

**“ATOS OSIGURANJE” A.D.  
BIJE LJINA**



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
30.06.2016. GODINE**

**Bijeljina, juli 2016. godine**

## 1. OSNIVANJE I DJELATNOST

Društvo za osiguranje posluje pod nazivom «Atos osiguranje», p.o. sa sedištem u Bijeljini, ulica Filipa Višnjića broj 211.

Društvo je organizovano kao akcionarsko društvo AD «Atos osiguranje».

Upis osnivanja Deoničkog društva za osiguranje i reosiguranje «Bobar» sa p.o. iz Bijeljine ul. Filipa Višnjića bb u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini je izvršen 29.06.1993 godine, Rešenjem br Fi-1094/93.

Osnivači Društva: Bobar Gavriilo i MP «Autosemberija» iz Bijeljine.

Sudskim rešenjem FI- 638/97 od 06.11.1997 godine vrši se promena naziva firme u «Bobar» DOO-Deoničarsko društvo za osiguranje i reosiguranje sa p.o. Bijeljina, Filipa Višnjića br 211. Tom prilikom se vrši i promena osnivača. Briše se «Autosemberija» d.o.o. kao osnivač društva, a upisuje se «Kompanija Bobar» d.o.o. Bijeljina, Filipa Višnjića br.211.

Upis promene naziva ovog deoničarskog društva za osiguranje i reosiguranje i njegove transformacije u akcionarsko društvo za osiguranje i reosiguranje «Bobar osiguranje», u cilju usklađivanja sa Zakonom, izvršen je 10.04.2000 godine, Rešenjem br Fi- 94/2000, kojom prilikom je izvršeno i povećanje osnovnog kapitala društva i povećanja osnivačkih uloga osnivača, zaključno po godišnjem obračunu za 1999 godinu.

U toku 2001 godine društvo je izvršilo promenu delatnosti i saglasno tome promenu u nazivu Društva.Odlukom osnivača broj 8055/B o promeni naziva firme u Akcionarsko društvo za osiguranje «Bobar osiguranje» sa p.o. Odlukom broj 8053/B izvršeno je brisanje dela delatnosti (osiguranje života i ostale usluge reklame i propagande).

Sve ove promene su registrovane u sudskom registru po Rešenju broj Fi- 915/01 reg. uložak 1-1515. Odlukom Skupštine Akcionarskog društva za osiguranje «Bobar osiguranje» izvršeno je povećanje osnovnog kapitala pretvaranjem neraspoređene dobiti iz 2001 godine, što je upisano u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini, po Rešenju br. Fi-575/2002 od 09.07.2002 godine.

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od 02.04.2007. godine, broj registarskog uložka registarskog suda: 1-1515, oznaka i broj upisnika suda: 080-Reg-06-000 868, izvršen je upis osnovnog kapitala pretvaranjem rezervi sigurnosti u osnovni kapital u iznosu od 5.940.000 KM, tako da ukupni kapital, prema upisu u sudski registar iznosi 13.370.000 KM.

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od 02.07.2008. godine, broj registarskog uložka registarskog suda: 1-1515, oznaka i broj upisnika suda: 080-Reg-08-000 445, izvršen je upis osnovnog kapitala pretvaranjem neraspoređene dobiti iz 2007 godine u osnovni kapital u iznosu od 1.549.300 KM, tako da ukupni kapital, prema upisu u sudski registar iznosi 14.919.300 KM.

Rješenjem o registraciji Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj : 059-0-Reg-12-000775 od 02.11.2012. godine izvršen je upis smanjenja osnovnog kapitala Društva tako da osnovni kapital Društva iznosi 13.361.200,00 KM, na osnovu rješenja Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske broj : 01-UP-031-2168/12 od 24.09.2012. godine. Centralni regostar hartija od vrijednosti donio je Rješenje o smanjenju broja hartija od vrijednosti broj: 03-696/12 od 15.10.2012. godine . Smanjenje osnovnog kapitala za iznos od 1.558.100,00 KM izvršeno je na bazi Odluke Skupštine

akcionara broj: 8986/B od 23.08.2012. godine radi pokrića preostalog nepokrivenog gubitka u iznosu od 1.558.079,03 KM i formiranja zakonskih rezervi u iznosu od 20,97 KM.

Skupština akcionara, na sjednici održanoj 19.10.2015. godine donijela je Odluku o pokriću gubitka iskazanog na dan 31.12.2014. godine broj 9416-B/15-4 u iznosu od 12.190.563,00 KM na sledeći način:

- Iznos gubitka u iznosu od 239.142,00 na teret zakonskih rezervi,
- Iznos gubitka u iznosu od 493,00 KM na teret neraspoređene dobiti i
- Iznos gubitka u iznosu od 11.950.928,00 KM na teret osnovnog kapitala Društva.

Ovom Odlukom, osnovni kapital Društva, u iznosu od 13.361.200,00 KM, smanjuje se tako što se **povlače i poništavaju akcije predhodnih emisija.**

Kapital se smanjuje za iznos od 12.079.200,00 KM i to:

- 1) 11.950.928,00 KM – za pokriće akumuliranog gubitka zaključno sa 31.12.2014. god. i
- 2) 128.272,00 KM – za izdvajanje u zakonske rezerve.

Nakon smanjenja i izdvajanja u zakonske rezerve osnovni kapital Društva iznosi 1.282.000,00 KM, koji će sedmom (VII) emisijom po osnovu smanjenja kapitala biti podjeljen na 12.820 redovnih akcija, klase "A", nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji.

Skupština akcionara, na sjednici održanoj 19.10.2015. godine donijela je Odluku o povećanju kapitala broj 9416-B/15-6. Nakon smanjenja kapitala, po osnovu sedme emisije, osnovni kapital Društva, se po osnovu osme emisije akcija povećava za iznos 3.800.000,00 KM, te nakon povećanja iznosi 5.082.000,00 KM i sastoji se od 50.820 redovnih (običnih) akcija klase "A" nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji.

U toku 2015. godine je izvršena dokapitalizacija putem osme emisije akcija i emitovano je 38.000 redovnih akcija javnom ponudom klase "A" nominalne vrijednosti 100 KM, što ukupno iznosi 3.800.000,00 KM. Za ove akcije Društvo je dana 28.12.2015. godine dobilo Rješenje od Komisije HOV broj 01-03-RE-683-14/15.

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od 30.12.2015. godine, broj: 059-0-Reg-15-00 1012, istovremeno je izvršen upis smanjena i upis povećanja osnovnog kapitala osmom emisijom akcija javnom ponudom, tako da ukupni kapital, prema upisu u sudski registar iznosi 5.082.000,00 KM.

«Bobar osiguranje» je uskladilo svoje poslovanje, donošenjem svih propisanih opštih akata poslovne politike, na osnovu odredbi Zakona o društvima za osiguranje („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 17/05), kao i obezbeđenjem akcionarskog kapitala koji je propisan u članu 49 ustog Zakona, kao i druge propisane uslove, što je utvrdila Agencija za osiguranje Republike Srpske Rješenjem broj 05-115-4/07 od 12.12.2007 godine.

Matični broj društva je: 1778935

JIB društva je: 4400423690006

IB društva je :40423690006

Po Rešenju Osnovnog suda u Bijeljini broj Fi 915/01 društvo je registrovano za sledeće vrste osiguranja:

66030 – Ostala osiguranja

67200 – Pomoćne aktivnosti za osiguranje i penzijske fondove

Na osnovu Rješenja Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-Reg-11-000 537 od 01.11.2011. godine izvršeno je organizovanje i usklađivanje opštih akata Društva, shodno odredbama Zakona o privrednim društvima (Sl. gl. RS, br. 127/08) i usklađivanje djelatnosti Društva, shodno odredbama Zakona o klasifikaciji djelatnosti i registraciji poslovnih subjekata po djelatnostima u Republici Srpskoj (Sl. gl. RS, br. 71/10) i Uredbe o klasifikaciji djelatnosti Republike Srpske (Sl. gl. RS, br. 119/10).

U registar su upisane sledeće djelatnosti Društva:

65.12 – Ostala osiguranja,

66.21 – Procjena rizika i štete,

66.22 – Djelatnost zastupnika i posrednika u osiguranju,

66.29 – Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima.

Bobar osiguranje a.d. Bijeljina obavlja djelatnost preko poslovnih jedinica/ filijala koje nemaju status pravnih lica. Društvo je organizovano u osam filijala i to : filijala Bijeljina, filijala Brčko, filijala Prijedor, filijala Banja Luka, filijala Doboj, filijala Zvornik, filijala Pale, filijala Trebinje i filijala Sarajevo.

U posmatranom periodu Direktor Društva bio je Janjičić Veroljub do februara 2015 a od 02.02.2015 godine funkciju Vd direktora Društva vršila je Stoja Ristić, upisana u sudski registar br. 059-0-Reg-15-000 092.

U 2016. godini došlo je do promjene vlasničke strukture Društva. Većinski vlasnik Društva postalo je privredno Društvo MG Mind d.o.o. Mrkonjić Grad (98,25% učešća). Na dan 07.03.2016. godine Skupština akcionara Društva je donijela Odluku broj 894-B/16-4 o promjeni naziva Društva tako da glasi "Atos osiguranje" a.d. Bijeljina na osnovu koje je i Okružni privredni sud u Bijeljini donio Rješenje o registraciji br. 059-O-Reg-16-000211 od 01.04.2016. godine.

## **2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD**

### **2.1.Osnove za sastavljanje finansijskih izvještaja**

Finansijski izvještaji Društva su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Na osnovu odredbi Zakona o računovodstvu Republike Srpske ("Službeni glasnik RS", broj 94/15) sva pravna lica sa sjedištem u Republici srpskoj su obavezna da u potpunosti primjenjuju Međunarodne računovodstvene standarde(MRS), odnosno Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja (MSFI), Međunarodne standarde revizije (MSR), Kodeks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objkashjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC).

Finansijski izvještaji Društva su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o sadržini i formi obrascfinansijskih izvještaja za društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS", broj 97/09), i Pravilnika o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS", broj 90/09).

Finansijski izvještaji su sastavljeni po osnovu načela stalnosti poslovanja, što predpostavlja da postojeće stanje privrede Republike Srpske i buduće mjere ekonomske politike neće negativno uticati na finansijsko stanje i poslovne rezultate Društva u značajnoj mjeri.

Iznosi u finansijskim izvještajima su izraženi u Konvertibilnim markama (KM). Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj.

## 2.2. Uporedni podaci

Uporedni finansijski izvještaji Društva obuhvataju bilans stanja na dan 31.12.2015. godine, odnosno bilans uspjeha i bilans tokova gotovine za period 01.01.-30.06.2015. godine.

## 2.3. Korištenje procjenjivanja

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva korištenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda.

# 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

## 3.1. Prihod od premije ostalih osiguranja

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 bi se obezbjedilo da bi se obuhvatili dijelovi fakturiranih premija koje se odnose na prihode narednih obračunskih perioda. Prenosna premija obračunava se metodom "pro rata temporis" na fakturisanu ukupnu premiju osiguranja.

## 3.2. Prihod po osnovu kamata

Prihod po osnovu kamata odnose se na obračunate kamate na date kredite i na sredstva deponovana u banci za pokriće 50% garantnog fonda i tehničkih rezervi.

### **3.3. Rezervisanje sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete**

Rezervisane štete predstavljaju ukupan iznos obaveze koje su, prema razboritoj procjeni napravljenoj na osnovu objektivnih faktora, potrebno da se izvrši plaćanje šteta ostvarenih na dan bilansiranja.

Rezervisanja sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete vrše se na osnovu procjene iznosa svake pojedinačne štete osim za štete za koje, na osnovu raspoložive dokumentacije, nije moguće izvršiti takvu procjenu, a za koje se rezervacija utvrđuje na osnovu prosječno likvidirane štete u odnosnoj vrsti osiguranja.

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

Rezervisanja za indirektno troškove obrade šteta iznosi 0.5% od zbira rezervi za prijavljene štete i rezerve za nastale neprijavljene štete .

### **3.4. Rezervisanja za nastale neprijavljene štete**

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.

### **3.5. Troškovi tekućeg održavanja i opravki**

Troškovi tekućeg održavanja i opravki osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja iskazani su u bilansu uspjeha u stvarno nastalom iznosu.

### **3.6. Preračunavanje deviznih iznosa**

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

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u Konvertibilne marke po zvaničnom kursu koji je važio na dan bilansiranja.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovne transakcije u stranoj valuti i prilikom preračunavanja pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspjeha.

### **3.7. Nekretnine, postrojenja i oprema**

Pod nekretninama, postrojenjima i opremom smatraju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Nabavke nekretnina, postrojenja i opreme u toku godine evidentiraju se po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećanoj za sve troškove nastale po osnovu dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

Dobitak koji nastane prilikom rashodovanja i prodaje osnovnog sredstva iskazuje se neposredno kao vanredni prihod u okviru ostalih prihoda. Gubitak nastao prilikom rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava iskazuje se neposredno kao vanredni rashod u okviru ostalih rashoda.

### 3.8. Amortizacija

Amortizacija osnovnih sredstava obračunava se po stopama, koje su određene tako da se 100 podijeli sa brojem godina korisnog vijeka trajanja sredstva. Amortizacija se obračunava na osnovicu koju čini nabavna vrijednost na početku godine kao i na nabavnu vrijednost osnovnih sredstava stavljenih u upotrebu u toku godine. Osnovna sredstva se amortizuju u jednakim godišnjim iznosima u toku predviđenog korisnog vijeka trajanja.

Jednom otpisana osnovna sredstva ne mogu se ponovo otpisivati.

Procjenjeni korisni vijek upotrebe pojedinih grupa osnovnih sredstava koji je služio kao osnova za obračun amortizacije i primjenjene stope za izvještajni period su sledeće:

| <i>Glavne grupe osnovnih sredstav</i> | <i>Korisni vijek<br/>(godina)</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%           |

### 3.9. Investicione nekretnine

Nekretnine (zemljište i/ili građevinski objekti) koji se ne koriste za potrebe redovnog poslovanja i obavljanje djelatnosti, već se drže radi ostvarivanja prihoda od izdavanja ili radi uvećanja vrijednosti nekretnina, klasifikuju se kao investicione nekretnine, u skladu sa MRS 40-Investicione nekretnine.

Investicione nekretnine početno se priznaju po nabavnoj vrijednosti koja se satoji od nabavne cijene uvećane za sve zavisne troškove nabavke, a umanjene za bilo kakve trgovinske popuste i rabate.

Nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine se vrednuju po metodi fer vrijednosti i ne podliježu obavezi obračunavanja amortizacije, kao ni utvrđivanja eventualnog obezvrjeđenja.

Fer vrijednost investicionih nekretnina je njihova tržišna vrijednost koja se utvrđuje putem procjene kvalifikovanih procijenitelja, na osnovu cijena sa aktivnog tržišta.

Dobici ili gubici nastali zbog promjene fer vrijednosti investicionih nekretnina priznaju se kao prihod, odnosno rashod perioda u kojem su nastali.

Naknadni troškovi vezani sa investicionim nekretninama, računovodstveno se obuhvataju na način utvrđen za nekretnine, postrojenja i opremu.

### 3.10. Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju prvobitno se iskazuju po nabavnoj vrijednosti, a na dan bilansa stanja po tržišnoj vrijednosti. Promjena tržišne vrijednosti ovih hartija od vrijednosti su priznaju direktno u kapital kroz bilans stanja u korist nerealizovanog dobitaka po osnovu promjene

fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju odnosno na teret nerealizovanog gubitka po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju .

### **3.11. Obezvrjeđenje vrijednosti imovine**

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Društva analizira vrijednost osnovnih sredstava prikazanih u finansijskim izvještajima. Ukoliko postoji indicija da za neko osnovno sredstvo postoji obezvređenje , nadoknadivi iznos te imovine se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procijenjen kao niži od vrijednosti iskazane u finansijskim izvještajima, vrijednost sredstva iskazanog u finansijskim izvještajima se smanjuje do iznosa nadoknadive vrijednosti.

Obezvrjeđenje se priznaje kao trošak tekućeg perioda i evidentira u okviru ostalih poslovnih rashoda, ukoliko sredstvo nije prikazano u finansijskim izvještajima po revalorizovanoj vrijednosti, kada se obezvrjeđenje tretira kao smanjenje revalorizacione rezerve do revalorizovanog iznosa.

Ako se kasnije poništi obezvrjeđenje, vrijednost sredstva prikazanog u finansijskim izvještajima se povećava do promijenjene procjene nadoknadivog iznosa, ali tako da povećana vrijednost prikazana u finansijskim izvještajima ne prelazi iznos koji bi bio prikazan da u proteklim godinama nije računalo obezvrjeđenje. Poništenje obezvrjeđenja se računa kao prihod tekućeg perioda, ukoliko sredstvo nije prikazano u finansijskim izvještajima po revalorizovanoj vrijednosti, kada se poništenje obezvrjeđenja tretira kao povećanje revalorizacione rezerve.

### **3.12. Dugoročni finansijski plasmani**

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

### **3.13. Potraživanja za premije**

Potraživanja za premije obuhvataju potraživanja za premije i učešće u naknadama šteta u zemlji i inostranstvu.

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

Indirektan otpis potraživanja za premije vrši se na osnovu razvrstavanja potraživanja u sledeće kategorije:

| Kategorija potraživanja | Starost potraživanja u danima | % otpisa |
|-------------------------|-------------------------------|----------|
| Prva kategorija         | do 90                         | 5,00     |
| Druga kategorija        | 91-180                        | 25,00    |
| Treća kategorija        | 181-270                       | 55,00    |
| Četvrta kategorija      | preko 270                     | 100,00   |

### **3.14. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Gotovinski ekvivalenti i gotovina uključuju gotovinu u blagajni i na računima kod komercijalnih banaka.



### **3.15. Izdvojena sredstva za preventivu**

Izdvojena sredstva za preventivu obrazuju se u visini od 1% iz bruto premije svih vrsta osiguranja izuzev obaveznog osiguranja od odgovornosti za motorna vozila. Izdvojena sredstva za preventivu se mogu koristiti za potrebe preventive u skladu sa internim aktom Društva.

### **3.16. Porezi i doprinosi**

#### **Porez na dobit**

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit ("Službeni glasnik RS" broj 91/06), a koji se primjenjuje od 01. januara 2007. godine. Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koja predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja korigovanu za usklađivanje prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

Poreskim propisima Republike Srpske ne predviđa se mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povrat poreza plaćenog u prethodnim periodima, ali se omogućava da gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

#### **Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata**

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata predstavljaju plaćanja prema važećim republičkim i opštinskim propisima radi finansiranja raznih komunalnih i republičkih potreba. Ovi porezi i doprinosi uključeni su u ukviru rashoda poreza i doprinosa.

#### **Porez na dodatu vrijednost**

Zakonom o porezu na dodatu vrijednost ("Službeni glasnik BiH" broj 9/05 i 35/05) uvedena je obaveza i regulisan je sistem obračuna i plaćanja poreza na dodatu vrijednost (PDV) na teritoriji BiH, počev od 01. januara 2006. godine, čime je zamjenjen dotadašnji sistem oporezivanja porezom na promet proizvoda i usluga. Članom 25. navedenog Zakona usluge osiguranja i reosiguranja su oslobođene plaćanja poreza na dodatu vrijednost.

Društvo je od 01.06.2010. godine u sistemu PDV\_a za dio prihoda koji je oporeziv porezom na dodatu vrijednost.

### **3.17. Beneficije za zaposlene**

U skladu sa propisima Republike Srpske, Društvo je obavezno da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primjenom zakonom propisanih stopa. Društvo ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenog iznosa u korist odgovarajućeg državnog fonda. Doprinosi se knjiže na teret rashoda u periodu na koji se odnose.

U skladu sa Opštim kolektivnim ugovorom Društvo je obavezno da isplati otpremnine radnicima koji su zaključili ugovor o radu na neodređeno vrijeme, prilikom odlaska u penziju u visini tri prosječne plate radnika.

## I. NAPOMENE UZ BILANS STANJA

### 1.1. Nematerijalna ulaganja

Promjene na ostalim nematerijalnim ulaganjima

|                                 | Nematerijalna ulaganja |
|---------------------------------|------------------------|
| <b>Nabavna vrednost</b>         |                        |
| Stanje, 1. januara 2016. godine | 1.639.548,00           |
| Direktna povećanja u toku god.  |                        |
| Prenos na invest. nekretnine    |                        |
| Rashodovanje i prodaja          |                        |
| Stanje, 30. juni 2016. god      | 1.639.548,00           |
| <b>Ispravka vrednosti</b>       |                        |
| Stanje, 1. januara 2016. godine | 1.623.548,00           |
| Amortizacija                    | 1.000,00               |
| Prenos na investic. nekretnine  |                        |
| Rashodovanje i prodaja          |                        |
| Stanje, 30. juni 2016. god      | 1.624.548,00           |
| <b>Sadašnja vrijednost</b>      |                        |
| Stanje, 30. juni 2016. god      | 15.000,00              |
| - 1. januara 2016. godine       | 16.000,00              |

Amortizacija je obračunata po proporcionalnoj metodi a stope amortizacije su od 10% do 20% zavisno od roka na koji je potpisan ugovor o pravu prisustva na tehničkom pregledu.

## 1.2. Nekretnine i oprema

|                                 | Zemljište  | Gradevinski objekti | Oprema       | Investicije u toku | Invest. nekretnine | Ukupno       |
|---------------------------------|------------|---------------------|--------------|--------------------|--------------------|--------------|
| <b>Nabavna vrednost</b>         |            |                     |              |                    |                    |              |
| Stanje, 1. januara 2016. godine | 866.710,00 | 712.875,09          | 2.899.809,50 | 405.748,81         | 2.244.980,00       | 7.130.123,40 |
| Direktna povećanja u toku god.  |            |                     | 71.965,44    |                    |                    | 71.965,44    |
| Prenos na nekretnine            |            |                     |              |                    |                    |              |
| Procjena vrijednosti nekretnina |            |                     |              |                    |                    |              |
| Rashodovanje i prodaja          |            |                     |              |                    |                    |              |
| Stanje, 30. juni 2016. god      | 866.710,00 | 712.875,09          | 2.971.774,94 | 405.748,81         | 2.244.980,00       | 7.202.088,84 |
| Ispravka vrednosti              |            |                     |              |                    |                    |              |
| Stanje, 1. januara 2016. godine |            | 29.238,51           | 2.365.456,69 |                    |                    | 2.394.695,20 |
| Amortizacija                    |            | 5.167,72            | 103.810,57   |                    |                    | 108.978,29   |
| Prenos na nekretnine            |            |                     |              |                    |                    |              |
| Procjena vrijednosti nekretnina |            |                     |              |                    |                    |              |
| Rashodovanje i prodaja          |            |                     |              |                    |                    |              |
| Stanje, 30. juni 2016. god      |            | 34.406,23           | 2.469.267,26 |                    |                    | 2.503.673,49 |
| <b>Sadašnja vrijednost</b>      |            |                     |              |                    |                    |              |
| Stanje, 30. juni 2016. god      | 866.710,00 | 678.468,86          | 502.507,68   | 405.748,81         | 2.244.980,00       | 4.698.415,35 |
| - 1. januara 2016. godine       | 866.710,00 | 683.636,58          | 534.352,81   | 405.748,81         | 2.244.980,00       | 4.735.428,20 |

### 1.3.Dugoročni finansijski plasmani

| <b>Dugoročni finansijski plasmani</b>                        | 30.06.2016          | 31.12.2015          |
|--|---------------------|---------------------|
| Dugoročni depoziti   | 6.500.000,00        | 6.510.211,00        |
| Dugoročni plasmani povezanim pravnim licima                  | 537.119,00          | 546.452,00          |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                  | 1.122.178,00        | 1.122.178,00        |
| Dugoročni krediti u zemlji                                   | 444.089,00          | 654.043,00          |
| Obveznice u domaćoj valuti                                   | 3.235.230,00        | 3.576.632,00        |
| Ostali dugoročni finansijski plasmani                        | 567.169,00          | 576.950,00          |
| Ispravka vrijednosti plasmana datih povezanim pravnim licima | (537.119,00)        | (546.452,00)        |
| Ispravka vrijednosti dugoročnih kredita u zemlji             | (399.528,00)        | -                   |
| Ispravka vrijednosti dugoročnih depozita                     | (4.000.000,00)      | (4.000.000,00)      |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>7.469.138,00</b> | <b>8.440.014,00</b> |

Društvo je u predhodnom periodu kupilo i obveznice izmirenje ratne štete i stare devizne štednje, što ukupno na dan 30.06.2016. godine iznosi 3.235.230,00 KM.

#### Dugoročni depoziti

| <b>Dugoročni depoziti</b>                | 30.06.2016          | 31.12.2015          |
|--|---------------------|---------------------|
| Bobar banka ad Bijeljina                 |                     | 4.000.000,00        |
| Unicredit bank ad Banja Luka             | 800.000,00          |                     |
| Komercijalna banka ad Banja Luka         | 800.000,00          | 2.000.000,00        |
| Sberbank Banja Luka                      | 900.000,00          | 500.000,00          |
| Ispravka vrijednosti dugoročnih depozita |                     | (4.000.000,00)      |
| <b>UKUPNO</b>                            | <b>2.500.000,00</b> | <b>2.500.000,00</b> |

#### Ostali dugoročni finansijski plasmani

| <b>Ostali dugoročni finansijski plasmani</b> | 30.06.2016        | 31.12.2015        |
|--|-------------------|-------------------|
| Rezervni fond Biroa ZK Sarajevo              | 340.144,00        | 355.605,00        |
| Fond za naknadu šteta Biroa ZK Sarajevo      | 227.025,00        | 221.345,00        |
|  |                   |                   |
| <b>UKUPNO</b>                                | <b>567.169,00</b> | <b>576.950,00</b> |

#### 1.4.Zalihe, stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namjenjena prodaji

|   | 30.06.2016       | 31.12.2015       |
|---|------------------|------------------|
| Postrojenja i oprema namjenjena prodaji | 42.624,00        | 42.624,00        |
| Dati avansi                             | 662.610,00       | 829.524,00       |
| Ispravka vrijednosti datih avansa       | (659.624,00)     | (793.222,00)     |
|   | <b>45.610,00</b> | <b>78.926,00</b> |

#### 1.5.Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja, učešća u naknadi šteta i ostali kupci

##### Struktura potraživanja za premiju osiguranja

|   | 30.06.2016        | 31.12.2015        |
|---|-------------------|-------------------|
| Potraživanje za premiju obaveznog osiguranja                    | 173.387,00        | 86.260,00         |
| Potraživanje za premiju kolektivnog osiguranja                  | 157.925,00        | 145.209,00        |
| Potraživanje za premiju kolektivnog osiguranja- nedospjele rate | 84.720,00         | 33.435,00         |
| Potraživanje za premiju imovinskog osiguranja                   | 718.892,00        | 735.788,00        |
| Potraživanje za premiju imovinskog osiguranja nedospjele rate   | 301.555,00        | 381.514,00        |
| Potraživanje za premiju PZO                                     | 7.826,00          | 6.834,00          |
| Potraživanje za premiju PZO-nedospjele rate                     | 3.190,00          |                   |
| Potraživanje za premiju kasko osiguranja                        | 329.948,00        | 324.805,00        |
| Potraživanje za premiju kasko osiguranja nedospjele rate        | 103.294,00        | 84.499,00         |
|   |                   |                   |
| - Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju                  | (1.215.475,00)    | (1.261.064,00)    |
|   | <b>665.262,00</b> | <b>537.280,00</b> |

Ispravka potraživanja izvršena je za dospjelu premiju osiguranja indirektnom metodom.

##### Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta

|  | Stanje na dan |            |
|--|---------------|------------|
|  | 30.06.2016    | 31.12.2015 |
| Potraživanja za učešće u naknadi šteta | -             | 834,00     |
|  |               |            |

## Ostali kupci i ostala potraživanja

|  | 30.06.2016   | 31.12.2015   |
|--|--------------|--------------|
| Sumnjiva i sporna potraživanja                 | 412.528,00   | 366.050,00   |
| - Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju | (412.528,00) | (366.050,00) |
|  | 0,00         | 0,00         |

## 1.6. Potraživanja iz specifičnih poslova

|   | 30.06.2016          | 31.12.2015          |
|---|---------------------|---------------------|
| Potraživanja po osnovu prava na regres      | 598.106,00          | 620.151,00          |
| Potraživanja po osnovu regresa – nedospjelo | 3.338.294,00        | 4.451.059,00        |
| Potraživanja po osnovu regresa – dospjelo   | 1.112.765,00        | -                   |
| Ostala potraživanja iz specifičnih poslova  | 6.018.619,00        | 5.994.781,00        |
| -Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja  | (7.581.235,00)      | (5.873.778,00)      |
|   | <b>3.486.549,00</b> | <b>5.192.213,00</b> |

U iznosu ostalih potraživanja uključena su regresna potraživanja od povezanih lica nastala isplatom povjeriocu Bor banci dd Sarajevo po osnovu jemstva po dugoročnim kreditima u iznosu od 4.643.867,92 KM. Navedena potraživanja su saglasno Pravilnikom o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje (Sl. Glasnik 10/09 i 91/14) ispravljena (vidi napomenu 2.7)

Na dan 31.12.2015. godine povezana lica Bobar autosemberija doo Bijeljina i Bobar Group doo Bijeljina tuženi su za ukupan iznos 4.643.867,92 KM uvećan za 630.000,00 KM koje je Društvo uplatilo na dan 31.12.2015. godine Bor Banci, što ukupno iznosi 5.273.867,92 KM. Za tuženoga Bobar autosemberiju doo Bijeljina Društvo je već dobilo presudu, 25.01.2016. godine broj 59 O Ps 029183 16 Ps, radi isplate novčeno potraživanja v.s.p. 2.110.475,94 KM, sa zakonskom zateznom kamatom do konačne isplate.

Na osnovu saglasnosti povjerioca Bor banke dd Sarajevo broj 1-116/15 od 13.01.2015. godine kao založnog povjerioca I reda dozvoljen je upis založnog prava nižeg reda na nekretninama koje služe za obezbjeđenje dugoročnih kredita, čime su potraživanja po osnovu regresnog potraživanja obezbjeđena. Upis založnog prava na nekretninama Bobar autosemberija doo Bijeljina i Bobar Group doo Bijeljina je upisan u zemljoknjižnu evidenciju sa danom 31.12.2015. godine, čime su stvoreni uslovi da se Društvo u izvršnom postupku po regresnim potraživanjima naplati. Društvo je dobilo presudu po tužbi protiv Bobar group doo Bijeljina dana 29.02.2016. godine br.59 O Ps 029182 16 Ps, radi isplate novčeno potraživanja v.s.p. 3.163.391,98 KM, sa zakonskom zateznom kamatom do konačne isplate I troškovima postupka. Protiv tuženih je pokrenut izvršni postupak pred Okružnim privrednim sudom u Bijeljini (br. Predmeta: 59 0 Ip 029694 16 Ip.) Sud je uzeo predmet u razmatranje, te očekujemo uskoro okončanje i ishod po postupku.

Potraživanja po osnovu regresa su potraživanja od povezanih lica nastala preuzimanjem duga po osnovu jemstva po dugoročnim kreditima u iznosu od 4.451.059,00 KM; od čega je nedospjelo 3.338.294,00 KM; dospjelo 1.112.765,00.(napomena 1.12)

### 1.7. Kratkoročni finansijski plasmani

| <b>Kratkoročni finansijski plasmani</b>   | 30.06.2016            | 31.12.2015            |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Kratkoročni krediti u zemlji  |                       |                       |
| Dio dugoročnih kredita koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana                   | 1.004.014,00          | 791.723,00            |
| Ostali kratkoročni finansijski plasmani   | 212.423,00            | 212.523,00            |
| -Ispravka vrijednosti dugoročnih kredita koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana | <b>(1.205.262,00)</b> | <b>(1.004.246,00)</b> |
|   | <b>11.175,00</b>      | <b>0,00</b>           |

### 1.8. Gotovinski ekvivalent i gotovina

| <b>Gotovinski ekvivalent i gotovina</b>         | 30.06.2016        | 31.12.2015        |
|---|-------------------|-------------------|
| Žiro račun                                      | 101.867,17        | 194.561,63        |
| Devizni račun                                   | 23.346,03         | 736,00            |
| Blagajna  | 538,38            | 257,57            |
| Blokirana sredstva na žiro računu u Bobar banci | 57.565,22         | 57.565,22         |
| <b>UKUPNO</b>                                   | <b>183.316,80</b> | <b>253.120,42</b> |

### 1.9. Aktivna vremenska razgraničenja

|  | 30.06.2016        | 31.12.2015        |
|--|-------------------|-------------------|
| Razgraničeni troškovi plata preuzimača rizika      | 447.424,00        | 447.424,00        |
| Prenosna premija koja pada na teret reosiguravača  | 152.506,00        | 226.348,00        |
| Rezervisane štete koja pada na teret reosiguravača |                   |                   |
| Razgraničeni troškovi provizija                    | 27.789,00         | 27.789,00         |
| Uslužno obračunate štete                           |                   |                   |
| Unaprijed plaćeni troškovi provizije               | 2.582,00          | 2.582,00          |
|  |                   |                   |
| <b>UKUPNO</b>                                      | <b>630.301,00</b> | <b>704.143,00</b> |

## 1.10. Kapital

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od 02.07.2008. godine, broj registarskog uložka registarskog suda: 1-1515, oznaka i broj upisnika suda: 080-Reg-08-000 445, izvršen je upis osnovnog kapitala pretvaranjem neraspoređene dobiti iz 2007 godine u osnovni kapital u iznosu od 1.549.300 KM, tako da ukupni kapital, prema upisu u sudski registar iznosi 14.919.300 KM .

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini broj:080-0 Reg-09-000 084 od 07.11.2008 godine izvršen je upis usaglašavanja poslovanja i donošenje opštih akata Akcionarskog društva za osiguranje«Bobar osiguranje» p.o. Bijeljina u skladu sa odredbama Zakona o društvima za osiguranje (Sl. Gl. RS br.17/05) shodno rješenju Agencije za osiguranje Republike Srpske broj 05-115-4/07 od 12.12.2007. godine. Istim rješenjem je izvršen upis promjene podataka (denominacija akcije) Akcionarskog društva za osiguranje«Bobar osiguranje» p.o. Bijeljina, shodno rješenju Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske broj. 01-UP-031-5649/07 od 31.12.2007 godine.

Skupština akcionara, na sjednici održanoj 19.10.2015. godine donijela je Odluku o pokriću gubitka iskazanog na dan 31.12.2014. godine broj 9416-B/15-4 u iznosu od 12.190.563,00 KM na sledeći način:

- Iznos gubitka u iznosu od 239.142,00 na teret zakonskih rezervi,
- Iznos gubitka u iznosu od 493,00 KM na teret neraspoređene dobiti i
- Iznos gubitka u iznosu od 11.950.928,00 KM na teret osnovnog kapitala Društva.

Ovom Odlukom, osnovni kapital Društva, u iznosu od 13.361.200,00 KM, smanjuje se tako što se **povlače i poništavaju akcije predhodnih emisija.**

Kapital se smanjuje za iznos od 12.079.200,00 KM i to:

- 3) 11.950.928,00 KM – za pokriće akumuliranog gubitka zaključno sa 31.12.2014. god. i
- 4) 128.272,00 KM – za izdvajanje u zakonske rezerve.

Nakon smanjenja i izdvajanja u zakonske rezerve osnovni kapital Društva iznosi 1.282.000,00 KM, koji će sedmom (VII) emisijom po osnovu smanjenja kapitala biti podjeljen na 12.820 redovnih akcija, klase “A”, nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji.

Skupština akcionara, na sjednici održanoj 19.10.2015. godine donijela je Odluku o povećanju kapitala broj 9416-B/15-6. Nakon smanjenja kapitala, po osnovu sedme emisije, osnovni kapital Društva, se po osnovu osme emisije akcija povećava za iznos 3.800.000,00 KM, te nakon povećanja iznosi 5.082.000,00 KM i sastoji se od 50.820 redovnih (običnih) akcija klase “A” nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji.

U toku 2015. godine je izvršena dokapitalizacija putem osme emisije akcija i emitovano je 38.000 redovnih akcija javnom ponudom klase “A” nominalne vrijednosti 100 KM, što ukupno iznosi 3.800.000,00 KM. Za ove akcije Društvo je dana 28.12.2015. godine dobilo Rješenje od Komisije HOV broj 01-03-RE-683-14/15.

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od 30.12.2015. godine, broj: 059-0-Reg-15-00 1012, istovremeno je izvršen upis smanjena i upis povećanja osnovnog kapitala osmom emisijom akcija javnom ponudom, tako da ukupni kapital, prema upisu u sudski registar iznosi 5.082.000,00 KM.

|                                | 30.06.2016          | 31.12.2015          |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| Akcjski kapital- obične akcije | <b>5.082.000,00</b> | <b>5.082.000,00</b> |
|                                |                     |                     |



Struktura vlasništva na dan 30.06.2015. godine

| Akcionari                            | Broj akcija    | U KM                 | Učešće u %        |
|--------------------------------------|----------------|----------------------|-------------------|
| Bobar group doo Bijeljina            | 89090          | 8.909.000,00         | 66,678143         |
| Raiffeisen bank dd Sarajevo- kastodi | 30358          | 3.035.800,00         | 22,721013         |
| Holding Drinatrans ad Zvornik        | 6300           | 630.000,00           | 4,715145          |
| Nova banka ad Banja Luka - kastodi   | 5162           | 516.200,00           | 3,863425          |
| Univerzal ad Bijeljina               | 2282           | 228.200,00           | 1,707930          |
| Bobar Gavriilo Bijeljina             | 255            | 25.500,00            | 0,190851          |
| Balkan Investment o. fund Cam. Isl.  | 165            | 16.500,00            | 0,123492          |
| <b>Svega</b>                         | <b>133.612</b> | <b>13.361.200,00</b> | <b>100,000000</b> |

Struktura vlasništva na dan 30.06.2016. godine

| Akcionari                     | Broj akcija   | U KM                | Učešće u %        |
|-------------------------------|---------------|---------------------|-------------------|
| Mg mind doo Mrkonjić Grad     | 49932         | 4.993.200,00        | 98,252656         |
| Holding Drinatrans ad Zvornik | 604           | 60.400,00           | 1,188508          |
| Univerzal ad Bijeljina        | 219           | 21.900,00           | 0,430933          |
| Bobar group doo Bijeljina     | 41            | 4.100,00            | 0,080677          |
| Bobar Gavriilo Bijeljina      | 24            | 2.400,00            | 0,047226          |
| <b>Svega</b>                  | <b>50.820</b> | <b>5.082.000,00</b> | <b>100,000000</b> |

Nominalna vrijednost jedne akcije sa stanjem na dan 30.06.2016. godine iznosi 100,00 konvertibilnih maraka.

### 1.11. Dugoročna rezervisanja

Rezervisanja za izravnjanje rizika formiraju se za sve vrste neživotnih osiguranja i predstavljaju dugoročno rezervisanje. Ove rezerve se ne formiraju za štete koje su nastale, već se njima nivelišu buduća odstupanja od prosječnog rezultata. Rezerve za izravnjanje rizika ne predstavljaju jasnu obavezu iz ugovora o osiguranju i nisu predviđene po MSFI-4.

Primjena MRS 19 vezana je za četiri kategorije primanja( kratkoročna primanja, primanja po prestanku zaposlenja, ostala dugoročna primanja i otpremnine).

U “Bobar osiguranju” a.d Bijeljina dugoročna primanja zaposlenih vezana su za otpremnine kada se radni odnos završi. Prema MRS 19 ove isplate ne terete troškove perioda u kome su izvršene isplate zaposlenim već je potrebno da se stečeno pravo na te isplate ukalkulišu tokom zaposlenja, tj. od datuma zaposlenja do datuma do kada se vrši isplata po osnovu stečenog prava.

|   | 30.06.2016       | 31.12.2015       |
|---|------------------|------------------|
| Rezervisanja za izravnjanje rizika              | -                | -                |
| Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih | 40.663,00        | 40.663,00        |
| <b>UKUPNO</b>                                   | <b>40.663,00</b> | <b>40.663,00</b> |

### 1.12. Dugoročne obaveze

|                   | 30.06.2016          | 31.12.2015          |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| Dugoročni krediti | 2.225.529,00        | 4.451.059,00        |
|                   |                     |                     |
| <b>UKUPNO</b>     | <b>2.225.529,00</b> | <b>4.451.059,00</b> |

Dugoročne obaveze iznose 2.225.529,00KM odnose se na dugoročni kredit tj. obaveze prema Bor Banci po Ugovoru o preuzimanju duga zaključen 30.12.2015. godine, po osnovu Ugovora broj PR-100100229 od 26.12.2013, (dato jemstvo za Bobar autosemberija doo Bijeljina) i Ugovoru o preuzimanju duga zaključen 30.12.2015. godine po osnovu Ugovora broj PR-100100228 od 26.12.2013 (dato jemstvo Bobar Group doo Bijeljina). Preuzeti dug po osnovu jemstva po dugoročnim kreditima 30.12.2015. iznosi 4.451.059,00 KM. Rok otplate kredita je 24 (dvadesetčetiri) mjeseca i kamatnom stopom 4%. Obezbjedenje po navedenom kreditu je nekretnina koja nije u vlasništvu Društva.

### 1.13. Kratkoročne obaveze

Kratkoročni krediti

|                     | 30.06.2016          | 31.12.2015 |
|---------------------|---------------------|------------|
| Kratkoročni krediti | 1.112.765,00        |            |
|                     |                     |            |
| <b>UKUPNO</b>       | <b>1.112.765,00</b> |            |

Kratkoročne obaveze iznose 1.112.765,00 KM a odnose se na kredit tj. obaveze prema Bor Banci  
(napomena 1.12)

Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa

|   | Stanje na dan |                 |            |                  |
|---|---------------|-----------------|------------|------------------|
|   | 30.06.2016    |                 | 31.12.2015 |                  |
|   | Broj          | Iznos           | Broj       | Iznos            |
| Obaveze za kasko osiguranje                                       |               |                 | 10         | 13.579,00        |
| Obaveze za kolektivno osiguranje                                  |               |                 | 10         | 20.490,00        |
| Obaveze za štete od odgovornosti za motorna vozila u zemlji       | 1             | 91,52           | 34         | 52.596,00        |
| Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila                     |               |                 |            |                  |
| Obaveza po osnovu šteta ostalih imov. osig.                       | 2             | 1.781,29        |            |                  |
| Obaveze za štete od odgovornosti za motorna vozila u inostranstvu |               |                 |            |                  |
| Obaveze za štete u inostranstvu obaveznih osiguranja              |               |                 |            |                  |
| Obaveze za zdravstveno osiguranje                                 | 1             | 161,00          | 6          | 978,00           |
| <b>UKUPNO</b>   | <b>4</b>      | <b>2.033,81</b> | <b>60</b>  | <b>87.643,00</b> |

#### Obaveze za premiju i specifičnih obaveze

|   | Stanje na dan    |                  |
|---|------------------|------------------|
|   | 30.06.2016       | 31.12.2015       |
| Biro zelene karte BiH                         |                  | 27.852,00        |
| Dunav RE Beograd                              |                  |                  |
| Bosna RE Sarajevo                             | 14.650,00        | 47.249,00        |
| Croatia osiguranje ad Ljubuški                | 317,71           | 318,00           |
| Biro zelene karte BiH – fond za naknadu šteta |                  | 0,00             |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>14.967,71</b> | <b>75.419,00</b> |

Obaveze iz specifičnih odnosa tiču se obaveza proisteklih iz ugovora o reosiguranju zaključenih u 2015 i 2016. godini.

Društvo vrši reosiguranje po osnovu ostalih osiguranja da bi smanjilo finansijsku izloženost rizicima. Reosiguranje se vrši kod reosiguravajućih kuća Dunav RE Beograd i Bosna RE Sarajevo, a za reosiguranje po zelenoj karti reosiguranje vrši Biro zelene karte u BiH Sarajevo.

#### Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada

| Obaveze po osnovu zarada       | Stanje na dan     |                   |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                | 30.06.2016        | 31.12.2015        |
| Obaveze za neto zarade         | 115.032,00        | 109.300,00        |
| Obaveze za porez na zarade     | 4.577,00          | 4.761,00          |
| Obaveze za doprinose na zarade | 54.664,00         | 53.155,00         |
| <b>Ukupno</b>                  | <b>174.273,00</b> | <b>167.216,00</b> |

Obaveze po osnovu zarada na dan 30.06.2016. godine odnose se na neizmirene obaveze za zarade za mjesec juni 2016 godine, i pripadajuće poreze i doprinose na zarade.

#### Druge obaveze iz poslovanja

|   | Stanje na dan     |                   |
|---|-------------------|-------------------|
|   | 30.06.2016        | 31.12.2015        |
| Primljeni avansi  | 157.482,00        | 110.161,00        |
| Provizije zastupnika  | 22.671,00         | 10.662,00         |
| Naknade po ugovoru o djelu i povremene i privremene poslove | 5.061,00          | 5.497,00          |
| Dobavljači- povezana lica                                   | 31.080,00         | 31.080,00         |
| Dobavljači  | 140.243,00        | 314.769,00        |
| Ostale obaveze  | 152.596,00        | 170.212,00        |
| Obaveze za doprinos garantnom fondu                         | 0,00              | 21.868,00         |
| <b>Ukupno</b>   | <b>509.133,00</b> | <b>664.249,00</b> |

Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze

|   | Stanje na dan |            |
|---|---------------|------------|
|   | 30.06.2016    | 31.12.2015 |
| Obaveze za poreze i doprinose i druge kratkoročne obaveze | 47.564,00     | 34.630,00  |
| Obaveze za porez iz rezultata                             |               |            |
| Obaveze za dividendu                                      |               |            |
| Ukupno  | 47.564,00     | 34.630,00  |

## 1.14. Prenosna premija

### Struktura prenosne premije

| Vrsta osiguranja  | Premija zaključena u 2016 | Prenosna premija na dan 30.06.2016 |
|---|---------------------------|------------------------------------|
| Osiguranja nezgode  | 259.005,83                | 164.463,85                         |
| Zdravstveno osiguranje  | 24.099,64                 | 6.207,74                           |
| Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila | 253.920,72                | 251.732,79                         |
| Osiguranje vozila koje se kreću po šinama                     |                           |                                    |
| Osiguranje vazduhoplova                                       |                           |                                    |
| Osiguranje plovila  |                           |                                    |
| Osiguranje robe u prevozu                                     | 800,00                    | 708,49                             |
| Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila                 | 141.650,45                | 122.476,37                         |
| Osiguranje ostalih šteta na imovini                           | 83.290,40                 | 122.406,04                         |
| Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila                  | 4.404.412,86              | 4.389.587,09                       |
| Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove          |                           |                                    |
| Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove                   |                           |                                    |
| Osiguranje od opšte građanske odgovornosti                    | 18.497,53                 | 15.181,29                          |
| Osiguranje kredita  |                           |                                    |
| Osiguranje garancija  |                           |                                    |
| Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka                |                           |                                    |
| Osiguranje trokova pravne zaštite                             |                           |                                    |
| Osiguranje pomoći   |                           |                                    |
| <b>Ukupno neživotna osiguranja</b>                            | <b>5.185.677,43</b>       | <b>5.072.763,66</b>                |

Prenosna premija na dan 30.06.2016. godine obračunata je na zaključenu premiju u poslednjih dvanaest mjeseci od dana presjeka.

| Vrsta osiguranja  | Prenosna premija 31.12.2015 | Prenosna premija 30.06.2016 | Razlika           |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Osiguranja nezgode  | 109.138,74                  | 164.463,85                  | 55.325,11         |
| Zdravstveno osiguranje  | 2.506,71                    | 6.207,74                    | 3.701,03          |
| Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila | 248.469,46                  | 251.732,79                  | 3.263,33          |
| Osiguranje vazduhoplova, plovila                              | 0,00                        | 0,00                        | 0,00              |
| Osiguranje robe u prevozu                                     | 0,00                        | 708,49                      | 708,49            |
| Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila                 | 78.218,80                   | 122.476,37                  | 44.257,57         |
| Osiguranje ostalih šteta na imovini                           | 167.274,56                  | 122.406,04                  | -44.868,52        |
| Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila                  | 4.160.748,44                | 4.389.587,09                | 228.838,65        |
| Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove          | 70,70                       | 0,00                        | -70,70            |
| Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove                   | 0,00                        | 0,00                        | 0,00              |
| Osiguranje od odgovornosti                                    | 7.179,54                    | 15.181,29                   | 8.001,75          |
| Osiguranje kredita  | 0,00                        | 0,00                        | 0,00              |
| Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka                | 0,00                        | 0,00                        | 0,00              |
| <b>UKUPNO</b>   | <b>4.773.606,95</b>         | <b>5.072.763,66</b>         | <b>299.156,71</b> |

Za iznos od 299.156,71 KM uvećana je prenosna premija neživotnih osiguranja, i za taj iznos su umanjeni prihodi od premije osiguranja.

Obračun prenosne premije izvršen je u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama (Sl.gl. RS 116/06)-vremensko razgraničenje premije osiguranja (pro rata temporis)

Primjenom Pravilnika o tehničkim rezervama utvrđen je iznos u visini od 5.072.763,66 KM .

Prenosna premija predata u reosiguranje iznosi 152.505,67 KM a bruto prenosna premija u samoprizržaju iznosi 4.920.257,99 KM

### 1.15. Rezervisane štete neživotnih osiguranja

| Vrsta osiguranja                              | Broj šteta | Nastale prijavljene štete bez rentnim šteta | Rentne štete      | Nastale neprijavljene štete | Rezervisanje za indirektne troškove obrade šteta | Ukupno u KM         |
|---|------------|---|-------------------|-----------------------------|--|---------------------|
| Osiguranje od autoodgovornosti                | 312        | 1.637.439,00                                | 224.349,31        | 3.397.565,25                | 26.296,77  | 5.285.650,33        |
| Kasko osiguranje                              | 30         | 84.722,00                                   |                   | 206.857,94                  | 1.457,90   | 293.037,84          |
| Djelimični kasko                              |            |   |                   |                             |  |                     |
| Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila | 5          | 9.600,00                                    |                   | 85.070,97                   | 473,35   | 95.144,32           |
| Osiguranje ostalih šteta na imovini           | 2          | 64.500,00                                   |                   |                             | 322,50   | 64.822,50           |
| Putničko-zdravstveno osiguranje               | 16         | 4.010,00                                    |                   | 12.952,51                   | 84,81  | 17.047,32           |
| Osiguranje nezgode                            | 54         | 69.370,00                                   |                   | 264.780,62                  | 1.670,75   | 335.821,37          |
| <b>UKUPNO</b>                                 | <b>419</b> | <b>1.869.641,00</b>                         | <b>224.349,31</b> | <b>3.967.227,29</b>         | <b>30.306,09</b>                                 | <b>6.091.523,68</b> |

Promjene na rezervama za štete neživotnih osiguranja

|                                      |              |
|--------------------------------------|--------------|
| Stanje na dan 31.12.2015             | 5.801.759,00 |
| Povećanje rezervisanja u toku godine | 289.765,00   |
| Povećanje rezervisanja u toku godine |              |
| Stanje na dan 30.06.2016             | 6.091.524,00 |

### 1.16. Druga pasivna vremenska razgraničenja

Na poziciji pasivnih vremenskih razgraničenja Društva na dan bilansiranja iskazan je iznos od 304.444,00 KM što predstavlja sredstva preventive formirana u toku 2016 godine i ranije.

U skladu sa Pravilniko o raspoređivanju premije osiguranja obračunat je doprinos za preventivu u iznosu od 7.812,85 KM u 2016. godini.

### 1.17. Vanbilansna aktiva i pasiva

Vanbilansna aktiva i pasiva obuhvata potencijalna potraživanja, odnosno obaveze po osnovu datih jemstava povezanim pravnim licima. Ukupna vanbilansna aktiva, odnosno pasiva iznosi 398.719,75 KM i obuhvata sledeće dato jemstvo:

| <b>Red. br.</b> | <b>Povjerilac</b>                            | <b>Dužnik</b>                        | <b>Vrsta obezbeđenja</b> | <b>Osnov</b>  | <b>Iznos garancije</b>               |
|-----------------|--|--------------------------------------|--------------------------|---|--------------------------------------|
| <b>1</b>        | Hypo Alpe<br>Adria banka<br>ad Banja<br>Luka | Bobar autosemberija doo<br>Bijeljina | 15 bjanko mjenica        | Ugovor o dugoročnom<br>kreditu br.8233-0-<br>21582/08 od<br>07.02.2008.g. | 398.719,75 KM<br>(221.272,00<br>CHF) |
|                 |  |                                      |                          | <b>UKUPNO</b>   | 398.719,75 KM                        |

## II. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA

### 2.1. Poslovni prihodi

Društvo je iskazalo poslovne prihode u iznosu od 5.118.954,00 KM.

Struktura poslovnih prihoda je sledeća:

|  | 2016         | 2015         |
|--|--------------|--------------|
| 2.1.1 Prihod od premije osiguranja             | 4.886.521,00 | 6.584.100,00 |
| 2.1.2. Prihod po osnovu učešća u naknadi šteta | 4.484,00     | 130.531,00   |
| 2.1.3. Prihod od ukidanja rezervisanja         |              | 616.533,00   |
| 2.1.4. Drugi poslovni prihodi                  | 227.949,00   | 260.441,00   |
| Ukupno   | 5.118.954,00 | 7.591.605,00 |

#### 2.1.1. Prihod od premije osiguranja

Društvo je ostvarilo prihode od premije osiguranja u iznosu od 4.886.521,00 KM. Ostvarena je fakturisana premija za 2016. godinu u iznosu od 5.185.677,43 KM. Po izvršenom obračunu prenosnih premija za 2016 godinu po kome je izvršeno umanjeње prihoda iz fakturisanе premije za razliku između visine prenijetih premija na početku perioda i visine prenosnih premija po obračunu 30.06.2016 godine, Društvo je utvrdilo visinu prihoda po osnovu premije osiguranja u iznosu od 4.886.521,00 KM.

Raspored Premije osiguranja izvršen je u skladu sa Odlukom o maksimalnim stopama režijskog dodatka za 2016 godinu.

Raspodjela premije osiguranja za 2016. godinu izvršena je na sledeći način:

|                   | Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila | Ostale vrste osiguranja | Ukupno       |
|-------------------|--|-------------------------|--------------|
| -Tehnička premija | 3.083.089,00                                 | 500.009,12              | 3.583.098,12 |
| -Preventiva       | 0,00   | 7.812,85                | 7.812,85     |
| -Režijski dodatak | 1.321.323,86                                 | 273.442,60              | 1.594.766,46 |
| Ukupno            | 4.404.412,86                                 | 781.264,57              | 5.185.677,43 |



Fakturisana premija osiguranja ostvarena po vrstama osiguranja i u odnosu na 2016. godinu iskazana je kako slijedi:

| Prihod od premije neživotnih osiguranja                  | 2016                | Učešće          | 2015                | Učešće        | Index  |
|--|---------------------|-----------------|---------------------|---------------|--------|
| Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila             | 4.404.412,86        | 84,93           | 4.026.981,77        | 85,74         | 109,37 |
| Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim po šinama | 253.920,72          | 4,90            | 284.810,45          | 6,06          | 89,15  |
| Osiguranje od ostalih šteta na imovini                   | 83.290,40           | 1,61            | 49.833,10           | 1,07          | 67,14  |
| Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila            | 141.650,45          | 2,73            | 88.069,38           | 1,87          | 160,84 |
| Osiguranje nezgode                                       | 259.005,83          | 4,99            | 208.785,11          | 4,45          | 124,05 |
| Zdravstveno osiguranje                                   | 24.099,64           | 0,46            | 19.444,50           | 0,41          | 123,94 |
| Osiguranje od opšte građanske odgovornosti               | 18.497,53           | 0,36            | 18.695,77           | 0,40          | 98,94  |
| Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove              |                     |                 |                     |               |        |
| Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka           |                     |                 |                     |               |        |
| Osiguranje plovila                                       |                     |                 |                     |               |        |
| Osiguranje robe u prevozu                                | 800,00              | 0,02            |                     |               |        |
| Osiguranje kredita                                       |                     |                 |                     |               |        |
| Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove     |                     |                 | 225,00              | 0,00          |        |
| <b>Ukupno</b>  | <b>5.185.677,43</b> | <b>100,0000</b> | <b>4.696.845,08</b> | <b>100,00</b> | 110,41 |

Društvo je u 2016. godini ostvarilo obuhvat osiguranja preko prodatih polisa osiguranja (zaključenih) po osiguranjima kako slijedi:

|   | 2016          | 2015          | Index        |
|---|---------------|---------------|--------------|
| -Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila | 15.591        | 20.156        | 77,35        |
| -Ostale vrste osiguranja                      | 12.321        | 16.295        | 75,61        |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>27.912</b> | <b>36.451</b> | <b>76,57</b> |

### 2.1.2. Prihod po osnovu učešća u naknadi šteta

U izvještajnom periodu Društvo je ostvarilo prihoda po osnovu učešća reosiguravača u štetama u iznosu od 4.483,33 KM.

Društvo je zaključilo ugovore sa reosiguravačima "Dunav RE" Beograd i "Bosna RE" Sarajevo. Za zelene karte reosiguranje se vrši preko Biroa zelene karte BiH. Sa "Dunavom RE" Beograd reosiguranje je ugovoreno po osnovu "ekscedenta". Sa "Bosna RE" ugovoreno je reosiguranje po osnovu "ekscedenta", a ugovoreno je pokriće iz osnova viška šteta (domaća autoodgovornost).

| Prihod po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesije u naknadi šteta neživotnih osiguranja | 2016     | 2015       |
|--|----------|------------|
| Učešće u naknadi šteta reosiguranja  | 4.483,33 | 113.499,00 |
| Učešće u naknadi šteta po osnovu saosiguranja  |          | 17.031,60  |
| Ukupno   | 4.483,33 | 130.530,60 |

### 2.1.3. Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi iskazani su u iznosu od 227.949,00 KM, a struktura prihoda je sledeća:

| Drugi poslovni prihodi                     | 2016       | 2015       |
|--|------------|------------|
| -Prihod od regresa                         | 89.113,00  | 88.859,00  |
| -Prihod od zakupa nekretnina               | 14.400,00  | 25.413,00  |
| -Prihod od uslužne isplate, procjene šteta | 2.505,00   | 21.999,00  |
| -Prihod od otkupljenih šteta               | 44.321,00  | 2.527,00   |
| -Prihod od zelene karte                    | 35.951,00  | 30.899,00  |
| -Ostali poslovni prihodi                   | 41.659,00  | 90.744,00  |
| Ukupno                                     | 227.949,00 | 260.441,00 |

## 2.2. Funkcionalni rashodi

Društvo je ostvarilo funkcionalne rashode u iznosu od 247.493,00 KM sledeće strukture:

| Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose | 2016      | 2015       |
|--|-----------|------------|
| Doprinos za preventivu                                     | 7.812,85  | 6.711,89   |
| Vatrogasni doprinos  | 8.197,98  | 3.036,64   |
| Doprinos zaštitnom fondu                                   | 68.733,78 | 110.497,41 |
| Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnanje rizika     |           |            |
| Ukupno   | 84.744,61 | 120.245,94 |

Obračun doprinosa za preventivu u skladu sa Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodataka u iznosu od 1% od zaključene premije, osim premije osiguranje od odgovornosti za motorna vozila.

Vatrogasni doprinos obračunat je u skladu sa Zakonom o zaštiti od požara u visini od 0,04% od poslovnih prihoda.

Na osnovu obračuna Zaštitnog fonda Republike Srpske, Zaštitnog fonda BiH i Biroa ZK BiH utvrđena je visina doprinosa zaštitnom fondu za pokriće izdataka za štete po osnovu nepoznatih i neosiguranih motornih vozila.

### 2.2.1. Naknade šteta

Društvo je evidentiralo naknade šteta u iznosu od 1.707.369,00 KM što je za 28,06 % manje u odnosu na isti period prethodne godine.

Struktura naknade šteta je sledeća:

|   | 2016         | Učešće | 2015         | Učešće | Index |
|---|--------------|--------|--------------|--------|-------|
| -Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila | 1.314.756,00 | 77,00  | 1.669.207,00 | 70,33  | 78,77 |
| -Ostale vrste osiguranja                      | 392.613,00   | 23,00  | 707.054,00   | 29,67  | 55,53 |
| Ukupno  | 1.707.369,00 | 100,00 | 2.373.261,00 | 100,00 | 71,94 |

Rezervisane štete na dan 30.06.2016. godine veće su za 289.764,62 KM u odnosu na rezerve za štete na dan 31.12.2015. godine (vidi napomenu 1.15). Za navedeni iznos uvećani su rashodi perioda (AOP 232).

### 2.2.2. Rashodi po osnovu premije reosiguranja

Društvo je iskazalo rashode po osnovu premije reosiguranja u iznosu od 370.646,84 KM za osigurane rizike iznad samopridržaja.

Zaključena premija predata u reosiguranje u 2016 godini iznosi 106.788,96 KM .

Prenosna premija izračunata po metodi "pro rata temporis" iznosi 152.505,67 KM. Rashode premije reosiguranja korigovani su za razliku između stanja prenosne premije koja pada na teret reosiguravača na dan 31.12.2015. godine i 30.06.2016. godine ( $226.347,86 - 152.505,67 = 73.842,19$ )

Društvo je zaključilo ugovore sa reosiguravačima "Dunav RE" Beograd i "Bosna RE" Sarajevo. Za zelene karte reosiguranje se vrši preko Biroa zelene karte BiH. Sa "Dunavom RE" Beograd reosiguranje je ugovoreno po osnovu "ekscedenta". Sa "Bosna RE" ugovoreno je reosiguranje po osnovu "ekscedenta", a ugovoreno je pokriće iz osnova viška šteta (domaća autoodgovornost).

Kretanje rashoda po osnovu premije reosiguranja je sledeća:

(u KM)

|   |            |
|---|------------|
|   |            |
| 1.Fakturisani rashodi po osnovu premije reosiguranja u 2015. godini | 296.804,65 |
| 2.Prenosna premija data u reosiguranje u 2015                       | 226.347,86 |
| 3.Prenosna premija premije date u reosiguranje 2016                 | 152.505,67 |
| 4. Rashod po osnovu premije reosiguranja (1+2-3)                    | 370.646,84 |

### 2.3. Troškovi sprovođenja osiguranja

Društvo je knjigovodstveno iskazalo visinu troškova sprovođenja osiguranja u iznosu od 2.215.966,00 KM sledeće strukture:

(u KM)

|   | 2016         | 2015         | Indeks |
|---|--------------|--------------|--------|
| Troškovi amortizacije                             | 109.978,00   | 146.883,00   | 74,87  |
| Troškovi materijala, goriva i energije            | 67.560,00    | 63.499,00    | 106,40 |
| Troškovi provizija                                | 37.199,00    | 25.158,00    | 147,86 |
| Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande | 367.289,00   | 363.342,00   | 101,09 |
| Nematerijalni troškovi                            | 238.443,00   | 366.997,00   | 64,97  |
| Troškovi poreza i doprinosa                       | 153.717,00   | 173.109,00   | 88,80  |
| Troškovi bruto zarada                             | 1.080.054,00 | 992.285,00   | 108,85 |
| Ostali lični rashodi i naknade                    | 161.726,00   | 271.271,00   | 59,62  |
| Ukupno  | 2.215.966,00 | 2.402.554,00 | 92,23  |

Ostvareni režijski dodatak iz zaključene premije u 2016. godini iznosi 1.594.766,00 KM. Ostvareni odnos troškova sprovođenja osiguranja u visini režijskog dodatka je (2.215.966,00/ 1.594.766,00) 138,95 % tako da režijski dodatak ne pokriva troškove sprovođenja osiguranja.

Visina procenta ostvarenih troškova sprovođenja osiguranja prema ostvarenoj fakturisanjoj premiji iznosi (2.215.966,00 / 5.185.677,00) 42,73 %. Nedostajući iznos režijskog dodatka od 2.969.711,00 KM, pokriveno je iz drugih izvora kao što su: prihod od regresa, prihod od povrata poreskih i drugih dadžbina, prihod od uslužne procjene šteta, prihod od kamata i ostalih prihoda.

Troškovi provizija u 2016. godini iznose KM.

Struktura promjena na rashodu provizija je sledeće:

(u KM)

|  |           |
|--|-----------|
| 1.Provizija zastupnika- fizička lica             | -         |
| 2.Provizija zastupnika- pravna lica              | 37.199,25 |
| 3.Ukupna provizija u 2016 (1+2)                  | 37.199,25 |
| 4.Razgraničeni troškovi provizije u 2015. godini | 27.788,75 |
| 5.Razgraničeni troškovi provizija u 2016. godini | 27.788,75 |
| 6. Troškovi provizije                            | 37.199,25 |

Ostvareni procenat učešća provizije u fakturisanjoj premiji je 0,71%. Učeće troškova provizija u režijskom dodatku iz raspodjele premije za 2016 iznosi 2,33 % .

## 2.4. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi iskazani su u iznosu od 51.285,78 KM a nastali su po osnovu obračuna kamata po ugovorima o kreditu/pozajmici i plasiranim sredstvima:

(u KM)

| Finansijski prihodi      | 2016      | 2015      |
|--------------------------|-----------|-----------|
| Prihod od kamata         | 51.285,78 | 91.244,00 |
| Pozitivne kursne razlike |           | 1,00      |
| Ukupno                   | 51.285,78 | 91.245,00 |

## 2.5. Finansijski rashodi

Ostvarena visina finansijski rashoda od 1.107,00,00 KM je sledeće strukture:

(u KM)

| Finansijski rashodi       | 2016     | 2015     |
|---------------------------|----------|----------|
| -Rashodi kamata           | 1.107,00 | 3.994,00 |
| -Negativne kursne razlike |          |          |
| Ukupno                    | 1.107,00 | 3.994,00 |

## 2.6. Ostali prihodi

Ostvareni ostali prihodi u 2016. godini iznose 259.978,00 KM sa sledećom strukturom:

(u KM)

| Ostali prihodi  | 2016       | 2014       |
|---|------------|------------|
| Dobici od prodaje imovine                                 |            | 328.070,00 |
| Prihod od smanjenja obaveza                               |            |            |
| Prihod od naplaćenih otpisnih (ispravljenih) potraživanja | 259.731,00 | 330.126,00 |
| Ostali prihodi  | 247,00     | 6.480,00   |
| Ukupno  | 259.978,00 | 664.676,00 |

## 2.7. Ostali rashodi

Ostali rashodi iskazani su u iznosu od 2.713.966,00 KM a struktura je sledeća:

(u KM)

| Ostali rashodi                                   | 2016         | 2015         |
|--|--------------|--------------|
| Rashodi po osnovu otpisa (ispravke) potraživanja | 2.579.956,00 | 90.270,00    |
| Kazne, penali i naknade šteta                    |              |              |
| Rashodi povrata premije pro rata                 | 43.884,00    | 88.468,00    |
| Odobreni popusti osiguranicima                   |              |              |
| Ostali rashodi                                   | 90.126,00    | 1.540.506,00 |
| Ukupno   | 2.713.966,00 | 1.719.244,00 |

Ispravka potraživanja izvršena je u skladu sa Pravilnikom o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje (Sl. Glasnik 10/09 i 91/14 – u daljem tekstu Pravilnik).

## 2.8.Ukupan neto rezultat u obračunskom periodu i ranije

U obračunskom periodu ostvaren je gubitak u iznosu od 1.963.169,00 KM.

## 2.9.Zarada po akciji

Na dan 30.06.2016. godine "Bobar osiguranje" a.d Bijeljina je imalo ukupno emitovanih 50.820 akcija.

"Atos osiguranje" a.d Bijeljina nije emitovalo konvertibilne obveznice, varante, opcije ili druge hartije od vrijednosti, koje bi vlasniku dale pravo konvertovanja u akcije, zbog čega je razrijeđena zarada po akciji jednaka osnovnoj zaradi po akciji.

|                                  | 30.06.2016   | 31.12.2015 |
|----------------------------------|--------------|------------|
| Prosječan broj akcija            | 50.820       | 50.820     |
| Emisija akcija                   |              | 38.000     |
| Korigovani prosječan broj akcija | 50.820       | 50.820     |
| Neto gubitak                     | 1.963.169,00 | 381.194,00 |
| Osnovna zarada po akciji         |              | 7,5008     |
| Razrijeđena zarada po akciji     |              | 7,5008     |

### III. NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE

#### 3.1. Bilans tokovi gotovine

Bilans tokova gotovine pruža informacije o tome koliko je novca generisano, odnosno ostvareno iz redovnih poslovnih aktivnosti u toku godine i koliko upotrebljeno ili obezbjeđeno iz aktivnosti finansiranja ili investiranja. Ove informacije nam omogućavaju procjenu promjene neto imovine Društva, njegovu finansijsku strukturu (uključujući likvidnost i solventnost) kao i njegovu sposobnost da utiče na iznose i vremensko određenje tokova gotovine u cilju prilagođavanja promjenjivim okolnostima i prilivima.

|  | 2016                  | 2015               |
|--|-----------------------|--------------------|
| 1. Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti                           | 5.463.624,00          | 5.932.570,00       |
| 2. Odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti                            | 4.664.243,00          | 5.974.837,00       |
| <b>3. Neto priliv/odliv gotovine iz poslovne aktivnosti (2-1)</b>    | <b>799.381,00</b>     | <b>(42.267,00)</b> |
| 4. Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja                        | 2.294.249,00          | 3.245.271,00       |
| 5. Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja                         | 2.050.668,00          | 3.193.436,00       |
| <b>6. Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti investiranja(4-5)</b> | <b>243.581,00</b>     | <b>51.835,00</b>   |
| 7. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja                        |                       |                    |
| 8. Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja                         | 1.112.765,00          |                    |
| <b>9. Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>      | <b>(1.112.765,00)</b> |                    |
| 10. Svega priliv gotovine (1+4+7)                                    | 7.757.873,00          | 9.177.841,00       |
| 11. Svega odliv gotovine (2+5+8)                                     | 7.827.676,00          | 9.168.273,00       |
| 12. Neto priliv gotovine   |                       | 9.568,00           |
| 12. Neto odliv gotovine  | 69.803,00             |                    |
| 13. Gotovina na početku perioda                                      | 253.120,00            | 81.280,00          |
| 14. Gotovina na kraju perioda  | 183.317,00            | 90.848,00          |

Iz poslovnih aktivnosti ostvaren je neto priliv gotovine od 799.381,00 KM a iz poslova investiranja ostvaren je priliv od 243.581,00 KM, neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja iznosi 1.112.765,00 KM. Ukupan odliv gotovine iznosi 69.703,00 KM tako da sa početnim stanjem gotovine od 253.120,00 KM, gotovina na kraju obračunskog perioda iznosi 183.317,00 KM.

#### IV. OSTALE NAPOMENE

##### 4.1. Adekvatnost kapitala

(u KM)

|   | 30.06.2016          | 31.12.2015          |
|---|---------------------|---------------------|
| Osnovni kapital                           | 5.082.000,00        | 5.082.000,00        |
| Rezerve (zakonske i statutarne)           | 128.272,00          | 128.272,00          |
| Neraspoređena dobit ranijih godina        |                     |                     |
| Preneseni gubitak i gubitak tekuće godine | 3.229.975,00        | 1.648.000,00        |
| Otkupljene vlastite akcije                |                     |                     |
| Nematerijalna ulaganja                    | 89.154,00           | 90.154,00           |
| <b>Garantni fond</b>                      | <b>1.891.143,00</b> | <b>3.472.118,00</b> |
| Učesnički udio                            |                     |                     |
| Nelikvidna sredstva                       | 796.429,00          | 1.123.039,00        |
| <b>Kapital društva za osiguranje</b>      | <b>1.094.714,00</b> | <b>2.349.079,00</b> |

Prema odredbama Zakona o društvima za osiguranje, kapital sa kojim društvo raspolaže mora biti veći od zahtevane margine solventnosti koja na dan 30.06.2016. godine iznosi 2.186.746,40 KM, kao i od propisanog minimalnog iznosa Garantnog fonda. Za vrste osiguranja kojima se Društvo bavi garantni fond iznosi 5.000.000,00 KM.

Raspoloživi kapital Društva u obračunskom periodu manji je u odnosu na minimalno propisani iznos garantnog fonda.

##### 4.2. Tehničke rezerve

Struktura tehničkih rezervi

|                               | 2016          | 2015          |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Prenosna premija              | 5.072.764,00  | 4.773.607,00  |
| Rezervisane štete             | 6.091,524,00  | 5.801.759,00  |
| Fond preventive               |               |               |
| Rezerve za izravnjanje rizika |               |               |
| Ukupno                        | 11.164.288,00 | 10.575.366,00 |

Tehničke rezerve na dan 30.06.2016. godine iznose 11.164,288,00 KM i veće su za 5,56 % od rezervi na dan 31.12.2015. godine.



Sredstva tehničkih rezervi društvo je uložilo u sledeće oblike imovine:

| Red. Broj | Vrsta ulaganja  | Dozvoljeni %                                     | Iznos KM            | Ostvareni %  |
|-----------|---|--|---------------------|--------------|
| 1         | Hartije od vrijednosti čiji je emitent ili garant BiH, Republika Srpska, Centralna banka BiH i fondovi iz člana 8. Zakona o investiciono-razvojnoj banci Republike Srpske   | Bez ograničenja                                  | 1.212.079,00        | 10,86        |
| 7.2.      | Akcije kojima se trguje na slobodnom berzanskom tržištu u RS, odnosno BiH   | do 10%, a po jednom emitentu 5%                  |                     |              |
| 9.        | Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnine (hipoteka)  | do 20%, a po jednom korisniku 10%                | 55.757,00           | 0,50         |
| 11.       | Nekretnine i druga stvarna prava na nekretninama (pravo svojina, pravo građenja, pravo korištenja i sl.),<br>Do 40%, a u jednu nekretninu odnosno više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu-najviše 20% | maks.40%   | 3.781.381,00        | 33,87        |
| 12.       | Ulaganje u oročene depozite do 50% , u jednu banku do 20%   | maks.50%   | 2.000.000,00        | 17,91        |
| 14.       | Sredstva na računima društva za osiguranje  | do 10%, a u jednu banku do 5%                    | 114.868,00          | 1,03         |
| 21.1.     | Bruto prenosna premija koja pada na teret reosiguravača   | do 10%, a preko 10% u skladu sa odlukom Agencije | 152.506,00          | 1,37         |
|           | <b>UKUPNO</b>   |  | <b>7.316.591,00</b> | <b>65,54</b> |

#### 4.3. Devizni kurs

Zvanični kurs konvertibilne marke primjenjen za preračun pozicija bilansa stanja na dan 30.06.2015. godine za sledeće devize iznose:

1 EURO.....1,95583 KM,  
1 CHF.....1,801944 KM.

#### 4.4. Transakcije Društva sa akcionarima ili pravnim licima u kojima društvo ima vlasnički udio

##### 4.4.1. Spisak povezanih lica

| Redni broj | Naziv pravnog/fizičkog lica                                     | Osnov povezanosti  | % učešća u osnovnom kapitalu |
|------------|---|--|------------------------------|
|            | <b>Akcionari Društva</b>  |  |                              |
| 1.         | „Mg Mind“ doo Mrkonjić Grad                                     | akcionar Društva   | 98,252656 % ili 49932 akcija |
| 2.         | „Holding Drinatrans“ ad Zvornik                                 | akcionar Društva   | 1,188508 % ili 604 akcija    |
| 3.         | „Univerzal“ ad Bijeljina  | akcionar Društva   | 0,430933 % ili 219 akcija    |
| 4.         | „Bobar group“ doo Bijeljina                                     | akcionar Društva   | 0,080677 % ili 41 akcija     |
| 5.         | Bobar Gavriilo Bijeljia   | akcionar Društva   | 0,047226 % ili 24 akcija     |
|            |   |  |                              |
|            | <b>Učešće u kapitalu</b>  |  |                              |
| 6.         | „Progres“ ad Bijeljina  | učešnički udio Društva                                     | 19,2965 % ili 1122188 akcija |
| 7.         | „Bobar banka“ ad Bijeljina                                      | učešnički udio Društva                                     | 5,7727 % ili 824 akcije      |
| 8.         | „Bobar trans“ doo Derventa                                      | učešnički udio Društva                                     | 84,5698% ili 78.505,32KM     |
|            |   |  |                              |
|            | <b>Upravni odbor</b>  |  |                              |
| 9.         | Kaurin Miodrag Banja Luka                                       | predsjednik UO Društva                                     |                              |
| 10.        | Pratljačić Dragomir Prnjavor                                    | član UO Društva  |                              |
| 11.        | Miletić Ljupko Mrkonjić Grad                                    | član UO Društva  |                              |
|            |   |  |                              |
|            | <b>Ključno rukovodeće osoblje</b>                               |  |                              |
| 12.        | Generalni direktor Društva                                      |  |                              |
| 13.        | Rukovodilac Sektora za računovodstvo, finansije, plan i analizu |  |                              |
| 14.        | Rukovodilac Sektora za osiguranje od autoodgovornosti           |  |                              |
| 15.        | Rukovodilac Sektora za osiguranje imovine i lica                |  |                              |
| 16.        | Rukovodilac Sektora za AOP-IT                                   |  |                              |
| 17.        | direktor Filijale Prijedor                                      |  |                              |
| 18.        | direktor filijale Banja Luka                                    |  |                              |
| 19.        | direktor Filijale Doboј   |  |                              |
| 20.        | direktor Filijale Brčko   |  |                              |
| 21.        | direktor Filijale Zvornik                                       |  |                              |
| 22.        | direktor Filijale Pale  |  |                              |
| 23.        | direktor Filijale Trebinje                                      |  |                              |
| 24.        | direktor Filijale Sarajevo                                      |  |                              |
|            |   |  |                              |
|            | <b>Strana predstavlja entitet koji je kontrolisan</b>           |  |                              |
| 25.        | Elvako a.d. Bijeljina   | kontrolisan od stane akcionara Društva Bobar autosemberija |                              |

|     |                           |  |  |
|-----|---------------------------|--|--|
|     |                           | do0 Bijeljina  |  |
| 26. | Bobar radio do0 Bijeljina | kontrolisan od stane akcionara<br>Društva Bobar group do0<br>Bijeljina |  |
|     |                           |  |  |

#### 4.4.2 Transakcije sa povezanim licima

##### BILANS USPJEHA

###### Prihodi

| Povezano lice                     | 2016             | 2015             |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Mg Mind doo Mrkonjić Grad         | 28.347,00        |                  |
| Univerzal a.d. Bijeljina          |                  | 3.334,00         |
| Bobar group doo Bijeljina         |                  | 25,00            |
| Progres a.d. Bijeljina            | 72,00            | 92,00            |
| Gavrilo Bobar                     |                  |                  |
| Teslić prevoz a.d. Teslić         |                  | 2.420,00         |
| Bobar banka a.d. Bijeljina        |                  |                  |
| Bobar autosemberija doo Bijeljina |                  | 6.017,00         |
| Drinatrans a.d. Zvornik           | 24.508,00        | 46.896,00        |
| Elvako ad Bijeljina               |                  | 5.340,00         |
| Bobar radio doo Bijeljina         | 504,00           | 576,00           |
|                                   | <b>53.431,00</b> | <b>64.700,00</b> |

###### Rashodi

| Povezano lice                     | 2016                | 2015             |
|-----------------------------------|---------------------|------------------|
| Mg Mind doo Mrkonjić Grad         | 5.237,00            |                  |
| Univerzal a.d. Bijeljina          | 54,00               | 1.385,00         |
| Bobar group doo Bijeljina         | 1.045.489,00        |                  |
| Progres a.d. Bijeljina            |                     |                  |
| Gavrilo Bobar                     |                     |                  |
| Teslić prevoz a.d. Teslić         |                     | 2.898,00         |
| Bobar banka a.d. Bijeljina        | 22.914,00           | 14.985,00        |
| Bobar autosemberija doo Bijeljina | 808.712,00          | 12.245,00        |
| Drinatrans a.d. Zvornik           | 13.230,00           | 29.497,00        |
| Elvako ad Bijeljina               |                     |                  |
| Bobar radio doo Bijeljina         | 8.000,00            | 2.000,00         |
|                                   | <b>1.903.636,00</b> | <b>63.010,00</b> |

|                      |                       |                 |
|----------------------|-----------------------|-----------------|
| Neto prihodi/rashodi | <b>(1.850.205,00)</b> | <b>1.690,00</b> |
|----------------------|-----------------------|-----------------|

## BILANS STANJA

| <b>Bilans stanja - aktiva</b>                      | 2016                | 31.12.2015          |
|--|---------------------|---------------------|
|  |                     |                     |
| <b>Učešće u kapitalu</b>                           | <b>1.122.178,00</b> | <b>1.122.178,00</b> |
| Progres a.d. Bijeljina                             | 1.122.178,00        | 1.122.178,00        |
| Teslić prevoz ad Teslić                            | -                   |                     |
| Autoprevoz ad Srbac                                | -                   |                     |
|  |                     |                     |
|  |                     |                     |
| <b>Potraživanja po osnovu premije osiguranja</b>   | <b>71.348,00</b>    | <b>49.103,00</b>    |
| Mg Mind doo Mrkonjić Grad                          | 24.827,00           |                     |
| Drinatrans a.d. Zvornik                            | 11.578,00           | 12.958,00           |
| Progres a.d. Bijeljina                             | 7.358,00            | 7.450,00            |
| Elvako a.d. Bijeljina                              | 14.467,00           | 14.467,00           |
| Bobar autosemberija d.o.o Bijeljina                | 7.543,00            | 7.543,00            |
| Univerzal a.d. Bijeljina                           | 5.069,00            | 5.069,00            |
| Bobar group d.o.o. Bijeljina                       | 25,00               | 25,00               |
| Bobar radio doo Bijeljina                          |                     | 1.110,00            |
| Bobar banka ad Bijeljina                           | 481,00              | 481,00              |
| Teslić prevoz ad Teslić                            |                     |                     |
|  |                     |                     |
| <b>Potraživanja po osnovu regresa – nedospjelo</b> | <b>3.338.294,00</b> | <b>4.451.059,00</b> |
| Bobar group d.o.o. Bijeljina                       | 2.002.467,00        | <b>2.669.956,00</b> |
| Bobar autosemberija d.o.o Bijeljina                | 1.335.827,00        | <b>1.781.103,00</b> |
|  |                     |                     |
| <b>Potraživanja po osnovu regresa – dospjelo</b>   | <b>1.112.765,00</b> |                     |
| Bobar group d.o.o. Bijeljina                       | 667.489,00          |                     |
| Bobar autosemberija d.o.o Bijeljina                | 445.276,00          |                     |
|  |                     |                     |
| <b>Ukupna aktiva</b>                               | <b>5.644.585,00</b> | <b>5.622.339,00</b> |

| <b>Bilans stanja - pasiva</b>       | 2016             |                  |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
|                                     |                  |                  |
|                                     |                  |                  |
| <b>Obaveze prema dobavljačima</b>   | <b>54.276,00</b> | <b>60.566,00</b> |
| Mg Mind doo Mrkonjić Grad           | 425,00           |                  |
| Bobar group d.o.o Bijeljina         |                  |                  |
| Drinatrans a.d. Zvornik             |                  | 6.896,00         |
| Bobar autosemberija d.o.o Bijeljina | 31.419,00        | 31.419,00        |
| Univerzal a.d. Bijeljina            | 18.601,00        | 18.601,00        |
| Elvako a.d. Bijeljina               |                  |                  |
| Bobar banka ad Bijeljina            | 3.831,00         | 3.650,00         |
| Teslić prevoz ad Teslić             | -                |                  |

|                                     |                     |                     |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Primljeni avansi</b>             | -                   |                     |
| Bobar group d.o.o. Bijeljina        | -                   |                     |
| Drinatrans a.d. Zvornik             |                     |                     |
| <b>Ostale obaveze</b>               | <b>219,00</b>       | <b>219,00</b>       |
| Bobar autosemberija d.o.o Bijeljina | 219,00              | 219,00              |
| Bobar radio d.o.o Bijeljina         |                     |                     |
| Drinatrans a.d. Zvornik             |                     |                     |
| <b>Ukupna pasiva</b>                | <b>54.495,00</b>    | <b>60.785,00</b>    |
| <b>Neto aktiva</b>                  | <b>5.590.090,00</b> | <b>5.561.554,00</b> |

#### Naknade ključnom rukovodećem osoblju

|  | 2016       | 2015       |
|--|------------|------------|
| Troškovi bruto zarada i ostale naknade | 189.320,00 | 172.313,00 |

#### 4.5. Sudski sporovi

Društvo je tuženo po različitim osnovama nastanka šteta i to:

- osiguranje nezgode 10 tužbe na ukupan iznos tužbenog zahtjeva od 30.010,00KM,
- osiguranje od odgovornosti za motorna vozila 105 tužbi na ukupan iznos tužbenog zahtjeva od 1.463.923,00 KM,
- osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila 4 tužbi na ukupan iznos tužbenog zahtjeva od 54.263,00 KM.

Društvo je tužilac ukupno 216 spora i to:

- po osnovu neplaćene premije 112 predmeta ukupne vrijednosti 480.133,53 KM,
- po osnovu regresa 90 predmeta ukupne vrijednosti 474.935,94 KM i
- po ostalim osnovama 14 predmeta ukupne vrijednosti 270.412,62 KM.

U jednom predmetu (Bobar banka u likvidaciji), potraživanje priznato u likvidacionom postupku ukupne vrijednosti 4.085.847,00 KM.

Šef službe računovodstva:  
Vanja Stevanović, dipl.ecc  
Licenca:SR-0515/16

*Vanja Stevanović*



Vd Direktor:  
Stoja Ristić, dipl.ecc

*Stoja Ristić*