene.

Sredstva i obaveze iskazuju se u stranoj valuti na dan bilansa stanja, a preračunavaju se u Konvertibilne marke po zvaničnom kursu koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjiže su u korist ili na teret bilansa uspijeha, kao dobitci ili gubitci po osnovu kursnih razlika.

Pod **osnovnim sredstvima** smatraju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Osnovna sredstva se iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za troškove amortizacije, a investicione nekretnine po fer vrijednosti na osnovu procjene nezavisnog, kvalifikovanog procjenitelja.

Utvrđena razlika prilikom procjene investicionih nekretnina se knjiži na teret troškova ili prihoda.

Nabevke osnovnih sredstava u toku godine evidentiraju se po nabavnov vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećane za sve troškove nastale do njihovog stavljanja u upotrebu.

Dobitak koji nastaje prilikom rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava iskazuje se neposredno kao vandredni prihod u okviru osnovnih prihoda. Gubitak nastao prilikom rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava iskazuje se neposredno kao vandredni rashod u okviru ostalih rashoda.

Amortizacija osnovnih sredstava obračunava se po stopama, koje su određene tako da se neotpisana vrijednost osnovnih sredstava amortizuje u jednakim godišnjim iznosima u toku predviđenog korisnog vijeka trajanja. Amortizacija se obračunava na osnovicu koju čini neotpisana vrijednost na početku godine kao i na osnovna sredstva u upotrebu tokom godine.

Dugoročna ulaganja u akcije preduzeća i finansijskih institucija koja se odnose na hartiji od vrijednosti koje se kotiraju na berzi, vrednuje se na dan bilansa po tržišnoj vrijednosti. Dobici i gubitci po osnovu promjene tržišne vrijednosti ovih hartija od vrijednosti se evidentiraju u okviru revalorizacionih rezervi.

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Društva analizira vrijednost nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava prikazanih u finansijskim izvještajima. Ukoliko postoji indikacija da za neko nematerijalno ulaganje, odnosno osnovno sredstvo, postoji obezbjeđenje, nadoknadi iznos te imovine se procjenjuju kako bi se utvrdio iznos obezvrjeđenja. Ukoliko je nadoknadi iznos

nekeg sredstva procjenjen kao niži od vrijednosti iskazane u finansijskim izvještajima, vrijednost sredstava iskazanog u finansijskim izvještajima se smanjuje do svoje nadoknadive vrijednosti.

Obezvrjeđenje se prikazuje kao trošak tekućeg perioda i evidentira u okviru ostalih poslovnih rashoda, ukoliko sredstvo nije prikazano u finansijskim izvještajima po revalorizovanoj vrijednosti, kada se obezvrjeđenje tretira kao smanjenje revalorizacije rezervado revalorizovanog iznosa. Ako se kasnije poništi obezvrjeđenje, vrijednost sredstva prikazana u finansijskim izvještajima se povećava do promijenjene procjene nadoknadivog iznosa, ali tako da povećana vrijednost prikazana u finansijskim izvještajima ne prelazi iznos koji bi bio prikazan da se u proteklm godinama nije računalo obezvrjeđenje. Poništenje obezvrjeđenja se računa kao prihod tekućeg perioda, ukoliko sredstvo nije prikazano u finansijskim izvještajima po revalorizovanoj vrijednosti, kada se poništenje obezvrjeđenja tretira kao povećanje revalorizovane rezerve.

Dugoročni finansijski plasmani se iskazuju po nominovanoj vrijednosti na dan ulaganja.

Potraživanja za premije obuhvataju potraživanja za premiju i učešća u naknadnom šteta u zemlji i inostranstvu.

Ukoliko postoji vjerovatnoća da Društvo neće biti u stanju da naplati sve dospjele iznose prema ugovorenim uslovima, rukovodstvo procjenjuje iznos ispravke vrijednosti kojom se potraživanje svodi na realnu vrijednost terećenjem ostalih rashoda.

Gotovinski ekvivalenti i gotovina uključuju gotovinu u blagajni, novčana sredstva kod komercijalnih banaka, kao i visoko likvidna sredstva koja se mogu brzo konvertovati u poznate iznose gotovine, uz beznačajan rizik od promjene vrijednosti.

Izdvojena sredstva za preventivu obrazuju se izdvajanjem iz bruto premija svih vrsta osiguranja. Izdvojena sredstva za preventivu se mogu koristiti za potrebe preventive u skladu sa internim aktom i propisima za preventivu kao i evropskim standardima donijetim od Evropskog komiteta osiguranja.

Porez za dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa poreskim propisima Brčko Distrikta BiH, dok poslovne jedinice koje posluju na prostoru Republike Srpske podliježu poreskim propisima Republike Srpske.

Porez na dobit iskazan u poreskom bilansku, koji podleže poreskim propisima Brčko Distrikta BiH, obračunava se i plaća u skladu sa principima modificiranog računa blagajne. Na osnovu iskazane dobiti za predhodnu godinu i visine obračunatog poreza na dobit Društvo samo

određuje visinu mjesečnih akontacija u narednoj godini. Konačan porez za dobitak se plaća po zvaničnoj stopi na dobitak u visini od 10 % od iznosa dobitka utvrđenog poreskim bilansom.

Poreski propisi Brčko Distrikta BiH ne poznaju privremene razlike i shodno tome ne priznaju razgraničena potraživanja niti razgraničene obaveze po osnovu poreza na dobitak.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata predstavljaju plaćanja prema važećim republičkim i opštinskim propisima radi finansiranja raznih komunalnih i republičkih potreba. Ovi porezi i doprinosi uključuju se u okviru ostalih poslovnih rashoda.

Zakonom o porezu na dodatu vrijednost („Službeni glasnik BiH“, broj 9/05 i 35/05) uvedena je obaveza i regulisan je sistem plaćanja poreza na dodatnu vrijednost (PDV) na teritoriji Bosne i Hercegovine, počevši od 01. januara 2006. godine, čime je zamijenjen dotadašnji sistem oporezivanja primjenom poreza na promet proizvoda i usluga. Članom 25. navedenog zakona usluge osiguranja i reosiguranja su oslobođene plaćanja poreza na dodatnu vrijednost.

U skladu sa domaćim propisima i usvojenom računovodstvenom politikom, Društvo je obavezno da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Društvo ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Zaposlenima, koji svoju djelatnost obavljaju na teritoriji Republike Srpske, doprinosi se uplaćuju državnim fondovima Republike Srpske, dok se zaposlenima na teritoriji Brčko Distrikta BiH doprinosi uplaćuju u fondove Brčko Distrikta BiH. Doprinosi za penziono i invalidsko osiguranje zaposlenih u Brčko Distriktu BiH se uplaćuju u fondove Republike Srpske na osnovu zakonski propisanih stopa Republike Srpske. Doprinosi na teret zaposlenih u na teret poslodavca knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

Poslovna politika Društva je da objelodani informacije o pravičnoj vrijednosti onih sredstava i obaveza za koje postoje zvanične tržišne informacije i u slučajevima kada se pravična vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. Pravična vrijednost za ove potrebe se definiše kao vrijednost po kojoj se sredstvo može realizovati, ili obaveze izmiriti, na dobrovoljnoj bazi između subjekata koji su upoznati sa stanjem tih sredstava, odnosno obaveza. Ako ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost u uslovima kupoprodaje finansijskih instrumenata pošto zvanične informacije nisu u svakom trenutku raspoložive, tada u takvom okruženju nije moguće pouzdano utvrditi pravičnu vrijednost. Na dan sastavljanja finansijskih izvještaja Rukovodstvo Društva objelodanjuje mišljenje da li iznosi u finansijskim izvještajima

odražavaju pravičnu vrijednost koja je u datim okolnostima najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama u posebnom dijelu definišu se računovodstvene politike i procedure kao posebna načela, osnovi, konvencije, pravila i praksa koje usvaja Društvo za pripremanje i prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

U okviru definisanih računovodstvenih politika Društvo je obavezno da se pridržava osnovnih računovodstvenih načela, a to su:

- *Načelo stalnosti, koje podrazumjeva da je Društvo osnovano da posluje stalno u neograničenom vremenu, što znači da imovina i prinosni položaj preduzeća, ali i ekonomska politika zemlje i prilike u okruženju omogućuju da Društvo posluje u neograničenom roku, a što zahtjeva periodizaciju finansijskog izvještavanja,*
- *Načelo dosljednosti, koje podrazumjeva da se izabrana pravila procjenjivanja primjenjuju u više uzastopnih računovodstvenih perioda kako bi finansijski izvještaji bili međusobno uporedivi. Kod eventualnih promjena ovih pravila posebno se objelodanjuju razlozi i efekti,*
- *Načelo opreznosti, koje zahtjeva bilansiranje imovine po nižim a obaveza po višim vrijednostima, što kao rezultat daje odmjerenje rashoda na više i prihoda na niže, čime se eliminišu skriveni gubici,*
- *Načelo uzročnosti, koje podrazumjeva da se svi prihodi i svi rashodi jednog obračunskog perioda priznaju u tom obračunskom periodu, bez obzira na momenat naplate odnosno plaćanja,*
- *Načelo pojedinačnog procjenjivanja imovine i obaveza podrazumjeva osnovu za porocjenjivanje, gdje eventualna grupna procjenjivanja proizilaze iz pojedinačnog, i*
- *Načelo identiteta koje podrazumjeva da bilans otvaranja poslovnih knjiga jednog računovodstvenog perioda bude identičan bilansu zatvaranja poslovnih knjiga prethodnog obračunskog perioda.*

Za transakcije, događaje ili okolnosti na koje se mogu konkretno primjeniti Standardi, Interpretacije ili Upute za interpretacije, računovodstvene politike se utvrđuju njihovom primjenom. U slučaju da takva primjena nije moguća, na osnovu vlastitog suda definišu se računovodstvene politike koje obezbeđuju informacije koje su:

- a) *relevantne za donošenje ekonomskih odluka od strane korisnika finansijskih izvještaja i*
- b) *pouzdate u smislu da finansijski izvještaji:*
 - 1) *predstavljaju vjernu sliku finansijskog položaja, uspješnosti i novčanih tokova pravnog lica,*
 - 2) *odražavaju ekonomsku suštinu transakcija, događaja i okolnosti, a ne samo njihovu pravnu formu,*
 - 3) *da su neutralni, tj. lišeni subjektivnosti,*
 - 4) *da su „oprezniji“ u smislu da ne sadrže pretjerivanja,*

5) *da su potpuni u svim materijalno značajnim pogledima.*

Pravno lice treba da bude konzistentno u izboru i primjeni svojih računovodstvenih politika za slične transakcije, događaje i okolnosti, osim ako određeni Standard ili Interpretacija zahtjevaju ili dozvoljavaju kategorizaciju stavki za koje bi mogle biti adekvatne različite politike, u kome slučaju odgovarajuća računovodstvena politika treba da bude izabrana i primjenjena konzistentno na svaku kategoriju.

Pravno lice će promijeniti računovodstvenu politiku samo ako:

- a) je promjena propisana Standardom ili Interpretacijom ili*
- b) promjena dovodi do toga da finansijski izvještaji pružaju pouzdane i relevantne informacije o efektima transakcija, drugih događaja ili okolnosti na finansijski položaj pravnog lica, njegovu uspješnost ili novčane tokove.*

NOTE UZ BILANS STANJA na dan 31.12.2018.

Bilans stanja kao finansijski izvještaj koji prikazuje finansijski položaj Društva ima sledeće stanje aktive i pasive.

AKTIVA	Iznos	%	PASIVA	Iznos	%
Stalna imovina	16.087.404	88	Kapital	9.860.922	54
Tekuća imovina	2.128.795	12	Kratkoročne obaveze	355.981	2
			PVR	7.999.296	44
Ukupno:	18.216.199	100	Ukupno:	18.216.199	100

NOTA 1 (AOP 001)

Stalna imovina

Stalna imovina Društva se sastoje iz nematerijalnih ulaganja, zemljišta, nekretnina, opreme, investicionih nekretnina, dugoročnih finansijskih plasmana povezanim pravnim licima, dugoročnih finansijskih plasmana, finansijskih sredstava koja se drže do roka dospeljeća i ostalih finansijskih plasmana.

Struktura i kretanje stalne imovine u toku 2018.g.

Rbr	Naziv imovine	Stanje 01.01.	Povećnje	Smanj.	Stanje 31.12.2018.	%
1	Nematerijalna ulaganja	5.942	50.164		56.106	0,73
2	Zemljište	15.000			15.000	0,20
3	Građevinski objekti	1.884.260	840.160		2.724.420	35,49
4	Oprema	251.963	13.270	8.214	257.019	3,35
5	Investicione nekretnine	3.681.578	942.503		4.624.081	60,23
	Ukupno:	5.838.743	1.846.097	8.214	7.676.626	100

U navedenoj strukturi stalnih sredstava najveću stavku zauzimaju investicione nekretnine 60,23 % i građevinski objekti 35,49 % dok se na ostalo odnosi 4,28%.

1. U toku godine od nematerijalnih ulaganja pojavljuju se: licenca za hamači 129 KM, licence u premijsko I finansijsko, što je u ukupnom iznosu 50.164 KM.

Nematerijalna ulaganja su prvobitno i naknadno vrednovana po nabavnoj vrijednosti.

2. Vrijednost zemlje na 31.12.2018.g. iznosi 15.000 KM I odnosi se na zemljište površine 2.360 m² u V.Obarskoj.

3. Građevinski objekti su na početku perioda iznosili 1.884.260 KM-prostor u Birou ZK 45.960 KM, poslovni objekat (upravna zgrada) u Brčkom, ukupne vrijednosti 1.838.300 KM, a kupljen je još jedan dio upravne zgrade, nabavne vrijednosti 840.160 KM.

4. Ulaganje u opremu u toku godine je proisteklo po osnovu stalnog ulaganja u računarsku opremu, kancelarijskog namještaja. Smanjenje vrijednosti opreme je proisteklo po osnovu rashodovanja amortizovane opreme I prodaje putničkog vozila.

5. Investicione nekretnine su veće u vrijednosti od 129.997 KM po osnovu troškove uređenja hale u sklopu Pirometala I kupovinu zemljišta u Bijeljini KO 4407, vrijednosti 812.506 KM.

Promjene na ispravci vrijednosti stalnih sredstava

Rbr	Naziv imovine	Stanje 01.01.18.	Povećanje	Smanjenje	Stanje 31.12.2018.g.
1	Nematerijalna ulaganja	4.478	5.932		10.410
2	Građevinski objekti	16.519	33.597		50.116
3	Oprema	67.995	46.430		114.425
	Ukupno:	88.992	85.959		174.951

1. Nematerijalna ulaganja, definisana MRS 38 se u skladu sa MRS 16 iskazuju po nabavnoj vrijednosti, umanjena za akumulisanu amortizaciju. Obračunati iznos amortizacije za nematerijalna ulaganja zavisno od datuma nabavke iznosi 5.932 KM. Primjenjuje se linearni metod otpisivanja po stopi od 20%.

2. Građevinski objekti se u skladu sa MRS 16 vode po revalorizovanoj vrijednosti, umanjenoj za akumulisanu amortizaciju. Obračun amortizacije se vrši linearnom metodom po stopama od 1,30-3 % I iznosi 33.597 KM.

3. Oprema se u skladu sa MRS 16 iskazuje po nabavnoj vrijednosti, umanjena za akumulisanu amortizaciju. Oprema se otpisuje linearnom metodom po stopama iz Nomenklature Pravilnika o porezu na dobit i kreće se od 11-25%. Obračunati iznos amortizacije iznosi 46.430 KM.

4. Investicione nekretnine se ne amortizuju već se za procjenjivanje koristi MRS 40 koji preporučuje da se investicione nekretnine vode po fer vrijednosti. Efekti promjena fer vrijednosti na više ili niže se knjiže preko bilansa uspjeha.

NOTA 2 (AOP 022)

Dugoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica

Povezanom pravnom licu V Group palis doo Brčko je odobren dugoročni zajam u iznosu od 1.000.000KM uz kamatu od 5,50%, a koji je odobren 10.01.2016.g. sa valutom 10.01.2021.g. Povezanom pravnom licu Braco I sinovi doo Brčko je odobren dugoročni zajam u iznosu od 900.000KM uz kamatu od 5,50%, a koji je odobren 21.07.2016.g. sa valutom 21.07.2021.g.

Povezanom pravnom licu V Group palis doo Brčko je odobren dugoročni zajam u iznosu od 500.000KM uz kamatu od 5,50%, a koji je odobren 31.07.2018.g. sa valutom 01.08.2023.g. Povezanom pravnom licu Braco I sinovi doo Brčko je odobren dugoročni zajam u iznosu od 300.000KM uz kamatu od 5,50%, a koji je odobren 17.08.2018.g. sa valutom 18.08.2023.g. za sve navedene zajmove 28.11.2018.godine potpisani su Aneksi ugovora, kojim se odobrava grejs period od 6 mjeseci, uz obavezu plaćanja mjesečne kamate,

Po navedenim zajmovima je u 2018.godini obračunata i naplaćena kamata u iznosu od 72.055 KM.

NOTA 3 (AOP 023)

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji predstavljaju ulaganja u depozite i zajmove u bankama.

Dugoročni depoziti

P.бр	Назив банке	Датум закључења уговора о орочене депозиту	Период ороченења (у мјесецима)	Датум доспијећа	Број уговора о орочене депозиту	Износ орочених средстава (у КМ)	Каматна стопа
1	2	3	4	5	6	7	8
1	"Комерцијална банка" ад Бања Лука	29.04.2017	36	29.04.2020	DP2017/21	200.000,00	1,45
2	"Нова банка" Бања Лука	03.01.2018.	36	03.01.2021	1001799092	200.000,00	2,00
3	"Sparkasse bank" dd	28.03.2018	13	28.04.2019	36818	300.000,00	0,50
4	"Sparkasse bank" dd	05.06.2018	36	05.06.2021	37379	300.000,00	1,20
5	"Sparkasse bank" dd	31.12.2018	25	31.01.2021	38659	250.000,00	1,10
6	Nova banka Banja Luka	29.10.2018	36	29.10.2018	1002061879	1.000.000,00	1,90
7	Nova banka Banja Luka	30.05.2018	36	30.05.2021	1001935654	300.000,00	1,50
8	"Комерцијална банка" ад Бања Лука	29.03.2016	36	29.03.2019	DP2016/19	350.000,00	2,00
9	Sparkasse Bank dd BiH	29.03.2016	36	29.03.2019	30984	50.000,00	1,40
10	Unicredit bank ad Mostar	15.07.2016	36	15.07.2019	20027 017 -DD-3/16	200.000,00	2,30

11	Unicredit bank ad Mostar	15.07.2016	36	15.07.2019	20027 017 -DD -4 /1 6	600.000,00	2,30
12	"Sparkasse bank"dd	27.06.2016	36	27.06.2019	31797	200.000,00	1,40
13	"Sparkasse bank"dd	27.06.2016	36	27.06.2019	31798	200.000,00	1,40
14	"Комерцијална банка" ад Бања Лука	27.03.2018	37	27.04.2021	DP2018/28	1.000.000,00	2,05
15	"Комерцијална банка" ад Бања Лука	29.05.2018	37	29.06.2021	DP2018/45	300.000,00	2,05
16	"Комерцијална банка" ад Бања Лука	27.07.2018	37	27.08.2021	DP2018/75	300.000,00	2,00
17	Ziraat bank BH dd Sarajevo	12.06.2018	37	12.07.2021	1863015570097561	300.000,00	2,05
18	Ziraat bank BH dd Sarajevo	24.09.2018	37	22.10.2021	1863015570104545	300.000,00	1,85
19	Intesa Sanpaolo banka	30.10.2018	36	30.10.2021	60300	500.000,00	1,50
	UKUPNO:					6.850.000,00	

Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava vršilo ulaganje u dugoročne depozite u bankama a koji služe za pokriće garantnog fonda i tehničkih rezervi Društva u skadu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje .Po navedenim depozitima su ostvarene realizovane kamata u iznosu od 65.838 KM.

NOTA 4 (AOP 027)

Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ostali dugoročni finansijski plasmani predstavljaju uložena sredstva u Garantni fond Biroa ZK u iznosu od 300.897 KM.

Navedena sredstva predstavljaju odbitnu stavku kod utvrđivanja adekvatnosti kapitala. Na ovoj poziciji uključeno je I 56.126 KM sredstava u Fondu za naknadu šteta, kao I iznos od 4.889 KM depozita Coris-u.

Sredstva Rezervnog fonda se tretiraju kao unaprijed plaćena sredstva po nastalim prijavljenim, I nastalim, a neprijavljenim štetama zelene karte, a sve u skladu sa međunarodnim sporazumima. Ova sredstva se koriste za plaćanje odštetnih zahtjeva koje Birou ZK BiH dostave drugi nacionalni biro na iznose manje od iznosa samopridržaja reosiguravajućeg pokrića. Takođe, mogu se koristiti I za plaćanje šteta po osnovu Fonda za naknadu šteta. Društvo je po osnovu ovih sredstava priznalo kamatu u iznosu 5.879 KM.

Fond za naknadu šteta služi za nadoknadu šteta prema oštećenima iz zemlje I inostranstva u slučaju da društvo iz BiH nije izvršilo isplatu štete zbog likvidacije, stečaja I sl. Ovaj iznos se izmiruje kvartalno I u 2018.godini je uplaćeno 8.873 KM.

NOTA 5 (AOP 030)-Tekuća imovina

Pozicija iznosi 2.128.795 KM I u ukupnoj aktivni učestvuje sa 11,69 %, pokazuje rast u odnosu na prethodni period.

NOTA 6 (AOP 031)-Zalihe, stalna sredstva I sredstva obustavljenog poslovanja

Pozicija iznosi 425.608 KM I pokazuje značajan rast u odnosu na prethodni period. Zalihe ostataka oštećenih stvari iznose 40.568 KM , čini ih otkupna vrijednost oštećenih vozila. Dati avansi iznose 385.040 KM I to su unaprijed plaćeni troškovi po predračunu za nabavku potrošnog materijala, a koji nije isporučen u 2018.godini; avans za nabavku vozila I poslovnog prostora, a što će biti realizovano u 2019.godini.

NOTA 7 (AOP 036)-Kratkoročna potraživanja, plasmani I gotovina

Ova pozicija iznosi 1.514.714 KM I pokazuje rast za 31,24 % u odnosu na prethodni period.

NOTA 8 (AOP 037)-Potraživanja po osnovu premije,učešća u naknadi štete I ostali kupci

Pozicija iznosi 75.700 KM, zbog presjeka na dan 31.12.2018.godine, nije vršena ispravka jer su potraživanja naplativa I uglavnom se odnose na potraživanja po osnovu premije neživotnog osiguranja.

NOTA 9 (AOP 048)-Kratkoročni finansijski plasmani

Dio pozajmice odobren povezanim pravnim licima "V group palis" doo I "Braco I Sinovi" doo, koji dospijeva u 2018.godini iznosi 292.760 KM. (Veza NOTA 2).

NOTA 10 (AOP 058)-Gotovina I gotovinski ekvivalenti

Stanje gotovine na dan 31.12.2018.godine iznosi 963.874 KM I manja je za 15,50 % u odnosu na prethodni period. Sredstva su raspoređena na računima poslovnih banaka, a prema sledećem pregledu:

P.бр.	Назив банке	Износ средстава на рачуну (у КМ)
1	2	3
	УКУПНО	963.874,14
1	"Павловић Интернационал банка Бијељина	69.206,40
2	"Sparkasse банка" Сарајево	365.570,74
3	"Комерцијална банка" ад Бања Лука	139.114,34
4	"Нова банка" Бања Лука	125.482,44

5	Ziraat bank	4.081,18
6	Procredit bank	9.573,97
7	Intesa Sanpaolo bank	250.827,70
8	Unicredit bank ad Mostar	17,37

Svoje poslovne aktivnosti Društvo obavlja preko 5 poslovnih banaka. Novčana sredstva koja se vode na računima poslovnih banaka služe za pokriće tehničkih rezervi Društva u visini od 10%, u skladu sa Pravilnikom o ulaganjima sredstava društava za osiguranje.

NOTA 11 (AOP 062)-Aktivna vremenska razgraničenja

Ova pozicija iznosi 310.853 KM, struktura je sledeća:

-unaprijed plaćeni troškovi	2.828
-unaprijed obračunate kamate	7.284
-unapr.pl.tr.pribave	286.869
-PP na teret reosig.	13.272
-unaprijed pl.zakupnina	600

NOTA 12 (AOP 065)-Poslovna aktiva

Pozicija aktive je za 25,82 % veća u odnosu na prethodni period, najvećim dijelom zbog porasta stalne imovine-gradevinskih objekata I investicionih nekretnina.

PASIVA

NOTA 13 (AOP 101)-Kapital

Kapital društva iznosi 9.860.922 KM I veći je za 76,79% u odnosu na prethodni period.

NOTA 14 (AOP 103)-Akcijski kapital

Akcijski kapital čini 50.000 običnih akcija nominalne vrijednosti 100 KM, vlasništvo Vrkačević Svetozara koji u glasačkom pravu učestvuje sa 50% I V group palis doo, koji ima, takođe 50% glasačkog prava.

NOTA 15 (AOP 113)-Zakonske rezerve

Zakonske rezerve iznose 250.000 KM I formirane su iz dobiti ranijih godina. Prema Zakonu o privrednim društvima, društvo je obavezno da u rezerve unosi 5% dobiti , sve dok one ne dostignu iznos od 10% osnovnog kapitala. Zakonske rezerve služe za pokriće gubitka.

NOTA 16 (AOP 117)-Ostale rezerve iz dobitka

Iznose 75 KM I nastale su prilikom usklađivanja osnovnog kapitala prilikom smanjenja kapitala u 2015.godini.

NOTA 17 (AOP 121)-Neraspoređeni gubitak

Neraspoređeni dobitak iznosi 4.610.847 KM I sastoji se od:

-neraspoređeni dobitak ranijih godina 107.832 KM

-neraspoređeni dobitak tekuće godine 4.503.015 KM.

NOTA 18 (AOP 137)-Obaveze

Obaveze iznose 8.355.277 KM I pokazuju pad od 6,12 % u odnosu na preth.period.

NOTA 19 (AOP 147)-Kratkoročne obaveze

Vrste I strukturu kratkoročnih obaveza ilustruje sl.prikaz:

OPIS	Iznos
Obaveza po osnovu šteta	104
Obaveze za premiju I specifične obaveze	19.187
Obaveze po osnovu zarada	29
Druge obaveze iz poslovanja	75.976
Obaveze za poreze,doprinosi I druge kratkoročne obaveze	19.088
Obaveze za porez iz rezultata	241.597

PVR	7.999.296
UKUPNO:	8.355.277

NOTA 20 (AOP 168)-Pasivna vremenska razgraničenja

Ova pozicija iznosi 7.999.296 KM I manja je za 3,26 % u odnosu na prethodni period, zbog smanjenja rezervi za štete.

Struktura:

- prenosne premije neživotnih osiguranja 4.776.083 KM
- rezervisane štete neživotnih osiguranja 3.130.188 KM.

NOTA 21 (AOP 175)-Druga PVR

Ova pozicija iznosi 93.025 KM I čini je obračunati doprinos za preventivu, u skladu sa Zakonom o obaveznom osiguranju u saobraćaju, čiji član 26.propisuje obavezu društva da 1% bruto premije ostvarene iz osiguranja od autoodgovornosti obračunava I uplaćuje za realizaciju projekta unapređenja bezbednosti u saobraćaju. Kao I ukalkulisani rashodi reosiguranja, po konačnom obračunu za 2018.godinu.

NOTA 22 (AOP 178)-Ukupna pasiva

Ukupna pasiva iznosi 18.216.199 KM I veća je za 25,82 % u odnosu na početno stanje.

NOTA 23-Posebna napomena

Povezana pravna lica Vgroup palis doo I Braco I sinovi doo su sa Osiguranjem garant dd, kroz Bilans stanja ostvarila promet prema sledećem pregledu:

P.бр.	Повезано лице (назив/име)	Оснoв повезаности	Трансакције кроз биланс стања			
			Почетно стање	Промет дугује	Промет потражује	Салдо
1	2	3	4	5	6	7=4+5-6
	УКУПНО		862728,27	4891813,87	3720450,77	2034091,37
1	Braco i sinovi doo	Porodično vlasništvo	466.316,88	3.413.486,42	2.736.479,94	1.143.323,36
2	V group palis doo	Porodično vlasništvo	396.411,39	1.478.327,45	983.970,83	890.768,01

NOTE UZ BILANS USPJEHA na dan 31.12.2018.

NOTA 1 (AOP 201)-Poslovni prihodi

Ukupan poslovni prihod u 2018.godini ostvaren je u iznosu od 10.028.494 KM. Njegovu strukturu čine sledeći prihodi:

- prihod od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja u iznosu od 8.866.023 KM,
- prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja u iznosu 976.307 KM,
- prihodi od subvencija 977 KM
- drugi poslovni prihodi u iznosu 185.187 KM.

NOTA 2 (AOP 208)-Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja

Društvo „Osiguranje garant“ d.d. se u toku 2018. g. bavilo poslovima neživotnog osiguranja. Društvo je ostvarilo prihod od premije osiguranja u iznosu od 8.866.023 KM. Ukupno je izdato 30.855 polisa.

Društvo je ostvarilo prihod po vrstama osiguranja:

Vrsta osiguranja	Premija 2017.	Broj polisa 2017	Premija 2018.	Broj polisa 2018.
Autoodgovornost	7.705.156	48.369	8.860.604	30.855
KN			761	8
Osig.imovine			3.362	24
PJP			565	10
Kasko			731	6
Ukupno	7.705.156	48.369	8.866.023	30.903

Raspodjela premije je urađena prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka

Prenosna premija kao prihod idućeg obračunskog perioda obračunata je u iznosu od 4.776.083,63 KM, dok je 31.12.2017. iznosila 4.302.445,73 KM , tako da su prihodi korigovani i prikazani na AOP 208 u iznosu 8.866.023 **KM**.

Prenosna premija:

31.12.2017.	31.12.2018.	2018/2017	Razlika
4.302.445,73	4.776.083,63	1,11	473.637,90

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

VRSTE OSIGURANJA	31.12.2018.	31.12.2017.
<i>AUTO-ODGOVORNOST</i>	4.700.775,62	4.265.071,62
<i>OSIGURANJE LICA OD NEZGODE</i>	43.129,74	36.979,33
<i>PROBNE TABLE</i>		179,52
<i>GRANIČNO OSIGURANJE</i>		215,26
<i>KN</i>	2.011,19	
<i>PJP</i>	4.291,24	
<i>IMOVINA</i>	19.121,63	
<i>KASKO</i>	6.753,21	
UKUPNO	4.776.082,63	4.302.445,73

NOTA 3 (AOP 210)- prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja

Na navedenoj poziciji su evidentirani prihodi nastali u tekućoj godini, zbog presjeka na dan 31.12.2018.godine.

NOTA 4 (AOP 212)-drugi poslovni rashodi

Drugi poslovni prihodi u toku 2018. iznose 185.187 KM, a obuhvataju sledeće prihode:

Vrsta	2018.	2017.	Index 2018/2017
Prihod od provizije reosiguranja	3.251		0
Prihod od realizacije zk	110.580	93.724	1,18
Prihod od napl.regr.potr.	65.295	48.514	1,35
Prihod od otkupa šteta	5.201	3.736	1,39
Ostali prihodi	860	0	0
Prihod po osnovu doplata po polisama		1.144	0
Prihod po osnovu smanjenja troškova BZK		23.576	0
Ukupno:	185.187	170.694	1,08

NOTA 5 (AOP 213)-Poslovni rashodi

Poslovne rashode u iznosu 5.262.076 KM čine funkcionalni rashodi i troškovi sprovođenja osiguranja.

NOTA 6 (AOP 214)-Funkcionalni rashodi

AOP 214 prikazuje funkcionalne rashode u iznosu 2.505.226 KM, a sastoje se iz sledećih rashoda:

-rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	146.273 KM
-naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	2.358.953 KM

NOTA 7 (AOP 215)-Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

AOP 215 u iznosu 146.273 KM čine sledeći troškovi:

Vrsta	2018.	2017.	Index 2018/2017
Doprinos Zaštitnom fondu RS	103.464	113.029	1,26
Doprinos za preventivu	42.809	39.618	0,50
Ukupno:	146.273	152.647	0,93

Doprinos za preventivu je obračunat kao 1% bruto premije ostvarene u 2018.godini, zaključno sa 14.10.2018.godine, kad je ta obaveza ukinuta.

NOTA 8 (AOP 231)-Naknada štete i ostale naknade neživotnih osiguranja

Troškovi naknade šteta u toku 2018. godini iznose 2.358.953 KM i manji su za 16,22 % u odnosu na isti period prethodne godine.

NOTA 9 (AOP 232)-Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja

Struktura šteta je sledeća:

Vrsta	2018.	2017.	2018/2017
Štete po osnovu AO	1.909.978	1.578.554	1,21
ukupno	1.909.978	1.578.554	1,21

Stepen ažurnosti u rješavanju odštetnih zahtjeva stavljanjem u odnos riješenih i ukupno prijavljenih šteta iznosi 88,13% (868 riješenih/765 prijavljenih šteta)

NOTA 10 (AOP 233)- Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih

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. Za izvještajni period iznose 195.457 KM.

NOTA 11 (AOP 235)-Rezervisanja za štete, udjele u šteti I ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja

Rezervisanje za štete je radeno prema Pravilniku o rezervaciji šteta.

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

Rezervacije za štete iznose

Vrsta	2017.	2018.	Razlika
Za nastale a neprijavljene	3.010.631,55	1.571.335,57	1.439.295,98
Za nastale prijavljene štete	794.204,98	1.470.577,77	-676.372,79
Za troškove obrade	121.331,05	88.274,40	33.056,64
Ukupno	3.926.167,58	3.130.187,74	795.979,83

NOTA 12 (AOP 236)-Troškovi sprovođenja osiguranja

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 2.801.898 KM

Troškovi sprovođenja osiguranja 2.756.850 KM

Razlika 45.048 KM

što znači da je Društvo vodilo računa da ne prekorači dozvoljeni režijski dodatak.

Struktura troškova sprovođenja osiguranja data je u sledećoj tabeli:

Vrsta	2018.	2017.	Index 2018/2017
Troškovi amortizacije	77.324	63.998	1,21
Troškovi materijala, goriva i energije	35.188	38.483	0,91
Troškovi provizija	657.957	536.735	1,23
Troškovi reklame i propagande	1.278.312	1.107.611	1,15
Nematerijalni troškovi	383.879	525.502	0,73
Troškovi poreza i doprinosa	55.200	44.147	1,25
Troškovi bruto zarada	264.222	207.003	1,28
Ostali lični rashodi i naknade	4.768	19.161	0,25
Ukupno	2.756.850	2.542.640	1,08

Najveći dio troškova sprovođenja osiguranja obuhvataju troškovi reklame i propagande sa 46,37 % učešća.

NOTA 13 (AOP 251)-Finansijski prihodi

Finansijski prihodi obuhvataju:

VRSTA	2018.	2017.	Index 2018./2017.
-------	-------	-------	-------------------

Fin.prihodi od pov.pr-lica	72.055	74.861	0,96
Prihodi od kamata	82.657	93.038	0,89
Ostali finansijski prihodi	1.454	1.120	1,30
Pozitivne kursne razlike	2	1	2,00
Ukupno	156.168	169.020	0,92

U toku 2018.g. društvo je ostvarilo prihod od kamate u iznosu od 82.657 KM, koje se najvećim dijelom odnose na priznate kamate na deponovana slobodna novčana sredstva kod banaka u iznosu od 6.850.000 KM. Kamatna stopa se kretala od 0,50 % do 2,30 %.

NOTA 14 (AOP 256)-Finansijski rashodi

Finansijski rashodi obuhvataju:

Vrsta	2017.	2018.	2018/2017
Ostali finan rashodi	990	1	0,01
Negativne kursne razlike	65	75	0,87
Rashodi kamata	0	28	0
Ukupno:	1.055	104	10,14

NOTA 15 (AOP 268)-Ostali prihodi

Iznos od 50 KM se odnosi na otpisano potraživanje iz 2017.godine od MUP Sarajevo, za taksu koja je već plaćena.

NOTA 16 (AOP 268)-Ostali rashodi

Ostali rashodi se odnose na:

-Gubitak od prodaje osnovnog sredstva	3.730 KM
-Povrat premije iz ranijih godina	32.020 KM
-rashodi po osnovu kazni	5 KM

NOTA 17 (AOP 294)-Neto dobitak perioda

Neto dobitak tekućeg perioda iznosi **4.503.015KM.**

Pregled finansijskog rezultata

	<i>2018.</i>	<i>2017.</i>
<i>Poslovni dobitak</i>	<i>4.766.418</i>	<i>2.446.716</i>
<i>Finansijski prihodi</i>	<i>156.168</i>	<i>169.020</i>
<i>Finansijski rashodi</i>	<i>104</i>	<i>1.055</i>
<i>Ostali prihodi</i>	<i>50</i>	<i>10.199</i>
<i>Ostali rashodi</i>	<i>35.755</i>	<i>35.443</i>
<i>Prihod od uskl vrijednosti imovine</i>	<i>12.506</i>	<i>6.881</i>
<i>Rashod od uskl.vrij.imovine</i>	<i>3.040</i>	<i>8.840</i>
<i>Prihodi od ispravki grešaka</i>	<i>2</i>	
<i>Rashodi od ispravki</i>		<i>2</i>

<i>grešaka</i>			
<i>Dobit</i>		<i>4.896.245</i>	<i>2.587.476</i>
<i>Porez na dobit</i>		<i>393.230</i>	<i>180.988</i>
<i>Neto dobit</i>		<i>4.503.015</i>	<i>2.406.488</i>

NOTA 18-Posebna napomena

Povezana pravna lica Vgroup palis doo I Braco I sinovi su sa Osiguranjem garant dd, kroz Bilans uspjeha ostvarila promet prema sledećem pregledu:

P.бр.	Повезано лице (назив/име)	Основ повезаности	Трансакције кроз биланс успјеха	
			Укупни приходи	Укупни расходи
1	2	3	8	9
	УКУПНО		72054,93	1202885,05
1	Braco i sinovi doo	Porodično vlasništvo	35.800,64	761.838,22
2	V group palis doo	Porodično vlasništvo	36.254,29	441.046,83

NOTE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE NA DAN 31.12.2018.godine

NOTA 1

Prilivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu od 9.691.131 obuhvataju priliv po osnovu potraživanja za premiju u iznosu 9.422.562 KM i ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu 268.569 KM.

NOTA 2

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti obuhvataju odlive po osnovu naknada šteta u iznosu 2.367.297 KM, odlive po osnovu reosiguranja 202.136 KM, odlive po osnovu plata, doprinosa i poreza na platu zaposlenima u iznosu 354.648 KM, odlivi po osnovu poreza na dobit u iznosu 206.587 KM i ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu 2.933.136 KM.

NOTA 3

Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja obuhvata priliv po osnovu kamata 104.290 KM, naplaćene trezorske zapise ukupne vrijednosti 1.980.200 KM, priliv po osnovu povrata dijela dugoročnog plasmana u iznosu 315.526 KM i razročenje depozita u iznosu 2.900.000 KM.

NOTA 4

Odlivi gotovine po osnovu investiranja obuhvataju ulaganje u inv.nekretnine, nekretnine i postrojenja u iznosu 1.878.509 KM.

NOTA 5

Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja odnosi se na uplatu vlasničkog udjela od strane V Group palis doo, u iznosu 2.500.000 KM.

NOTA 6

Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja odnosi se na isplatu dividende vlasniku u iznosu 2.780.000 KM.

NOTA 6

Ukupan priliv gotovine u toku perioda iznosi 17.595.537 KM, a odliv 17.772.293 KM, tako da je odliv gotovine u toku perioda bio manji od priliva za 176.756 KM.

NOTA 7

Gotovina na kraju obračunskog perioda iznosi 963.874 KM.

NOTE UZ IZVJEŠTAJ O KRETANJU KAPITALA 31.12.2018.godine

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>50%</i>	<i>25.000</i>	<i>2.500.000</i>
<i>V GROUP PALIS DOO</i>	<i>100</i>	<i>50%</i>	<i>25.000</i>	<i>2.500.000</i>
<i>Ukupno:</i>	<i>100</i>	<i>100%</i>	<i>50.000</i>	<i>5.000.000</i>

NOTA 2

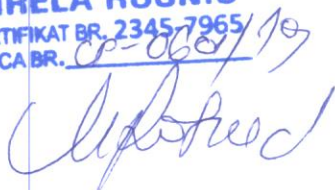
<i>Kretanje kapitala</i>	<i>Kapital</i>	<i>Rev.rezerve</i>	<i>Nerealizovani dobiti/gubici</i>	<i>Zak.rez.</i>	<i>Neras.dobIt</i>	<i>Ukupni kapital</i>
<i>Iskazano stanje na dan 01.01.2018.</i>	<i>2.500.000</i>	<i>74</i>		<i>250.000</i>	<i>2.827.832</i>	<i>5.577.906</i>
<i>Efektii revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava</i>						
<i>Nerealizovani dobiti/gubici</i>						
<i>Neto dobiti/ gubici perioda</i>		<i>1</i>				<i>1</i>
<i>Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka</i>					<i>2.720.000</i>	<i>2.720.000</i>
<i>Neto dobiti kroz bilans uspjeha</i>					<i>4.503.015</i>	<i>4.503.015</i>

Dokapitalizacija	2.500.000					2.500.000
Stanje na dan 30.06.2017. g.	5.000.000	75		250.000	4.610.847	9.860.922

Na dan 31.12.2018.godine osnovni kapital iznosi 5.000.000 KM, uvećan za neraspoređenu dobit prethodne i tekuće godine u iznosu 4.610.847 KM, zakonske i revalorizacione rezerve 250.075KM, tako da ukupni kapital iznosi 9.610.922 KM.

Brčko, 28.02.2019.

CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA
MIRELA ROSNIĆ
 CERTIFIKAT BR. 2345-7965
 LICENCA BR. 07-0607/19



Osiguranje garant dd
 Brčko distrikt
 BiH
Direktor: Radović Goran