***Osiguranje GARANT dd***

***Banjalučka 54, BRČKO***

***JIB:4600339940004***

***NOTE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN 31.12.2017. godine***

* 1. ***1.Osnovne napomene o Društvu***
	2. ***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.

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.

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.

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. Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH broj 096-0-Reg-16-000647 od 23.06.2016. godine izvršen je upis povećanja kapitala društva za 103.300,00 KM, te ukupan kapital društva iznosi: 2.500.000,00 KM.

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

Promjene visine kapitala 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.
* Obavještenjem o izvršenom upisu povećanja kapitala broj: 13-15.05-269/16-CR od 19.07.2016. 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 - Šamac 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 poslovnihm 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 posllovne jedinice (Pale i Lopare) sa dodjeljenim matičnim brojevima, rednim brojem jedinice i šiframa djelatnosti podrazreda iz KD.

***1.2. Osnovni identifikacioni podaci***

|  |
| --- |
| ***O P I S*** |
| Naziv | Društvo za osiguranje „Osiguranje Garant“ dioničko društvo Brčko |
| Sjedište | Banjalučka 54, Brčko Distrikt BiH  |
| Tel/faks | 049/204-111 |
| E-mail | office@osiguranjegarant.com |
| Web adresa | [www.osiguranjegarant.com](http://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 | 2.500.000,00 KM |
| Djelatnost | Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila |
| Broj zaposlenih 31.12.2017. | 20 (Obrazac: KS-D) |
| 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 |
| Dražen Vrkačević, član |
| Ovlašćeni revizor | „Revidere“ d.o.o. Bijeljina |
| Ovlašćeni aktuar | Mirela Mitrašević |
| Interni revizor | Vesna Milobratović |
| Interni aktuar | Ristić Danijel |
| 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

 194-110-92207011-21 Procredit bank

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

Direkcija za finansije – Poreska uprava Brško 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 emitenata:

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

Datum upisa emitenta u Registar: 01.07.2016. godine.

***1.3. 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.

1. ***ORGANIZACIJA I ORGANI DRUŠTVA.***
	1. ***2.1. 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 03.11.2016. godine, broj: 096-0-Reg-16-001050, 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.

 ***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.

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 drgih 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 poslovnihm 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 posllovne 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 2013. godine kao ***Društvo za osiguranje "Osiguranje garant" DD Brčko,*** i posluje prema odredbama Z*akona 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 2016. 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 posredovanju u osiguranju ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 17/05, 64/06 i 106/09),
3. Zakon 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. Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama,
6. 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 premiija (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 (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 inžinjera.
* 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 – 0539/18 od 03.01.2018. 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 iu 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 umanji 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 fakturisanoj 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 prijavljene, a nelikvidarne štete vrše se na osnovu procjene iznosa svake pojedinačne štete osim za štete za 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 nepriajvljene 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*** iskazana u stranoj valuti na dan bilansa stanja, 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 dobici ili gubici 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.

***Dugoročna ulaganja*** u akcije preduzeća i finansijskih institucija koja se odnose na hartije od vrijednosti koje se kotiraju na berzi, vrednuje se na dan bilansa po tržišnoj vrijednosti. Dobici i gubici 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 obezvrjeđenje, nadoknadivi iznos te imovine se procjenjuju kako bi se utvrdio iznos obezvrjeđenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog 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 revalorizacione rezerve do 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 proteklim godinama nije računalo obezvrjeđenje. Poništenje obezvrjeđenja se računa kao prihod tekućeg perioda, ukoliko sredstvo nije prikazano u finansijskim izvještajima po revalorizovanoj vriejdnosti, 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.

Na osnovu iskazane dobiti za prethodnu 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 i 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 promjenaovih pravila posebno se objelodanjuju razlozi i efekti,***
* ***Načelo opreznosti, koje zahtjeva bilansiranje imovine po nižim a obaveza po višim vrijednostima, što kao rezultat daje odmjeravanje 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 račuinovodstvenog 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:***

1. ***relevantne za donošenje ekonomskih odluka od strane korisnika finansijskih izvještaja i***
2. ***pouzdane 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 „oprezni“ 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 promjeniti računovodstvenu politiku samo ako:***

1. ***je promjena propisana Standardom ili Interpretacijom ili***
2. ***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 31.12.2017.**

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AKTIVA** | **Iznos** | **%** | **PASIVA** |  | **Iznos** | **%** |
|   |   |   |   |   |   |   |   |
| Stalna imovina | 12.464.486 | 90 | Kapital |   | 5.577.907 | 39 |
| Tekuća imovina | 1.440.512 | 10 | Kratkoročne obaveze | 631.034 | 4 |
|   |   |  |  | PVR |   | 8.268.787 | 57 |
| Ukupno: | 14.477.728 | 100 |  Ukupno: |   | 14.477.728 | 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 dospijeća i ostalih finansijskih plasmana.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Struktura i kretanje stalne imovine u toku 2017.g.** |  |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** | **Stanje 01.01.** | **Povećnje** | **Smanj.** | **Stanje 31.12.2017.** | **%** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |   | 5.620 | 322 |  | 5.942 | 0,10 |
| 2 | Zemljište |   |  | 15.000 |  | 15.000 | 0,26 |
| 3 | Građevinski objekti |   | 54.800 | 1.838.300 | 8.840 | 1.884.260 | 32,27 |
| 4 | Oprema |   | 309.853 | 132.399 | 190.289 | 251.963 | 4,31 |
| 5 | Investicione nekretnine |   | 2.783.141 | 898.437 |  | 3.681.578 | 63,06 |
|  | Ukupno: |  | 3.153.414 | 2.884.458 | 199.129 | 5.838.743 | 100 |

 U navedenoj strukturi stalnih sredstava najveću stavku zauzimaju investicione nekretnine 63,06 % i građevinski objekti 32,27 % dok se na ostalo odnosi 4,67%.

 1. U toku godine od nematerijalnih ulaganja pojavljuju se: ulaganja za obnovu na godinu dana, licence halcom u iznosu od 68 KM, domen 125 KM I licenca za hamači 129 KM, što je u ukupnom iznosu 322 KM. Nematerijalna ulaganja su prvobitno i naknadno vrednovana po nabavnoj vrijednosti.

 2. Vrijednost zemlje na 31.12.2017.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 54.800 KM-prostor u Birou ZK, , a na osnovu dostavljenog popisa vršeno je usklađivanje vrijednosti I smanjenje vrijednosti za 8.840 KM. U 2017.godini kupljen je poslovni objekat (upravna zgrada) u Brčkom, ukupne vrijednosti 1.838.300 KM.

 4. Ulaganje u opremu u toku godine u iznosu 132.399 KM je proisteklo po osnovu stalnog ulaganja u računarsku opremu,kancelarijskog namještaja i kupovine novog auta u iznosu od 132.399 KM. Smanjnje vrijednosti opreme je proisteklo po osnovu rashodovanja amortizovane opreme I prodaje dva putnička vozila, sadašnje vrijednosti 190.289 KM.

 5. Investicione nekretnine su veće u vrijednosti od 898.437 KM po osnovu troškove uređenja zemljišta u V.Obarskoj, ulaganja u Pirometal,Brčko, kao I kupovinu nove hale u sklopu Pirometala.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Promjene na ispravci vrijednosti stalnih srestava** |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** |  | **Stanje 01.01.17.** | **Povećanje** | **Smanjenje** | **Stanje 30.06.2017.g.** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |   | 3.302 | 1.176 |  | 4.478 |
| 2 | Građevnski objekti |   | 3.003 | 13.516 |  | 16.519 |
| 3 | Orema |   | 49.250 | 49.306 | 30.561 | 67.995 |
|   | Ukupno: |   | 55.555 | 63.998 | 30.561 | 88.992 |

 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 1.176 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 13.516 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 Nomeklature Pravilnika o porezu na dobit i kreće se od 11-25%. Obračunati iznos amortizacije iznosi 49.306 KM. Ispravka vijednosti za opremu je smanjena u iznosu od 30.561 KM po osnovu isknjižavanja dva prodata vozila I rashodovanja amortizovane opreme.

 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. Po navedenom zajmu je u 2017.godini obračunata i naplaćena kamata u iznosu od 74.861 KM

**NOTA 3 (AOP 023)**

## Dugoročni finansijski plasmani u zemlji

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

**Dugoročni depoziti**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Р.бр. | Назив банке | Датум закључења уговора о ороченом депозиту | Период орочења (у мјесецима) | Датум доспијећа | Број уговора о ороченом 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 | 29.12.2014 | 36 | 29.12.2017 | 1000937483 | 400.000,00 | 3,50 |
| 3 | "Sparkasse bank"dd | 31.12.2014 | 36 | 31.12.2017 | 27513 | 200.000,00 | 2,50 |
| 4 | "Sparkasse bank"dd | 26.03.2015 | 36 | 26.03.2018 | 27994 | 300.000,00 | 1,80 |
| 5 | "Sparkasse bank"dd | 30.06.2015 | 36 | 30.06.2018 | 28728 | 250.000,00 | 1,80 |
| 6 | "Комерцијална банка" ад Бања Лука | 27.07.2015 | 36 | 27.07.2018 | DP2015/47 | 300.000,00 | 2,00 |
| 7 | Sparkasse Bank dd BiH | 28.12.2015. | 36 | 28.12.2018. | 30074 | 250.000,00 | 1,80 |
| 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 |
|  | UKUPNO: |  |  |  |  | 3.500.000,00 |  |

 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 63.836 KM.

 **NOTA 4 (AOP 025)**

Iznos od 1.980.200 KM odnosi se na trezorske zapise oznake RS17-T01, kupljene 29.01.2017., sa rokom dospijeća 29.01.2018.godine. Sredstva služe za pokriće tehničkih rezervi neživotnog osiguranja.

 **NOTA 5 (AOP 027**)

## Ostali dugoročni finansijski plasmani

 Ostali dugoročni finansijski plasmani prestavljaju uložena sredstva u Garantni fond Biroa ZK u iznosu od 312.933 KM. Navedena sredstva predstavljaju odbitnu stavku kod utvrđivanja adekvatnosti kapitala. Na ovoj poziciji uključeno je I 41.693 KM sredstava u Fondu za naknadu šteta.

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 biroi 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 5.233 KM.

Fond za naknadu šteta služi za nadoknadu šteta prema oštećenicima 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 2017.godini je uplaćeno 5.560 KM.

**NOTA 6 (AOP 030)**-**Tekuća imovina**

Pozicija iznosi 3.013.242 KM I u ukupnoj aktivi učestvuje sa 13,91%, pokazuje značajan rast u odnosu na prethodni period.

**NOTA 7 (AOP 031)-Zalihe, stalna sredstva I sredstva obustavljenog poslovanja**

Pozicija iznosi 59.676 KM I pokazuje rast za 249,82% u odnosu na prethodni period. Zalihe ostataka oštećenih stvari iznose 38.755 KM , čini ih otkupna vrijednost oštećenih vozila. Dati avansi iznose 20.921 KM I to su unaprijed plaćeni troškovi softverskih usluga I uplate po predračunu za nabavku potrošnog materijala, a koji nije isporučen u 2017.godini.

**NOTA 8 (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 9 (AOP 037)-Potraživanja po osnovu premije**,**učešća u naknadi štete I ostali kupci**

Pozicija iznosi 30.865 KM, zbog presjeka na dan 31.12.2017.godine, nije vršena ispravka jer su potraživanja naplativa I uglavnom se odnose na potraživanja po osnovu premije neživotnog osiguranja.

**NOTA 10 (AOP 048)-Kratkoročni finansijski plasmani**

Dio pozajmice odobren povezanim pravnim licima “V group palis”doo I “Braco I Sinovi”doo, koji dospijeva u 2017.godini iznosi 343.127 KM. (Veza NOTA 2).

**NOTA 11 (AOP 058)-Gotovina I gotovinski ekvivalenti**

Stanje gotovine na dan 31.12.2017.godine iznosi 1.140.722 KM I veće je za 42,95 % u odnosu na prethodni period. Sredstva su raspoređena na računima poslovnih banaka, a prema sledećem pregledu:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Р.бр. | Назив банке | Износ средстава на рачуну (у КМ) |
| 1 | 2 | 3 |
|  | **УКУПНО** | **1.140.722,42** |
| 1 | "Павловић Интернационал банка Бијељина | 5001,11 |
| 2 | "Sparkasse banka" Сарајево | 312.345,59 |
| 3 | "Комерцијална банка" ад Бања Лука | 406.591,96 |
| 4 | "Нова банка" Бања Лука | 416.766,39 |
| 5 | 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 12 (AOP 062)-Aktivna vremenska razgraničenja**

Ova pozicija iznosi 411.085 KM, struktura je sledeća:

-ostala AVR 4.664

-unaprijed plaćeni troškovi 936

-unaprijed obračunate kamate 23.210

-unapr.pl.tr.pribave 381.675

-unaprijed pl.zakupnina 600

**NOTA 13 (AOP 063)-Odložena poreska sredstva**

Društvo je u 2016.godini plaćalo akontacije poreza na dobit u Brčko distriktu, a po konačnom obračunu iz 2016. I 2017.g. nije postojala obaveza, te su stvorena odložena poreska sredstva u iznosu 27.767 KM.

**NOTA 14 (AOP 065)-Poslovna aktiva**

Pozicija aktive je za 20,94 % veća u odnosu na prethodni period, najvećim dijelom zbog porasta stalne imovine-građevinskih objekata I investicionih nekretnina.

**PASIVA**

**NOTA 15 (AOP 101)-Kapital**

Kapital društva iznosi 5.577.907 KM I veći je za 15,54% u odnosu na prethodni period.

**NOTA 16 (AOP 103)-Akcijski kapital**

Akcijski kapital čini 25.000 običnih akcija nominalne vrijednosti 100 KM, vlasništvo Vrkačević Svetozara koji u glasačkom pravu učestvuje sa 100%.

**NOTA 17 (AOP 113)-Zakonske rezerve**

Zakonske rezerve iznose 167.343 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 reserve služe za pokriće gubitka.

**NOTA 18 (AOP 117)-Ostale reserve iz dobitka**

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

**NOTA 19 (AOP 121)-Neraspoređeni gubitak**

Neraspoređeni dobitak iznosi 2.910.489 KM I sastoji se od:

-neraspoređeni dobitak ranijih godina 504.001 KM

-neraspoređeni dobitak tekuće godine 2.406.488 KM.

**NOTA 20 (AOP 137)-Obaveze**

Obaveze iznose 8.899.821 KM I pokazuju rast od 24,59 % u odnosu na preth.period.

**NOTA 21 (AOP 147)-Kratkoročne obaveze**

Vrste I strukturu kratkoročnih obaveza ilustruje sl.prikaz:

|  |  |
| --- | --- |
| OPIS | Iznos |
| Obaveza po osnovu šteta | 4.221 |
| Obaveze za premiju I specifične obaveze | 23.903 |
| Obaveze po osnovu zarada | 109 |
| Druge obaveze iz poslovanja | 504.288 |
| Obaveze za poreze,doprinose I druge kratkoročne obaveze | 15.792 |
| Obaveze za porez iz rezultata | 82.721 |
| PVR | 8.268.787 |
| UKUPNO: | 8.899.821 |

**NOTA 22 (AOP 168)-Pasivna vremenska razgraničenja**

Ova pozicija iznosi 8.268.787 KM I veća je za 20,09 % u odnosu na prethodni period, zbog porasta prenosne premije nešivotnih osiguranja I rezervi za štete.

Struktura:

-prenosne premije neživotnih osiguranja 4.302.446 KM

-rezervisane štete neživotnih osiguranja 3.926.168 KM.

**NOTA 23 (AOP 175)-Druga PVR**

Ova pozicija iznosi 40.173 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 2017.godinu.

**NOTA 28 (AOP 178)-Ukupna pasiva**

Ukupna pasiva iznosi 14.477.728 KM I veća je za 20,94 % u odnosu na početno stanje.

**NOTE UZ BILANS USPJEHA na dan 31.12.2017.**

**NOTA 1 (AOP 201)-Poslovni prihodi**

Ukupan poslovni prihod u 2017.godini ostvaren je u iznosu od 7.957.720 KM. Njegovu strukturu čine sledeći prihodi:

-prihod od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja u iznosu od 7.705.156 KM,

-prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja u iznosu 81.870 KM,

-drugi poslovni prihodi u iznosu 170.694 KM.

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

Društvo „Osiguranje garant“ d.d. se u toku 2017. g. bavilo poslovima neživotnog osiguranja. Društvo je ostvarilo prihod od premije osiguranja u iznosu od 7.705.156 KM. Ukupno je izdato 26.201 polisa.

Društvo je ostvarilo prihod po vrstama osiguranja:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta osiguranja  |  Premija 2017. | Broj polisa 2017 | Premija 2016. | Broj polisa 2016. |
| Autoodgovornost | 7.705.156 | 48.369 | 6.782.323 | 39.092 |
| **Ukupno** | **7.705.156** | **48.369** | **6.782.323** | **39.092** |

|  |
| --- |
| Raspodjela premije je urađena prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka |

Prenosna premija kao prihod idućeg obračunskog perioda obračunata je u iznosu od 4.302.445,73 KM, dok je 31.12.2017. iznosila 3.759.263,54 KM , tako da su prihodi korigovani i prikazani na AOP 208 u iznosu 7.705.156 **KM.**

Prenosna premija:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 31.12.2017. | 31.12.2016. | 2017/2016 | Razlika |
| 4.302.445,73 | 3.715.823,39 | 1,16 | 586.622,34 |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VRSTE OSIGURANJA** | **31.12.2016.** |  **31.12.2017.** |
| ***AUTO-ODGOVORNOST*** | **3.729.239,60** | **4.265.071,62** |
| ***OSIGURANJE LICA OD NEZGODE*** | **29.718,49** | **36.979,33** |
| ***PROBNE TABLE*** | **55,44** | **179,52** |
| ***GRANIČNO OSIGURANJE*** | **250,01** | **215,26** |
| **UKUPNO** | **3.759.263,54** | **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 30.09.2017.godine.

**NOTA 4 (AOP 212)-drugi poslovni rashodi**

Drugi poslovni prihodi u toku 2017. iznose 170.694 KM, a obuhvataju sledeće prihode:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Vrsta | 2016. | 2017. |  Index 2017/2016 |
| Prihod od realizacije zk | 84.068 | 93.724 | 1,11 |
| Prihod od napl.regr.potr. | 16.470 | 48.514 | 2,95 |
| Prihod od otkupa šteta | 1.577 | 3.736 | 2,37 |
| Prihod od uvecanja vrij.imovine koja se ne amortizuje | 662 | 0 | 0 |
| Prihod po osnovu doplata po polisama |  | 1.144 | 0 |
| Prihod po osnovu smanjenja troškova BZK |  | 23.576 | 0 |
| **Ukupno:** | **102.777** | **170.694** | **1,66** |

**NOTA 5 (AOP 213)-Poslovni rashodi**

Poslovne rashode u iznosu 5.511.004 KM čine funkcionalni rashodi i troškovi sprovođenja osiguranja.

**NOTA 6 (AOP 214)-Funkcionalni rashodi**

AOP 214 prikazuje funkcionalne rashode u iznosu 2.968.364 KM, a sastoje se iz sledećih rashoda:

-rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose 152.647 KM

-naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja 2.815.717 KM

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

AOP 215 u iznosu 152.647 KM čine sledeći troškovi:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Vrsta | 2016. | 2017. | Index 2017/2016. |
| Doprinos Zaštitnom fondu RS | 89.351 | 113.029 | 1.26 |
| Doprinos za preventivu | 74.903 | 39.618 | 0,50 |
| **Ukupno:** | **164.254** | **152.647** | **0,93** |

Doprinos za preventivu je obračunat kao 1% bruto premije ostvarene u 2017.godini.

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

Troškovi naknade šteta u toku 2017. godini iznose 2.815.717 KM i manji su za 0,81 % 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 | 2016. | 2017. | 2017/2016 |
| Štete po osnovu AO | 1.386.369 | 1.578.554 | 1,14 |
| **ukupno** | **1.386.369** | **1.578.554** | **1,14** |

Stepen ažurnosti u rješavanju odštetnih zahtjeva stavljanjem u odnos riješenih i ukupno prijavljenih šteta iznosi 88,11% (682 riješenih/774 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 rađeno 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. | 2016. | Razlika |
| Za nastale a neprijavljene | 3.092.501,41 | 2.326.342,50 | 766.158,91 |
| Za nastale prijavljene štete | 794.204,98 | 568.625,08 | 225.579,90 |
| Za troškove obrade | 121.331,05 | 71.364,36 | 49.966,69 |
| **Ukupno** | **3.926.167,58** | **2.966.331,94** | **1.041.705,50** |

**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 2.474.501 KM Troškovi sprovođenja osiguranja 2.542.640 KM Razlika 68.139 KM što znači da je Društvo prekoračilo prag dozvoljenog režijsog dodatka, ali ulaže napore da smanji troškove sprovođenja troškova. Struktura troškova sprovođenja osiguranja data je u sledećoj tabeli: |
|  |
| Vrsta | 2016. | 2017. | Index 2017/2016 |
| Troškovi amortizacije | 31.461 | 63.998 | 2,03 |
| Troškovi materijala, goriva i energije | 64.787 | 38.483 | 0,59 |
| Troškovi provizija | 259.744 | 536.735 | 2,07 |
| Troškovi reklame i propagande | 724.976 | 1.107.611 | 1,53 |
| Nematerijalni troškovi | 475.918 | 525.502 | 1,10 |
| Troškovi poreza i doprinosa | 41.961 | 44.147 | 0,98 |
| Troškovi bruto zarada | 229.318 | 207.003 | 0,90 |
| Ostali lični rashodi i naknade | 17.738 | 19.161 | 1,08 |
| Ukupno | **1.845.903** | **2.542.640** | **1,38** |

Najveći dio troškova sprovođenja osiguranja obuhvataju troškovi reklame i propagande sa 43,56 % učešća.

**NOTA 13 (AOP 251)-Finansijski prihodi**

Finansijski prihodi obuhvataju:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| VRSTA | 2016. | 2017. | Index 2017./2016. |
| Fin.prihodi od pov.pr-lica | 62.239 | 74.861 | 1,20 |
| Prihodi od kamata | 143.419 | 93.038 | 0,65 |
| Ostali finansijski prihodi | 336 | 1.120 | 3,33 |
| Pozitivne kursne razlike | 18 | 1 | 0,06 |
| **Ukupno** | **206.012** | **169.020** | **0,82** |

U toku 2017.g. društvo je ostvarilo prihod od kamate u iznosu od 93.038 KM, koje se najvećim dijelom odnose na priznate kamate na deponovana slobodna novčana sredstva kod banaka u iznosu od 3.500.000 KM. Kamatna stopa se kretala od 1,40 % do 3,50 %.

**NOTA 14 (AOP 256)-Finansijski rashodi**

Finansijski rashodi obuhvataju:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Vrsta | 2017. | 2016. | 2017/2016 |
| Ostali finan rashodi | 990 | 3.536 | 0,28 |
| Negativne kursne razlike | 65 | 380 | 0,17 |
| Rashodi kamata | 0 | 9 | 0 |
| **Ukupno:**  | **1.055** | **3.925** | **0,27** |

**NOTA 15 (AOP 268)-Ostali prihodi**

Iznos od 10.199 KM se odnosi na naplaćeno otpisano potraživanje iz 2016.godine, zajmoprimac „ABN Elektrane“, Bijeljina.

**NOTA 16 (AOP 268)-Ostali rashodi**

Ostali rashodi se odnose na:

-Gubitak od prodaje osnovnog sredstva 4.727 KM

-rashodi direktnog otpisa potraživanja 1 KM

-Povrat premije iz ranijih godina 29.215 KM

-rashodi po osnovu kazni 1.500 KM

**NOTA 17 (AOP 294)-Neto dobitak perioda**

 Neto dobitak tekućeg perioda iznosi **2.406.488 KM.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | ***Pregled finansijskog rezultata*** |
|  |  | ***2016.*** | ***2017.*** |
| ***Poslovni dobitak*** |  | ***2.037.130*** | ***2.446.716*** |
| ***Finansijski prihodi*** |  | ***206.012*** | ***169.020*** |
| ***Finansijski rashodi*** |  | ***3.925*** | ***1.055*** |
| ***Ostali prihodi*** |  | ***240.495*** | ***10.199*** |
| ***Ostali rashodi*** |  | ***27.370*** | ***35.443*** |
| ***Prihod od uskl vrijednosti imovine*** | ***0*** | ***6.881*** |
| ***Rashod od uskl.vrij.imovine*** | ***10.199*** | ***8.840*** |
| ***Rashodi od ispravki grešaka*** | ***0*** | ***2*** |
| ***Dobit*** |  | ***2.442.143*** | ***2.587.476*** |
| ***Porez na dobit*** |  | ***168.458*** | ***180.988*** |
| ***Neto dobit*** | ***2.273.685*** | ***2.406.488*** |

**NOTE**  **UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE NA DAN 31.12.2017.godine**

**NOTA 1**

Prilivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu od 8.531.377 obuhvataju priliv po osnovu potraživanja za premiju u iznosu 8.447.598 KM i ostali prilive iz poslovnih aktivnosti u iznosu 83.779 KM.

**NOTA 2**

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti obuhvataju odlive po osnovu naknada šteta u iznosu 1.584.532 KM, odlive po osnovu reosiguranja 214.630 KM, odlive po osnovu plata, doprinosa i poreza na platu zaposlenima u iznosu 245.454 KM,odlivi po osnovu poreza na dobit u iznosu 241.578 KM i ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu 3.338.751 KM.

**NOTA 3**

Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja obuhvata priliv po osnovu kamata 117.576 KM, naplaćene trezorske zapise ukupne vrijednosti 1.960.200 KM, priliv po osnovu prodaje udjela u MKD Privrednik u iznosu 350.000 KM, priliv po osnovu prodaje osnovnog sredstva (putničko vozilo VOLVO) u iznosu 115.000 KM, priliv po osnovu povrata dijela dugoročnog plasmana u iznosu 400.103 KM i razročenje depozita u Komercijalnoj banci u iznosu 400.000 KM.

**NOTA 4**

Odlivi gotovine po osnovu investiranja obuhvataju kupovinu trezorskih zapisa vrijednosti 1.980.200 KM, kupovina vlasničkog udjela u MKD Privrednik u iznosu 350.000 KM, ulaganje u inv.nekretnine,nekretnine i postrojenja u iznosu 1.920.304 KM.

**NOTA 5**

Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja odnosi se na isplatu dividende vlasniku u iznosu 1.656.000 KM.

**NOTA 6**

Ukupan priliv gotovine u toku perioda iznosi 11.874.256 KM, a odliv 11.531.449 KM, tako da je priliv gotovine u toku perioda bio veći od odliva za 342.807 KM.

**NOTA 7**

Gotovina na kraju obračunskog perioda iznosi 1.140.722 KM.

**NOTE UZ IZVJEŠTAJ O KRETANJU KAPITALA 31.12.2017.godine**

**NOTA 1**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Kapital* | *Nominalna vrijednost* | *Učešće* | *Broj akcija* | *Iznos kapit.* |
| *Redovne akcije-Vrkačević Svetozar* | *100* |  | *100%* | *25.000* | *2.500.000* |
| *Ukupno:* | *100* |  | *100%* | *25.000* | *2.500.000* |

**NOTA 2**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Kretanje kapitala* | *Kapital* | *Rev.rezerve* | *Nerealizovani dobici/gubici* | *Zak.rez.* | *Neras.dobIt* | *Ukupni kapital* |
| *Iskazano stanje na dan 01.01.2017.* | *2.500.000* | *74* |  | *167.343* | *2.160.001* | *4.827.418* |
|  *Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava* |  |  |  |  |  |  |
| *Nerealizovani dobici/gubici* |  |  |  |  |  |  |
|  *Neto dobici/ gubici perioda*  |  |  |  |  |  |  |
|  *Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka* |  |  |  |  | *1.656.000* | *1.656.000* |
| *Neto dobici kroz bilans uspjeha* |  |  |  |  | *2.406.488* | *2.406.488* |
| *Dokapitalizacija* |  |  |  |  |  |  |
|  *Stanje na dan 30.06.2017. g.* | *2.500.000* | *74* |  | *167.343* | *2.910.489* | *5.577.906* |

Na dan 31.12.2017.godine osnovni kapital iznosi 2.500.000 KM, uvećan za neraspoređenu dobit prethodne i tekuće godine u iznosu 2.910.489 KM, zakonske rezerve 167.343 KM, tako da ukupni kapital iznosi 5.577.906 KM.

**Brčko, 26.02.2018. Osiguranje garant dd**

 **Direktor: Radović Goran**