***Osiguranje GARANT dd***

***Banjalučka 54, BRČKO***

***JIB:4600339940004***

***NOTE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN 31.12.2016. godine***

1. ***Osnovni podaci 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 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.

1. ***Osnovni identifikacioni podaci***

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

**1.** Naziv (firma): ***Društvo za osiguranje***

***"OSIGURANJE GARANT" Dioničko društvo, Brčko,***

**2**. Sjedište: ***Brčko Distrikt Bosne i Hercegovine,***

**3**. Naselje, ulica i broj: ***Brčko, Banjalučka br. 54.***

**4.** Oblik organizovanja: ***51 – Dioničko društvo***

**5.** Oblik vlasništva: ***Privatno - 2***

**6.** Šifra razreda djelatnosti**: *65.12***

**7**. Matični broj: ***4600339940004***

***Ostali podaci:***

**8**. Transakcijski računi**:  *554-005-00001262-76 Pavlović international bank***

199-055-00589306-48 Sparkasse bank

571-040-00000929-75 Komercijalna banka

555-200-00181155-41 Nova banka

186-301-03100229-80 Ziraat bank

Devizni računi: 554-780-00095805-27 ***Pavlović international bank***

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: 13-05.04-15/13 od 19.11.2013. godine Društvo je upisano u registar emitenata:

Oznaka i registarski broj emitenta: 04-28-139/13

Datum upisa emitenta u Registar: 19.11.2013. godine.

1. ***Akcije i akcionari Društva***

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

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

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 07.11.2013. godine, broj: 096-0-Reg-13-000890, izvršen je upis navedenih djelatnosti:

65.12 Ostalo osiguranje

66.21 Procjena rizika i štete

66.22 Djelatnosti zastupnika i posrednika u osiguranju

66.29 Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima.

1. ***Organi upravljanja Društvom***

Prema odredbama Statuta – prečišćeni tekst, Organi Društvom su:

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

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

1. ***Organizacija Društva***

Osnov organizacije poslovanja Društva utvrđen je Statutom – prečišćeni tekst (oktobar, 2013.) kojim je definisano da Društvo posluje u sjedištu u Brčkom i u organizacionim jedinicama izvan Brčko Distrikta BiH, na teritoriji Republike Srpske. Broj zaposlenih na dan 31.12.2016. bio je 21.

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

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

1. ***Računovodstvene politike i normativna osnova***
2. ***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:

-Zakona o društvima za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 17/05, 01/06, 64/06 i 74/10),

-Zakona o posredovanju u osiguranju ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 17/05, 64/06 i 106/09),

-Zakona o osiguranju od odgovornosti za motorna vozila i ostalim obaveznim osiguranjima od odgovornosti ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 17/05, 64/06, 12/09 i 102/09- prečišćeni tekst),

-Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 36/09 i 52/11),

-Pravilnik o računovodstvenim politikama (u primjeni od 01.01.2014. godine), Precisceni tekst februar 2016.godine,

-Pravilnika o načinu i rokovima vršenja popisa i usklađivanja knjigovodstvenog stanja sa stvarnim stanjem ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 71/10),

- Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 108/15),

- Pravilnik o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 63/16),

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

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

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

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

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

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

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

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

1. ***Normativna osnova***

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

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

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

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

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

Iz oblasti osiguranja doneseni su sledeći akti:

* Pravilnik o formiranju i načinu obračunavanja i visini prenosnih 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 (2013. godina),
* Pravilnik o postupanju sa obrazcima evidencije o polisama (06.02.2014. godina),
* Odluka o kriterijumima, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samopridržaja i ukupnom iznosu samopridržaja (06.02.2014. godine),
* Odluka o tehničkim osnovama osiguranja (06.02.2014. godine).

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

* Broj: 05-515-14/13 od 28.10.2013. godine za Gorana Radovića, diplomiranog ekonomiste – menadžera za osiguranje za predsjednika Uprave Društva. Ugovor o radu zaključen 01.01.2014. godine,
* Broj 4.05-515-19/16 od 23.06.2016. za Vrkačević Sašu, diplomiranog ekonomiste za člana Uprave Društva. Ugovor o radu zakljucen 01.01.2014.godine.

02.08.2016.godine prestala je da važi saglasnost broj: 05-515-15/13 od 28.10.2013. godine za Dušana Maksimovića, diplomiranog mašinskog inžinjera za člana Uprave Društva. Ugovor o radu zaključen 27.01.2014. godine,

* Broj: 05-515-13/13 od 28.10.2013. godine za Mirelu Rosnić, diplomiranog ekonomiste za člana Uprave Društva. Ugovor o radu zaključen 16.01.2014. godine.

Računovodstvene poslove u izvještajnom periodu neposredno je organizovala i izvršavala ***Mirela (Čedo) Rosnić, dipl. ek***., JMB: 0908981186534, raspoređena na poslove i radne zadatke člana Uprave Društva, sa licencom ***Sertifikovanog računovođe*** broj: SR – 0777/17 od 03.01.2017. godine, a na osnovu Ugovora o radu zaključenom 16.01.2014. godine.

1. **Sastavljanje finansijskih izvještaja**

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

1. ***Usvojene računovodstvene politike***

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

*- Nematerijalna ulaganja*

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

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

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

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

Naknadni izdatak koji se odnosi na nematerijalnu imovinu nakon njegove nabavke uvećava vrijednost nematerijalne imovine ako ispunjava uslove da se prizna kao stalno sredstvo tj. ako je vijek trajanja duži od godinu dana. Naknadne izdatke koji ne zadovoljavaju prethodne uslove iskazuju se kao rashod poslovanja u periodu u kome su nastali. Za naknadni izdatak koji uvećava vrijednost nematerijalne imovine koriguje se nabavna vrijednost.

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

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

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

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

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

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

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

*- Nekretnine, postrojenja i oprema*

Nekretnine, postrojenja i oprema su materijalne stavke koje se:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*- Amortizacija*

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

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

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

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

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

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

* *Investicione nekretnine*

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

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

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

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

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

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

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

*- Finansijski plasmani i potraživanja*

Finansijski plasmani i potraživanja razvrstavaju se u tri kategorije:

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

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

Navedeni plasmani predstavljaju finansijska sredstva koja se prilikom početnog priznavanja mjere po njihovoj nabavnoj vrijednosti koja predstavlja poštenu vrijednost nadoknade koja je data za njih. Troškovi transakcije se uključuju u početno mjerenje svih finansijskih sredstava.

Poslije početnog priznavanja, Društvo mjeri finansijska sredstva po njihovoj poštenoj vrijednosti. Priznati dobitak ili gubitak koji proizilazi iz promjene fer vrijednosti finansijskog sredstva, iskazuje se kao dobitak ili gubitak iz finansijskog sredstva koje je raspoloživo za prodaju koji je:

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

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

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

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

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

Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica nad čijim poslovanjem postoji značajan uticaj ( učešće u akcijama sa pravom glasa 20% do 50%) i drugi uslovi definisani *MRS 28 Računovodstveno obuhvatanje ulaganja u pridružena društva* mjeri se prema metodu nabavne vrijednosti. Metod nabavne vrijednosti je računovodstveni metod po kojem se ulaganje iskazuje po nabavnoj vrijednosti, a u bilansu uspjeha iskazuje se dobitak od ulaganja samo u onoj mjeri u kojoj investitor primi svoj dio iz raspodjele neraspoiređene dobiti korisnika ulaganja, koje se vrši nakon sticanja.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*- Gotovina i gotovinski ekvivalenti*

Gotovinu predstavlja novac na računima i blagajni.

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

Hartije od vrijednosti procjenjuju se po nabavnoj vrijednosti, a plemeniti metali procjenjuju se po vrijednosti izvedenoj iz cijene plemenitih metala na svjetskom tržištu. Hartije od vrijednosti, depoziti po viđenju i gotovina u stranoj valuti procjenjuju se po srednjem kursu strane valute na dan bilansa. Obračunate kursne razlike po ovom osnovu knjiže se na teret finansijkih prihoda ili finansijkih rashoda.

* *Aktivna vremenska razgraničenja*

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

* *Kapital*

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

* *Dugoročna rezervisanja*

Dugoročna rezervisanja se priznaju kada:

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

Ukoliko ovi uslovi nisu ispunjeni rezervisanje se ne priznaje.

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

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

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

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

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

* ***Obaveze***

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

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

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

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

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

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

* ***Pasivna vremenska razgraničenja***

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

Smisao pasivnih vremenskih razgraničenja je u tome:

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

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

Rezerve za prenosne premije se izračunavaju za sve vrste osiguranja, primjenom metode „pro rata temporis", na osnovu premije fakturisane u posmatranom periodu. Obračun prenosne premije vrši se u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama. Prenosna premija formira se i obračunava za one vrste osiguranja kod kojih osiguravajuće pokriće traje i poslije isteka obračunskog perioda, i predstavlja dio premije koji se koristi za pokriće obaveza iz osiguranja koje nastaju u narednom obračunskom periodu. Prenosna premija obračunava se na dan bilansa stanja. Obračun prenosne premije vrši se pojedinačno za svaki ugovor, a osnovica za obračun predstavlja ukupna premija osiguranja utvrđena ugovorom o osiguranju. Prenosna premija u samopridržaju računa se kao zbir prenosne premije osiguranja sopstvenog portfelja i prenosne premije primljenih saosiguranja, umanjen za prenosnu premiju prenijetu u saosiguranje i reosiguranje.

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

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

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

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

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

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

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

* ***Prihodi***

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

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

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

Korištenjem sredstava ostvaruje se prihod u obliku:

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

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

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

* ***Rashodi***

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

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

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

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

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

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

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

* ***Porez na dobitak***

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

* **Finansijski rezultat**

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

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

* **Analiza vođenja poslovnih knjiga**

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

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

* ***Uporedni pokazatelji***

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

Klasifikacija poslovnih transakcija u toku izvještajne godine rađena je prema odredbama „*Pravilnika o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje*“ („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj: 63/16), koji se primjenjuje od 01. januara 2016. godine.

**NOTE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN 31.12.2016.godine**

1. **NOTE UZ BILANS USPJEHA**

**NOTA 1 (AOP 208)**

Društvo „Osiguranje garant“ d.d. se u toku 2016. g. bavilo poslovima neživotnog osiguranja. Društvo je ostvarilo prihod od premije osiguranja u iznosu od 6.782.323 KM. Ukupno je izdato 39.092 polise.

Društvo je ostvarilo prihod po vrstama osiguranja:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta osiguranja | Premija 2015. | Broj polisa 2015 | Premija 2016. | Broj polisa 2016. |
| Autoodgovornost | 4.687.626 | 24.922 | 6.782.323 | 39.092 |
| **Ukupno** | **4.687.626** | **24.922** | **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 3.759.263,54 KM, dok je 31.12.2015. iznosila 3.051.965,82 KM , tako da su prihodi korigovani i prikazani na AOP 208 u iznosu 6.782.323 **KM.**

Prenosna premija:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 31.12.2015. | 31.12.2016. | 2016/2015 | razlika |
| 3.051.965,82 | 3.759.263,54 | 1,23 | 707.297,72 |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **VRSTE OSIGURANJA** | | | | | | | **31.12.2016.** | **31.12.2015.** |
| ***AUTO-ODGOVORNOST*** | | | | | | | **3.729.239,60** | **3.033.911,66** |
| ***OSIGURANJE LICA OD NEZGODE*** | | | | | | | **29.718,49** | **10.775,30** |
| ***PROBNE TABLE*** | | | | | | | **55,44** | **641,53** |
| ***GRANIČNO OSIGURANJE*** | | | | | | | **250,01** | **0,00** |
| **UKUPNO** | | | | | | | 3.759.263,54 | **3.051.965,82** |
|  |  |  |  |  |

**NOTA 2 (AOP 210)**

Prihod u iznosu 681 KM (smanjenje u 2016. U odnosu na 2015.godinu) nastao je ukidanjem prenosne premije za probne table, u navedenom iznosu.

**NOTA 3 (AOP 212)**

Drugi poslovni prihodi u toku 2016. iznose 102.777 KM, a obuhvataju sledeće prihode:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Vrsta | 2016. | 2015. | Index 2016/2015 |
| Prihod od realizacije zk | 84.068 | 65.448 | 1.28 |
| Prihod od napl.regr.potr. | 16.470 | 3.998 | 4.12 |
| Prihod od usl.zapisnika | 0 | 50 | 0 |
| Prihod od otkupa šteta | 1.577 | 0 | 0 |
| Prihod od uvecanja vrij.imovine koja se ne amortizuje | 662 | 0 | 0 |
| **Ukupno:** | **102.777** | **69.496** | **1.48** |

**NOTA 4 (AOP 215)**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Vrsta | 2016. | 2015. | Index 2016./2015. |
| Doprinos Zaštitnom fondu RS | 89.351 | 71.186 | 1.26 |
| Doprinos za preventivu | 74.903 | 12.957 | 5.78 |
| **Ukupno:** | **164.254** | **84.143** | **1.96** |

Doprinos za preventivu je obračunat kao 1% bruto premije ostvarene u 2016.godini.

**NOTA 5 (AOP 232)**

Troškovi naknade šteta u toku 2016. godini iznose 1.386.369 KM

Struktura šteta je sledeća:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| vrsta | 2016. | 2015. | 2016/2015 |
| Štete po osnovu AO | 1.386.369 | 538.807 | 2,57 |
| **ukupno** | **1.386.369** | **538.807** | **2,57** |

Stepen ažurnosti u rješavanju odštetnih zahtjeva stavljanjem u odnos riješenih i ukupno prijavljenih šteta iznosi (696/584) 83,91%.

**NOTA 6 (AOP 233*)***

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Vrsta | 2016. | 2015. | 2016/2015 |
| Premija reosiguranja zel. karte | 68.000 | 146.677 | 0,46 |
| Premija reosiguranja obaveznih osig. | 114.651 | 45.710 | 2,51 |
| **Ukupno** | **182.651** | **192.387** | **0,95** |

.

**NOTA 7 (AOP 235)**

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 | 2015. | 2016. | Razlika |
| Za nastale a neprijavljene | 1.277.630,52 | 2.326.342,50 | 1.048.711,98 |
| Za nastale prijavljene štete | 399.245,64 | 568.625,08 | 169.379,44 |
| Za troškove obrade | 19.982,30 | 71.364,36 | 51.382,06 |
| **Ukupno** | **1.696.858,46** | **2.966.331,94** | **1.269.473,48** |

**NOTA 8 (AOP 236)**

|  |
| --- |
| 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 2.247.091 KM  Troškovi sprovođenja osiguranja 1.845.903 KM  Razlika 401.188 KM  što znači da je Društvo vodilo računa o troškovima sprovođenja osiguranja. |
|  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Vrsta | 2016. | 2015. | Index 2016/2015 |
| Troškovi amortizacije | 31.461 | 26.320 | 1.20 |
| Troškovi materijala, goriva i energije | 64.787 | 56.992 | 1.14 |
| Troškovi provizija | 259.744 | 64.419 | 4.03 |
| Troškovi reklame i propagande | 724.976 | 802.605 | 0.90 |
| Nematerijalni troškovi | 475.918 | 444.651 | 1.07 |
| Troškovi poreza i doprinosa | 41.961 | 32.586 | 1.29 |
| Troškovi bruto zarada | 229.318 | 249.485 | 0.92 |
| Ostali lični rashodi i naknade | 17.738 | 14.559 | 1.22 |
| Ukupno | **1.845.903** | **1.691.617** | **1.09** |

Najveći dio troškova sprovođenja osiguranja obuhvataju troškovi reklame i propagande sa 39,27 % učešća.

**NOTA 9 (AOP 251)**

Finansijski prihodi obuhvataju:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| VRSTA | 2016. | 2015. | Index 2016./2015. |
| Fin.prihodi od pov.pr-lica | 62.239 | 0 | 0 |
| Prihodi od kamata | 143.419 | 127.249 | 1.13 |
| Ostali finansijski prihodi | 336 | 995 | 0,34 |
| Pozitivne kursne razlike | 18 | 11 | 1.64 |
| **Ukupno** | **206.012** | **128.255** | **1.61** |

U toku 2016.g. društvo je ostvarilo prihod od kamate u iznosu od 206.012 KM, koje se najvećim dijelom odnose na priznate kamate na deponovana slobodna novčana sredstva kod banaka u iznosu od 3.900.000 KM. Kamatna stopa se kretala od 1 % do 4 %.

**NOTA 10 (AOP 256)**

Finansijski rashodi obuhvataju:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Vrsta | 2015. | 2016. | 2016/2015 |
| Ostali finan rashodi | 8.826 | 3.536 | 0,40 |
| Negativne kursne razlike | 59 | 380 | 6.44 |
| Rashodi kamata | 0 | 9 | 0 |
| **Ukupno:** | **8.885** | **3.925** | **0.44** |

**NOTA 11 (AOP 263)**

Ostali prihodi obuhvataju:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Vrsta | 2016. | 2015. | 2016./2015. |
| Ostali prihodi | 495 | 337 | 0.05 |
| Dobici od prodaje imovine | 240.000 | 466 | 0 |
| **Ukupno** | **240.495** | **803** | **0.11** |

495 KM ostalih prihoda čine prihodi od otpisa obaveza prema radnicima.

240.000 KM dobitka od prodaje imovine-pristupni put inv.Pirometal.

**NOTA 12 (AOP 268)**

Ostali rashodi se odnose na

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Vrsta | 2016. | 2015. | Index 2016/2015 |
| Otpis potraživanja | 0 | 32 | 0 |
| Ostali rashodi | 89 | 5 | 17.80 |
| Placene kazne | 20 | 40 | 0.50 |
| Povrat premije iz ranijih godina | 27.261 | 13.471 | 2.02 |
| **Ukupno** | **27.370** | **13.548** | **2.02** |

**NOTA 13 (AOP 279)**

Rashodi od uskladjivanja vrijednosti imovine u iznosu 10.199 cini otpis preostalog dijela kratkorocnog plasmana u ABN Elektrane Bijeljina, koji je dospio na naplatu 31.08.2016.godine.

**NOTA 14 (AOP 294)**

Neto dobitak tekuće godine iznosi **2.273.685 KM.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | ***Pregled finansijskog rezultata*** | |
|  |  | ***2016.*** | ***2015.*** |
| ***Poslovni dobitak*** |  | ***2.037.130*** | ***986.148*** |
| ***Finansijski prihodi*** |  | ***206.012*** | ***128.255*** |
| ***Finansijski rashodi*** |  | ***3.925*** | ***8.885*** |
| ***Ostali prihodi*** |  | ***240.495*** | ***803*** |
| ***Ostali rashodi*** |  | ***27.370*** | ***13.548*** |
| ***prihod o uskl vr imo*** | | ***0*** | ***7.674*** |
| ***Rashod od ispravki grešaka*** | | ***0*** | ***2.124*** |
| ***Dobit*** |  | ***2.442.143*** | ***1.098.323*** |
| ***Porez na dobit*** |  | ***168.458*** | ***25.148*** |
| ***Neto dobit*** | | ***2.273.685*** | ***1.073.175*** |

1. **NOTE UZ BILANS STANJA NA DAN 31.12.2016.godine**

**NOTA 1 (AOP 002,009)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Struktura i kretanje stalne imovine u toku 2016.g.*** | | | | |  | |  | |  | |
| *Naziv imovine* | | | *Stanje* | *Povećanje* | | *Smanjenje* | | *Stanje* | |
|  | |  | *1/1/2016* |  | |  | | *31/12/2016* | |
| *1.Nematerijalna ulaganja* | |  | *3.441* | *0* | | *1.124* | | *2.317* | |
| *2.Oprema* | |  | *65.347* | *223.956* | | *28.699* | | *260.604* | |
| *3.građ. objekti* | |  | *53.235* | *0* | | *1.638* | | *51.597* | |
| *4.investicione nekretnine* | |  | *727.674* | *2.055.467* | | *0* | | *2.783.141* | |
| *5.Investicione nekretnine u pripremi-Pirometal* | |  | *0* | *550.323* | | *550.323* | | *0* | |
| *UKUPNO:* |  | | *849.697* | *2.829.746* | | *581.784* | | *3.097.659* | |

U toku 2016. Godine nastale su sledeće promjene na stalnim sredstvima:

1. U toku godine nisu vršena nova nematerijalna ulaganja.
2. U toku godine nije bilo ulaganja u zemljište i građevinske objekte.
3. Oprema se vodi po nabavnoj cijeni, a otpis se vrši putem amortizacije linearnom metodom tokom korisnog vijeka istih, a u toku 2016. je izvršena nabavka računarske opreme i kancelarijske opreme, ukupne vrijednosti 3.242 KM. Nabavljena su sledeca putnička vozila: Putničko vozilo Mercedes benz S 350-132.000 KM; Putničko vozilo VW Pasat-50.500 KM; Putn.vozilo Peugeot 308-8.214 KM; Putničko vozilo VW Pasat-30.000 KM

4. Investicione nekretnine obuvataju ulaganja u objekte i zemljište koja se drže radi zarade prihoda od zakupnine ili za povećanje vrijednosti kapitala, ili oboje. Investicione nekretnine po MRS 40 vrednuju se po fer vrijednosti.

5. U septembru 2015. Društvo je kupilo fabriku Pirometal, nabavne vrijednosti 550.323 KM, koja je klasifikovana kao inv.nekretnina u pripremi. U toku 2016. Godine vrseno je ulaganje u istu, u iznosu 1.021.482,31 KM, te je na dan 31.12.2016., na osnovu procjene ovlaštenog procjenitelja priznat prihod od 139 KM u Bilansu uspjeha. Ukupna vrijednost inv.nekretnine u pripremi 1.571.945 KM odlukom Upravnog odbora reklasifikovana je na inv.nekretnine. Do povećanja inv.nekretnina dovelo je I ulaganje u zemljište u V.Obarskoj u iznosu 483.000 KM, te je na osnovu procjene ovlaštenog procjenitelja priznat prihod od 522 KM u Bilansu uspjeha.

31.3.2016.g.po odluci direktora izvršeno je isknjizavanje osn.sredstava koja su u potpunosti amortizovana, ukupno isknjižavanje je 10.825,60 KM.

**NOTA 2 (AOP 022)**

Dugorocni finansijski plasmani povezanim pravnim licima u iznosu 1.217.476 KM cine ostatak od 1.900.000 KM pozajmica odobrenih povezanim licima V Group palis doo-1.000.000 KM zajma odobrenog u januaru 2016., i 900.000 KM zajma odobrenog povezanom licu Braco I sinovi doo, u julu 2016.godine. navedeni zajmovi su odobreni na period od 5 godina.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NOTA 3 (AOP 023)**  ***Dugoročni finansijski plasmani u zemlji*** |  |  |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | |
|  | | | | |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | *Naziv banke* | *Dat.or.* | *mj* | *Dospjeće* | *Br.ug.* | *Iznos* | *%kam.* | | *Komercijalna banka ad* | *29/04/14* | *36* | *29/04/17* | *Dp2014/20* | *200.000* | *3,7* | | *Nova banka* | *29/12/14* | *36* | *29/12/17* | *1000937483* | *400.000* | *4* | | *Komercijalna banka ad* | *29/12/14* | *36* | *29/12/17* | *Dp2014/102* | *400.000* | *3,7* | | *Sparkasse bank dd* | *31/12/14* | *36* | *31/12/17* | *27513* | *200.000* | *3* | | *Sparkasse bank dd* | *26/03/15* | *36* | *36/03/18* | *27994* | *300.000* | *2* | | *Sparkasse bank dd* | *30/06/15* | *36* | *30/06/18* | *28728* | *250.000* | *1.8* | | *Komercijalna banka ad* | *28/07/15* | *36* | *28/07/18* | *Dp2015/47* | *300.000* | *3.50* | | *Sparkasse bank dd* | *25/12/15* | *36* | *25/12/18* | *30074* | *250.000* | *1.8* | | *Sparkasse bank dd* | *27/06/16* | *36* | *27/06/19* | *31797* | *200.000* | *1* | | *Sparkasse bank dd* | *27/06/2016* | *36* | *27/06/19* | *31798* | *200.000* | *1* | | *Sparkasse bank dd* | *29/03/16* | *36* | *29/03/19* | *30984* | *50.000* | *1* | | *Unicredit bank* | *15/07/16* | *36* | *15/07/19* | *20027 017-DD-3/16* | *600.000* |  | | *Unicredit bank* | *15/07/16* | *36* | *15/07/19* | *20027 017-DD-4/16* | *200.000* |  | | *Komercijalna banka ad* | *29/03/2016* | *36* | *29/062019* | *Dp2019/16* | *350.000* | *3* | | *Ukupno:* |  |  |  |  | *3.900.000* |  | | | | | |
| Navedeni depoziti su oročeni u poslovnim bankama i služe za pokriće tehničkih rezervi društva i MGF na dan 31.12.2016., a prema Pravilniku o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda Društva.  Za navedene depozite je izvršeno usaglašavanje stanja sa bankama putem IOS-a na dan 31.12.2016.    **NOTA 4 (AOP 025)**  ***Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeća***   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Naziv emitenta** | **Oznaka** | **Vrijednost na dan**  **(KM)** | **Datum dospijeća** | | Republika Srpska | RS16-T01 | 1.960.200 | 28.01.2017. |   Društvo raspolaže trezorskim zapisima koje je emitovala Republika Srpska**, a** čija vrijednost na dan 31.12.2016. godine iznosi 1.960.200 KM i služe za pokriće tehničkih rezervi, u skladu sa Pravilnikom o visini I načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi I minimalnog garantnog fonda društava za osiguranje. Društvo posjeduje Izvod o stanju na računu na dan 31.12.2016.godine, izdat od Centralnog registra hartija od vrijednosti. | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  |  |  |  |  | |  |
|  | | | | | | |
|  |  |  |  |  | |  |
|  | | | | | | |
|  | | | | | |  |

**NOTA 5 (AOP 027**)

**Ostali dugoročni finansijski plasmani**

U ostalim dugoročnim plasmanima su sredstva garantnog fonda koja su uložena u Biro zelene karte u iznosu od 354.626 KM.

**NOTA 6 (AOP 031)**

Zalihe, stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namijenjena prodaji u iznosu 17.059 KM cine dva otkupljena ostecena vozila

**NOTA 7 (AOP 037)**

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja u iznosu od 30.956 KM obuhvataju potraživanja po osnovu prodatih polisa osiguranja. Struktura potraživanja po vrsti osiguranja:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Vrsta | 2016. | 2015. |
| Potraživanja po osnovu AO i AN | 30.056 | 14.560 |
| **Ukupno**: | **30.056** | **14.560** |

Potraživanja su usaglašavana sa kupcima na dan 31.12.2016. putem IOS-a, nema osporenih potraživanja.

**NOTA 8 (AOP 044)**

**Ostali kupci i ostala potraživanja**

Ostala potraživanja u iznosu od 900 KM obuhvataju

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Vrsta: | 2016. | 2015 |
| Potraživanja za zelene kartone | 900 | 638 |

**NOTA 9 (AOP 048)**

Kratkorocni fin.plasmani u povezana pravna lica u iznosu 325.239 KM cine dio zajma koji dospijeva u narednoj godini, odobrenog pov.preduzecima V group palis doo i Braco i sinovi doo, u ukupnom iznosu 1.900.000 KM.

**NOTA 10 (AOP 058)**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **R.br.** | **Bаnkа** | **Iznоs u KM** |
| 1 | "Pavlović International banka" Biјеljinа | 10.335,02 |
| 2 | "Sparkasse banka" Sаrајеvо | 78.274,25 |
| 3 | “Komercijalna banka” ad Banja Luka | 354.707,52 |
| 4 | “Nova banka” ad Banja Luka | 351.150,83 |
| 5 | Ziraat bank | 37,75 |
| 6 | Unicredit bank ad | 1.980,53 |
| 6 | Devizni račun Pavlović banke | 1.492,52 |
| **UKUPNО** | | **797.978,42** |

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

**NOTA 11 (AOP 062)**

**Aktivna vremenska razgraničenja**

Aktivna vremenska razgraničena se odnose na unaprijed isplacene zakupnine, unaprijed obračunate ugovorene kamate i razgraničene troškove pribave, koji su na AVR preneseni u skladu sa % prenosne premije (50,76%). Ukupno obračunata provizija 379.265,98 KM, na AVR preneseno 192.515,41 KM.

**NOTA 12 (AOP 063)**

Odlozena poreska sredstva u iznosu 27.767 KM cine vise placene akontacije poreza na dobit u Brcko distriktu, a koje ce biti iskoristene u 2017.godini.

**NOTA 13 (AOP 102)**

**Kapital**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| kapital | dioničar | Broj dionica | Učešće | Vrijednost | iznos |
| Redovne akcije | Vrkačević Svetozar | 25.000 | 100% | 100 | 2.500.000 |
| Ukupno: |  | 25.000 | 100% | 100 | 2.500.000 |

Rešenjem Osnovnog suda od 27.04.15. izvršeno je smanjenje osnovnog kapitala za 1.003.300 KM, kao pokriće akumuliranog gubitka iz 2013. I 2014. Godine, a 15.05.2015. izvršeno je povećanje osnovnog kapitala za 900.000 KM, tako da na dan 31.12.2015.godine osnovni kapital iznosi 2.396.700 KM. Rešenjem Osnovnog suda Brčko distrikta od 23.06.2016.izvršen je upis povećanja kapitala društva za 103.300 KM, tako da ukupan kapital društva nakon ovog povećanja iznosi 2.500.000 KM.

**NOTA 14 (AOP 113)**

Zakonske rezerve u iznosu 53.659 KM cine 5% neto dobiti iz 2015.godine, a koja je iznosila 1.073.175 KM.

**NOTA 15 (AOP 117)**

***Ostale rezerve iz dobitka***

Nastale su usklađivanjem vrijednosti osnovnog kapitala po rešenju suda.

**NOTA 16 (AOP 121)**

***Neraspoređena dobit***

Nerasporođena dobit je 2.273.685 KM, a sastoji se od neraspoređena dobiti tekuće godine.

**NOTA 17 (AOP 156)**

***Obaveze po osnovu šteta***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Vrsta štete*** | |  |  |  | ***Likvid.2016*** | ***Isplaceno 2016.*** | ***Obaveza*** |
| ***Početno stanje 2016.(obaveza iz 2015.godine)*** | |  |  |  | ***5.425,79*** |  |  |
| ***Štete po osnovu autoodgovornosti*** | | | |  | ***1.359.650,37*** | ***1.363.622,53*** | ***1.453,63*** |
| ***Ukupno:*** |  |  |  |  | ***1.365.076,16*** | ***1.363.622,53*** | ***1.453,63*** |

***Iznos od 1.454 KM čine obaveze po osnovu jedne neisplaćene štete iz 2014.godine i dvije neisplaćene štete iz 2016.godine.***

***-Ramić Enisa (2014.g.)-967,00 KM***

***-Hadžić Edin (2016.g.)-442,06 KM***

***-Stević Petar (2016.g.)-44,50 KM***

**NOTA 18 (AOP 161-167)**

***Obaveze po osnovu bruto plata i druge obaveze iz poslovanja***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Vrsta obaveze | 31/12/2015 | 31/12/2016. | Index 16/15\*100 |
| Obaveze za zarade | 0 | 74 | 0 |
| Obaveze prema dobavljačima | 5.826 | 105.931 | 18.18 |
| Obaveze za naknade-šume,PP, PG | 5.758 | 6.855 | 1.19 |
| Obaveze za porez iz rezultata | 25.148 | 143.310 | 5.70 |
| **Ukupno** | **36.732** | **256.170** | **6.97** |

Od navedenih obaveza veći dio je evidentan samo zbog presjeka stanja na 31.12.2016. i biće izmirene početkom 2017.godine. Sa dobavljačima je vršeno usaglašavanje putem IOS-a.

**NOTA 19 (AOP 170)**

***Prenosne premije neživotnih osiguranja***

Struktura prenosne premije izgleda ovako:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Vrsta osiguranje | 2015. | 2016. | Razlika |
| Auto-odgovornost | 3.033.911,66 | 3.729.239,60 | 695.327,94 |
| Auto-nezgoda | 17.412,63 | 29.718,49 | 12.305,86 |
| Probne table | 641,53 | 55,41 | -586,12 |
| Granično osiguranje |  | 250,01 | 250,01 |
| **Ukupno** | **3.051.965,82** | **3.759.263,54** | **707.297,69** |

**NOTA 20 (AOP 173)**

***Rezervisane štete neživotnih osiguranja***

**Rezervacije za štete iznose**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Vrsta | 2015. | 2016. | Razlika |
| Za nastale a neprijavljene | 1.277.630,52 | 2.326.342,50 | 1.048.711,98 |
| Za nastale prijavljene štete | 399.245,64 | 568.625,08 | 169.379,44 |
| Za troškove obrade | 19.982,30 | 71.364,36 | 51.382,06 |
| **Ukupno** | **1.696.858,46** | **2.966.331,94** | **1.269.473,48** |

**NOTA 21 (AOP 175)**

Druga PVR u iznosu 159.836 KM sastoje se od obaveze za doprinos za preventivu u iznosu 87.860 KM i ostalih PVR 71.976 KM (konačan obračun FNŠ i reosiguranje).

.

1. **NOTE**  **UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE NA DAN 31.12.2016.godine**

**NOTA 1**

Prilivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu od 7.890.595n obuhvataju priliv po osnovu potraživanja za premiju u iznosu 7.632.510 KM i ostali prilive iz poslovnih aktivnosti u iznosu 258.085 KM.

**NOTA 2**

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti obuhvataju odlive po osnovu naknada šteta u iznosu 1.339.802 KM, odlive po osnovu reosiguranja 189.774 KM, odlive po osnovu plata, doprinosa i poreza na platu zaposlenima u iznosu 262.726 KM, odliv po osnovu placenih akontacija poreza na dobit 78.067 KM i ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti u iznosu 2.545.518 KM.

**NOTA 3**

Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja obuhvata priliv po osnovu razrocenja depozita, naplacenih trezorskih zapisa, naplacenih kamata na plasmane i povrata datih pozajmica.

**NOTA 4**

Odlivi gotovine po osnovu investiranja obuhvataju odlive po osnovu dugoročnih finansijskih plasmana, odobrene dugoročne pozajmice, kupovinu trezorskih zapisa i nabavku inv.imovine.

**NOTA 5**

Prilivi po osnovu aktivnosti finansiranja u toku 2016. obuhvataju dokapitalizaciju u iznosu 103.300 KM i priliv po osnovu kratkorocnog plasmana u iznosu 25.664 KM.

**NOTA 6**

Ukupan priliv gotovine u toku godine iznosi 13.150.208 KM, a odliv 14.080.523 KM, tako da je odliv gotovine u toku godine bio veći od priliva za 930.315 KM.

**NOTA 7**

Gotovina na kraju obračunskog perioda iznosi 797.978 KM.

1. **NOTE UZ IZVJEŠTAJ O KRETANJU KAPITALA 31.12.2016.**

**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 01.01.2016.* | *2.500.000* |  |  | *53.659* | *916.290* | *3.469.949* |
| *Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava* |  |  |  |  |  |  |
| *Nerealizovani dobici/gubici* |  |  |  |  |  |  |
| *Neto dobici/ gubici perioda* |  |  |  |  |  |  |
| *Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka* |  |  |  |  | *1.019.516* | *1.019.516* |
| *Neto dobici kroz bilans uspjeha* |  |  |  |  | *2.273.685* | *2.273.685* |
| *Dokapitalizacija* |  |  |  |  | *103.300* | *103.300* |
| *Stanje na dan 31.12.2016. g.* | *2.500.000* |  |  | *53.659* | *2.273.759* | *4.827.418* |

Rešenjem Osnovnog suda od 27.04.15. izvršeno je smanjenje osnovnog kapitala za 1.003.300 KM, kao pokriće akumuliranog gubitka iz 2013. I 2014. Godine, a 15.05.2015. izvršeno je povećanje osnovnog kapitala za 900.000 KM. Rešenjem Osnovnog suda Brčko distrikta od 23.06.2016.izvršen je upis povećanja kapitala društva za 103.300 KM, tako da ukupan akcijski kapital društva nakon ovog povećanja iznosi 2.500.000 KM, a nakon uvecanja za zakonske rezerve od 53.659 KM i neraspoređenu dobit 2016.godine, ukupan kapital društva iznosi 4.827.418 KM.

**Brčko, 27.02.2017. Osiguranje garant dd**

**Direktor: Radović Goran**

1. *.* [↑](#footnote-ref-1)