



REVIDERE d.o.o.

Revizija finansijskih izvještaja, procjene, računovodstveni poslovi i konsalting u oblasti poslovnih informacionih sistema

Mob. 065/517-713, 065/693-220 Tel. 055/211-279
BIJELJINA, Gavrića Principa 7/5

**Društvo za osiguranje
„OSIGURANJE GARANT“
Ul. Banjalučka br. 54.
BRČKO**

***IZVJEŠTAJ
O IZVRŠENOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
ZA 2015. GODINU***

Bijeljina - Brčko, mart, 2016. godine



REVIDERE d.o.o.

Revizija finansijskih izvještaja, procjene, računovodstveni poslovi i konsalting u oblasti poslovnih informacionih sistema

Mob. 065/517-713, 065/693-220 Tel. 055/211-279
BIJELJINA, Gavrića Principa 7/5

IZVJEŠTAJ

**O IZVRŠENOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
„OSIGURANJE GARANT“ DD BRČKO DISTRIKT
ZA 2015. GODINU**

Bijeljina - Brčko, mart, 2016. godine

Ovlašćeni revizor:

Prof. dr Rajko RADOVIĆ

Saradnici:

Milanka IVANIŠ, dipl.ekon. ovlašćeni revizor

Mr Nataša BOSIOČIĆ, dipl. ekon. sertifikovani računovođa

Dr Srđan LALIĆ, forenzički računovođa

Sadržaj:



PISMO O PREZENTACIJI.....5



PISMO O PREUZIMANJU.....10



POTVRDA O NEZAVISNOSTI.....12



MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG REVIZORA.....13



FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI.....15



OPŠTA PITANJA.....30



NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE.....64



PISMO O PREZENTACIJI

S a d r ž a j:

<i>Status Društva.....</i>	<i>6</i>
<i>Računovodstvene evidencije i poslovne promjene.....</i>	<i>7</i>
<i>Aktiva.....</i>	<i>7</i>
<i>Pasiva.....</i>	<i>8</i>
<i>Prihodi.....</i>	<i>8</i>
<i>Rashodi.....</i>	<i>8</i>
<i>Finansijski rezultat.....</i>	<i>8</i>
<i>Ostala pitanja.....</i>	<i>8</i>

**DRUŠTVO ZA OSIGURANJE
„OSIGURANJE GARANT“
Ul. Banjalučka br. 54.
BRČKO DISTRIKT**

**DOO "REVIDERE"
BIJELJINA
Ul. Gavrila Principa 7/5**

PREDMET: Pismo o prezentaciji finansijskih izvještaja za 2015. godinu

- 1.** Ovim potvrđujemo da prema našem najboljem znanju i uvjerenju, a uz savjetovanje i konsultacije sa saradnicima na pojedinim poslovima, prezentujemo finansijske izvještaje za 2015. godinu za potrebe ekonomsko finansijske revizije. Na osnovu ove izjave treba da izrazite mišljenje da li finansijski izvještaji istinito i objektivno prikazuju, po svim materijalno značajnim pitanjima, stanje imovine, obaveza i kapitala, te rezultate poslovanja i tokove gotovine **Društva za osiguranje „OSIGURANJE GARANT“ Brčko Distrikt** (u daljem tekstu: **Društvo**) za godinu koja se završava na dan **31. decembra 2015.** godine a u skladu sa računovodstvenim propisima i standardima.
- 2.** Kao radnici sa posebnim ovlaštenjima svjesni smo potrebe i svoje odgovornosti da obezbedimo:
 - a) Pouzdanost računovodstvenih evidencija i ispravnost finansijskih izvještaja sastavljenih na osnovu tih evidencija,
 - b) Da finansijski izvještaji prikazuju realno, objektivno i zakonito stanje poslovanja Društva, finansijskog rezultata i promjene u toku **2015.** godine.

Status Društva

- 3.** 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.** Rješenjem Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 27.04.2015. godine, broj: 096-0-Reg-15-000303, izvršen je upis smanjenja kapitala (1.496.700,00 KM), a Rješenjem Osnovnog suda u Brčko Distriktu BiH od 14.05.2015. godine, broj: 096-0-Reg-15-000445, izvršen je upis povećanja kapitala (2.396.700,00 KM).
- 4.** Visina upisanog i uplaćenog osnovnog kapitala iznosi 2.396,700,00 KM, koliko je upisano u sudski registar navedenim Rešenjem. Kao osnivač upisan je Vrkačević Svetozar sa 100% vlasništva. Lice odgovorno za zastupanje subjekta upisa je, prema navedenom Rješenju, Radović Goran, bez ograničenja ovlašćenja.

5. 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.
6. 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.

Računovodstvene evidencije i poslovne promjene

7. Za potrebe ekonomsko finansijske revizije finansijskih izvještaja za **2015.** godinu stavljamo Vam na raspolaganje sve računovodstvene evidencije uz napomenu da su ove evidencije pravilan odraz poslovnih događaja koji su se ostvarivali u toku poslovne 2015. godine. Sve obaveze i potraživanja iskazani su realno i objektivno, svi rashodi i prihodi su utvrđeni u skladu sa računovodstvenim propisima i opštim aktima Društva. Sve ostale evidencije i odgovarajuće informacije koje mogu doprinjeti utvrđivanju realnosti i objektivnosti, kao i neophodna objašnjenja i obrazloženja stavljaju Vam se na raspolaganje i nema takvih informacija koje ne bi mogle biti dostupne.

A k t i v a:

8. Vrijednost ukupne aktive Društva iskazane u Bilansu stanja na dan 31.12.2015. godine iznosi 8.414.749 KM bruto, 34.920 KM ispravka vrijednosti i 8.379.829 KM neto, (u prethodnom periodu 4.351.535 KM), od čega je:

<i>Pozicija</i>	<i>O P I S</i>	<i>Iznos (KM)</i>	<i>Struktura (u %)</i>
A	<i>Stalna imovina</i>	6.519.257	77,80
B	<i>Tekuća imovina</i>	1.860.572	22,20
V	<i>Gubitak iznad visine kapitala</i>	0	0,00
G	<i>Vanbilansna aktiva</i>	0	0,00
	UKUPNO:	8.379.829	100,00%

9. U okviru *stalne imovine* iskazani su: ***nematerijalna ulaganja*** čija je vrijednost 3.441 KM, a u potpunosti se odnose na koncesije, patente, licence i ostala prava, ***nekretnine, investicione nekretnine postrojenja, oprema i ostala osnovna sredstva*** u vrijednosti od 1.396.579 KM neto i odnose se na: građevinske objekte (53.235 KM), postrojenja i opremu (65.347 KM), investicione nekretnine (727.674 KM) i avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi (550.323). ***Dugoročni finansijski plasmani*** iskazani su u iznosu od (5.119.237 KM bruto i neto), a odnose se na dugoročne finansijske plasmane u zemlji (2.750.000 KM), finansijska sredstva koja se drže do roka dospjeća (1.989.496 KM) i ostale dugoročne finansijske plasmane (379.741 KM).
10. ***Tekuću imovinu*** (1.860.572 KM bruto i neto) čine: ***kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina*** koji iznose (1.743.853 KM), a odnose se na potraživanja po osnovu

premije neživotnih osiguranja (14.560 KM), ostale kupce i ostala potraživanja (638 KM), gotovinu (1.728.655 KM) i aktivna vremenska razgraničenja (116.719 KM). Sve pozicije su, po našem mišljenju, iskazane realno i sva potraživanja su naplativa.

P a s i v a:

- 11.** Struktura ukupne pasive iskazane u Bilansu stanja na dan 31.12.2015. godine koja iznosi 8.379.829 KM je sledeća:

<i>Pozicija</i>	<i>O P I S</i>	<i>Iznos (KM)</i>	<i>Struktura (u %)</i>
A	<i>Kapital</i>	3.469.950	41,41
B	<i>Dugoročna rezervisanja</i>	0	0,00
V	<i>Obaveze</i>	4.909.879	58,59
D	<i>Vanbilansna pasiva</i>	0	0,00
	U KUPNO:	8.379.829	100,00%

Kapital čine akcijski kapital u iznosu od 2.396.700 KM, rezerve iz dobitka 75 KM i neraspoređeni dobitak u iznosu od 1.073.175 KM.

Obaveze koje su iskazane u iznosu od 4.909.879 KM odnose se u cijelosti na *kratkoročne obaveze* koje su analitički evidentirane po osnovama nastanka. Po našem mišljenju vrijednost kapitala i obaveza po visini i strukturi realno je iskazana.

P r i h o d i:

- 12.** U periodu od 01.01.2015. do 31.12.2015. godine ukupno ostvareni prihodi iznose 4.893.854 KM, od čega je najznačajnija pozicija poslovnih prihoda koja je iskazana u iznosu od 4.757.122 KM.

R a s h o d i:

- 13.** U posmatranom obračunskom periodu iskazani su ukupni rashodi u iznosu od 3.795.531 KM i iskazani su po osnovama nastajanja, a najznačajnija pozicija su poslovni rashodi 3.770.974 KM.

F i n a n s i j s k i r e z u l t a t:

- 14.** Društvo je u poslovnoj 2015. godini ostvarilo pozitivan finansijski rezultat (dobitak prije oporezivanja) u iznosu od 1.098.323 KM.

Ostala pitanja

- 15.** Nemamo saznanja da je u toku 2015. godine bilo kakvih kršenja zakonskih propisa, uputstava i opštih akata Društva u postupku pripreme i izrade godišnjeg obračuna, niti su protiv Društva u toku postupci koji bi mogli rezultirati gubitkom pravnog statusa, plaćanjem značajnijih kazni, penala ili bi mogli prouzrokovati značajne gubitke. Agencija za osiguranje Republike Srpske donijela je rješenje (broj: 04-407-10/14 od

12.12.2014. godine) kojim se Društvu nalaže da usvoji plan mjera radi ispunjavanja zahtjeva adekvatnosti kapitala i obezbeđenja ulaganja sredstava za potpuno pokriće tehničkih rezervi na dan 31.03.2015. godine.

- 16.** Od datuma bilansiranja do datuma pripreme pisma o prezentaciji u vezi sa njegovim sadržajem nisu se promjenile okolnosti, niti su nastali događaji koji bi zahtjevali ispravke u godišnjem obračunu ili obrazloženje godišnjeg obračuna namjenjenog organima upravljanja ili drugim korisnicima.
- 17.** Nemamo saznanja da je bilo ko od zaposlenih u Društvu, lica odgovornih za sastavljanje finansijskih izvještaja i uprave Društva na bilo koji način imao bilo kakve nezakonite radnje ili neregularne aktivnosti koje bi imali uticaja na sastavljanje finansijskih izvještaja.

Brčko, 01. mart, 2016. godine

Direktor:
Goran RADOVIĆ

Ako namjeravate objaviti ili na drugi način reprodukovati finansijske izvještaje i pri tome se pozvati na naše Društvo za reviziju, slažete se s tim da nam predate njihovu kopiju da izvršimo uvid i odobrimo štampanje. Takođe se slažete s tim da nas snabdijete s kopijom završnog štampanog materijala za naše odobrenje prije nego ga razdijelite.

Izvršićemo reviziju poreskog bilansa za finansijsku godinu koja završava 31.12.2015. godine. Poreski bilans i poresku prijavu će, kako smo razumjeli, pripremiti Vaše osoblje.

Nашa naknada za ove usluge biće po odredbama Ugovora o reviziji.

Drago nam je što smo u prilici da Vam učinimo uslugu.

Ako ovo pismo ispravno izražava Vaše shvatanje, molimo Vas da ga potpišete na označenom mjestu.

S poštovanjem,

„OSIGURANJE GARANT“ DD
Brčko Distrikt
Direktor
Goran RADOVIĆ

DOO. „REVIDERE“
B i j e l j i n a
Direktor
Prof. dr Rajko Radović



REVIDERE d.o.o.

Revizija finansijskih izvještaja, procjene, računovodstveni poslovi i konsalting u oblasti poslovnih informacionih sistema

Mob. 065/517-713, 065/693-220 Tel. 055/211-279
BIJELJINA, Gavrića Principa 7/5

Broj: 0203/16-1

Datum. 02.03.2016. godine

**DRUŠTVO ZA OSIGURANJE
„OSIGURANJE GARANT“
Ul. Banjalučka br. 54.
BRČKO DISTRIKT BiH**

PREDMET: *Potvrda o nezavisnosti i kvalifikaciji*

U vezi naše revizije finansijskih izvještaja za 2015. godinu „**OSIGURANJE GARANT**“ **D.D. Brčko Distrikt**, na dan 03.02.2016. godine, potvrđujemo sledeće:

1. Svo osoblje angažovano na reviziji finansijskih izvještaja za „**OSIGURANJE GARANT**“ **DD Brčko Distrikt**, poštuje pravila nezavisnosti i kvalifikacija definisanih u Kodeksu etike računovodstvenih eksperata, Računovodstvenih standarda i Standarda revizije.
2. Svo angažovano osoblje je nezavisno od akcionara, vlasnika i kompanija vezanih za „**OSIGURANJE GARANT**“ **DD Brčko Distrikt**,
3. Naredno osoblje je uključeno u reviziju:

<i>Ime i prezime, kvalifikacija</i>	<i>Status u timu</i>
Prof. dr Rajko Radović, ovlašćeni revizor	Rukovodilac tima
Milanka Ivaniš, dipl. ek. - ovlašćeni revizor	Član tima - partner
Mr Nataša Bosiočić, sertifikovani računovođa	Član tima – mlađi revizor - koordinacija
Doc. dr Srđan Lalić	Član tima – forenzički računovođa

Bijeljina, 03.02.2016. godine

Društvo za reviziju:
„REVIDERE“ doo
Bijeljina,
Gavrića Principa 7/5

Odgovorno lice:
Prof. dr Rajko Radović
ovlašćeni revizor



REVIDERE d.o.o.

Revizija finansijskih izvještaja, procjene, računovodstveni poslovi i konsalting u oblasti poslovnih informacionih sistema

Mob. 065/517-713, 065/693-220 Tel. 055/211-279
BIJELJINA, Gavrića Principa 7/5

Broj: 1503/16

Datum. 15.03.2016. godine

**DRUŠTVO ZA OSIGURANJE
„OSIGURANJE GARANT“
Ul. Banjalučka br. 54.
BRČKO DISTRIKT BiH**

MIŠLJENJE
ovlašćenog revizora
o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja
za 2015. godinu

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja **Društva za osiguranje „OSIGURANJE GARANT“ DD Brčko Distrikt** za 2015. godinu koja je obuhvatila Bilans stanja (Izvještaj o finansijskom položaju) na dan *31.12.2015.* godine, Bilans uspjeha (Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu) za period od *01.01.2015. do 31.12.2015.* godine, Bilans tokova gotovine (Izvještaj o tokovima gotovine) za period od *01.01.2015. do 31.12.2015.* godine, Izvještaj o promjenama u kapitalu za period koji se završava na dan *31.12.2015.* godine sa priložima uz finansijske izvještaje, a na osnovu „*Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske*“ („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj: 36/09 i 52/11, odnosno 94/15), te "*Pravilnika o reviziji finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj*" ("Službeni glasnik Republike Srpske" broj: 120/06).

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske. Odgovornost rukovodstva obuhvata osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika, kao i korištenje najboljih mogućih računovodstvenih procjena.

Odgovornost revizora

Odgovornost revizora je da izrazi mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Revizija je izvršena u skladu sa *Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, Pravilnikom o reviziji finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, Kodeksom etike i Međunarodnim standardima revizije* koji zahtjevaju da se revizija planira i izvrši na način koji omogućava da se u razumnoj mjeri može utvrditi da računovodstveni izvještaji ne sadrže pogrešne, materijalno značajne informacije.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci zasnovani su na prosuđivanju revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanim u finansijskim izvještajima. Prilikom procjene ovih rizika revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola. Revizija, takođe, uključuje ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Smatramo da izvršena revizija i dokazi koje smo pribavili obezbjeđuju razumnu osnovu za izražavanje revizorskog mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju finansijski izvještaji **Društva za osiguranje „OSIGURANJE GARANT“ DD Brčko Distrikt** za 2015. godinu prikazuju *realno* i *objektivno* u svim značajnim pitanjima finansijski položaj Društva na dan **31.12.2015.** godine, te rezultate poslovanja i novčani tok za tu godinu i u skladu su sa računovodstvenim propisima i opšteprihvaćenim računovodstvenim načelima.

Ne izražavajući rezerve na dato mišljenje *skrećemo pažnju* na potrebu izrade Napomena - Nota uz finansijske izvještaje u skladu sa računovodstvenim standardima i standardima izvještavanja (MRS-1), objelodanjvanje transakcija koje se prema IAS 24 – Obelodanjivanje povezanih strana, mogu smatrati transakcijama sa povezanim stranama i njihovo posebno analitičko obuhvatanje u evidencijama, veću afirmaciju sistema interne revizije, potpunije ugovorno regulisanje pojedinih pitanja, veću i potpuniju dokumentovanost poslovnih transakcija i njihovu autorizaciju..

Informacije koje su prezentovane uz Izvještaj o ekonomsko finansijskoj reviziji date su u svrhu dodatnih analiza i one nisu sastavni dio računovodstvenih izvještaja Društva. Date informacije bile su predmet pažnje u postupku revizije računovodstvenih izvještaja i primjenjenih revizorskih procedura i, po našem mišljenju, date analize objektivno prezentuju, u materijalno značajnim aspektima, vezu sa računovodstvenim izvještajima posmatrano u cjelini.

U Bijeljini, 15.03.2016. godine

Ovlašćeni revizor:
Prof. dr Rajko RADOVIĆ
Redni broj licence 429/14

FINANSIJSKI



IZVJEŠTAJI

<i>Bilans uspjeha.....</i>	<i>16</i>
<i>Bilans stanja.....</i>	<i>20</i>
<i>Izveštaj o promjenama u kapitalu.....</i>	<i>26</i>
<i>Bilans tokova gotovine.....</i>	<i>28</i>

Naziv društva:	OSIGURANJE GARANT DD
Oznaka društva:	RD-12
Period za koji se podaci dostavljaju od:	01.01.2015.
Period za koji se podaci dostavljaju do:	31.12.2015.
Redni broj:	1
Sastavio:	Rosnić Mirela
Odgovorno lice:	Radović Goran
Aktuar:	Dr Mitrašević Mirela
Datum popunjavanja:	23.02.2016.
Mjesto popunjavanja:	Brčko
Kontakt:	office@garantosiguranje.com

Bilans uspjeha

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Oznaka AOP	I z n o s	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI	201	4.757.122	1.428.256
	I - POSLOVNI PRIHODI (202+208+209+210+211+212)			
60	1. Prihodi od premije i provizije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja (203 do 207)	202	0	0
600, 602, 605	a) Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	203		
601	b) Prihodi od premija dobrovoljnog penzijskog osiguranja	204		
603	v) Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi šteta životnih osiguranja	205		
604	g) Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja životnih osiguranja, reosiguranja i retrocesija	206		
606 do 609	d) Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	207		
610 do 619	2. Prihodi od premije i provizije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	208	4.687.626	1.366.116
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	209		
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210		
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211		
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	69.496	62.140
	II - POSLOVNI RASHODI (214+233)	213	3.770.974	1.345.648
	1. Funkcionalni rashodi (215+223+229)	214	2.079.357	601.893
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 222)	215	84.143	7.854
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	216		
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	217		
502	v) Doprinosi za preventivu	218	12.957	
503	g) Vatrogasni doprinos	219		
504	d) Doprinosi Zaštitnom fondu	220	71.186	7.854
505	đ) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnjanje rizika	221		
509	e) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	222		
51	1.2. Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja (224 do 228)	223	0	0
510, 513	a) Naknade šteta, ugovorenih iznosa i udjela u štetama životnih osiguranja	224		
511	b) Naknade šteta i ugovorenih suma dobrovoljnog penzijskog osiguranja	225		

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Oznaka AOP	I z n o s	
			Tekuća godina	Prethodna godina
512, 514	v) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	226		
515, 516, 517	g) Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu životnih osiguranja	227		
518	d) Rashodi po osnovu bonusa i popusta životnih osiguranja	228		
52	1.3. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja (230 do 232)	229	1.995.214	594.039
520, 521, 522, 524	a) Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	230	538.807	88.440
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	231	192.387	72.761
526, 527, 529	v) Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	232	1.264.020	432.838
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (234+237+243)	233	1.691.617	743.755
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (235+236)	234	26.320	24.568
530	a) Troškovi amortizacije	235	26.320	24.568
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	236		
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (238 do 242)	237	1.401.253	532.689
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	238	56.992	27.996
541	b) Troškovi provizija	239	64.419	136.200
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga	240	802.605	228.819
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	241	444.651	124.790
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	242	32.586	14.884
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (244+245)	243	264.044	186.498
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	244	249.485	171.997
551 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	245	14.559	14.501
	III - POSLOVNI DOBITAK (201-213)	246	986.148	82.608
	IV - POSLOVNI GUBITAK (213-201)	247	0	0
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI	248	128.255	51.721
	I - FINANSIJSKI PRIHODI (249 do 252)			
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	249		
662	2. Prihod od kamata	250	127.249	51.066
663	3. Pozitivne kursne razlike	251	11	
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	252	995	655
56	II - FINANSIJSKI RASHODI (254 do 257)	253	8.885	3.332
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	254		
562	2. Rashodi kamata	255		9
563	3. Negativne kursne razlike	256	59	
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	257	8.826	3.323
	III - DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (246+248-253)	258	1.105.518	130.997
	IV - GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (247+253-248)	259	0	0
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI	260	803	6.995
	I - OSTALI PRIHODI (261 do 264)			
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	261	466	
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	262		

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Oznaka AOP	I z n o s	
			Tekuća godina	Prethodna godina
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	263		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Ostali prihodi	264	337	6.995
57	II - OSTALI RASHODI (266 do 269)	265	13.548	6.502
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	266		
572	2. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	267		
575	3. Rashodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	268		
573, 574, 576, 577 i 579	4. Ostali rashodi	269	13.548	6.502
	III - DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (260-265)	270	0	493
	IV - GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (265-260)	271	12.745	0
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE			
	I - PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (273 do 275)	272	7.674	0
680, 681, 682	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	273	7.674	
683	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	274		
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	275		
58	II - RASHODI PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (277 do 279)	276		1.077.421
580, 581, 582	1. Obezvrijeđenje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	277		
583	2. Obezvrijeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	278		915.000
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	279		162.421
	III - DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (272-276)	280	7.674	0
	IV - GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276-272)	281	0	1.077.421
690	D. DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	282		
590	Đ. GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	283		
691	E. PRIHODI PO OSNOVU PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVKE GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA	284		
591	Ž. RASHODI PO OSNOVU PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVKE GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA	285	2.124	
	Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	286	1.098.323	0
	1. Dobitak prije oporezivanja (258+270+280+282+284-285)	287		945.931
721	I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	288	25.148	
	1. Poreski rashodi perioda			
dio 722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	289		
dio 722	3. Odloženi poreski prihodi perioda	290		

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP	I z n o s	
			Tekuća godina	Prethodna godina
	J. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA	291	1.073.175	0
	1. Neto dobitak tekuće godine (286-287-288-289+290)			
	2. Neto gubitak tekuće godine (287-286+288+289-290)	292	0	945.931
	K. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	293	0	0
	I - DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (294 do 399)			
	1. Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	294		
	2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	295		
	3. Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	296		
	4. Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	297		
	5. Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	298		
	6. Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	299		
	II - GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (301 do 305)	300	0	0
	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	301		
	2. Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	302		
	3. Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	303		
	4. Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	304		
	5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	305		
	L. OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (293-300) ili (300-293)	306	0	0
	LJ. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	307		
	M. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (306±307)	308	0	0
	N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU	309	1.073.175	0
	I - UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (291±308)			
	II - UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (292±308)	310		945.931
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	311	1.073.175	
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	312		
	Obična zarada po akciji	313	44,78	
	Razrijeđena zarada po akciji	314		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	315	20,66	14,00
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	316	25	19

U Brčkom,

Lice sa licencom
Mirela Rosnic CP-0966/16

(M.P.)

Direktor
Goran Radovic

dana, 23.02.2016.

Obrazac propisan Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 97/2009).

Matični broj: 4600339940004
 Šifra djelatnosti: 6512
 Naziv društva za osiguranje:
 Osiguranje garant d.d.
 Sjedište: Banjalučka 54, Brčko
 JIB: 4600339940004

Žiro-računi: 554-005-00001262-76
 555-200-00181155-41
 571-040-00000929-75
 199-055-00589306-48
 186-301-03100229-80

BILANS STANJA
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12. 2015. godine

u konvertibilnim markama

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine			Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
	A. STALNA IMOVINA (002+008+016+026)	001	6.554.177	34.920	6.519.257	3.917.774
01	I - NEMATERIJALNA ULAGANJA (003 do 007)	002	5.620	2.179	3.441	4.565
010	1. Ulaganja u razvoj	003			0	
011	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004	5.620	2.179	3.441	4.565
012	3. Goodwill	005			0	
014	4. Ostala nematerijalna ulaganja	006			0	
015 i 016	5. Avansi i nematerijalna ulaganja u pripremi	007				
02	II - NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (009 do 015)	008	1.429.320	32.741	1.396.579	917.115
020	1. Zemljište	009			0	
022	2. Građevinski objekti	010	54.600	1.365	53.235	54.327
023	3. Postrojenja i oprema	011	96.723	31.376	65.347	142.788
024	4. Investicione nekretnine	012	727.674		727.674	720.000
026	5. Ostala osnovna sredstva	013			0	0
027 i 028	6. Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	014	550.323		550.323	
029	7. Ulaganje na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015			0	
03	III - DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (017 do 025)	016	5.119.237	0	5.119.237	2.996.094
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	017			0	
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	018			0	
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	019			0	0
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	020			0	
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	021	2.750.000	0	2.750.000	1.650.000

035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	022			0	
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeca	023	1.989.496		1.989.496	990.489
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	024			0	
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	025	379.741		379.741	355.605
040	IV - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	026			0	
	B. TEKUĆA IMOVINA (028+033+059+060)	027	1.860.572	0	1.860.572	431.561
10 do 15	I - ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJE-NOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (029 do 032)	028	0	0	0	
100 do 109	1. Zalihe materijala	029			0	
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	030			0	
140 do 149	3. Stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namijenjena prodaji	031			0	
150 do 159	4. Dati avansi	032			0	
20 do 26	II - KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (034+043+044+045+055+058)	033	1.743.853	0	1.743.853	196.063
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci (035 do 042)	034	15.198		15.198	14.949
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	035			0	
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	036	14.560	0	14.560	14.117
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	037			0	
204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	038			0	
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji	039			0	
206, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u inostranstvu	040			0	
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	041	638		638	832
208 dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije	042			0	
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	043			0	
220 do 229	3. Druga potraživanja	044			0	
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (046 do 054)	045	0	0	0	0
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica-matična i zavisna	046			0	
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	047			0	
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	048		0	0	

233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	049			0	
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	050			0	
235, dio 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	051			0	
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	052			0	
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	053			0	
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	054			0	
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (056+057)	055	1.728.655	0	1.728.655	181.114
240	a) Gotovinski ekvivalenti-hartije od vrijednosti	056			0	
241 do 249	b) Gotovina	057	1.728.655		1.728.655	181.114
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	058			0	
270 do 279, osim 278	III - AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	059	116.719		116.719	235.471
278	IV - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	060				27
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	061			0	
	G. POSLOVNA AKTIVA (001+027+061)	062	8.414.749	34.920	8.379.829	4.349.335
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	063				2.200
	Đ. UKUPNA AKTIVA (062+063)	064	8.414.749	34.920	8.379.829	4.351.535

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A. KAPITAL (102-109+110+111+117+118-119+120-123)	101	3.469.950	1.496.775
30	I - OSNOVNI KAPITAL (103 do 108)	102	2.396.700	2.500.000
300	1. Akcijski kapital	103	2.396.700	2.500.000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104		
302	3. Državni kapital	105		
303	4. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106		
304	5. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107		
309	6. Ostali kapital	108		
310 do 312	II - UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109		
320	III - EMISIONA PREMIJA	110		
dio 32	IV - REZERVE IZ DOBITKA (112 do 116)	111	75	0
321	1. Zakonske rezerve	112		
322	2. Statutarne rezerve	113		
323	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	114		
324	4. Rezerve za sopstvene akcije	115		
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	116	75	
330, 331 i 334	V - REVALORIZACIONE REZERVE	117		
332	VI - NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	118		
333	VII - NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119		
34	VIII - NERASPOREĐENI DOBITAK (121+122)	120	1.073.175	0
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	121		
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	122	1.073.175	
35	IX - GUBITAK DO VISINE KAPITALA (124+125)	123	0	1.003.225
350	1. Gubitak ranijih godina	124		57.294
351	2. Gubitak tekuće godine	125		945.931
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (127 do 134)	126	0	0
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	127		
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	128		
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	129		
403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	130		
404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	131		
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	132		
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	133		
409	8. Ostala dugoročna rezervisanja	134		
	V. OBAVEZE (136+145)	135	4.909.879	2.852.560
41	I - DUGOROČNE OBAVEZE (137 do 144)	136	0	0
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	137		

411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	138		
412	4. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama 5. od vrijednosti	139		
413 i 414	4. Dugoročni krediti	140		
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	141		
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	142		
418	7. Odložene poreske obaveze	143		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	144		
42 do 48	II - KRATKOROČNE OBAVEZE (146+154+158+159+162+163+164+165+166)	145	4.909.879	2.852.560
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (147 do 153)	146	0	0
420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	147		
421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	148		
422 i 423	v) Kratkoročni krediti	149		
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dospijeva u periodu do godinu dana	150		
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	151		
427	đ) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	152		
429	e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	153		
43	2. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa (155 do 157)	154	5.426	2.213
430 i 431	a) Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	155	5.426	2.213
432 i 434	b) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz reosiguranja	156		
433 i 435	v) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	157		
440 do 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	158		37.576
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (160+161)	159	0	25
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	160		25
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	161		
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	162	5.826	398.808
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	163	5.758	
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	164	25.148	
497	8. Odložene poreske obaveze	165		
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (167 do 173)	166	4.867.721	2.413.938
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	167		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	168	3.051.966	1.980.441
492	v) Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja	169		
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	170		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	171	1.696.858	432.838
495	đ) Rezervisanja za udjele u štetama po osnovu saosiguranja i reosiguranja	172		
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	173	118.897	659

	G. POSLOVNA PASIVA (101+126+135)	174	8.379.829	4.349.335
89	D. VANBILANSNA PASIVA	175		2.200
	Đ. UKUPNA PASIVA (174+175)	176	8.379.829	4.351.535

U Brčkom,

dana, 23.02.2016.

Lice sa licencom
Mirela Rosnic CP-0966/16

(M.P.)

Direktor
Goran Radovic

Obrazac propisan Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 97/2009).

Matični broj: 4600339940004
 Šifra djelatnosti: 6512
 Naziv privrednog društva:
 Osiguranje Garant d.d.
 Sjedište: Banjalučka 54, Brčko
 JIB: 4600339940004

Žiro-računi:

554-005-00001262-76
 555-200-00181155-41
 571-040-00000929-75
 199-055-00589306-48
 186-301-03100229-80

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
 za period koji se završava na dan 31.12.2015. god.

u konvertibilnim markama

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA							MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	UKUPNO		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Stanje na dan 31.12.2013. god.	901	2.500.000			0	-57.294	2.442.706		2.442.706
2. Efekti promjena u računov. politikama	902								
3. Efekti ispravke grešaka	903								
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2013. god. (901±902±903)	904	2.500.000				-57.294	2.442.706		2.442.706
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905								
5. Nerealizovani dobitci/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906								
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907								
7. Neto dobitak/ gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908					-945.931	-945.931		-945.931

8. Neto dobiti/ gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909								
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910						0		0
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911								
11. Stanje na dan 31.12.2014. god./ 01.01.2015. god. (904±905±906±907±908±909-910+911)	912	2.500.000				-1.003.225	1.496.775		1.496.775
12. Efekti promjena u rač. politikama	913								
13. Efekti ispravke grešaka	914								
14. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2014. god. (912±913±914)	915	2.500.000				-1.003.225	1.496.775		1.496.775
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916								
16. Nerealizovani dobiti/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917								
17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918								
18. Neto dobitak/ gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					1.073.175	1.073.175		1.073.175
19. Neto dobiti/ gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920								
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921								
21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922					900.000	900.000		900.000
22. Stanje na dan 31.12.2015. god. (915±916±917±918±919±920-921+922)	923	2.500.000	0	0	0	969.950	3.469.950	0	3.469.950

U Brčkom,

Lice sa licencom
Mirela Rosnic CP-0966/16

(M.P.)

Direktor
Goran Radovic

Dana, 23.02.2016.

Obrazac objavljen u Pravilniku o sadržini i formi obrasca izvještaja o promjenama na kapitalu ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj: 84/09).

Matični broj: 4600339940004
 Šifra djelatnosti: 6512
 Naziv društva za osiguranje:
 Osiguranje Garant d.d.
 Sjedište: Banjalučka 54, Brčko
 JIB: 4600339940004

Žiro-računi:

554-005-00001262-76
 555-200-00181155-41
 571-040-00000929-75
 199-055-00589306-48
 186-301-03100229-80

BILANS TOKOVA GOTOVINE
(Izvještaj o tokovima gotovine)
za period od 01.01. do 31.12. 2015. godine

u konvertibilnim markama

Pozicija	Oznaka AOP-a	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	5.868.390	3.386.386
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	5.846.833	3.368.088
2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503	0	0
3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504		
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	21.557	18.298
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	2.706.489	992.385
1. Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	507	574.265	86.226
2. Odlivi po osnovu naknade šteta i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508	0	0
3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	118.507	40.643
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	263.992	186.385
5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511		333.659
6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512	0	0
7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513		
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	1.749.725	345.472
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501-506)	515	3.161.901	2.394.001
IV - Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506-501)	516	0	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	3.047.436	11.959
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	2.912.418	5.562
2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	519	0	0
3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	520	0	0
4. Prilivi po osnovu kamata	521	135.018	6.397
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522		
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523		0
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	5.561.748	3.149.489
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	3.211.425	990.489
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	526		0
3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	550.323	509.000
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	1.800.000	1.650.000
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517-524)	529	0	0
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524-517)	530	2.514.312	3.137.530
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I - Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531	900.000	0

1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532	900.000	
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	533	0	0
3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	534	0	0
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535	0	
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536	0	1.077.421
1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537	0	0
2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	538	0	0
3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	539	0	0
4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	540	0	0
5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541		
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542		1.077.421
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531-536)	543	900.000	0
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536-531)	544	0	1.077.421
G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501+517+531)	545	9.815.826	3.398.345
D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506+524+536)	546	8.268.237	5.219.295
D. NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	547	1.547.589	0
E. NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)	548	0	1.820.950
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	181.114	2.002.064
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550	11	0
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551	59	0
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (549+547-548+550-551)	552	1.728.655	181.114

U Brčkom,

Lice sa licencom
Mirela Rosnic CP-0966/16

(M.P.)

Direktor
Goran Radovic

dana, 23.02.2016.

Obrazac propisan Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 97/2009).

Finansijski izvještaji usvojeni su od strane Skupštine dioničara Odlukom o usvajanju finansijskog izvještaja Društva za 2015. godinu broj. 317/2016 od 02.03.2016. godine.



REVIDERE d.o.o.
Revizija finansijskih izvještaja, procjene, računovodstveni poslovi i konsalting u oblasti poslovnih informacionih sistema



ZAHTJEVANE KVALITATIVNE KARAKTERISTIKE I OGRANIČENJA

Zahtjevane kvalitativne karakteristike

Kvalitativne karakteristike su svojstva koja informacije prikazane u finansijskim izvještajima čine korisnim. Četiri osnovne kvalitativne karakteristike jesu *razumljivost, relevantnost, pouzdanost i uporedivost.*

1. Razumljivost:

Osnovni kvalitet informacija koje se iznose u finansijskim izvještajima jeste da budu razumljive onima koji ih koriste. Da bi se to postiglo, pretpostavlja se da korisnici posjeduju izvjesa znanja o poslovnim i ekonomskim aktivnostima, kao i računovodstvena znanja, i da su spremni da pažljivo prouče informacije sadržane u finansijskim izvještajima. Međutim, informacije o složenim pitanjima koje bi trebalo da budu sastavni dio finansijskih izvještaja s obzirom na njihov značaj za donošenje poslovnih odluka od strane korisnika, ne bi trebalo da budu izostavljene iz izvještaja samo zbog toga što bi nekim korisnicima bile teško razumljive.

2. Relevantnost:

Da bi informacije bile korisne, one moraju biti relevantne za potrebe donošenja poslovnih odluka korisnika. Informacije se smatraju relevantnim kada utiču na poslovne odluke korisnika, pružajući im pomoć pri procjeni prošlih, sadašnjih i budućih događaja, potvrđujući, ili ispravljajući njihove procjene iz prošlosti.

Uloge predviđanja i potvrđivanja informacija međusobno su povezane. Na primer, informacije o tekućem nivou i strukturi aktive u posjedu može biti od koristi prilikom nastojanja korisnika da predvidi mogućnost pravnog lica da iskoristi prilike koje mu se pružaju, kao i njegovu sposobnost da reaguje u različitim situacijama. Iste informacije posjeduju ulogu potvrđivanja prošlih predviđanja, o, na primer, strukturi pravnog lica ili ishodu planiranih poslovnih aktivnosti.

Informacije o finansijskoj poziciji i performansama u prošlosti se često koriste kao osnova za predviđanje buduće finansijske pozicije i učinka, kao i drugih oblasti za koje su korisnici direktno zainteresovani, poput isplata dividendi i zarada, promjene cijena hartija od vrijednosti i mogućnost pravnog lica da blagovremeno ispuni svoje obaveze. Da bi informacija omogućila bilo kakvo predviđanje, ne mora biti u formi eksplicitne prognoze. Međutim, mogućnost predviđanja na osnovu finansijskih izvještaja je poboljšana načinom na koji su informacije o prošlim transakcijama i događajima prikazane. Na primer, korisnici će lakše moći da zasnuju svoj stav ako su u bilansu uspjeha zasebno objelodanjene neobične, abnormalne i rijetke stavke koje se tiču prihoda ili rashoda.

3. Pouzdanost:

Da bi bile korisne, informacije moraju da budu pouzdane. Informacija se smatra pouzdanom kada nema materijalnih grešaka i kada je nepristrasna, i u koju se korisnici mogu pouzdati da vjerno prikazuju ono što predstavlja ili bi se moglo razložno očekivati da predstavlja.

Informacija može biti relevantna ali toliko nepouzdana po prirodi ili načinu prezentovanja da njeno evidentiranje može biti potencijalno varljivo. Na primer, ukoliko je punovažnost i iznos tužbe za nanijetu štetu koja je predmet sudskog spora osporena, možda pravno lice u bilansu stanja ne bi trebalo da evidentira pun iznos tužbe, mada bi trebalo da objelodani iznos i okolnosti tužbe.

4. Uporedivost:

Korisnici treba da budu u mogućnosti da uporede finansijske izvještaje pravnog lica sa protokom vremena, kako bi mogli da identifikuju razvoj u finansijskom položaju i uspjehnosti pravnog lica. Korisnici moraju da budu u mogućnosti da uporede finansijske izvještaje različitih pravnih lica, kako bi procijenili njihov relativni finansijski položaj, uspjehnost i promjene u finansijskom položaju. Stoga vrednovanje i prikazivanje finansijskog efekta sličnih transakcija i drugih događaja, mora biti dosledno u okviru jednog pravnog lica i tokom dužeg niza perioda za jedno pravno lice, a takođe mora biti dosledno i za različita pravna lica.

Važna implikacija kvalitativne karakteristike uporedivosti jeste to što su korisnici informisani o računovodstvenim politikama primenjenim u pripremanju finansijskih izvještaja, bilo kakvim izmjenama navedenih politika i njihovim efektima. Korisnici moraju biti u mogućnosti da identifikuju razlike između računovodstvenih politika sličnih transakcija i drugih događaja korišćenih od strane istog pravnog lica u raznim periodima, i korišćenih od strane drugih pravnih lica. Usklađenost sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, uključujući objelodanjivanje računovodstvenih politika korišćenih od strane pravnog lica, može olakšati postizanje uporedivosti.

Potrebu za uporedivošću ne treba zamjenjivati sa samom jednobraznošću i ne bi smjelo da se dopusti da postane prepreka za uvođenje poboljšanih računovodstvenih standarda. Nije prihvatljivo za jedno pravno lice da nastavi s računovodstvenim obuhvatanjem transakcija na stari način, ako usvojena politika više nije u skladu s kvalitativnim obeležjima relevantnosti i pouzdanosti. Takođe, nije dobro za pravno lice da ne mijenja svoju računovodstvenu politiku, ako postoje relevantnije i pouzdanije alternative. Radi toga što korisnici žele da porede finansijski položaj, uspjehnost i promjene u finansijskom položaju pravnih lica tokom vremena, važno je da finansijski izvještaji pokažu uporedne informacije za prethodne periode.

Ograničenja u pogledu ispunjavanja kvalitativnih zahtjeva

1. Blagovremenost:

Ako dođe do nepotrebnog kašnjenja u izvještavanju, informacije sadržane u finansijskim izvještajima gube svoju važnost. Rukovodstvo bi možda trebalo da iznađe ravnotežu između relativne vrijednosti blagovremenog izvještavanja i pribavljanja pouzdanih informacija. Da bi se informacije blagovremeno pružile, često može biti neophodno da se izvještaj izda prije nego što svi aspekti transakcije i drugih događaja budu poznati i na taj način mu se umanju pouzdanost. Nasuprot tome, ako se izvještavanje odlaže dok svi aspekti ne postanu poznati, informacije mogu biti veoma pouzdane ali od male koristi za korisnike koji su u međuvremenu morali da donesu

odluke. Da bi se postigla ravnoteža između relevantnosti i pouzdanosti, najpre treba utvrditi kako na najbolji način da se zadovolje potrebe korisnika prilikom donošenja ekonomskih odluka.

2. Ravnoteža između koristi i troška:

Ravnoteža između koristi i troška više je ograničenije nego kvalitativno obilježje. Koristi koje proizilaze iz informacija trebalo bi da prevaziđu troškove njihove pripreme. Međutim, procjena koristi i troškova u osnovi je proces prosuđivanja. Štaviše, troškove ne snose uvijek oni korisnici koji uživaju korist. U koristima mogu takođe uživati i drugi korisnici, pored onih za koje se informacije pripremaju. Na primer, pribavljanje dodatnih informacija kreditorima može pravnom licu smanjiti troškove zaduživanja. Stoga je teško u svakom pojedinačnom slučaju primjeniti test analize troškova i koristi. Pored toga, ova ograničenja treba da imaju u vidu posebno oni koji utvrđuju standarde, kao i oni koji pripremaju i koriste finansijske izvještaje.

3. Ravnoteža između kvalitativnih obilježja:

U praksi je ravnoteža između kvalitativnih obilježja često neophodna. Uopšte gledano, cilj je postići odgovarajuću ravnotežu između kvalitativnih obilježja, kako bi se postigao cilj finansijskih izvještaja. Relativna važnost kvalitativnih obilježja u različitim slučajevima jeste stvar profesionalnog prosuđivanja.

1. OPŠTA PITANJA

1.1. Osnovne naponeme o Društvu

1.1.1. Osnivanje Društva

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

1.1.2. 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
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 30.06.2015.	26
Lice ovlašteno za zastupanje	Goran Radović
Nadzorni odbor	Stevan Tešić
	Mladen Košutić
	Milenko Simikić
Ovlašćeni revizor	„Revidere“ d.o.o. Bijeljina
Ovlašćeni aktuar	Mirela Mitrašević
Interni revizor	Vesna Milobratović
Interni aktuar	Saša Vrkačević
Reosiguranje	Bosna RE



Obavještenjem o razvrstavanju poslovnih i drugih jedinica u sastavu poslovnog i drugog subjekta po djelatnoszima Agencije za statistiku Bosne i Hercegovine, Podružnica / Ekspozitura Brčko, broj: 13-43-1-4600339940136 od 08.06.2015. godine izvršeno je razvrstavanje poslovnih i drugih jedinica u sastavu Društva (12 jedinica sa adresama, matičnim brojevima i šiframa djelatnosti).

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 Ziraat 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.

1.2. 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 Brškom, 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..

2. ORGANIZACIJA I ORGANI DRUŠTVA.

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 14.05.2015. godine, broj: 096-0-Reg-15-000445, 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.

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

- Naziv radnog mjesta,



- Minimalan stepen obrazovanja,
- Smjer / struka

Obavještenjem o razvrstavanju poslovnih i drugih jedinica u sastavu poslovnog i drugog subjekta po djelatnoszima Agencije za statistiku Bosne i Hercegovine, Podružnica / Ekspozitura Brčko, broj: 13-43-1-4600339940136 od 08.06.2015. godine izvršeno je razvrstavanje poslovnih i drugih jedinica u sastavu Društva (12 jedinica sa adresama, matičnim brojevima i šiframa djelatnosti).

2.4. Kadrovi i kadrovska struktura

Prema Obrazcu KS-D: Izvještaj o kvalifikacionoj strukturi i broju zaposlenih, kvalifikaciona struktura u Društvu je sledeća:

<i>Redni broj</i>	<i>Kvalifikacija</i>	<i>Broj zaposlenih</i>			
		<i>Pribava osiguranja</i>	<i>Obrada šteta</i>	<i>Ostalo</i>	<i>Ukupno</i>
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1.	NK	0	0	0	0
2.	PK	0	0	0	0
3.	NS	0	0	0	0
4.	KV	0	0	0	0
5.	SSS	14	0	0	14
6.	VKV	0	0	0	0
7.	VŠS	0	0	0	0
8.	VSS	3	3	5	11
9.	MR	0	0	0	0
10.	DR	0	0	0	0
UKUPNO:		17	3	5	25

Prema podacima iz Bilansa uspjeha za posmatrani i prethodne periode Društvo je iskazivalo prosječan broj zaposlenih kako slijedi:

<i>Osnov izračunavanja</i>	<i>2013. godina</i>	<i>2014. godina</i>	<i>2015. godina</i>
Prosječan broj zaposlenih u periodu na osnovu časova rada	0	14	20,66
Prosječan broj zaposlenih u periodu na osnovu stanja na kraju mjeseca	19	19	25,00

3. OSTALA PITANJA

3.1. Računovodstvene politike i normativna osnova

3.1.1. Osnova za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

Društvo je osnovano 2013. godine kao *Društvo za osiguranje "Osiguranje garant" DD Brčko*, i posluje prema odredbama *Zakona o društvima za osiguranje* ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 17/05, 01/06, 64/06 i 74/10) i *Zakona o preduzećima Brčko Distrikta* ("Službeni glasnik Brčko Distrikta" broj: 49/11 – prečišćeni tekst). Finansijski izvještaji za 2015. 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. 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), odnosno Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 82/15),
4. Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 36/09 i 52/11, odnosno 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. 71/10),
7. Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 90/09 i 93/09),
8. Pravilnik o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 97/09),
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),
11. 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),
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.

3.1.2. 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 donijeo Osnivač vršeći poslove iz djelokruga osnivačke skupštine Društva, po punomoćniku Nebojši Milanoviću, advokatu iz Banja Luke. (OPU-663/13, veza: OPU-378/13, OPU-501/13 notara Irene Mojlović, Banja Luka, Branka Radičevića br. 7.). Usvajanjem ovog Statuta u postupku simultanog osnivanja, osniva se navedeno Društvo.

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

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

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

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

Iz oblasti osiguranja doneseni su sledeći akti:

- Pravilnik o formiranju i načinu obračunavanja i visini prenosnih premija (06.02.2014. godina),
- Pravilnik o preventivi (06.02.2014. godina),
- Pravilnik o formiranju i korištenju rezerve za kolebanje šteta (06.02.2014. godina),
- Pravilnik o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava osiguranja (06.02.2014. godina),
- Pravilnik o maksimalnim stopama režijskog dodatka (06.02.2014. godina),
- Pravilnik o načinu utvrđivanja dela tehničke premije za isplatu nastalih neisplaćenih obaveza (rezervisane štete) – (06.02.2014. godina),
- Pravilnik o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja (06.02.2014. godine),
- Pravilnik o uslovima i načinu ostvarivanja regresa (31.01.2014. godina),
- Pravilnik o postupanju sa obrazcima evidencije o polisama (06.02.2014. godina),
- Odluka o kriterijumima, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samoprdržaja i ukupnom iznosu samoprdržaja (06.02.2014. godine),
- Odluka o tehničkim osnovama osiguranja (06.02.2014. godine).

U toku revizije su na uvid stavljeni navedeni akti. Značajan broj pitanja moguće je regulisati posebnim odlukama koje donose organi upravljanja iz okvira svoje nadležnosti, kao što su odluke Skupštine dioničara, Nadzornog odbora i Uprave.

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

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

Računovodstvene poslove u izvještajnom periodu neposredno je organizovala i izvršavala **Mirela (Čedo) Rosnić, dipl. ek.**, JMB: 0908981186534, raspoređena na poslove i radne zadatke člana Uprave Društva, sa licencom **Sertifikovanog računovođe** broj: SR – 0774/15 od 15.01.2015. godine, a na osnovu Ugovora o radu zaključenom 16.01.2014. godine.

3.2. Sistem internih kontrola

Procedure za procjenu sistema internih kontrola koje su primjenjivane za prethodni računovodstveni period primjenjene su i u postupku planiranja i izvođenja revizije i za tekući period, polazeći, prije svega, od činjenice da je procjena rada interne kontrole i procena kontrolnog rizika značajan dio aktivnosti u postupku revizije računovodstvenih izvještaja. Razumjevanje interne kontrole Društva određuje strukturu i prirodu plana revizije i intenzitet testiranja. Interna kontrola kao skup postupaka koje oblikuje uprava, rukovodstvo i drugi zaposleni, ima za cilj da se stekne razumno uvjerenje u pogledu ostvarivanja ciljeva sledećih područja:

- rezultata poslovanja,
- pouzdanosti finansijskog izvještavanja i
- usklađenosti sa primjenjivanim zakonskim i drugim propisima¹.

Funkcionisanje sistema internih kontrola u Društvu posmatran je sa normativne i funkcionalne strane, imajući pri tome u vidu da je za reviziju finansijskih izvještaja mjerodavna interna kontrola koja se odnosi na njihovu primjenu za potrebe vanjskih korisnika, gdje kontrolni postupci pružaju razumno uvjerenje u pogledu postojanja odgovarajućeg nadzora nad imovinom i poslovnim knjigama Društva. Sa stanovišta revizije odgovarajuće poznavanje interne kontrole bitno je kao osnov za planiranje revizije, te utvrđivanje karaktera, vremena i obima testova koje treba provesti.²

¹ Bez obzira na to kako je definisana i uspostavljena interna kontrola u Društvu, ona kao osnovni cilj ima preventivno sprečavanje nastajanja grešaka u poslovanju u dva osnovna aspekta: greške u poslovanj sredstvima i greške u finansijskom izvještavanju..

² Interna kontrola preduzeća sastoji se (prema William F. Messier Jr.) od pet povezanih komponenti: 1) uslovi u kojima se provodi kontrola, 2) procjena rizika, 3) kontrolne aktivnosti, 4) informisanje i saopštavanje i 5) nadzor.

U dijelu Statuta koji se odnosi na nadzor predviđeni su Interna revizija i Ovlašteni aktuar sa osnovnim funkcijama i poslovima koje oni obavljaju. Odlukom o sistematizaciji radnih mjesta predviđena su na poslovima kontrole sledeća radna mjesta:

- Rukovodilac interne kontrole,
- Stručni saradnik za strogu evidenciju – kontrolor,
- Kontrolor – tarifer i
- Interni revizor.

Interne kontrole obuhvataju sve mjere i postupke koji se sprovode radi obezbjeđenja uslova da Društvo radi u skladu sa procedurama koje je usvojilo Društvo. Interna računovodstvena kontrola treba da obezbijedi pouzdanost i vjerodostojnost računovodstvenih evidencija, podataka i finansijskih izvještaja. Svaka poslovna promjena, odnosno transakcija, da bi bila pouzdana i vjerodostojna, treba da prođe četiri odvojene faze i to:

- da je propisano odobravanje nastanka takve poslovne promjene,
- da bude odobrena od nadležnog rukovodioca,
- da bude izvršena i
- da je evidentirana u poslovnim knjigama.

U toku revizije stavljen na uvid *Pravilnik o internoj reviziji* kojim se definiše interna revizija kao interna funkcija nadzora nad celokupnim poslovanjem Društva. Pravilnikom se naročito uređuje:

- organizacija interne revizije,
- cilj i zadaci interne revizije,
- rad interne revizije,
- ovlaštenja, nezavisnost, odgovornost, izvještavanje, i druga značajna pitanja.

Na uvid su stavljeni dokumenti: Plan rada internog revizora za period od 01.01.2015. do 31.12.2015. godine i Plan rada internog revizora za period od 01.01.2016. do 31.12.2016. godine.

Računovodstvenim politikama definisane su interne računovodstvene kontrole gdje je definisano da Sistem interne kontrole obuhvata sve mjere koje se preduzimaju u cilju:

- zaštite sredstava od prekomjernog trošenja, prevara i neefikasne upotrebe,
- obezbjeđenj e izvršenj a poslova u skladu sa usvoj enom politikom uprave,
- obezbjeđenje pouzdanosti i vjerodostojnosti računovodstvenih podataka,
- ocjena rada svih radnika, rukovodilaca i organizacionih dijelova u okviru Društva.

Interne kontrole obuhvataju sve mjere i postupke koji se sprovode radi obezbjeđenja uslova da cijelo Društvo radi u skladu sa planovima i politikama koje je usvojila uprava. Interne računovodstvene kontrole treba da obezbjede pouzdanost i vjerodostojnost računovodstvenih evidencija i podataka i finansijskih izvještaja.

U cilju obezbjeđenja pouzdanosti i vjerodostojnosti računovodstvenih podataka i informacija treba obezbjediti sprovođenje sledećih mjera interne kontrole:

- zaposleni koji su materijalno zaduženi sredstvima ili koriste određena sredstva ne mogu da vode računovodstvene evidencije za ta sredstva,
- zaposleni koji se duže materijalnim i novčanim sredstvima, ukoliko je to moguće, treba povremeno zamjenjivati drugim zaposlenim (rotacija zaposlenih) koji mogu otkriti eventualne greške i nepravilnosti koje se prethodni zaposleni učinili,
- zaposleni koji vode analitičke evidencije kupaca ne mogu vršiti gotovinske novčane naplate od komintenata za koje vode evidencije,
- računovodstvene isprave, kao što su čekovi, mjenice, narudžbenice i sl. moraju biti označeni serijskim brojevima i izdavani po redosledu tih brojeva,
- zahtjev za nabavku na osnovu kojih se vrši naručivanje materijala i usluga ne mogu se izvršavati ako prethodno nisu ovjereni od strane ovlašćenog rukovodioca. Kopija zahtjeva za nabavku sa računom i otpremnicom dobavljača dostavlja se službi finansija na plaćanje i službi računovodstva na knjiženje.
- Prije obračuna zarada zaposlenih treba izvršiti kontrolu radnog vremena za koje se vrši obračun i obezbjediti brz i tačan obračun i isplatu zarada i naknada zarada i plaćanje propisanih poreza i doprinosa.

Agencija za osiguranje Republike Srpske (Upravni odbor) donio je *Pravilnik o sistemu upravljanja u društvu za osiguranje* („Službeni glasnik Republike Srpske“ brpj: 107/15) koji stupa na snagu 02.01.2016. godine kojim se propisuju minimalni zahtjevi i pravila za:

- uspostavljanje internih kontrola u poslovanju društva za osiguranje,
- identifikovanje, mjerenje, praćenje i procjenu rizika kojima je u svom poslovanju izloženo društvo za osiguranje,
- organizaciju i rad aktuarske funkcije u društvu za osiguranje i
- organizaciju i rad interne revizije u društvu za osiguranje.

Budući da se odredbe navedenog Pravilnika primjenjuju od početka narednog računovodstvenog perioda, to su za procjenu sistema internih kontrola u Društvu korištene do sada uobičajene procedure.

3.3. Revizorske procedure

Imajući u vidu činjenicu da su finansijski izvještaji i za prethodni obračunski period sastavljeni prema istim bilansnim šemama, načelo kontinuiteta je, *prema zahtjevima koji su definisani za izradu finansijskih izvještaja*, ispoštovano, jer se stanje po bilansu za prethodni period slaže sa početnim stanjem tekućeg perioda. Poslovni događaji i transakcije, u principu, su analitički klasifikovani prema zahtjevima bilansnih šema i kontnog okvira promjenjivanim u prethodnom i tekućem obračunskom periodu.

Ispitivanje u postupku vršenja revizije izvedeno je u skladu sa opšteprihvaćenim standardima i primenjene su sledeće procedure ograničene na obim i prirodu iskazanih aktivnosti:



- provjera zasnovanosti podataka iskazanih i finansijskom izveštaju na zakonskim i drugim propisima,
- provjera osnovanosti nastanka poslovnih transakcija i njihove autorizacije,
- provjera obuhvatnosti nastalih poslovnih transakcija čiji su rezultati iskazani u finansijskim izvještajima,
- ispitivanje strukture ostvarenih prihoda i rashoda i uvid u pojedinačne pozicije po sistemu uzorkovanja,
- ispitivanje strukture potraživanja i obaveza i uvid u pojedinačne pozicije po sistemu uzorkovanja,
- ispitivanje strukture osnovnog kapitala i usklađenosti evidencija.

Nivo uzorkovanja, pribavljanja dokaza i sl. uslovljen je i opredjeljen i sistemom funkcionisanja interne kontrole, ali je u velikoj mjeri bilo pod uticajem raspoloživog vremena u kome je revizija vršena, što je uslovalo da obavljena revizija ima ograničen obim. Pri tome, upravo imajući u vidu obim ostvarenih transakcija, proširen je obim posmatranja u postupku uzorkovanja.

3.4. Ocjena rizika revizije

3.4.1. Ocjena inherentnog rizika

Inherentni rizik revizije povezuje se sa stanjima na pojedinim računima ili sa vrstom poslovnih događaja koji usljed pogrešnog iskazivanja, uzeti pojedinačno ili kumulativno, mogu biti materijalno značajni.

Ocjena inherentnog rizika izvršena je na nivou finansijskih izvještaja, nivou salda računa, te nivou značajnosti pojedinih ključnih poslovnih transakcija preduzeća.

Na nivou finansijskih izvještaja izvršena je ocjena integriteta Uprave i upravljačke strukture Društva, ocjena složenosti organizacione strukture, te procjena značajnosti uticaja na Društvo, odnosno, procjena onih faktora koji su važni za granu djelatnosti u kojoj se Društvo nalazi.

Na nivou salda računa metodom uzorka, provjerena su početna salda Bilansa stanja za 2015. godinu, i ovaj nivo uzorka bio je dovoljan da se revizori uvjere da su početna salda na značajnim računima ispravno evidentirana.

Početna salda na računima kapitala i nematerijalnih sredstava detaljno su provjrena analizom svih evidentiranih promjena u toku godine.

Ocjena inherentnog rizika na nivou salda računa ukazala je na postojanje malog stepena tog rizika.

3.4.2. Ocjena kontrolnog rizika

Kontrolni rizik je rizik, da može doći do pogrešnih iskaza stanja na računima ili vrste poslovnih događaja koji, uzeti pojedinačno ili kumulativno sa pogrešnim iskazima na drugim računima ili

vrstama poslovnih događaja, mogu biti materijalno značajni, a koje računovodstveni sistem i sistem interne kontrole neće blagovremeno spriječiti, otkriti ili ispraviti.

Ocjena kontrolnog rizika podrazumjeva ocjenu kontrolnog okruženja, ocjenu pouzdanosti računovodstvenog sistema i ocjenu kontrolnih postupaka koje provodi rukovodstvo Društva.

Kontrolno okruženje podrazumjeva opšte stavove, savjesnosti i aktivnosti direktora i rukovodstva koje se tiču sistema interne kontrole i značaja tog sistema za Društvo. Uticaj karakteristika kontrolnog okruženja na nivo kontrolnog rizika u Društvu ocijenjen je malim.

3.4.3. Ocjena detekcionog rizika

Mali nivo inherentnog i mali nivo kontrolnog rizika, ne dovode do proširivanja obima revizorskih procedura s ciljem dobijanja što većeg broja revizorskih dokaza.

Na osnovu rezultata preliminarno provedenih revizorskih procedura steklo se uvjerenje da su primjenjene računovodstvene politike i procjene u posmatranom periodu u potpunosti usaglašene sa Računovodstvenim standardima Republike Srpske.

3.4.4. Ocjena ukupnog revizorskog rizika

Na osnovu iznesenih navoda, može se doći do uvjerenja da je ukupan revizorski rizik prihvatljiv. Provedenim revizorskim procedurama, po mišljenju revizora, rizik neotkrivanja materijalno značajnih pogrešnih iskaza sveden je na razumnu i za reviziju prihvatljivu mjeru.

3.5. Izveštaj o poslovanju

Uz set finansijskih izvještaja u Društvu su, u okviru redovnih aktivnosti oko sastavljanja i prezentacije finansijskih izvještaja, sačinjene i na uvid dostavljene Note uz finansijske izvještaje na dan 31.12.2015. godine u skladu sa RSRS 1 – Predstavljanje finansijskih izvještaja budući da se ovaj standard primjenjuje na sve tipove preduzeća. Neke specifične politike *nisu* navedene u ovim Notama.

Prema zahtevu *RS RS 1 – Prezentacija finansijskih izvještaja*, zabilješke sadrže informacije, pored informacija prezentovanih u finansijskim izvještajima, koje pružaju opise ili razčlanjivanja stavki objavljenih u ovim izvještajima. Zabilješke treba da:

P 103: a) pruže informacije o osnovama za sastavljanje finansijskih izvještaja i specifičnim računovodstvenim politikama korišćenim u skladu sa paragrafima 108-115;

b) objelodane informacije koje zahtijevaju IFRS, a koje nisu prikazane u obrascu bilansa stanja, bilansa uspjeha, izvještaja o promjenama na kapitalu ili izvještaja o tokovima gotovine; i



c) pruže dodatne informacije koje nisu prikazane u samom obrascu bilansa stanja, bilansa uspjeha, izvještaja o promjenama na kapitalu ili izvještaja o tokovima gotovine, ali su relevantne za razumijevanje svakog od njih.

P 104: Napomene, sve dok je to izvodljivo, se prikazuju na sistematičan način. Svaka stavka prikazana u obrascu bilansa stanja, bilansa uspjeha, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o tokovima gotovine, treba da ima oznaku koja upućuje na informacije u vezi sa njom u napomenama.

P 108: U okviru pregleda značajnih računovodstvenih politika, entitet objelodanjuje:

- a) osnovu (ili osnove) za odmjeravanje, korištenu prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja; i
- b) ostale korišćene računovodstvene politike, relevantne za razumijevanje finansijskih izvještaja.

Zabilješke, prema istom standardu, treba da budu prikazane na sistematičan način. Svaka stavka prikazana u obrascu bilansa stanja, bilansa uspjeha, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o tokovima gotovine, treba da ima oznaku koja upućuje na informacije u vezi sa njom u napomenama.

Osim Nota uz finansijske izvještaje Društvo sastavlja i Izvještaj o poslovanju društva za obračunsku godinu un kome se osim uvodnih napomena i opštih podataka o Društvu daju dodatne informacije o pojedinim bilansnim pozicijama i osnovnim kategorijama. Na kraju se daju i procjene i aktivnosti upravljanja rizicima (cjenovni, kreditni, tržišni, valutni, likvidnosti i drugi).

3.6. Stroga evidencija

Stroga evidencija i postupanje sa obrazcima evidencije o polisama u toku 2015. godine u Društvu su regulisani *Pravilnikom o postupanju sa obrazcima evidencije o polisama* kojim su uređena pitanja:

- Vrste obrazaca stroge evidencije,
- Organizovanje i štampanje OSE
- Čuvanje OSE
- Stavljanje OSE van upotrebe
- Upotreba OSE, zaduženje i razduženje
- Kontrola stanja, upotrebe i korišćenje OSE,

Pravilnikom je definisano da se za sledeće vrste obrazaca sa kojima Društvo posluje obavezno vodi stroga evidencija, i to:

1. Polisa osiguranja od autoodgovornosti;
2. Obrazac zelene karte;
3. Polisa osiguranja od opšte građanske odgovornosti,
4. Polisa osiguranja kredita

kao i sve druge polise koje nisu navedene u ovom članu.

Stanje obrazaca stroge evidencije utvrđeno je popisom i na osnovu njega je dostavljen sledeći pregled:

Red. br.	O p i s	AO	ZK	Granično	Ukupno
1.	Stanje u centralnom magacinu 01.01.2015.	9.200	550	198	9.948
2.	Stanje u poslovnicama 01.01.2015.	429	513	68	1.010
3.	Štampano u toku perioda	13.200	16.500	660	30.360
4.	Zaduženja u toku godine	18.150	16.840	397	35.387
5.	Razduženja u toku godine	18.121	16.910	399	35.430
6.	Storno	460	426	5	891
7.	Otpis	0	0	0	0
8.	Stanje na dan 31.12.2015. godine (magacin)	4.250	210	461	4.921
9.	Stanje na dan 31.12.2015. godine (poslovnice)	458	443	66	967
10.	Ukupno	4.708	653	527	5.888
11.	Stanje po popisu	4.708	653	527	5.888
12.	Manjak	0	0	0	0
13.	Višak	0	0	0	0

3.7. Popis

U toku revizije stavljen je na uvid Pravilnik o načinu i rokovima vršenja popisa i usklađivanja knjigovodstvenog sa stvarnim stanjem imovine i obaveza kojim se regulišu pitanja *načina i rokova vršenja popisa i usklađivanja knjigovodstvenog sa stvarnim stanjem imovine i obaveza dioničkog društva*, kojim bi se regulisanja pitanja popisa kao što su:

- predmet i ciljevi popisa,
- metode i tehnike popisa,
- postupak i procedura popisa,
- izvještaj o popisu,
- vrste i rokovi za izvršenje popisa i postupci usklađivanja knjigovodstvenog sa stvarnim stanjima,
- donošenje odluka o usvajanju izvještaja o popisu, i sl.

Društvo može za navedene potrebe primjenjivati i *Pravilnik o načinu i rokovima vršenja popisa i usklađivanja knjigovodstvenog stanja sa stvarnim stanjem* ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 71/10),

Na uvid su stavljeni:

- Odluka o popisu i formiranju Komisije za popis,
- Popisne liste,
- Odluka o usvajanju Izvještaja o popisu imovine i obaveza sa stanjem na dan 31.12.2015. godine, od 02.03.2016. godine.

3.8. Usvojene računovodstvene politike

U Društvu je usvojen *Pravilnik o računovodstvenim politikama* koji je u primjeni od 01.01.2014. godine (dostavljen u elektronskoj formi, tehnička obrada od strane revizora) i u kome su se posebno po značajnim pozicijama definisali načini njihovog priznavanja i vrednovanja:

3.8.1. 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:



- nepostoji 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.

3.8.2. Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema su materijalne stavke koje se:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.8.3. Amortizacija

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

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

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

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

Procijenjeni korisni vijek trajanja sredstva izražava se putem godišnje stope otpisa (amortizacije), koja se izračunava tako da se 100 podijeli sa brojem godina korisnog vijeka trajanja sredstva. Obračun amortizacije vršiće se pojedinačno za svako sredstvo pojedinačno, primjenom stope amortizacije na nabavnu vrijednost sredstva. Za obračun amortizacije Društvo primjenjuje sledeće stope:³

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

3.8.4. 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.

³ Tabelarni prikaz je potrebno u cijelosti uskladiti sa stvarnim potrebama, uključujući i računski dio.

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 uvijek 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

3.8.5. Zalihe

Zalihe Društva čine zalihe materijala, (kancelarijski i ostali materijal, rezervni dijelovi, sitan inventar i auto gume), koje se troše u pocesu obavljanja djelatnosti, polise AO i ostale polise neživotnih osiguranja. Zalihe materijala mjere se po nabavnim cijenama.

Priznaju se kao rashod u momentu nabavke po nabavnim cijenama po kojima se materijal vodi u knjigovodstvu u momentu nabavke.

Stvarima sitnog inventara smatraju se predmeti čija je pojedinačna vrijednost niža od 1.000,-KM ili vijek upotrebe kraći od jedne godine

Terećenje rashoda prilikom stavljanja sitnog inventara u upotrebu obavlja se metodom jednokratnog otpisa.

3.8.6. Finansijski plasmani i potraživanja

Finansijski plasmani i potraživanja razvrstavaju se u tri kategorije:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Indirektno umanjene potraživanja vršit će se metodom procjenjivanja krajnjeg salda računa ispravke vrijednosti potraživanja, koji indirektno koriguje račun potraživanja na procijenjenu fer vrijednost. Procijenjeni sado računa ispravke vrijednosti potraživanja izračunavat će se po metodi zastarjelosti potraživanja. Potraživanja će se klasifikovati u sledeće grupe sa procentom otpisa:

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

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

3.8.7. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovinu predstavlja novac na računima i blagajni.

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

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

3.8.8. Aktivna vremenska razgraničenja

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

3.8.9. Kapital

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

3.8.10. Dugoročna rezervisanja

Dugoročna rezervisanja se priznaju kada:

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

Ukoliko ovi uslovi nisu ispunjeni rezervisanje se ne priznaje.

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

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

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

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

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

3.8.11. Obaveze

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

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

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

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

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

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

3.8.12. Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska 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 perioda uključe stvarno nastali troškovi perioda za koji nije primljena knjigovodstvena 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.

3.8.13. 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 obračunava se na osnovu pojedinačne procjene svake štete.

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

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

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

Rezervisane štete u samoprizržaju izračunavaju se kao zbir rezervisanih šteta sopstvenog portfelja osiguranja i rezervi šteta primljenih u saosiguranje, umanjene za zbir rezervisanih šteta prenetih u saosiguranje i reosiguranje.

3.8.14. 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.

3.8.15. 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,

3.8.16. Porez na dobitak

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

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

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

- *Načelo stalnosti, koje podrazumjeva da je Društvo osnovano da posluje stalno u neograničenom vremenu, što znači da imovina i prinosni položaj preduzeća, ali i ekonomska politika zemlje i prilike u okruženju omogućuju da Društvo posluje u neograničenom roku, a što zahtjeva periodizaciju finansijskog izvještavanja,*
- *Načelo dosljednosti, koje podrazumjeva da se izabrana pravila procjenjivanja primjenjuju u više uzastopnih računovodstvenih perioda kako bi finansijski izvještaji bili međusobno uporedivi. Kod eventualnih promjena ovih pravila posebno se objelodanjuju razlozi i efekti,*
- *Načelo opreznosti, koje zahtjeva bilansiranje imovine po nižim a obaveza po višim vrijednostima, što kao rezultat daje 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 računovodstvenog perioda bude identičan bilansu zatvaranja poslovnih knjiga prethodnog obračunskog perioda.*

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

- a) *relevantne za donošenje ekonomskih odluka od strane korisnika finansijskih izvještaja i*
- b) *pouzdanе 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 promijeniti računovodstvenu politiku samo ako:

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

3.9. Uporedni pokazatelji

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

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

U navedenim finansijskim izvještajima dati su, na isti način klasifikovani, pokazatelji za tekući i za prethodni obračunski period. Krajnja stanja prethodnog perioda (2014. godina) predstavljaju početna stanja tekućeg perioda (2015. godina).

U Izvještaju o poslovanju za period januar – decembar 2015. godine dati su uporedni pokazatelji tekućeg perioda u odnosu na prethodni period i u odnosu na planirane veličine za tekući period.

3.10. Procjenjivanje (vrednovanje) pozicija

Vrednovanje pojedinih pozicija u okviru finansijskih izvještaja i njihova prezentacija zahtjevaju od rukovodstva i uprave Društva izbor i korištenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki a koje imaju odraza na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza, potencijalnih

sredstava i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, te prihoda i rashoda iskazanih za izvještajni period.

Procjene i pretpostavke su zasnovane na raspoloživim informacijama na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Navedene konstatacije potvrđene su i Pismom o prezentaciji koje je sastavni dio ovog Izvještaja.



REVIDERE d.o.o.
Revizija finansijskih izvještaja, procjene, računovodstveni poslovi i konsalting u oblasti poslovnih informacionih sistema



***NAPOMENE
UZ FINANSIJSKE
IZVJEŠTAJE***



4. ANALIZA BILANSA STANJA

Aktiva i Pasiva iskazani u *Bilansu stanja* na dan 31.12.2015. godine iznose 8.379.829 KM (u prethodnom periodu 4.351.535 KM), a njihova globalna struktura prikazana je u narednom tabelarnom pregledu:

<i>POZICIJA</i>	<i>Tekući period</i>	<i>% učešća</i>	<i>Prethodni period</i>
A. Stalna imovina	6.519.257	77,80	3.917.774
B. Tekuća imovina	1.860.572	22,20	431.561
V. Gubitak iznad visine kapitala	0	0,00	0
G.POSLOVNA AKTIVA	8.379.829	100,00	4.349.335
D. Vanbilansna aktiva	0	0,00	2.200
D.UKUIPNA AKTIVA	8.379.829	100,00	4.351.535

Osim značajnog apsolutnog povećanja vrijednosti aktive, zadržano je dominantno učešće stalne imovine u strukturi aktive.

4.1. Aktiva – stalna imovina

U Bilansu stanja iskazana je sledeća struktura stalne imovine za tekući period:

<i>Red. br.</i>	<i>Naziv pozicije</i>	<i>Stanje na kraju perioda</i>	<i>Struktura</i>	<i>Stanje na početku perioda</i>
1.	Nematerijalna ulaganja	3.441	0,05	4.565
2.	Zemljište	0	0,00	0
3.	Građevinski objekti	53.235	0,82	54.327
4.	Postrojenja i oprema	65.347	1,01	142.788
5.	Investicione nekretnine	727.674	11,16	720.000
6.	Stalna sredstva u pripremi i avansi	550.323	8,44	0
7.	Dugoročni finansijski plasmani	5.119.237	78,52	2.996.094
	UKUPNO:	6.519.257	100,00	3.917.774

U toku perioda evidentirane su sledeće promjene stanja na stalnim sredstvima:

<i>Red. br.</i>	<i>Naziv pozicije</i>	<i>Stanje na početku perioda</i>	<i>Povećanje vrijedn.</i>	<i>Smanjenje vrijedn.</i>	<i>Stanje na kraju perioda</i>
1.	Nematerijalna ulaganja	4.565	0	1.124	3.441
3.	Građevinski objekti	54.327	0	1.092	53.235
4.	Oprema	142.788	1.160	78.601	65.347
5.	Investicione nekretnine	720.000	7.674	0	727.674
6.	Inv. nekretnine u prepri (Pirometai)	0	550.323	0	550.323
	UKUPNO:	921.680	559.157	80.817	1.400.020

4.1.1. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja klasifikovana su u okviru stalne imovine čija je ukupna vrijednost iskazana u iznosu od 3.441 KM (u prethodnom periodu 4.565 KM) i u cijelosti se odnosi na koncesije, patente, licence i ostala prava a klasifikovana su kao nabavka, u toku prethodnog perioda, licence za premijsko računovodstvo (407,86 KM) i licenciranje knjigovodstvenog programa Pantheon (4.157,08 KM). U toku godine nisu vršena nova nematerijalna ulaganja. Ispravka vrijednosti u toku perioda evidentirana je u iznosu od 2.179 KM.

4.1.2. Nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja, oprema i ostala osnovna sredstva

Stanje i promjene stanja na poziciji Nekretnina, investicionih nekretnina, postrojenja, opreme i ostalih osnovnih sredstava dato je u narednom pregledu:

Red. br.	Naziv imovine	Stanje 01.01.2015.	Povećanje	Smanjenje	Stanje 31.12.2015.
1.	Građevinski objekti	54.327	0	1.092	53.235
2.	Postrojenja i oprema	142.788	1.160	78.601	65.347
3.	Investicione nekretnine	720.000	7.674	0	727.674
4.	Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	0	550.323	0	550.323
	UKUPNO:	917.115	559.157	79.693	1.396.579

U toku perioda nije bilo ulaganja u građevinske objekte. Obračunata amortizacija u toku perioda iznosi 1.092,00 KM.

Povećanje vrijednosti pozicije postrojenja i opreme za 1.160KM rezultat je nabavke računarske opreme analitički obuhvaćeno po pojedinačnim nabavkama. Ispravka vrijednosti u toku perioda obračunata je u iznosu od 78.601 KM, što predstavlja smanjenje vrijednosti ove pozicije.

Investicione nekretnine iskazane su na početku perioda u iznosu od 720.000 KM i odnose se na zemljište u Bijeljini KO Obarska (500.000 KM) i poslovni prostor u Brčkom (220.000 KM). Povećanje vrijednosti pozicije investicione nekretnine za 7.674 KM

4.1.3. Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi

Povećanje pozicije avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi rezultat je kupovine fabrike Pirometal u vrijednosti od 550.323 KM, koja je klasifikovana kao investiciona nekretnina u pripremi.

4.1.4. Dugoročni finansijski plasmani

U Bilansu stanja na poziciji *dugoročni finansijski plasmani* iskazana je vrijednost od 5.119.237 KM (u prethodnom periodu 2.996.094 KM) od čega se odnosi na:



- Dugoročne finansijske plasmane u zemlji 2.750.000 KM
- Finansijska sredstva koja se drže do dospjeća 1.989.496 KM
- Ostali dugoročni finansijski plasmani 379.741 KM

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

Naziv banke	Datum oročenja	Broj mjeseci	Datum dospjeća	Broj ugovora	Iznos (u KM)	Kamatna stopa
Sparkasse bank dd	06.03.14.	61	05.04.19.	25591	50.000	3,00
Komercijalna banka ad	29.04.14.	36	29.04.17.	Dp2014/20	200.000	3,70
Nova banka	29.12.14.	36	29.12.17.	1000937483	400.000	4,00
Pavlović banka	30.12.14.	13	30.01.16.	005-11/14	400.000	3,70
Komercijalna banka	29.12.14.	36	29.12.17.	DP2014/102	400.000	3,70
Sparkasse bank dd	31.12.14.	36	31.12.17.	27513	200.000	3,00
Sparkasse bank dd	26.03.15.	36	26.03.18.	27994	300.000	2,00
Sparkasse bank dd	30.06.15.	36	30.06.15.	28728	250.000	1,80
Komercijalna banka ad	28.07.15.	36	28.07.18.	Dp2015/47	300.000	3,50
Sparkasse bank dd	25.12.15.	36	25.12.15.	30074	250.000	1,80
UKUPNO:					2.750.000	

Navedeni depoziti su oročeni u poslovnim bankama i služe za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda, a prema Pravilniku o visini načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda Društva. Po navedenim depozitima a prema vremenu korištenja i kamatnoj stopi, knjiženi su prihodi od kamata u iznosu od 44.810,17 KM, analitički evidentirano na posebnom računu.

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

Finansijska sredstva koja se drže do roka dospjeća čine trezorski zapisi RS, a čija je vrijednost na dan 31.12.2015. godine 1.989.496 KM koji dospijevaju za naplatu 27.01.2016. godine. Navedena finansijska sredstva služe za pokriće tehničkih rezervi, u skladu sa Pravilnikom o visini i načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervii minimalnog garantnog fonda društva za osiguranje.

U ostalim dugoročnim plasmanima su sredstva garantnog fonda koja su uložena u Biro zelene karte u iznosu od 355.605,46 KM i nepromjenjeni su u odnosu na prethodni period, kao i sredstva uplaćena Fondu za naknadu šteta u iznosu od 24.136. KM.

4.2. Aktiva – tekuća imovina

Tekuća imovina je u posmatranom periodu iskazana u iznosu od 1.860.572 KM (u prethodnom periodu 431.561 KM).

4.2.1. Zalihe, stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namjenjena prodaji

Ova pozicija u bilansu stanja nije iskazana ni za tekući ni za prethodnim period, budući da poslovanje zalihama u Društvu nije značajno obzirom na djelatnost kojom se Društvo bavi. Nabavljeni kancelarijski materijal, uključujući i obrazce stroge evidencije Društvo evidentira direktno na troškove.

4.2.2. Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina

Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina su u bilansu stanja iskazana u iznosu od 1.743.853 KM (u prethodnom periodu 196.063 KM) i odnose se na:

- Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja u iznosu od 14.560 KM,
- Ostali kupci i ostala potraživanja u iznosu od 638 KM i
- Gotovinu u iznosu od 1.728.655 KM.

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja odnose se na potraživanja po osnovu premije AO osiguranja (14.390,26 KM) i graničnog osiguranja 170,00 KM). Na navedenoj poziciji nije iskazana ispravka vrijednosti potraživanja. Uvidom u analitički ispis stanja na računu 201100 Potraživanja po osnovu premije AO utvrđeno je:

- 1) Ukupan dugovni promet (promet u tekućem periodu) iskazan je u iznosu od 5.722.970,29 KM,
- 2) Ukupan potražni promet (promet u tekućem periodu) iskazan je u iznosu od 5.722.646,93 KM,
- 3) Ukupan dugovni saldo (ukupan promet sa početnim stanjem) iskazan je u iznosu od 5.737.037,25 KM,
- 4) Ukupan potražni saldo (ukupan promet sa početnim stanjem) iskazan je u iznosu od 5.722.646,93 KM,
- 5) Ukupan saldo – dugovni iskazan je u iznosu od 14.390,26 KM, koliko je iskazano i u bilansu stanja, a čine ga pojedinačno iskazana i dugovna i potražna stanja računa.

U prethodnom periodu je analitičkim provjerama utvrđen značajan broj potražnih salda na pojedinačnim računima. Sistemom slučajnog uzorka utvrđeno je da se kod preuzimanja podataka (povezivanje izdatih polisa osiguranja i izvršenih uplata po istim) tehničkim propustima u zahtjevanim procedurama ovi podaci međusobno u cijelosti ne povezuju, što nije uticalo na konačan iznos potraživanja. Na ovu činjenicu ukazano je u postupku revizije. U tekućem periodu ova pojava nije uočena.

Ostali kupci i ostala potraživanja koja su iskazana u iznosu od 638 KM odnose se na potraživanja po osnovu zelene karte u iznosu od 588,00 KM i ostala potraživanja u iznosu od 50,00 KM. Dugovni promet iskazan je u iznosu od 119.995,90 KM. Na navedenoj poziciji nije iskazana ispravka vrijednosti potraživanja.



Gotovina je iskazana u iznosu od 1.728.655 KM, a prema analitičkim računima iskazanim u analitičkom bruto bilansu odnosi se na transakcione račune kod poslovnih banaka i to:

➤ Pavlović bavka	45.272,00 KM
➤ Sparkase banka	1.131.936,41 KM
➤ Komercijalna banka	528.485,92 KM
➤ Nova banka	15.321,89 KM
➤ Ziraat bank	97,72 KM
➤ Pavlović banaka (devizni račun)	7.540,52 KM

4.2.3. Usaglašavanje potraživanja

U postupku usaglašavanja potraživanja Društvo je poslalo 198 IOS-a od čega je vraćeno 37 IOS-a i svi su potvrđeni. Vraćeno je neisporučeno 9 IOS-a. Nije vraćeno 152 IOS-a, i isti se mogu smatrati potvrđenim budući da je na obrazcima IOS-a navedeno da ako se isti ne vrate smatra se da su iskazana stanja potvrđena.

4.2.4. Aktivna vremenska razgraničenja

Ova pozicija u bilansu stanja iskazana je u iznosu od 116.719 KM (u prethodnom periodu 235.471 KM), a prema analitičkom bruto bilansu odnose se na:

➤ AVR	2.742,32 KM
➤ Unaprijed plaćeni troškovi	12.378,15 KM
➤ Razgraničene troškove pribave do jedne godine	72.993,73 KM
➤ Unapred obračunate kamate	27.605,15 KM
➤ Unaprijed isplaćena zakupnina	1.000,00 KM

4.3. Pasiva – kapital

Prema članu 49. Zakona o društvima za osiguranje („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj: 17/05, 1/06, 64/06, 74/10) predviđeno je, da minimalni osnivački kapital društva za osiguranje ne može biti manji od:

Red. broj	Vrsta osiguranja	Iznos (u KM)
1.	Za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	2.000.000,00
2.	Za osiguranje od posledica nesretnog slučaja, zdravstvenog osiguranja, kaska, osiguranje vozila koja se kreću po šinama, osiguranje robe u prevozu, osiguranje od požara	2.000.000,00
3.	Za ostala osiguranja imovine	1.000.000,00
	UKUPNO:	5.000.000,00



Struktura pasive prema bilansnoj šemi za tekući obračunski period data je u narednom pregledu:

<i>POZICIJA</i>	<i>31.12.2014. godine</i>	<i>% učešća</i>	<i>31.12.2014. godine</i>
A. Kapital	3.469.950	41,41	1.496.775
B. Dugoročna rezervisanja	0	0,00	0
V. Obaveze	4.909.879	58,59	2.852.560
POSLOVNA PASIVA:	8.379.829	100,00	4.349.335

4.3.1. Kapital Društva, margina solventnosti i garantni fond

Osnovni kapital Društva u postupku osnivanja obrazovan je u skladu sa odredbama Statuta, i upisan kod nadležnog registracionog suda u iznosu od 2.500.000,00 KM. Iznos kapitala korigovan je u prethodnom periodu iskazanim gubitkom u iznosu od 1.003.225 KM. U tekućem periodu kod nadležnog suda izvršen je upis smanjenja, te upis povećanja osnovnog kapitala Društva, tako da osnovni kapital iznosi 2.396.700 KM, a ukupan kapital iskazan u bilansu stanja iznosi 3.469.950 KM. Usporedni pregled tekućeg i prethodnog perioda dat je u narednoj tabeli:

<i>Redni broj</i>	<i>OPIS</i>	<i>Tekuća godina</i>		<i>Prethodna godina</i>	<i>Indeks</i>
		<i>Iznos</i>	<i>%</i>		
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
<i>I</i>	<i>Osnovni kapital</i>	<i>2.396.700</i>	<i>69,07</i>	<i>2.500.000</i>	<i>0,9587</i>
<i>II</i>	<i>Upisani neuplaćeni kapital</i>	<i>0</i>	<i>0,00</i>	<i>0</i>	<i>0.0000</i>
<i>III</i>	<i>Emisiona premija</i>	<i>0</i>	<i>0,00</i>	<i>0</i>	<i>0.0000</i>
<i>IV</i>	<i>Rezerve iz dobitka</i>	<i>75</i>	<i>0,00</i>	<i>0</i>	<i>0.0000</i>
<i>V</i>	<i>Revalorizacione rezerve</i>	<i>0</i>	<i>0,00</i>	<i>0</i>	<i>0.0000</i>
<i>VI</i>	<i>Nerealizovani dobitci po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju</i>	<i>0</i>	<i>0,00</i>	<i>0</i>	<i>0.0000</i>
<i>VII</i>	<i>Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju</i>	<i>0</i>	<i>0,00</i>	<i>0</i>	<i>0.0000</i>
<i>VIII</i>	<i>Neraspoređeni dobitak</i>	<i>1.073.175</i>	<i>30,93</i>	<i>0</i>	<i>0.0000</i>
<i>IX</i>	<i>Gubitak do visine kapitala</i>	<i>0</i>	<i>0,00</i>	<i>1.003.225</i>	<i>0,0000</i>
	<i>UKUPNO kapital:</i>	<i>3.469.950</i>	<i>100,00</i>	<i>1.496.775</i>	<i>2,3183</i>

Margina solventnosti: Margina solventnosti i garantni fond, odnosno obaveza uspostavljanja margine solventnosti, propisana je u članu 52. Zakona o društvima za osiguranje („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj: 17/05, 01/06, 64/06 i 74/10)) i Pravilnikom o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj: 103/12).



Prema *Izveštaju o margini solventnosti za poslove u vrstama neživotnih osiguranja* na dan 31.12.2015. godine (Obrazac: MS-NŽ), margina solventnosti utvrđena je u visini od 1.036.647,13 KM (margina solventnosti po premiji veća je od margine solventnosti po štetama koja je iskazana u iznosu od 301.132,79 KM). Ovaj iznos je manji od garantnog fonda iz člana 53. Zakona o društvima za osiguranje koji iznosi 2.000.000 KM. Izračunavanje margine solventnosti po premiji i po štetama ograničeno je nemogućnošću izračunavanja koeficijenta koji se dobija kao količnik mjerodavnih šteta, neto od reosiguranja i mjerodavnih šteta za poslednjih 36 mjeseci, koji ne može biti manji od 0,50 (redni broj 8. Obrazca).

Garantni fond: *Izveštaj o kapitalu i ispitivanju zahtjeva adekvatnosti kapitala za poslove u vrstama neživotnih osiguranja* na dan 31.12.2015. godine (Obrazac: K-NŽ) Društvo je sastavilo i stavilo na uvid. Ovaj iznos se utvrđuje kao veći od najnižeg Zakonom propisanog iznosa garantnog fonda (prema članu 53. stav 1. Zakona) i garantnog fonda prema margini solventnosti (1/3 margine solventnosti). Prema ovom obrazcu utvrđene su sledeće vrijednosti:

➤ Margina solventnosti	1.036.647,13 KM
➤ 1/3 margine solventnosti	345.549,04 KM
➤ Garantni fond prema članu 53. stav 1. Zakona	2.000.000,00 KM

Kako je raspoloživi kapital iskazan u iznosu od 2.013.517,58 KM, proizilazi da više raspoloživog kapitala iznosi 13.517,58 KM. Bazični kapital iskazan je u iznosu od 2.393.258,98 KM, tako da je iskazano više bazičnog kapitala u iznosu od 393.258,98 KM.

4.3.2. Dugoročna rezervisanja

Ova pozicija nije iskazana u bilansu stanja niti za tekući niti za prethodni obračunski period. Društvo za tekući period nije izvršilo obračun prema MRS 19 – primanja zaposlenih.

4.3.3. Obaveze

4.3.3.1. Dugoročne obaveze

Dugoročne obaveze u bilansu stanja Društva nisu iskazane kako za tekući, tako i za prethodni obračunski period.

4.3.3.2. Kratkoročne obaveze

Na dan 31.12.2015. godine u Bilansu stanja u strukturi pasive ova pozicija iskazana je u iznosu od 4.909.879 KM (u prethodnom periodu 2.852.560 KM) i klasifikovane su kao:

➤ 2. Obaveze po osnovu šteta i ugovornih iznosa	5.426 KM
➤ 5. Druge obaveze iz poslovanja	5.826 KM
➤ 6. Obaveze za poreze, doprinose i dr. kratkoročne obaveze	5.758 KM
➤ 7. Obaveze za porez iz rezultata	25.148 KM
➤ 9. Pasivna vremenska razgraničenja	4.867.721 KM

Obaveze po osnovu šteta i ugovornih iznosa odnose se na obaveze po navedenom osnovu u zemlji po osnovu AO. U toku perioda likvidirano je šteta po osnovu autoodgovornosti u iznosu od 537.319,35 KM a isplaćeno 535.106,21 KM, tako da prenesene obaveze po ovom osnovu iznose 2.213,14 KM.

Druge obaveze iz poslovanja u cjelosti se odnose na obaveze prema dobavljačima.

Obaveze za poreze, doprinose i dr. kratkoročne obaveze odnose se na obaveze za šume Brčko (978,77 KM), obaveze za šume (929,23 KM), obaveze za protivpožarnu zaštitu (506,11 KM), obaveze za protivgradnu zaštitu (3.318,66 KM) i obaveze za vode po EBS-u (25,00 KM).

Obaveze za poreze iz rezultata u cjelosti se odnose na obaveze za poreze iz dobiti.

Pasivna vremenska razgraničenja iskazana su u Bilansu stanja na dan 31.12.2015. godine u iznosu od 4.867.721 KM a odnose se na:

- | | |
|---|----------------|
| ➤ Prenosne premije neživotnih osiguranja | 3.051.966 KM |
| ➤ Rezervisane štete neživotnih osiguranja | 1.696.858 KM i |
| ➤ Druga pasivna vremenska razgraničenja | 118.897 KM. |

U 2015. godini u skladu sa Odlukom o zajedničkoj tarifi premija i cjenovniku za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske“ br. 115/13 od 25.12.2013. godine) i članom 26. Zakona o obaveznim osiguranjima u saobraćaju („Službeni glasnik Republike Srpske“ br. 82/15) Društvo je rezervisalo sredstva za preventivu realizacije unapređenja bezbednosti saobraćaja u iznosu od 12.957,41 KM.

Pravilnikom o formiranju i načinu obračunavanja i visini prenosnih premija koji je usvojen na sjednici Skupštine društva održanoj 31.01.2014. godine (datiran na 06.02.2014. godine) prenosna premija se računa od ukupne (bruto) premije, po vrstama osiguranja, srazmjerno trajanju osiguranja.

Obračun prenosne premije u Društvu računarski je podržan.

U narednom tabelarnom prikazu dati su podaci o obračunatoj premiji i prenosnoj premiju u tekućem periodu:

<i>Vrsta osiguranja</i>	<i>Obračunata premija 1.1.- 31.12.2015.</i>	<i>Prenosna premija na dan 31.12.2015.</i>	<i>Učešće prenosne premije u obračunatoj premiji</i>
Osiguranje nezgode	31.897,56	17.412,63	54,59%
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	5.727.253,46	3.034.553,19	52,98%
<i>Ukupno neživotna osiguranja:</i>	<i>5.759.150,72</i>	<i>3.051.965,82</i>	<i>52,99%</i>



Prenosna premija na dan 31.12.2015. godine iznosi 3.051.965,82 KM i čini 52,99% od ukupno obračunate premije osiguranja u 2015. godini.

Obračun rezervisanih šteta, sa stanjem na dan 31.12.2015. godine vršen je na osnovu Pravilnika o načinu utvrđivanja dijela tehničke premije za isplatu nastalih neisplaćenih obaveza (rezervisane štete) usvojen na sjednici Skupštine društva na sednici održanoj 31.01.2014. godine (datiran na 06.02.2014. godine). Navedeni pravilnik je usklađen sa Pravilnikom o tehničkim rezervama propisanim od strane Agencija za osiguranje Republike Srpske.

Primjene metoda utvrđivanja dijela tehničke premije za isplatu nastalih neisplaćenih obaveza (rezervisane štete) na dan 31.12.2015. godine bilo je predmet pažnje ovlašćenog aktuara u kome je navedeno da u tekućem periodu (na dan 31.12.2015. godine) nije mogla biti primjenjena metoda zasnovana na trouglu razvoja šteta te je u skladu sa Pravilnikom o načinu utvrđivanja dijela tehničke premije za isplatu nastalih neisplaćenih obaveza (rezervisane štete) za obračun nastalih neprijavljenih šteta upotrebljena metoda racija gubitka. Prema ovoj metodi izračunate su ukupne rezerve za štete u iznosu od 1.676.876,16 KM. Kada se uključe indirektni troškovi šteta rezerve za štete na dan 31.12.2015. godine su iznosile 1.696.858,46 KM.

Rezerve za prijavljene štete na dan 31.12.2015. godine utvrđene su pojedinačnom procjenom za svaku štetu. Komisija za rezervaciju šteta izvršila je popis i procjenu sedamdeset i jedan (71) predmet za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete u ukupnom iznosu od 392.867,64 KM (Nacrt mišljenja aktuara).

Rezerve za nastale neprijavljene štete, bez troškova vezanih za obradu šteta, su utvrđene u iznosu od 1.284.008,52 KM. Rezerve za nastale neprijavljene štete su više od tri puta veće od rezervi za nastale prijavljene štete.

Komisija za rezervaciju šteta je izvršila rezervaciju troškova obrade šteta u iznosu 19.982,30 KM. Pravilnikom je definisano da se za indirektno troškove obrade rezervisanih šteta rezervišu najmanje 0,5% od zbira rezervisanih iznosa za prijavljene nerješene i nastale neprijavljene štete.

Prosječno rezervisana redovna šteta na dan 31.12.2015. godine iznosi 5.196,60 KM i 2,5 puta je veća od prosječno obrađene štete u 2015. godini. Na dan 31.12.2015. godine Društvo je imalo rezervisano 12 sudskih štete u ukupnom iznosu 86.263,00 KM.

U narednom tabelarnom prikazu datisu pregledi iznosa obrađenih šteta, rezervi za štete, te njihove prosječne vrijednosti za tekući period:



Vrsta osiguranja	Obradene štete u 2015. godini				Rezerve za štete na dan 31.12.2015. godine				Prosječno obrađena šteta u 2015. godini		Prosječno rezervisana šteta na dan 31.12.2015. godine	
	U redovnom postupku		U sporu		U redovnom postupku		U sporu		U redov. post.	U sporu	U redov. post.	U sporu
	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Iznos	Iznos	Iznos	Iznos
Osiguranje nezgode	1	200,00							200,00			
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	291	534.906,21			59	306.604,64	12	86.263,00	1.838,17		5.196,69	7.188,58
UKUPNO:	292	535.106,21	0	0	59	306.604,64	12	86.263,00	2.038,17	0	5.196,69	7.188,58

4.4. Ulaganje sredstava za obezbeđenje tehničke rezerve i ulaganje sredstava garantnog fonda

U postupku revizije na uvid su stavljeni pregledi:

- Obrazac US1: Pregled stanja ulaganja sredstava za pokriće tehničke rezerve neživotnih osiguranja na dan 31.12.2015. godine,
- Obrazac US3: Pregled stanja ulaganja sredstava za pokriće minimalnog garantnog fonda na dan 31.12.2015. godine, sa priložima.

Ulaganje sredstava za obezbeđenje tehničke rezerve i ulaganje sredstava garantnog fonda bili su predmet pažnje ovlašćenog aktuara.

4.5. Interni odnosi (1)

U Notama nisu navedene transakcije sa povezanim stranama koje se odnose na pozicije bilansa stanja. U analitičkim evidencijama iskazane su pozicije po navedenom osnovu u okviru računa 464000 – Obaveze prema dobavljačima. U obrazcu TPL-D: Izvještaj o transakcijama sa povezanim licima, koga Društvo dostavlja Agenciji za osiguranje iskazani su podaci transakcija kroz bilans stanja:

- Početno stanje (394.900,13 KM)
- Dugovni promet 849.979,83 KM,
- Potražni promet 457.046,30 KM
- Saldo (1.966,60 KM).

Prema IAS 24 – Obelodanjivanja povezanih strana (P-9) definisano je da se pod povezanom stranom podrazumjeva:

- (a) direktno ili indirektno preko jednog ili više posrednika, ta strana.



- (i) kontroliše, kontrolisana je ili je pod zajedničkom kontrolom sa ti entitetom (to obuhvata matične i zavisne entitete, kao i zavisne entitete u okviru grupe);
 - (ii) poseduje ušesće u entitetu koje joj omogućava značajan uticaj nad entitetom;
 - (iii) ima zajedničku kontrolu nad entitetom.
- (b) strana predstavlja pridruženi entitet (prema definiciji iz IAS-a 28);
 - (c) strana predstavlja zajednički poduhvat u kom je entitet učesnik u nzajedničkom poduhvatu (vidjeti IAS 31);
 - (d) strana je član ključnog rukovodećeg osoblja entiteta ili njegovog matičnog entiteta;
 - (e) strana je blizak član porodice bilo kog pojedinca navednenog pod a) ili d);
 - (f) strana predstavlja entitet koji je kontrolisan, zajednički kontrolisan ili pod značajnim uticajem ili kod kojeg značajna glasačka prava, direktno ili indirektno posjeduje bilo koji pojedinac pod a) ili e); ili
 - (g) strana predstavlja plan primanja po prestanku zaposlenja zaposlenih u entitetu ili svakom drugom entitetu koji za njega predstavlja povezanu stranu.

4.6. Reosiguranje

U cilju pravilnog upravljanja rizicima i zaštite portfelja osiguranja od mogućnosti pojave velikih šteta, koje bi mogle da ugroze likvidnost i solventnost, Društvo bi trebalo da prenese dio rizika na reosiguravače. U tom smislu potrebno je donijeti normative akte kojima se regulišu pitanja iz oblasti reosiguranja, kao što su:

- Pravilnik o uslovima saosiguranja i reosiguranja i
- Odlika o kriterijumima, načinu utvrđivanja i tabeli o maksimalnog samoprdržaja i ukupnom samoprdržaju.

U pogledu saosiguranje i reosiguranje nepokrivenih viškova rizika Društvo primjenjuje Pravilnik o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja, koji je usvojen 31.01.2014. godine (datiran na 06.02.2014. godine), dok se maksimalan samoprdržaj Društva određuje na bazi Odluke o kriterijumima, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samoprdržaja i ukupnom iznosu samoprdržaja od 31. 1.2014. godine (datirano na 06.02.2014. godine).

U posmatranom periodu nepokriveni viškovi rizika iznad maksimalnog samoprdržaja Društvo je obezbjeđivalo zaključivanjem Ugovora o reosiguranju domaće autoodgovornosti za 2015. godinu sa Bosna reosiguranje d.d. Sarajevo, broj: 47/14 od 10.1.2014. godine (neproporcionalni ugovor na bazi viška štete).

Ovim ugovorom reosigurane su štete nastale unutar teritorije Bosne i Hercegovine u periodu od 1. januara 2015. do 31. decembra 2015. godine, uključujući oba dana. Ugovorom je reosiguran višak štete od maksimalno 591.000 EUR iznad 100.000 EUR (limit i prioritet).

Premija reosiguranja po ovom ugovoru u 2015. godini je iznosila 45.710,29 KM.

Reosiguranje Zelene karte se vrši preko Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini - reosiguravač Bosna reosiguranje d.d. Sarajevo. Reosiguranje viška štete po međunarodnoj zelenoj karti

autoodgovornosti vrši se preko Biroa zelene karte BiH, a maksimalni samopridržaj iznosi 400.000 KM. Premija reosiguranja za period 1.januar 2015. do 31. decembar 2015. godine je iznosila 146.677,21 KM.

U toku 2015. godine nije bilo učešća reosiguravača u štetama.

5. ANALIZA BILANSA USPJEHA

5.1. Poslovni prihodi i rashodi

5.1.1. Poslovni prihodi

Bilans uspjeha strukturiran je tako da se posebno iskazuju strukture poslovnih prihoda i poslovnih rashoda za sve vrste osiguranja (neživotna i životno). Društvo se u posmatranom periodu bavilo poslovima neživotnih osiguranjima - autoodgovornosti za koje posjeduje registracionu dokumentaciju, s tim da je prethodni period prva godina poslovanja Društva, tako da uporedni pregled pokazatelja ostvarenih rezultata (po svim pozicijama bilansa uspjeha) ima ograničen informativni značaj.

Poslovni prihodi u tekućem periodu iskazani su u iznosu od 4.757.122 KM. Ovi prihodi ostvareni su kao Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja (4.687.626 KM) i Drugi poslovni prihodi (69.496 KM).

Ukupno fakturisana premija u toku obračunskog perioda iskazana je u iznosu od 5.759.150,72 KM, a prema analitičkim evidencijama odnosi se na.

- Premija po osnovu autoosiguranja 5.704.543,46 KM
- Premija po osnovu auto nezgode 31.897,26 KM
- Granično osiguranje 22.710,00 KM

Umanjenjem fakturisanе premije za prenosnu premiju kao prihod idućeg obračunskog perioda obračunata je u iznosu od 3.051.965,82 KM, dok je 31.12.2014. iznosila 1.980.440,88 KM, tako da su prihodi korigovani i iskazani po navedenom osnovu u iznosu od 4.687.625,78 KM:

<i>Vrsta osiguranja</i>	<i>Premija tekućeg perioda</i>	<i>Broj polisa</i>	<i>Premija prethodnog perioda</i>	<i>Broj polisa</i>
Osiguranje od autoosiguranja	4.644.435,35	17.661	1.344.386,06	10.074
Osiguranje od auto nezgode	21.121,96	6.867	1.260,17	1.460
Granično osiguranje	22.068,47	394	20.470,00	389
UKUPNO:	4.687.625,78	24.922	1.366.116,23	11.923

Fakturisana premija osiguranja i saosiguranja sa rasporedom na tehničku premiju, preventivu i režiju ostvarena je u posmatranom periodu po sledećim osnovama:

<i>Raspored</i>	<i>Autoosiguranje</i>	<i>Auto nezgoda</i>	<i>Granično osiguranje</i>	<i>Ukupno:</i>
Tehnička premija	3.993.180,42	22.328,08	15.897,00	4.031.405,50
Preventiva	0,00	0,00	0,00	0,00
Režijski dodatak	1.711.363,04	9.569,18	6.813,00	1.727.745,22
Ukupno:	5.704.543,46	31.897,26	22.710,00	5.759.150,72



Po vrstama osiguranja raspored je sledeći:

Vrsta osiguranja	% Raspored	Iznos premije	Raspored premije		
			Tehn.premija	Preventiva ⁴	Režija
Prihod od auto nezgode	70-0-30	31.897,26	22.328,08	0,00	9.569,18
Prihod od AO	70-0-30	5.704.543,46	3.993.180,42	0,00	1.711.363,04
Granično osiguranje	70-0-30	22.710,00	15.897,00	0,00	6.813,00
UKUPNO:		5.759.150,72	4.031.405,50	0,00	1.727.745,22

Prema *Obrazcu PI-D: Izveštaj o premiji osiguranja i mjerodavnoj premiji u samopridržaju* bruto obračunata premija iskazana je u iznosu od 5.759.150,72 KM, iznos predat u reosiguranje je 192.387,50 KM, tako da ukupno obračunatu premiju u samopridržaju iznosi 5.566.763,22 KM. Učešće tehničke premije osiguranja u ukupnoj premiji osiguranja iznosi 67,66%, a u ukupnoj premiji u samopridržaju 70,00%. Učešće bruto prenosne premije u samopridržaju (3.051.965,82 KM, koliko iznosi i bruto prenosna premija) u ukupno obračunatoj premiji u samopridržaju (5.566.763,22 KM) iznosi 54,82% dok u bruto obračunatoj premiji iznosi 52,99%.

Ostali poslovni prihodi ostvareni su po sledećim osnovama:

- Prihodi po osnovu naplaćenih regresnih potraživanja 3.998,21 KM
- Prihodi od uslužnih zapisnika 50,00 KM
- Prihodi po osnovu izdatih zelenih karti 65.448,00 KM

5.1.2. Poslovni rashodi

Rashodi se u Društvu evidentiraju na odgovarajućim računima po osnovama nastanka, a u Bilansu uspeha se klasifikuju prema propisanoj bilansnoj šemi, pri čemu je potrebno imati u vidu razliku u iskazivanju podataka u toku obračunskog perioda i u bilansnoj šemi. Kako se u izvještajnom periodu Društvo bavilo neživotnim osiguranjima za koje ima registracionu dokumentaciju, to se i ukupno iskazani rashodi posmatraju na takav način.

5.1.2.1. Funkcionalni rashodi

Funkcionalni rashodi u tekućem periodu iskazani su u iznosu od 2.079.357 KM (u prethodnom periodu 601.893 KM) i odnose se na:

⁴ U 2015. godini u skladu sa Odlukom o zajedničkoj tarifi premija i cjenovniku za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske“ br. 115/13 od 25.12.2013. godine) i članom 26. Zakona o obaveznom osiguranjima u saobraćaju („Službeni glasnik Republike Srpske“ br. 82/15) Društvo je rezervisalo sredstva za preventivu realizacije unapređenja bezbednosti saobraćaja u iznosu od 12.957,41 KM.



➤ Doprinos za preventivu	12.957 KM
➤ Doprinos zaštitnom fondu	71.186 KM
➤ Naknada šteta po osnovu nezgode	538.807 KM
➤ Rashodi po osnovu premija i provizija	192.387 KM
➤ Rezervisanja za štete	1.264.020 KM

Doprinos za preventivu obračunava se po stopi od 1% bruto premije, počev od stupanja na snagu Zakona o autoodgovornosti (14.10.2015.) do graja perioda. Rashodi po osnovu premija i provizija evidentirani su kao rashodi po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja, neživotnih osiguranja iz osnova autoodgovornosti (45.710 KM) i rashodi reosiguranja ZK (146.677 KM).

5.1.2.2. Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovi sprovođenja osiguranja, koji su ograničeni iznosom ostvarenog režijskog dodatka, iskazani su u iznosu od 1.691.617 KM (u prethodnom periodu 743.755 KM), pri čemu režijski dodatak iznosi 1.727.745,22 KM. Režijski dodatak se, inače, formiran prema Pravilniku o maksimalnim stopama režijskog dodatka a prema ostvarenoj premiji osiguranja. Prema Bilansu uspjeha troškovi sprovođenja osiguranja odnose se na:

- Troškove amortizacije u iznosu od 26.320 KM, koji iznos odgovara iznosu iskazane ispravke vrijednosti za tekući period u bilansu stanja,
- Troškove materijala, goriva i energije u iznosu od 56.992 KM i odnose se na troškove goriva (43.820,25 KM), polise osiguranja 5.762,25 KM), utrošenu električnu energiju (4.939,72 KM) i druge troškove iz ove kategorije. Svi ovi troškovi evidentiraju se na osnovu odgovarajuće ulazne dokumentacije u nominalnim iznosima.
- Troškove provizija u iznosu od 64.419 KM (u prethodnom periodu 136.200 KM) koji se odnose na provizije (10%) plaćene za zaključivanje ugovora o osiguranju (polise).
- Troškove proizvodnih usluga, reklame i propagande u iznosu od 802.605 KM (u prethodnom periodu 228.819 KM) koji su prema dokumentaciji nastali po različitim osnovama.
- Nematerijalne troškove u iznosu od 444.651 KM (u prethodnom periodu 124.790 KM) koji se odnose na:
 - Troškove reprezentacije 10.220,10 KM
 - Troškove premije osiguranja radnika i imovine 2.005,78 KM
 - Troškove usluga telefona 9.052,90 KM,
 - Troškove zakupa (pravna lica) 53.940,00 KM,
 - Troškove zakupa (fizička lica) 18.300,00 KM, te druge troškove iz ove kategorije troškova (notarske i advokatske usluge, softverske usluge, vještačenje, revizija, finansiranje agencije i sl.)

U okviru ove kategorije troškova iskazani su i Ostali razni nematerijalni troškovi (račun: 549700) u iznosu od 199.673,57 KM u okviru kojih je najznačajnija pozicija iskazana u iznosu od 197.459,55 KM, koji se odnosi na preknjižavanje razgraničenih troškova pribave po nalogu Agencije.



Svi ovi troškovi evidentiraju se na osnovu odgovarajuće ulazne dokumentacije u nominalnim iznosima.

Društvo je zaključilo Ugovor o zastupanju u osiguranju sa Društvom ta zastupanje u osiguranju „Zetetik“ Brčko kojim su regulisani međusobni odnosi iz osnova obavljanja poslova zastupanja svih vrsta osiguranja na području Brčko Distrikta i Republike Srpske. Za obavljene usluge „Zetetik“ ispostavlja račune. Prama našem mišljenj na ispostavljenim računima bi trebalo precizirati period na koji se usluge odnose, a prilozi koji se nalaze uz račun trebalo bi da budu ovjereni i od strane izdavaoca i od strane primaoca usluge.

Spisak zastupnika dostavljen je agenciji dopisom broj: 824/2015 od 20.10.2015. godine na kome je navedeno samo navedeno Društvo sa naznakom da je isto upisano u Registar društava za zastupanje dana 20.07.2015. godine pod rednim brojem RDZ-1-18.

Ugovorom o poslovno tehničkoj saradnji zaključenim sa „Agito“ Brčko od 06.05.2015. godine ugovoreno je pružanje usluga posebno u oblasti promocije i agitovanja. Račune i priloge uz račune bi, prema našem mišljenju, trebalo ovjeravati od strane primaoca usluge (Princip autorizacije: Svi događaji moraju biti odobreni).

Troškovi poreza i doprinosa iskazani su u iznosu od 32.587 KM i odnose se na republičke i komunalne takse (20.666,67 KM), naknade za protivgradnu zaštitu (5.553,81 KM) naknade privrednoj komori (1.500,00 KM), naknade za šume, protivpožarnu i dr.

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi iskazani su u iznosu od 264.044 KM (u prethodnom periodu 186.498 KM) a odnose se na:

- | | |
|--|------------|
| ➤ Troškove bruto zarada i naknada zarada | 249.485 KM |
| ➤ Ostale lične rashode i naknade | 14.559 KM |

Troškove bruto zarada i naknada zarada obračunavaju sena Platnim listama koje imaju formu rekapitulacija u kojima se na nivou jedinica obračunavanja iskazuju podaci o bruto ličnim primanjima, porezima i doprinosima, umanjenjima te neto ličnim primanjima. Takođe se sastavlja i dokumenat: *Obračun plata za mjesec* (navedeno) koji sadrži i imena i prezimena radnika, koeficijent, broj sati rada, te ostale podatke koji se preuzimaju u platnoj listi.

Ostale lične rashode i naknade čine nknde aktuaru i poseban doprinos za solidarnost na teret poslodavca.

5.1.3. Poslovni rezultat

Društvo je posmatranom periodu ostvarilo pozitivan poslovni rezultat iskazan u bilansu uspjeha kao poslovni dobitak u iznosu od 986.148 KM (u prethodnom periodu 82.608 KM).

5.2. Finansijski prihodi i rashodi

5.2.1. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi u tekućem periodu iskazani su u iznosu od 128.255 KM (u prethodnom periodu 51.721 KM) i odnose se na prihode od kamata (127.249 KM), pozitivne kursne razlike (11 KM) i ostale finansijske prihode (995 KM). Prihodi od kamata ostvareni su kao prihodi od kamata – trezorski zapisi (19.895,71 KM), prihode od kamata na depozite kod banaka (66.030,03 KM), prihode od kamata na zajmove (731,68 KM) i ostale prihode od kamata.

5.2.2. Finansijski rashodi

Finansijski rashodi u tekućem periodu iskazani su u iznosu od 8.885 KM (u prethodnom periodu 3.332 KM) i skoro u cjelosti se odnose na ostale finansijske rashode (8.826 KM). Preostali dio (59 KM) čine negativne kursne razlike.

5.2.3. Dobitak/Gubitak redovne aktivnosti

Dobitak redovne aktivnosti iskazan je u iznosu od 1.105.518 KM (u prethodnom periodu iskazan je dobitak po navedenom osnovu u iznosu od 130.997 KM).

5.2.4. Devizni kursevi:

Srednji devizni kursevi, utvrđeni na međubankarskom tržištu deviza, primjenjuju se za preračun deviznih pozicija u bilansima Društva u Konvertibilne marke (KM). Ovi kursevi za glavne valute su bili:

Valuta	31.12.2006. godine	31.12.2007. godine	31.12.2008. godine	31.12.2009. godine	31.12.2010. godine
EUR	1.9558	1.9558	1.955830	1.955830	1.955830
USD	1.4851	1.3312	1.387310	1.364088	1.472764
CHF	1.2171	1.1779	1.307111	1.314579	1.567800

Valuta	31.12.2011. godine	31.12.2012. godine	31.12.2013. godine	31.12.2014. godine	31.12.2015. godine
EUR	1.955830	1.955830	1.955830	1.955830	1.955830
USD	1.511577	1.483600	1.419016	1.608413	1.794545
CHF	1.608942	1.619065	1.595424	1.626064	1.813131

5.3. Ostali prihodi i rashodi

5.3.1. Ostali prihodi

Ostali prihodi u tekućem periodu iskazani su u iznosu od 803 KM (u prethodnom periodu 6.995 KM) i iskazani su u bilansu uspjeha kao ostali (neklasifikovani) prihodi a prema dokumentaciji i analitičkim evidencijama odnose se na prihode po osnovu dobitaka od prodaje opreme (466,00 KM) i prihode od smanjenja obaveza (337,36 KM).

5.3.2. Ostali rashodi

Ostali rashodi u tekućem periodu iskazani su u iznosu od 13.548 KM (u prethodnom periodu 6.502 KM) i klasifikovani su kao ostali rashodi, a prema analitičkim evidencijama odnose se povrat premije iz ranijih godina (13.470,43 KM) i na druge materijalno neznačajne pozicije.

5.4. Prihodi i rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine

Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine u bilansu uspjeha iskazani su u iznosu od 7.674 KM (u prethodnom periodu nisu bili iskazani), a klasifikovani su kao prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme, a prema analitičkim evidencijama odnose se na investicione nekretnine.

Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine u bilansu uspjeha u tekućem periodu nisu iskazani (u prethodnom periodu iskazani su u iznosu od 1.077.421 KM)

Dobitak po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine iskazan je u iznosu od 7.674 KM.

5.5. Dobitak ili gubitak poslovanja koje se obustavlja

Ova kategorija dobitka ili gubitka u bilansu uspjeha nije iskazana niti za tekući niti za prethodni obračunski period.

5.6. Prihodi i rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina

Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina nisu iskazani ni u tekućem ni u prethodnom periodu.

Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina iskazani su u iznosu od 2.124 KM (u prethodnom periodu nisu iskazani) i nisu materijalno značajni.

5.7. Dobitak/ gubitak prije oporezivanja

U tekućem periodu iskazan je dobitak prije oporezivanja u iznosu od 1.098.323 KM. U prethodnom periodu iskazan je gubitak u iznosu od 945.931 KM.

5.9. Interni odnosi (2)

U Notama nisu navedene transakcije sa povezanim stranama koje se odnose na pozicije bilansa stanja, niti je u analitičkim evidencijama bilo iskazivanja pozicija po navedenom osnovu. U obrazcu TPL-D: izvještaj o transakcijama sa povezanim licima, koga Društvo dostavlja Agenciji za osiguranje nisu iskazani podaci.

Vidi date napomene pod: 4.5. Interni odnosi (1)



6. BILANS TOKOVA GOTOVINE

U Bilansu tokova gotovine u periodu od 01.01. do 31.12.2015. godine koji je sastavni dio finansijskih izvještaja, Društvo je iskazalo tokove gotovine po sledećim osnovama:

- Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti
- Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja
- Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja

Stanje gotovine iskazano u bilansu tokova gotovine za oba perioda odgovara stanju gotovine iskazanom na odgovarajućim pozicijama bilansa stanja Društva.

Rekapitulacija priliva i odliva gotovine data je u narednom pregledu:

A. Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti

u konvertibilnim markama

Pozicija	Iznos	
	Tekuća godina	Prethodna godina
1	3	4
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	5.868.390	3.386.386
1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	5.846.833	3.368.088
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	21.557	18.298
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	2.706.489	992.385
1. Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	574.265	86.226
3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	118.507	40.643
4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	263.992	186.385
5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja		333.659
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	1.749.725	345.472
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501-506)	3.161.901	2.394.001
IV - Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506-501)	0	0

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

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti obuhvataju odlive po osnovu naknada šteta u iznosu od 574.265 KM, odlive po osnovu reosiguranja u iznosu od 118.507 KM, po osnovu plata, doprinosa i poreza na plate zaposlenih u iznosu od 263.992 KM i ostale odlive iz poslovnih aktivnosti u iznosu od 1.749.725 KM.



B. Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja

u konvertibilnim markama

Pozicija	Iznos	
	Tekuća godina	Prethodna godina
1	3	4
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	3.047.436	11.959
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	2.912.418	5.562
4. Prilivi po osnovu kamata	135.018	6.397
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	5.561.748	3.149.489
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	3.211.425	990.489
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu		0
3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	550.323	509.000
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	1.800.000	1.650.000
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517-524)	0	0
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524-517)	2.514.312	3.137.530

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

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

V. Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja

u konvertibilnim markama

Pozicija	Iznos	
	Tekuća godina	Prethodna godina
1	3	4
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
I - Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	900.000	0
1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	900.000	
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	0	1.077.421
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza		1.077.421
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531-536)	900.000	0
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536-531)	0	1.077.421

Prilivi po osnovu aktivnosti finansiranja u toku 2015. godine obuhvataju dokapitalizaciju u iznosu od 900.000 KM.



Odlivi po osnovu aktivnosti finansiranja odnose se na odlive po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza.

G. Rekapitulacija

u konvertibilnim markama

Pozicija	Iznos	
	Tekuća godina	Prethodna godina
1	3	4
G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501+517+531)	9.815.826	3.398.345
D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506+524+536)	8.268.237	5.219.295
Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545-546)	1.547.589	0
E. NETO ODLIV GOTOVINE (546-545)	0	1.820.950
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	181.114	2.002.064
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	11	0
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	59	0
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (549+547-548+550-551)	1.728.655	181.114

Ukupan priliv gotovine u toku godine iznosi 9.815.826 KM, a ukupan odliv iznosi 8.268.237 KM, tako da neto priliv gotovine iznosi 1.547.589 KM.

Stanje gotovine na kraju perioda, prema Bilansu tokova gotovine, iznosi 1.728.655 KM, što odgovara stanju gotovine iskazanom na računima glavne knjige.

7. IZVJEŠTAVANJE AGENCIJE ZA OSIGURANJE

U toku revizije finansijskih izvještaja Društvo je stavilo na uvid obrazce izvještaja koji se u elektronskoj formi dostavljaju Agenciji za osiguranje.

Budući da je ova revizija rađena u ograničenom vremenu, to se nisu mogli pribaviti izvještaji koji se dostavljaju agenciji koji bi bili potpisani od strane ovlašćenog aktuara. Razumimo i činjenicu i potrebu da Društvo redovno izvještava Agenciju za osiguranje u formi i na način kako je to definisano od strane Agencije.

U toku revizije dostupan je bio i Zapisnik broj 03-305-13-1/15 od 20.11.2015. godine, predmet kontrole: sadržaj, način i rokovi dostavljanja izvještaja, obavještenja i drugih podataka Agenciji. Prema tom zapisniku konstatovane su određene nepravilnosti u pogledu izvještavanja Agencije, te je Agencija donijela Rješenje broj: 03-305-13-4/15 od 31.12.2015. godine kojim se Društvu nalaže da u ostavljenim rokovima otkloni uočene nepravilnosti i nezaklonitosti u pogledu izvještavanja Agencije,

8. EKSTERNE KONTROLE

Za Prethodni obračunski period koji je bio predmet pažnje revizije nije bilo eksternih kontrola. Dio prezentirane dokumentacije odnosi se na postupak otpočinjanja rada i aktivnosti za koje je Društvo trebalo da poduzme u vezi s tim.

Agencija za osiguranje Republike Srpske je u postupku kontinuiranog nadzora donijela Rješenje broj: 04-407-10/14 od 12.12.2014. godine kojim je Društvu naloženo:

1. Društvu za osiguranje „Osiguranje Garant“ d.d. Brčko (u daljem tekstu: Društvo), nalaže se da usvoji plan mjera radi ispunjavanja zahtjeva adekvatnosti kapitala i obezbjeđenja ulaganja sredstava za potpuno pokriće tehničkih rezervi na dan 31.03.2015. godine.
2. Plan mjera iz tačke 1. ovog rješenja najmanje uključuje ocjenu troškova poslovanja, detaljnu ocjenu prihoda i rashoda iz neposrednog osiguranja, nacrt bilansa, ocjenu potrebnih finansijskih sredstava i njihovih izvora.
3. Društvo je obavezno da plan mjera iz tačke 1. ovog rješenja usvoji i dostavi agenciji u roku od deset dana (10 dana) od dana prijema ovog rješenja.
4. Društvu se nalaže da revidirane godišnje finansijske izvještaje za finansijsku 2014. godinu preda Agenciji do 15. februara 2014. godine.
5. Ovo rješenje je konačno.

U tekućem obračunskom periodu izvršene su eksterne kontrole (prema dokumentaciji stavljenoj na uvid), i to:

- 1) Direkcija za finansije, Poreska uprava Brčko Distrikt, Zapisnik broj: UP-I-14.8-04.3-4006-003-006/15 od 301.VI 2015. godine, Predmet kontrole jke:
 - vođenje i ažurnost poslovnih knjiga i dokumentacije,
 - Pravilnost i zakonitost obračuna i uplate javnih prihoda,
 - kontrola evidentiranja prometa, izdavanja računa,
 - kontrola iskazane dobiti/gubitka,
 - kontrola zaposlenosti radne snage, poreza i doprinosa na plate,
 - kontrola poreza na dobit/dohodak.
- 2) Ministarstvo finansija, Poreska uprava – Sektor za kontrolu, istrage i obavještajne poslove, Odjeljenje za kontrolu velikih poreskih obveznika, Zapisnik broj: 06/1.01/0302/456.3.67/15 od 09.07.2015. godine. Predmet kontrole:
 - kontrola ispravnosti poreskog bilansa od prethodne kontrole, kao i kontrola ispravnosti poreskih prijava za plaćanje akontacije poreza na dobit preduzeća,
 - ispitivanje ispravnosti mjesečne obavještajne prijave za porez po odbitku,
 - ispitivanje ispravnosti poreske prijave za porez na imovinu,
 - ispitivanje ispravnosti godišnje poreske prijave za posebnu republičku taksu,
 - kontrola prijavljivanja i plaćanja ostalih poreza, shodno članu 2. Zakona o poreskom postupku Republike Srpske (naknade za šume, protivpožarna naknada,



koncesiona naknada, prihodi od kapitala, komunalna taksa, poseban doprinos za zapošljavanje lica sa invaliditetom),

- ispitivanje ispravnosti vođenja poslovnih knjiga i evidencija,
- kontrola registrovanja prometa preko fiskalne kase, a u skladu sa zakonom o fiskalnim kasama ('Sl.glasnik RS', broj 69/08, 01/11).

Po navedenom Zapisniku Poreska uprava je donijela Rješenje broj: 06/1.01/0302/456.3.67/15 od 13.07.2015. godine.

- 3) Agencija za osiguranje Republike Srpske banja Luka – kontrola dostavljanja izvještaja, obavještenja i drugih podataka, Zapisnik broj 03-305-13-1/15 od 20.11.2015. godine., predmet kontrole: sadržaj, način i rokovi dostavljanja izvještaja, obavještenja i drugih podataka Agenciji. Po navedenom Zapisniku Agencija je donijela Rješenje broj: 03-305-13-4/15 od 31.12.2015. godine kojim se Društvu nalaže da u ostavljenim rokovima otkloni uočene nepravilnosti i nezakovitosti u pogledu izvještavanja Agencije,
- 4) Agencija za osiguranje Republike Srpske banja Luka – redovna kontrola, Zapisnik broj 04-405-14-4/15 od 14.12.2015. godine. Predmet kontrole: Primjena Odluke o zajedničkim uslovima za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u Republici Srpskoj i Odluke o zajedničkoj tarifi premija i cjenovnika za osiguranje od odgovornosti za motorna vozila u Republici Srpskoj.



9. SUDSKI SPOROVI

Sudski sporovi koji se vode po osnovu šteta evidentirani su i u advokatskoj kancelariji, a po osnovu istih izvršena su odgovarajuće rezervisanja.

U toku revizije na uvid je stavljen Zapisnik o pripremnom ročištu sastavljen kod Okružnog privrednog suda u Bijeljini dana 01.03.2016. godine:

- Tužilac: Društvo za osiguranje „Osiguranje garant“ DD Brčko,
- Tuženi: „Bobar banka“ AD – u likvidaciji, Bijeljina,
- Radi: Isplata potraživanja V. S. 900.000,00 KM

Glavna rasprava zakazana je za 14.04.2016. godine.



10. STALNOST POSLOVANJA

Ocjena vremenske neograničenosti poslovanja obavezan je sastavni dio revizorskog izvještaja. U postupku te ocjene u okviru provedene revizije primjenjeni su uobičajeni preporučeni koraci.

Finansijski izvještaji koji su bili predmet revizije sastavljeni su uz pretpostavku da će Društvo nastaviti poslovati vremenski (razumno) neograničeno. Društvo je u prethodnom periodu registrovano za obavljanje poslova neživotnih osiguranja (autoodgovornost) i u toku su aktivnosti oko zaokruživanja normativne osnove za nastavak poslovanja (ostala neživotna osiguranja).

Za tekući obračunski period Društvo je iskazalo pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 1.073.175 KM iskazan u bilansu uspjeha kao neto dobitak u obračunskom periodu i u bilansu stanja u strukturi kapitala kao neraspoređeni dobitak.

Za iznos iskazanog gubitka u prethodnom periodu umanjen je kapital Društva sa svim posledicama (adekvatnost, margina solventnosti, tehničke rezerve, garantni fond i sl.). Nakon toga Društvo je izvršilo dokapitalizaciju tako da osnovni kapital iznosi 2.396.700 KM a ukupni kapital 3.469.950 KM.

U razgovoru sa Upavom Društva i uvidom u finansijske izvještaje i dokumentaciju stekli smo saznanja i uvjerenje da je preneseni gubitak iz prve godine poslovanja (57.294 KM) posledica izostanka poslovnih aktivnosti iz kojih bi Društvo ostvarivalo prije svega poslovne prihode. Gubitak u prethodnom periodu nastao je usled nastupanja okolnosti na koje Društvo nije, provodeći svoje poslovne sktivnosti, moglo uticati, a odnose se na zbivanja vezana za „Bobar banku“ (27.11.2014. godine) kod koje je Društvo u datom momentu imalo oročenih depozita i tekućih sredstava,

Agencija za osiguranje Republike Srpske je u postupku kontinuiranog nadzora donijela Rješenje broj: 04-407-10/14 od 12.12.2014. godine kojim je Društvu naloženo:

6. Društvu za osiguranje „Osiguranje Garant“ d.d. Brčko (u daljem tekstu: Društvo), nalaže se da usvoji plan mjera radi ispunjavanja zahtjeva adekvatnosti kapitala i obezbjeđenja ulaganja sredstava za potpuno pokriće tehničkih rezervi na dan 31.03.2015. godine.
7. Plan mjera iz tačke 1. ovog rješenja najmanje uključuje ocjenu troškova poslovanja, detaljnu ocjenu prihoda i rashoda iz neposrednog osiguranja, nacrt bilansa, ocjenu potrebnih finansijskih sredstava i njihovih izvora.
8. Društvo je obavezno da plan mjera iz tačke 1. ovog rješenja usvoji i dostavi agenciji u roku od deset dana (10 dana) od dana prijema ovog rješenja.
9. Društvu se nalaže da revidirane godišnje finansijske izvještaje za finansijsku 2014. godinu preda Agenciji do 15. februara 2014. godine.

Postupajući po navedenom Rješenju Društvo je donijelo i Agenciji dostavilo Plan mjera za ispunjavanje adekvatnosti kapitala i obezbeđenja ulaganja sredstava za potpuno pokriće tehničkih

rezervi na dan 31.03.2015. godine uz koga je sačinjen dinamički plan ispunjenja navedenih zahtjeva.

Za period 01.10.2016. do 31.12.2016. godine. Društvo je donijelo *Plan poslovanja Društva* u kome su, osim osnovnih podataka o Društvu, definisani osnovni principi i ciljevi poslovanja. Imajući u vidu novo nastalu situaciju u toku revizije skrenuta je pažnja na potrebu revidiranja navedenog plana.

Imajući u vidu izneseno cjenimo da bi Društvo trebalo nastaviti poslovanje u budućem, vremenski neograničenom, razumnom periodu.

DOO „REVIDERE“ Bijeljina

Direktor:

Prof. dr Rajko RADOVIĆ