

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



**KORIGOVANE NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
31.12.2016. GODINE**

**Bijeljina, april 2017. 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.

Atos 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 vd Direktora Društva bila je Ristić Stoja do septembra 2016. godine a od 31.08.2016 godine funkciju generalnog direktora Društva vrši Dragan Šumatić, upisan u sudski registar br. 059-0-Reg-16-000 619.

U 2016. godini došlo je do promjene vlasničke strukture Društva. Većinski vlasnik Društva postalo je privredno Društvo MG Mind d.o.o. Mrkonjić Grad (98,971241% 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.

Skupština akcionara, na sjednici održanoj 30.06.2016. godine donijela je Odluku o pokriću gubitka iskazanog na dan 31.12.2015. godine, broj 4230-A/16-11, u iznosu od 381.194,00 KM na sledeći način:

- Iznos gubitka u iznosu od 381.194,00 KM na teret neraspoređene dobiti.

Skupština akcionara, na sjednici održanoj 25.10.2016. godine donijela je Odluku o pokriću gubitka iskazanog na dan 31.12.2015. godine broj 8797-A/16-2 u iznosu od 1.266.806,00 KM na sledeći način:

- Iznos gubitka u iznosu od 128.272,00 na teret zakonskih rezervi, i

- Iznos gubitka u iznosu od 1.138.534,00 KM na teret osnovnog kapitala Društva.

Ovom Odlukom, osnovni kapital Društva, u iznosu od 5.082.000,00 KM, smanjuje se tako što se **povlače i poništavaju akcije predhodnih emisija**. Kapital se samnjuje za iznos od:

1) 1.138.524,00 KM – za pokriće akumuliranog gubitka zaključno sa 31.12.2015. godine i

2) 358.466,00 KM – za izdvajanje u zakonske rezerve.

Nakon smanjenja i izdvajanja u zakonske rezerve osnovni kapital društva iznosi 3.585.000,00 KM, koji će devetom (IX) emisijom po osnovu smanjenja kapitala biti podjeljen na 35.850 redovnih akcija, klase "A", nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji.

Skupština akcionara, na sjednici održanoj 25.10.2016. godine donijela je Odluku o povećanju kapitala broj 8797-A/16-4. Nakon smanjenja kapitala, po osnovu devete emisije, osnovni kapital Društva, se po osnovu desete emisije akcije povećava za iznos 2.500.000,00 KM, te nakon povećanja iznosi 6.085.000,00 KM i sastoji se od 60.850 redovnih (običnih) akcija klase „A“ nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji.

U toku 2016. godine je izvršena dokapitalizacija putem desete (X) emisije akcija i emitovano je 25.000 redovnih akcija javnom ponudom klase „A“ nominalne vrijednosti 100,00 KM, što ukupno iznosi 2.500.000,00 KM. Za ove akcije Društvo je dana 26.12.2016. godine dobilo Rješenje od Komisije HOV broj 01-UP-31-807-4/16.

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od 29.12.2016.godine, broj: 059-0-Reg-16-00 1024, istovremeno je izvršen upis smanjenja i upisa povećanja osnovnog, tako da ukupni kapital, prema upisu u sudski registar iznosi 6.085.000,00 KM.

## **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), Kodseks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objkašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC).

Finansijski izvještaji Društva su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje (“Službeni glasnik RS”, broj 15/16), i Pravilnika o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje (“Službeni glasnik RS”, broj 108/15).

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.-31.12.2016. 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 make 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 (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 polsovanja 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 kokve 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 anlizira vrijednost osnovnih sredstava prikazanih u finasijskim 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 finasijskim izvještajima, vrijednost sredstva iskazanog u finasijskim 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 94/15), a koji se primjenjuje od 01. januara 2016. 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 umanjene 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 okviru 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.	200.000,00
Prenos na invest. nekretnine	
Rashodovanje i prodaja	
Otpisi	1.619.548,00
Stanje, 31. decembar 2016. god	220.000,00
<b>Ispravka vrednosti</b>	
Stanje, 1. januara 2016. godine	1.623.548,00
Amortizacija	85.333,00
Prenos na investic. nekretnine	
Rashodovanje i prodaja	
Otpisi	1.619.548,00
Stanje, 31. decembar 2016. god	89.333,00
<b>Sadašnja vrijednost</b>	
Stanje, 31. decembar 2016. god	130.667,00
- 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	Građevinski 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.			103.809,01		123.376,50	227.185,51
Prenos na nekretnine				123.376,50		123.376,50
Procjena vrijednosti nekretnina						
Rashodovanje i prodaja				9.787,37		9.787,37
Stanje, 31. decembar 2016. god	866.710,00	712.875,09	3.003.618,51	269.584,94	2.368.356,50	7.221.145,04
Ispravka vrednosti						
Stanje, 1. januara 2016. godine		29.238,51	2.365.456,69			2.394.695,20
Amortizacija		10.335,41	201.423,72			108.978,29
Prenos na nekretnine						
Procjena vrijednosti nekretnina						
Rashodovanje i prodaja						
Stanje, 31. decembar 2016. god		39.573,92	2.566.880,41			2.606.454,33
<b>Sadašnja vrijednost</b>						
Stanje, 31. decembar 2016. god	866.710,00	673.301,17	436.738,10	269.584,94	2.368.356,50	4.614.690,71
- 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>	31.12.2016	31.12.2015
Dugoročni depoziti	7.000.000,00	6.510.211,00
Dugoročni plasmani pravnim licima	537.119,00	546.452,00
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	948.239,00	1.122.178,00
Dugoročni krediti u zemlji	340.585,00	654.043,00
Obveznice u domaćoj valuti	3.723.884,00	3.576.632,00
Ostali dugoročni finansijski plasmani	545.569,00	576.950,00
Ispravka vrijednosti plasmana datih pravnim licima	(537.119,00)	(546.452,00)
Ispravka vrijednosti dugoročnih kredita u zemlji	(319.622,00)	-
Ispravka vrijednosti dugoročnih depozita	(4.000.000,00)	(4.000.000,00)
<b>UKUPNO</b>	<b>8.238.655,00</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 31.12.2016. godine iznosi 3.723.884,00 KM.

#### Dugoročni depoziti

<b>Dugoročni depoziti</b>	31.12.2016	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	1.400.000,00	500.000,00
Ispravka vrijednosti dugoročnih depozita		(4.000.000,00)
<b>UKUPNO</b>	<b>3.000.000,00</b>	<b>2.500.000,00</b>

#### Ostali dugoročni finansijski plasmani

<b>Ostali dugoročni finansijski plasmani</b>	31.12.2016	31.12.2015
Rezervni fond Biroa ZK Sarajevo	312.933,00	355.605,00
Fond za naknadu šteta Biroa ZK Sarajevo	232.636,00	221.345,00
<b>UKUPNO</b>	<b>545.569,00</b>	<b>576.950,00</b>

### 1.4. Odložena poreska sredstva

	31.12.2016	31.12.2015
Odložena poreska sredstva	11.951	<b>260.758</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>11.951</b>	<b>260.758</b>

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

	31.12.2016	31.12.2015
Postrojenja i oprema namjenjena prodaji	42.624,00	42.624,00
Dati avansi	226.949,00	829.524,00
Ispravka vrijednosti datih avansa	(220.694,00)	(793.222,00)
	<b>48.879,00</b>	<b>78.926,00</b>

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

#### Struktura potraživanja za premiju osiguranja

	31.12.2016	31.12.2015
Potraživanje za premiju obaveznog osiguranja	140.425,00	86.260,00
Potraživanje za premiju kolektivnog osiguranja	106.179,00	145.209,00
Potraživanje za premiju kolektivnog osiguranja- nedospjele rate	51.588,00	33.435,00
Potraživanje za premiju imovinskog osiguranja	257.204,00	735.788,00
Potraživanje za premiju imovinskog osiguranja nedospjele rate	188.684,00	381.514,00
Potraživanje za premiju PZO	7.656,00	6.834,00
Potraživanje za premiju PZO-nedospjele rate	1.287,00	
Potraživanje za premiju kasko osiguranja	165.089,00	324.805,00
Potraživanje za premiju kasko osiguranja nedospjele rate	195.911,00	84.499,00
- Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju	(574.698,00)	(1.261.064,00)
	<b>539.325,00</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	
	31.12.2016	31.12.2015
Potraživanja za učešće u naknadi šteta	-	834,00

## Ostali kupci i ostala potraživanja

	31.12.2016	31.12.2015
Sumnjiva i sporna potraživanja	511.536,00	366.050,00
- Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju	(511.536,00)	(366.050,00)
	0,00	0,00

## 1.7. Potraživanja iz specifičnih poslova

	31.12.2016	31.12.2015
Potraživanja po osnovu prava na regres	264.532,00	620.151,00
Potraživanja po osnovu regresa – nedospjelo	2.179.861,00	4.451.059,00
Potraživanja po osnovu regresa – dospjelo	2.225.529,00	-
Ostala potraživanja iz specifičnih poslova	5.859.542,00	5.994.781,00
-Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja	(8.262.595,00)	(5.873.778,00)
	<b>2.266.869,00</b>	<b>5.192.213,00</b>

U iznosu ostalih potraživanja uključena su regresna potraživanja od povezanih pravnih lica nastala isplatom povjeriocu Bor banci (koja mijenja naziv u Privredna) dd Sarajevo po osnovu jemstva po dugoročnim kreditima u iznosu od 4.643.867,92 KM.

Na dan 31.12.2015. godine pravna 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 novčenog potraživanja v.s.p. 2.110.475,94 KM, sa zakonskom zateznom kamatom do konačne isplate. 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 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 novčenog 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. Što se tiče nekretnina koje predstavljaju obezbjeđenje plaćanja duga prema Bor banci dd Sarajevo zakazano je ročište za javnu prodaju i to za nekretninu vlasništvo Univerzal ad Bijeljina. Ročište je zakazano za 23.03.2017.g. nakon čega se može očekivati da će zainteresovani kupci otkupiti nekretninu i isplatiti kupoprodajnu cijenu povjeriocu, tj. Atos osiguranju.

Potraživanja po osnovu regresa su potraživanja od povezanih pravnih lica nastala preuzimanjem duga po osnovu jemstva ,po dugoročnim kreditima u iznosu 4.451.059,00 od čega je nedospjelo 2.179.861,04 KM; dospjelo 2.225.529,36 (plaćeni iznos kredita u 2016. godini). (Napomena:1.13 i 1.1.14). Ispravka potraživanja (vidi napomenu 2.7).

### 1.8. Kratkoročni finansijski plasmani

<b>Kratkoročni finansijski plasmani</b>	31.12.2016	31.12.2015
Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	3.700.000,00	
Dio dugoročnih kredita koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	1.130.533,00	791.723,00
Ostali kratkoročni finansijski plasmani	180.916,00	212.523,00
-Ispravka vrijednosti dugoročnih kredita koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	<b>(1.286.946,00)</b>	<b>(1.004.246,00)</b>
	<b>3.724.503,00</b>	<b>0,00</b>

### Kratkoročni depoziti

<b>Kratkoročni depoziti</b>	31.12.2016	31.12.2015
Nova banka a.d. Banja Luka	1.800.000,00	
Unicredit bank Banja Luka	1.900.000,00	
UKUPNO	<b>3.700.000,00</b>	

### 1.9. Gotovinski ekvivalent i gotovina

<b>Gotovinski ekvivalent i gotovina</b>	31.12.2016	31.12.2015
Žiro račun	1.099.156,80	194.561,63
Devizni račun	34.341,42	736,00
Blagajna	155,78	257,57
Blokirana sredstva na žiro računu u Bobar banci	57.565,22	57.565,22
Ispravka vrijednosti blokiranih sredstava na žiro računu u Bobar banci	(57.565,22)	
<b>UKUPNO</b>	<b>1.133.654,00</b>	<b>253.120,42</b>



### 1.10. Aktivna vremenska razgraničenja

	31.12.2016	31.12.2015
Razgraničeni troškovi plata preuzimača rizika	543.281,00	447.424,00
Prenosna premija koja pada na teret reosiguravača	79.360,00	226.348,00
Rezervisane štete koja pada na teret reosiguravača	308.951,00	
Razgraničeni troškovi provizija	87.165,00	27.789,00
Uslužno obračunate štete		
Unaprijed plaćeni troškovi provizije	2.583,00	2.582,00
<b>UKUPNO</b>	<b>1.021.340,00</b>	<b>704.143,00</b>

## 1.11. 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.

Skupština akcionara, na sjednici održanoj 30.06.2016. godine donijela je Odluku o pokriću gubitka iskazanog na dan 31.12.2015. godine, broj 4230-A/16-11, u iznosu od 381.194,00 KM na sledeći način:

- Iznos gubitka u iznosu od 381.194,00 KM na teret neraspoređene dobiti.

Skupština akcionara, na sjednici održanoj 25.10.2016. godine donijela je Odluku o pokriću gubitka iskazanog na dan 31.12.2015. godine broj 8797-A/16-2 u iznosu od 1.266.806,00 KM na sledeći način:

- Iznos gubitka u iznosu od 128.272,00 na teret zakonskih rezervi, i
- Iznos gubitka u iznosu od 1.138.524,00 KM na teret osnovnog kapitala Društva.

Ovom Odlukom, osnovni kapital Društva, u iznosu od 5.082.000,00 KM, smanjuje se tako što se **povlače i poništavaju akcije predhodnih emisija**. Kapital se samnjuje za iznos od:

- 1) 1.138.524,00 KM – za pokriće akumuliranog gubitka zaključno sa 31.12.2015. godine i
- 2) 358.466,00 KM – za izdvajanje u zakonske rezerve.

Nakon smanjenja i izdvajanja u zakonske rezerve osnovni kapital društva iznosi 3.585.000,00 KM, koji će devetom (IX) emisijom po osnovu smanjenja kapitala biti podjeljen na 35.850 redovnih akcija, klase "A", nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji.

Skupština akcionara, na sjednici održanoj 25.10.2016. godine donijela je Odluku o povećanju kapitala broj 8797-A/16-4. Nakon smanjenja kapitala, po osnovu devete emisije, osnovni kapital Društva, se po osnovu desete emisije akcije povećava za iznos 2.500.000,00 KM, te nakon povećanja iznosi 6.085.000,00 KM i sastoji se od 60.850 redovnih (običnih) akcija klase „A“ nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji.

U toku 2016. godine je izvršena dokapitalizacija putem desete (X) emisije akcija i emitovano je 25.000 redovnih akcija javnom ponudom klase „A“ nominalne vrijednosti 100,00 KM, što ukupno iznosi 2.500.000,00 KM. Za ove akcije Društvo je dana 26.12.2016. godine dobilo Rješenje od Komisije HOV broj 01-UP-31-807-4/16.

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od 29.12.2016.godine, broj: 059-0-Reg-16-00 1024, istovremeno je izvršen upis smanjenja i upisa povećanja osnovnog, tako da ukupni kapital, prema upisu u sudski registar iznosi 6.085.000,00 KM.

	31.12.2016	31.12.2015
Akcjski kapital- obične akcije	<b>6.085.000,00</b>	<b>5.082.000,00</b>

Struktura vlasništva na dan 31.12.2015. godine iskazana u poslovnim knjigama je sledeća:

Akcionar	Broj akcija	Iznos KM	% učešća u kapitalu
Bobar group doo Bijeljina	<b>8.548</b>	<b>854.800,00</b>	16,820150
Zif BLB-PROFIT ad Banja Luka	<b>8.000</b>	<b>800.000,00</b>	15,741834
Dionis comerc doo Banja Luka	<b>5.000</b>	<b>500.000,00</b>	9,838646
Galić Dragan Banja Luka	<b>5.000</b>	<b>500.000,00</b>	9,838646
Gas – petrol doo Mrkonjić Grad	<b>5.000</b>	<b>500.000,00</b>	9,838646
Golubić doo Kotor Varoš	<b>5.000</b>	<b>500.000,00</b>	9,838646
Mg Mind doo Mrkonjić Grad	<b>5.000</b>	<b>500.000,00</b>	9,838646
Podraččanin Zoran Banja Luka	<b>5.000</b>	<b>500.000,00</b>	9,838646
Raiffeisen bank dd Sarajevo- kastodi	<b>2.913</b>	<b>291.300,00</b>	5,731995
Holding Drinatrans ad Zvornik	<b>604</b>	<b>60.400,00</b>	1,188508
Nova banka ad Banja Luka - kastodi	<b>495</b>	<b>49.500,00</b>	0,974026
Univerzal ad Bijeljina	<b>219</b>	<b>21.900,00</b>	0,430933
Bobar Gavriilo Bijeljia	<b>24</b>	<b>2.400,00</b>	0,047226
Balkan Investment o. fund Cam.Isl	<b>17</b>	<b>1.700,00</b>	0,033451
<b>Svega</b>	<b>50.820</b>	<b>5.082.000,00</b>	<b>100,000000</b>

Navedena struktura akcionara je u Centralnom registru, zbog tehničkih razloga, izmjenjena 19.01.2016. godine, te se knjiga akcionara i poslovne knjige Društva na taj dan slažu.

Struktura vlasništva na dan 31.12.2015. godine na osnovu knjige akcionara je sledeća:

Akcionari	Učešće u %	% učešća sa pravom glasa
Bobar group doo Bijeljina	66,678143	66,678143
Raiffeisen bank dd Sarajevo- kastodi	22,721013	22,721013
Holding Drinatrans ad Zvornik	4,715145	4,715145
Nova banka ad Banja Luka – kastodi	3,863425	3,863425
Univerzal ad Bijeljina	1,707930	1,707930
Bobar Gavriilo Bijeljina	0,190851	0,190851
Balkan Investment o. fund Cam.Isl.	0,123492	0,123492
<b>Svega</b>	<b>100,000000</b>	<b>100,000000</b>

Struktura vlasništva na dan 31.12.2016. godine

Akcionari	Broj akcija	U KM	Učešće u %
Mg mind doo Mrkonjić Grad	60.224	6.022.400,00	98,971241
Holding Drinatrans ad Zvornik	426	42.600,00	0,700082
Univerzal ad Bijeljina	154	15.400,00	0,253081
Bobar group doo Bijeljina	29	2.900,00	0,047658
Bobar Gavriilo Bijeljina	17	1.700,00	0,027938
<b>Svega</b>	<b>60.850</b>	<b>6.085.000,00</b>	<b>100,000000</b>

Nominalna vrijednost jedne akcije sa stanjem na dan 31.12.2016. godine iznosi 100,00 konvertibilnih maraka.

## 1.12. 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.

	31.12.2016	31.12.2015
Rezervisanja za izravnanje rizika	-	-
Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	101.887,00	40.663,00
UKUPNO	101.887,00	40.663,00

### 1.13. Dugoročne obaveze

	31.12.2016	31.12.2015
Dugoročni krediti		4.451.059,00
UKUPNO		4.451.059,00

(napomena 1.14)

### 1.14. Kratkoročne obaveze

Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dospijeva u periodu do godinu dana

	31.12.2016	31.12.2015
Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dospijeva u periodu do godinu dana	2.179.861,00	
UKUPNO	2.179.861,00	

Kratkoročne obaveze iznose 2.179.861,00 KM a odnose se na dugoročni kredit (dospijeće rata u 2017. godini) tj. obaveze prema Privrednoj (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. (napomena 1.13. )

Društvo je izvršilo plaćanje dospjelih rata za 2016. godini u iznosu 2.225.529,36 KM.

Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa

	Stanje na dan			
	31.12.2016		31.12.2015	
	Broj	Iznos	Broj	Iznos
Obaveze za kasko osiguranje	1	685,00	10	13.579,00
Obaveze za kolektivno osiguranje			10	20.490,00
Obaveze za štete od odgovornosti za motorna vozila u zemlji	10	16.392,00	34	52.596,00
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila				
Obaveza po osnovu šteta ostalih imov. osig.				
Obaveze za štete od odgovornosti za motorna vozila u inostranstvu				
Obaveze za štete u inostranstvu obaveznih osiguranja				
Obaveze za zdravstveno osiguranje			6	978,00
<b>UKUPNO</b>	<b>11</b>	<b>17.077,00</b>	<b>60</b>	<b>87.643,00</b>

Obaveze za premiju i specifičnih obaveze

	Stanje na dan	
	31.12.2016	31.12.2015
Biro zelene karte BiH		27.852,00
Dunav RE Beograd	2.976,00	
Bosna RE Sarajevo	1.439,00	47.249,00
Croatia osiguranje ad Ljubuški	318,00	318,00
Biro zelene karte BiH – fond za naknadu šteta		0,00
<b>Ukupno</b>	<b>4.733,00</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

	Stanje na dan	
	31.12.2016	31.12.2015
Obaveze za neto zarade	115.927,00	109.300,00
Obaveze za porez na zarade	6.284,00	4.761,00
Obaveze za doprinose na zarade	55.304,00	53.155,00
<b>Ukupno</b>	<b>177.515,00</b>	<b>167.216,00</b>

Obaveze po osnovu zarada na dan 31.12.2016. godine odnose se na neizmirene obaveze za zarade za mjesec decembar 2016 godine, i pripadajuće poreze i doprinose na zarade.

Druge obaveze iz poslovanja

	Stanje na dan	
	31.12.2016	31.12.2015
Primljeni avansi	95.339,00	110.161,00
Provizije zastupnika	3.085,00	10.662,00
Naknade po ugovoru o djelu i povremene i privremene poslove, po ug. o dopunskom radu	9.361,00	5.497,00
Dobavljači	198.323,00	31.080,00
Ostale obaveze	98.143,00	170.212,00
Obaveze za doprinos garantnom fondu	0,00	21.868,00
<b>Ukupno</b>	<b>404.251,00</b>	<b>664.249,00</b>

Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze

	Stanje na dan	
	31.12.2016	31.12.2015
Obaveze za poreze i doprinose i druge kratkoročne obaveze	28.013,00	34.630,00
Obaveze za porez iz rezultata	2.417,00	
Obaveze za dividendu		
<b>Ukupno</b>	<b>30.430,00</b>	<b>34.630,00</b>

## 1.15. Prenosna premija

### Struktura prenosne premije

Vrsta osiguranja	Premija zaključena u 2016	Prenosna premija na dan 31.12.2016
Osiguranja nezgode	514.536,97	154.019,41
Zdravstveno osiguranje	65.034,79	8.898,62
Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila	622.863,47	346.291,55
Osiguranje vozila koje se kreću po šinama		
Osiguranje vazduhoplova		
Osiguranje plovila		
Osiguranje robe u prevozu	875,00	305,20
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	231.192,79	235.785,82
Osiguranje ostalih šteta na imovini	134.255,96	140.032,49
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	11.803.189,30	6.959.240,55
Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove		
Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove		
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	24.206,04	9.406,04
Osiguranje kredita		4.681,19
Osiguranje garancija		
Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka		
Osiguranje trokova pravne zaštite		
Osiguranje pomoći		
<b>Ukupno neživotna osiguranja</b>	<b>13.396.154,32</b>	<b>7.858.660,87</b>

Prenosna premija na dan 31.12.2016. godine obračunata je na zaključenu premiju u poslednjih dvanaest mjeseci od dana presjeka.

Vrsta osiguranja	Prenosna premija 31.12.2015	Prenosna premija 31.12.2016	Razlika
Osiguranja nezgode	109.138,74	154.019,41	44.880,67
Zdravstveno osiguranje	2.506,71	8.898,62	6.391,91
Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila	248.469,46	346.291,55	97.822,09
Osiguranje vazduhoplova, plovila	0,00	0,00	
Osiguranje robe u prevozu	0,00	305,20	305,20
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	78.218,80	235.785,82	157.567,02
Osiguranje ostalih šteta na imovini	167.274,56	140.032,49	-27.242,07
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	4.160.748,44	6.959.240,55	2.798.492,11
Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove	70,70	0,00	-70,70
Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove	0,00		0,00
Osiguranje od odgovornosti	7.179,54	9.406,04	2.226,50
Osiguranje kredita	0,00	4.681,19	4.681,19
Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka			
<b>UKUPNO</b>	<b>4.773.606,95</b>	<b>7.858.660,87</b>	<b>3.085.053,92</b>



Za iznos od 3.085.053,92 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 7.858.600,87 KM .

Prenosna premija predata u reosiguranje iznosi 79.359,77 KM a bruto prenosna premija u samoprdržaju iznosi 7.779.301,10 KM

### 1.16. 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	303	2.039.986,00	466.364,36	2.145.751,43	23.260,51	4.675.362,30
Kasko osiguranje	19	49.920,00		169.854,91	1.098,87	220.873,78
Djelimični kasko						
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	2	7.000,00		127.341,51	671,71	135.013,22
Osiguranje ostalih šteta na imovini	1	4.500,00			22,50	4.522,50
Putničko-zdravstveno osiguranje	4	430,00		4.448,12	24,39	4.902,51
Osiguranje nezgode	43	41.006,00		280.930,15	1.609,68	323.545,83
<b>UKUPNO</b>	<b>372</b>	<b>2.142.842,00</b>	466.364,36	<b>2.728.326,12</b>	<b>26.687,66</b>	<b>5.364.220,13</b>

Promjene na rezervama za štete neživotnih osiguranja

Stanje na dan 31.12.2015	5.801.759,00
Smanjenje rezervisanja u toku godine	
Smanjenje rezervisanja u toku godine	437.539,00
Stanje na dan 31.12.2016	5.364.220,00

### 1.17. Druga pasivna vremenska razgraničenja

Na poziciji pasivnih vremenskih razgraničenja Društva na dan bilansiranja iskazan je iznos od 312.564,00 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 15.931,75 KM u 2016. godini.

### 1.18. Vanbilansna aktiva i pasiva

Vanbilansna aktiva i pasiva obuhvata u glavnom potencijalna potraživanja, odnosno obaveze po osnovu datih jemstava pravnim licima u iznosu 310.994,10 KM . Ukupna vanbilansna aktiva, odnosno pasiva iznosi 312.741,00 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 Adria banka ad Banja Luka	Bobar autosemberija doo Bijeljina	15 bjanko mjenica	Ugovor o dugoročnom kreditu br.8233-0- 21582/08 od 07.02.2008.g.	310.994,10 KM (170.759,54 CHF)
				<b>UKUPNO</b>	310.994,10 KM

## II. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA

### 2.1. Poslovni prihodi

Društvo je iskazalo poslovne prihode u iznosu 11.455.167,00 KM.

Struktura poslovnih prihoda je sledeća:

	2016	2015
2.1.1 Prihod od premije osiguranja	10.311.100,00	12.076.197,00
2.1.2. Prihod po osnovu učešća u naknadi šteta	313.746,00	133.466,00
2.1.3. Prihod od ukidanja rezervisanja	437.539,00	1.278.298,00
2.1.4. Drugi poslovni prihodi	392.782,00	535.350,00
Ukupno	11.455.167,00	14.023.311,00

#### 2.1.1. Prihod od premije osiguranja

Društvo je ostvarilo prihode od premije osiguranja u iznosu od 10.311.100,00 KM. Ostvarena je fakturisana premija za 2016. godinu u iznosu od 13.396.154,32 KM. Po izvršenom obračunu prenosnih premija za 2016 godinu po kome je izvršeno umanjenje prihoda iz fakturisanе premije za razliku između visine prenijetih premija na početku perioda i visine prenosnih premija po obračunu 31.12.2016 godine, Društvo je utvrdilo visinu prihoda po osnovu premije osiguranja u iznosu od 10.311.100,00 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	8.262.232,51	1.019.495,51	9.281.728,02
- Preventiva	0,00	15.931,75	15.931,75
- Režijski dodatak	3.540.956,79	557.537,76	4.098.494,55
Ukupno	11.803.189,30	1.592.965,02	13.396.154,32

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	11.803.189,30	88,1088	8.187.846,27	86,1723	144,15
Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim po šinama	622.863,47	4,6496	511.739,64	5,3858	121,71
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	134.255,96	1,0022	231.944,48	2,4411	57,88
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	231.192,79	1,7258	130.435,47	1,3728	177,25
Osiguranje nezgode	514.536,97	3,8409	367.401,99	3,8667	140,05
Zdravstveno osiguranje	65.034,79	0,4855	47.247,44	0,4973	137,65
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	24.206,04	0,1807	24.516,29	0,2580	98,73
Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove					
Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka					
Osiguranje plovila					
Osiguranje robe u prevozu	875,00	0,0065	361,25	0,0038	242,21
Osiguranje kredita					
Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove			225,00	0,0024	
<b>Ukupno</b>	<b>13.396.154,32</b>	<b>100,0000</b>	<b>9.501.717,83</b>	<b>100,0000</b>	140,99

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	40.592	29.644	136,93
-Ostale vrste osiguranja	33.947	22.192	152,97
<b>Ukupno</b>	<b>74.539</b>	<b>51.836</b>	<b>143,80</b>

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

Prihodi po osnovu po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesije u naknadi šteta neživotnih osiguranja iskazana su u iznosu od 313.746,00KM.

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	4.795,00	114.333,00
Učešće u naknadi šteta reosiguranja rezervisanje	308.951,00	
Učešće u naknadi šteta po osnovu saosiguranja		19.133,00
Ukupno	313.746,00	133.466,00

### 2.1.3. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja

Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja odnose se na promjene na rezervama za štete neživotnih osiguranja a iskazani su u iznosu 437.539,00 KM. (napomena 1.16)

	2016	2015
Prihod od ukidanja rezervisanja	437.539,00	1.278.298,00
Ukupno	437.539,00	1.278.298,00

### 2.1.4. Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi iskazani su u iznosu od 392.782,00 KM, a struktura prihoda je sledeća:

Drugi poslovni prihodi	2016	2015
-Prihod od regresa	162.454,00	221.885,00
-Prihod od zakupa nekretnina	28.800,00	45.254,00
-Prihod od uslužne isplate, procjene šteta	29.725,00	29.982,00
-Prihod od otkupljenih šteta	12.603,00	10.916,00
-Prihod od zelene karte	93.605,00	70.730,00
-Ostali poslovni prihodi	65.595,00	156.583,00
Ukupno	392.782,00	535.350,00

## 2.2. Funkcionalni rashodi

Društvo je ostvarilo funkcionalne rashode u iznosu od 292.663,00 KM sledeće strukture:

Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	2016	2015
Doprinos za preventivu	15.932,00	13.179,00
Vatrogasni doprinos	10.609,00	5.609,00
Doprinos zaštitnom fondu	144.976,00	228.705,00
Doprinosi propisani posebnim zakonima	121.146,00	
Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnaje rizika		
Ukupno	292.663,00	247.493,00

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 3.588.424,00 KM što je za 22,11 % manje u odnosu na isti period prethodne godine.

Struktura naknade šteta je sledeća:

	2016	Učešće	2015	Učešće	Index
-Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	2.715.043,00	75,66	3.209.723,00	69,67	84,59
-Ostale vrste osiguranja	873.381,00	24,34	1.397.433,00	30,33	62,50
Ukupno	3.588.424,00	100,00	4.607.156,00	100,00	77,89

Rezervisane štete na dan 31.12.2016. godine manje su za 437.538,92 KM u odnosu na rezerve za štete na dan 31.12.2015. godine (vidi napomenu 1.16). Za navedeni iznos uvećani su prihodi perioda perioda (AOP 210).

## 2.2.2. Rashodi po osnovu premije reosiguranja

Društvo je iskazalo rashode po osnovu premije reosiguranja u iznosu od 538.110,48KM za osigurane rizike iznad samopridržaja.

Zaključena premija predata u reosiguranje u 2016 godini iznosi 351.955,98 KM.

Prenosna premija izračunata po metodi "pro rata temporis" iznosi 79.359,77 KM. Rashode premije reosiguranja korigovani su za razliku između stanja prenosne premije koja pada na teret reosiguravača na dan 31.12.2015. godine i 31.12.2016. godine (226.347,86-79.359,77=146.988,09)

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 2016. godini	391.122,39
2.Prenosna premija data u reosiguranje u 2015	226.347,86
3.Prenosna premija premije date u reosiguranje 2016	79.359,77
4. Rashod po osnovu premije reosiguranja (1+2-3)	538.110,48

## 2.3. Troškovi sprovođenja osiguranja

Društvo je knjigovodstveno iskazalo visinu troškova sprovođenja osiguranja u iznosu od 4.540.178,00 KM sledeće strukture:

(u KM)

	2016	2015	Indeks
Troškovi amortizacije	233.759,00	261.622,00	89,35
Troškovi rezervisanja	61.224,00		0,00
Troškovi materijala, goriva i energije	119.099,00	137.838,00	86,41
Troškovi provizija	89.217,00	80.210,00	111,23
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	979.988,00	791.768,00	123,77
Nematerijalni troškovi	429.459,00	712.529,00	60,27
Troškovi poreza i doprinosa	238.571,00	261.912,00	91,09
Troškovi bruto zarada	2.088.264,00	2.179.094,00	95,83
Ostali lični rashodi i naknade	300.596,00	499.685,00	60,16
Ukupno	4.540.177,00	4.924.658,00	92,19

Ostvareni režijski dodatak iz zaključene premije u 2016. godini iznosi 4.098.494,55 KM. Ostvareni odnos troškova sprovođenja osiguranja u visini režijskog dodatka je (4.540.177,00/ 4.098.494,55) 110,78 % tako da režijski dodatak ne pokriva troškove sprovođenja osiguranja.

Visina procenta ostvarenih troškova sprovođenja osiguranja prema ostvarenoj fakturisanj premiji iznosi (4.540.177,00/13.396.154,32) 33,89 %. Nedostajući iznos režijskog dodatka od 441.682,45 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 89.217,46 KM.

Struktura promjena na rashodu provizija je sledeće:

	(u KM)
1.Provizija zastupnika- fizička lica	-
2.Provizija zastupnika- pravna lica	148.593,87
3.Ukupna provizija u 2016 (1+2)	148.593,87
4.Razgraničeni troškovi provizije u 2015. godini	27.788,75
5.Razgraničeni troškovi provizija u 2016. godini	87.165,16
6. Troškovi provizije	89.217,46

Ostvareni procenat učešća provizije u fakturisanj premiji je 0,67%. Učeće troškova provizija u režijskom dodatku iz raspodjele premije za 2016 iznosi 2,18% .

#### 2.4.Finansijski prihodi

Finansijski prihodi iskazani su u iznosu od 173.882,00 KM a nastali su po osnovu obračuna kamata po ugovorima o plasiranim sredstvima, kreditu/pozajmici i kamata na obveznice:

	(u KM)	
	2016	2015
Finansijski prihodi		
Prihod od kamata	173.882,00	178.692,00
Pozitivne kursne razlike		1,00
Ukupno	173.882,00	178.693,00

#### 2.5.Finansijski rashodi

Ostvarena visina finansijski rashoda od 26.709,00 KM je sledeće strukture:

	(u KM)	
	2016	2015
Finansijski rashodi		
-Rashodi kamata	26.706,00	50.181,00
-Negativne kursne razlike	3,00	
Ukupno	26.709,00	50.181,00

#### 2.6.Ostali prihodi

Ostvareni ostali prihodi u 2016. godini iznose 556.096,00 KM sa sledećom strukturom:

	(u KM)	
	2016	2015
Ostali prihodi		
Dobici od prodaje imovine		328.070,00
Prihod od smanjenja obaveza	168.828,00	
Prihod od naplaćenih otpisnih (ispravljenih) potraživanja	385.897,00	177.008,00
Ostali prihodi	1.371,00	13.076,00
Ukupno	556.096,00	518.154,00



## 2.7.Ostali rashodi

Ostali rashodi iskazani su u iznosu od 4.098.946,00 KM a struktura je sledeća:

(u KM)

Ostali rashodi	2016	2015
Rashodi po osnovu otpisa (ispravke) potraživanja	3.919.748,00	835.040,00
Kazne, penali i naknade šteta		7.381,00
Rashodi povrata premije pro rata	42.584,00	97.915,00
Odobreni popusti osiguranicima		2.371.346,00
Ostali rashodi	136.614,00	-
Ukupno	4.098.946,00	3.311.682,00

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 1.045.199,00 KM.

## 2.9.Zarada po akciji

Na dan 31.12.2016. godine “Bobar osiguranje “ a.d Bijeljina je imalo ukupno emitovanih 60.085 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.

	31.12.2016	31.12.2015
Prosječan broj akcija	60.085	50.820
Emisija akcija	25.000	38.000
Korigovani prosječan broj akcija	60.085	50.820
Neto gubitak	1.045.199,00	330.724,00
Osnovna zarada po akciji		6,5077
Razrijeđena zarada po akciji		6,5077

### 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	14.213.593	11.842.123
2. Odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	9.393.107	13.941.642
<b>3. Neto priliv/odliv gotovine iz poslovne aktivnosti (2-1)</b>	<b>4.820.486</b>	<b>(2.099.519)</b>
4. Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	2.728.597	3.855.174
5. Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	6.943.018	5.378.325
<b>6. Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti investiranja(4-5)</b>	<b>(4.214.421)</b>	<b>(1.523.151)</b>
7. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	2.500.000	3.800.000
8. Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	2.225.531	5.490
<b>9. Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>274.469</b>	<b>3.794.510</b>
10. Svega priliv gotovine (1+4+7)	19.442.190	19.497.297
11. Svega odliv gotovine (2+5+8)	18.561.656	19.325.457
12. Neto priliv gotovine	880.534	171.840
12. Neto odliv gotovine		
13. Gotovina na početku perioda	253.120	81.280
14. Gotovina na kraju perioda	1.133.654	253.120

Iz poslovnih aktivnosti ostvaren je neto priliv gotovine od 4.820.486,00 KM a iz poslova investiranja ostvaren je odliv od 4.214.421,00 KM, neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja iznosi 274.469,00 KM. Ukupan priliv gotovine iznosi 880.534,00 KM tako da sa početnim stanjem gotovine od 253.120,00 KM, gotovina na kraju obračunskog perioda iznosi 1.133.654,00 KM.

## IV. OSTALE NAPOMENE

### 4.1. Adekvatnost kapitala

(u KM)

Red br.	ОПИС	Износ 31.12.2016.
I	<b>BAZIČNI KAPITAL (1)+(2)+(3)+(4)+(5)-(6)-(7)-(8)</b>	4.197.531,00
(1)	Uplaćeni akcionarski kapital	6.085.000,00
(4)	Zakonske rezerve	358.466,00
(7)	Nematerijalna ulaganja	204.821,00
(8)	Preneseni gubitak iz ranijih i tekuće godine	2.041.114,00
II	<b>DODATNI KAPITAL (9)+(10)+(11)-(12)</b>	
III	<b>ODBITNE STAVKE (13)+(14)+(15)</b>	623.927,00
(15)	Nelikvidna sredstva	623.927,00
IV	<b>RASPOLOŽIVI KAPITAL (I)+(II)-(III)</b>	3.573.604,00
	<b>ZAHTJEVI ADEKVATNOSTI KAPITALA</b>	
(16)	Margina solventnosti	2.366.628,00
(17)	Garantni fond prema margini solventnosti	788.876,00
(18)	Garantni fond prema članu 53. Stav1. Zakona	5.000.000,00
(19)	Garantni fond	5.000.000,00
V	<b>VIŠE / MANJE RASPOLOŽIVOG KAPITALA/iznos pod IV se poredi sa (16или (18), u zavisnosti šta je veće</b>	-1.426.396,00
VI	<b>VIŠE /MANJE BAZIČNOG KAPITALA iznos pod I se poredi sa (19)</b>	-802.469,00

Prema odredbama Zakona o društvima za osiguranje, kapital sa kojim društvo raspolaže mora biti veći od zahtevane margine solventnosti koja na dan 31.12.2016. godine iznosi 2.366.628,00 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 za 1.426.396,00 KM.

## 4.2. Tehničke rezerve

### Struktura tehničkih rezervi

	2016	2015
Prenosna premija	7.858.661,00	4.773.607,00
Rezervisane štete	5.364.220,00	5.801.759,00
Fond preventive		
Rezerve za izravnjanje rizika		
<b>Ukupno</b>	<b>13.222.881,00</b>	<b>10.575.366,00</b>

Tehničke rezerve na dan 31.12.2016. godine iznose 13.222.881,00 KM i veće su za 25,03 % 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	1.721.331,00	13,02
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%	44.561,00	0,34
11.	Nekretnine i druga stvarna prava na nekretninama (pravo svojina, pravo građenja, pravo korištenja i sl.), Do 40%, a u jednu nekretninu odnosno više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu-najviše 20%	maks.40%	3.900.179,00	29,50
12.	Ulaganje u oročene depozite do 50% , u jednu banku do 20%	maks.50%	6.144.576,00	46,47
14.	Sredstva na računima društva za osiguranje	do 10%, a u jednu banku do 5%	1.133.498,00	8,57
21.1.	Bruto prenosna premija koja pada na teret reosiguravača	do 10%, a preko 10% u skladu sa odlukom Agencije	79.360,00	0,60
21.3	Rezerve za štete koje padaju na teret reosiguravača	u skladu sa odlukom Agencije	199.376,00	1,51
	<b>УКУПНО</b>		<b>13.222.881,00</b>	<b>100,00</b>

### 4.3. Devizni kurs

Zvanični kurs konvertibilne marke primjenjen za preračun pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2016. godine za sledeće devize iznose:

1 EURO.....1,95583 KM,  
1 CHF.....1,82124 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><i>Akcionari Društva</i></b>		
1.	„Mg Mind“ doo Mrkonjić Grad	akcionar Društva	98,971241 % ili 60224 akcija
2.	„Holding Drinatrans“ ad Zvornik	akcionar Društva	0,700082 % ili 426 akcija
3.	„Univerzal“ ad Bijeljina	akcionar Društva	0,253081 % ili 154 akcija
4.	„Bobar group“ doo Bijeljina	akcionar Društva	0,047658 % ili 29 akcija
5.	Bobar Gavriilo Bijeljia	akcionar Društva	0,027938 % ili 17 akcija
	<b><i>Učešće u kapitalu</i></b>		
6.	„Progres“ ad Bijeljina	učesnički udio Društva	19,2965 % ili 1122188 akcija
7.	„Bobar banka“ ad Bijeljina	učesnički udio Društva	5,7727 % ili 824 akcije
8.	„Bobar trans“ doo Derventa	učesnički udio Društva	84,5698% ili 78.505,32KM
	<b><i>Upravni odbor</i></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><i>Ključno rukovodeće osoblje</i></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 Doboj		
20.	direktor Filijale Brčko		
21.	direktor Filijale Zvornik		
22.	direktor Filijale Pale		
23.	direktor Filijale Trebinje		
24.	direktor Filijale Sarajevo		

	<i>Strana predstavlja entitet koji je kontrolisan od strane akcionara</i>		
25.	Tržnica ad, Banja Luka	kontrolisan od stane akcionara Društva Mg Mind doo Mrkonjić Grad	
26.	Čistoća ad, Banja Luka	kontrolisan od stane akcionara Društva Mg Mind doo Mrkonjić Grad	
27.	Europaneli doo, Bijeljina	kontrolisan od stane akcionara Društva Mg Mind doo Mrkonjić Grad	
28.	PSC TAM doo, Banja Luka	kontrolisan od stane akcionara Društva Mg Mind doo Mrkonjić Grad	
	<b><i>Kontrolisan od stane 100% vlasnika akcionara Društva Mg Mind doo Mrkonjić Grada</i></b>	vlasnik Mladen Milanović	
29.	Merkur ad, Banja Luka	vlasnik Mladen Milanović	
30.	Mrkonjić putevi doo, Mrkonjić Grad	vlasnik Mladen Milanović	
31.	Aktiva invest doo, Banja Luka	vlasnik Mladen Milanović	

#### 4.4.2 Transakcije sa povezanim licima

##### BILANS USPJEHA

###### Prihodi

Povezano lice	2016	2015
Mg Mind doo, Mrkonjić Grad	83.017,90	
Mrkonjić putevi doo, Mrkonjić Grad	44.986,65	
Tržnica ad, Banja Luka	46.470,66	
Čistoća ad, Banja Luka	12.015,57	
Merkur ad, Banja Luka	5.780,38	
Milanović Mladen, Mrkonjić Grad	333,62	
Europaneli doo, Bijeljina	264,00	
	<b>192.868,78</b>	

###### Rashodi

Povezano lice	2016	2015
Mg Mind doo Mrkonjić Grad	20.445,55	
Tržnica ad, Banja Luka	42.002,46	
Europaneli doo, Bijeljina	455,90	
Aktiva invest doo, Banja Luka	33.355,40	
PSC TAM doo, Banja Luka	11.754,83	
	<b>108.014,14</b>	

Neto prihodi/rashodi	<b>84.854,64</b>	
----------------------	------------------	--



## BILANS STANJA

Bilans stanja - aktiva	2016	31.12.2015
<b>Potraživanja po osnovu premije osiguranja</b>	<b>81.728,42</b>	
Mg Mind doo Mrkonjić Grad	45.402,73	
Mrkonjić putevi doo, Mrkonjić Grad	23.078,47	
Tržnica ad, Banja Luka	4.452,85	
Čistoća ad, Banja Luka	5.817,00	
Merkur ad, Banja Luka	2.938,94	
Milanović Mladen, Mrkonjić Grad	38,43	
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>81.728,42</b>	

Bilans stanja - pasiva	2016	
<b>Obaveze prema dobavljačima</b>	<b>16.397,14</b>	
Aktiva invest doo, Banja Luka	16.342,31	
PSC TAM doo, Banja Luka	54,83	
<b>Primljeni avansi</b>	<b>6.655,98</b>	
Mg Mind doo Mrkonjić Grad	202,00	
Mrkonjić putevi doo, Mrkonjić Grad	177,00	
Tržnica ad, Banja Luka	4.452,85	
Merkur ad, Banja Luka	1.824,13	
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>23.053,12</b>	
<b>Neto aktiva</b>	<b>58.675,30</b>	

### 4.5 Naknade ključnom rukovodećem osoblju

	2016	2015
Troškovi bruto zarada i ostale naknade	274.959,00	338.770,00

## 4.6 Usaglašavanje obaveza i potraživanja

### Usaglašavanje obaveza i potraživanja

Usaglašavanje obaveza i potraživanja vršeno je sa pravnim licima na dan 31.12.2016. godine.

#### Potraživanja

-Poslati IOS_i	1.568
-Vraćeni IOS_i	398
Od toga:	
-usaglašeno	366
-osporeno	32

#### Obaveze

-Poslati IOS_i	250
-Vraćeni IOS_i	108
Od toga:	
-usaglašeno	87
-osporeno	21

## 4.7. Sudski sporovi

Društvo je tuženo po različitim osnovama nastanka šteta i to:

- osiguranje nezgode 12 tužbi na ukupan iznos tužbenog zahtjeva od 15.650,00KM,
- osiguranje od odgovornosti za motorna vozila 126 tužbi na ukupan iznos tužbenog zahtjeva od 1.286.669,00 KM,
- osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila 3 tužbi na ukupan iznos tužbenog zahtjeva od 20.000,0 KM.

Društvo je tužilac ukupno 216 spora i to:

- po osnovu neplaćene premije 103 predmeta ukupne vrijednosti 319.958,79 KM,
- po osnovu regresa 75 predmeta ukupne vrijednosti 284.106,49 KM i
- po ostalim osnovama 16 predmeta ukupne vrijednosti 4.295.352,20 KM.

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

#### 4.8. Ostale napomene (korekcija početnog stanja)

Na osnovu Zapisnika Poreske uprave Republike Srpske broj: 06/1.01/0302/456.3.56/15 od 26.06.2015. g (na osnovu čega je korigovana Godišnja Prijava poreza na dobit za 2014) i korigovane Godišnje Prijave poreza na dobit za 2015 godinu donešena je Odluka Upravnog odbora Društva o korigovanju odloženih poreskih sredstava broj: LXIV-2/17, dana 31.03.2017. godine, a na osnovu čega je izvršena korekcija finansijskih izvještaja za 2014. godinu i 2015. godinu.

Efekat korekcija iskazan je u sledećoj tabeli:

2014 godina

	Duguje	Potražuje
04000 – Odložena poreska sredstva		945.445,00
35000- Gubitak ranijih godina	945.445,00	

2015 godina

	Duguje	Potražuje
04000 – Odložena poreska sredstva		50.470,00
35000- Gubitak ranijih godina	50.470,00	

U Godišnjoj poreskoj prijavi poreza na dobit za 2015 izvršeno je umanjeње priznatih troškova na osnovu korekcije pozamica i jemstva po kreditu prema povezanim licima.

U nastavku dajemo korigovani bilans uspjeha i bilans stanja za 2015. godinu:

Iznos u konvertibilnim markama

Račun	Pozicija	za AOP	Tekuća Godina	Korekcija	Korigovani iznos 2015
1	2	3	4		5
	<b>A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI I POSLOVNI PRIHODI (202+208+209+210+211+212)</b>	<b>201</b>	<b>14.023.311</b>		<b>14.023.311</b>
60	1. Prihod od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja (203 do 207)	202			
600, 602, 605	a) Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	203			
601	b) Prihodi od premija dobrovoljnog penzijskog osiguranja	204			
603	v) Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi šteta životnih osiguranja	205			
604	g) Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja životnih osiguranja, reosiguranja i retrocsija	<b>206</b>			
606 do 609	d) Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	207			
610 do 619	2. Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	208	12.076.197		12.076.197
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	209	133.466		133.466
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210	1.278.298		1.278.298
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211			
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	535.350		535.350
	<b>II POSLOVNI RASHODI (214+236)</b>	<b>213</b>	<b>10.487.745</b>		<b>10.487.745</b>
	<b>1. Funkcionalni rashodi (215+223+229)</b>	<b>214</b>	<b>5.563.087</b>		<b>5.563.087</b>
<b>50</b>	<b>1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)</b>	<b>215</b>	<b>247.493</b>		247.493
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	216			
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	217			
502	v) Doprinosi za preventivu	218	13.179		13.179
503	g) Vatrogasni doprinosi	219	5.609		5.609
504	d) Doprinosi Zaštitnom fondu	220	228.705		228.705
505	đ) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnjanje rizika	221			
506	e) Doprinosi propisani posebnim zakonima	222			
507	ž) Povećanje drugih tehničkih rezervi	223			
508	z) Ostali rashodi za za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	224			

Račun	Pozicija	za AOP	Tekuća Godina	Korekcija	Korigovani iznos 2015
1	2	3	4	5	6
<b>51</b>	<b>1.2. Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja (224 do 230)</b>	225			
510, 513	a) Naknade šteta, ugovorenih iznosa i udjela u štetama životnih osiguranja	226			
511	b) Naknade šteta i ugovorenih suma dobrovoljnog penzijskog osiguranja	<b>227</b>			
512, 514	v) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	228			
515, 516, 517	g) Rezervisanja za štete, ujele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu životnih osiguranja	229			
518	d) Rashodi po osnovu bonusa i popusta životnih osiguranja	230			
<b>52</b>	<b>1.3. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja (232 do 235)</b>	231	<b>5.315.594</b>		<b>5.315.594</b>
520,521, 522, 524	a) Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	232	4.607.156		4.607.156
523,525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	708.438		708.438
528	v) Rashodi po osnovu bonusa i popusta neživotnih osiguranja	234			
526, 527, 529	v) Rezervisanja za štete i udjele u štetama po osnovu neživotnih osiguranja	235			
	<b>2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237+240+246)</b>	236	<b>4.924.658</b>		<b>4.924.658</b>
<b>53</b>	<b>2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238+239)</b>	237	261.622		261.622
530	a) Troškovi amortizacije	238	261.622		261.622
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239			
<b>54</b>	<b>2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)</b>	240	<b>1.984.257</b>		<b>1.984.257</b>
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	137.838		137.838
541	b) Troškovi provizija	242	80.210		80.210
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	791.768		791.768
544,545,547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	712.529		712.529
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	261.912		261.912
<b>55</b>	<b>2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247+248)</b>	246	<b>2.678.779</b>		<b>2.678.779</b>
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	2.179.094		2.179.094
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	499.685		499.685
	III POSLOVNI DOBITAK (201-213)	249	<b>3.535.566</b>		<b>3.535.566</b>
	IV POSLOVNI GUBITAK (213-201)	250			
66	<b>B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI</b>				
	I FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	<b>178.693</b>		<b>178.693</b>
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih pravnih lica i ostalih povezanih pravnih lica	252	4.517		4.517
662	2. Prihodi od kamata	253	174.175		174.175
663	3. Pozitivne kursne razlike	254	1		1
664,665,669	4. Ostali finansijski prihodi	255			
56	II FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	<b>50.181</b>		<b>50.181</b>

Račun	Pozicija	za AOP	Tekuća Godina	Korekcija	Korigovani iznos 2015
1	2	3	4	5	6
560,561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim , zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257			
562	2. Rashodi kamata	258	50.181		50.181
563	3. Negativne kursne razlike	259			
564,565,569	4. Ostali finansijski rashodi	260			
	III DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249+251-256) ili (251-256-250)	261	<b>3.664.078</b>		<b>3.664.078</b>
	IV GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (250+256-251) ili (256-251-249)	262			
	<b>V. OSTALI PRIHODI I RASHODI</b>				
67	I OSTALI PRIHODI (264 do 267)	263	<b>518.154</b>		<b>518.154</b>
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	264	328.070		328.070
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	265			
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	266			
673,674,675, 677,678, 679	4. Ostali prihodi	267	190.084		190.084
57	II OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	<b>3.718.081</b>		<b>3.718.081</b>
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	269	108.164		108.164
572	2. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	270	298.235		298.235
575	3. Rashodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	271			
573,574,576, 577 i 579	4. Ostali rashodi	272	3.311.682		3.311.682
	III DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263-268)	273			
	IV GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268-263)	274	<b>3.199.927</b>		<b>3.199.927</b>
	<b>G. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE</b>				
68	I PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276 do 278)	275			
680,681,682	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	276			
683	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	277			
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	278			
58	II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	279			
580, 581, 582	1. Obezvrjeđenje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	280			
583	2. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	281			

Račun	Pozicija	za AOP	Tekuća Godina	Korekcija	Korigovani iznos 2015
1	2	3	4	5	6
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	282			
	III DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (275-279)	283			
	IV GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (279-275)	284			
690	<b>d. Dobitak poslovanja koje se obustavlja</b>	285			
590	<b>đ. GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA</b>	286			
691,692	<b>E. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina</b>	287			
591	<b>Ž. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina</b>	288			
	<b>Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA</b>		464.151		464.151
	1. Dobitak prije oporezivanja (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288)	289			
	2. Gubitak prije oporezivanja (262+277+284+286+288-261-273-283-285-287)	290			
	<b>I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT</b>				
721	1. Poreski rashodi perioda	291			
dio 722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	292	82.957	50.470	133.427
dio 722	3. Odloženi poreski prihodi perioda	293			
	<b>J. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA</b>				
	1. Neto dobitak tekuće godine (289-290-291-292+293)	294	<b>381.194</b>		<b>330.724</b>
	2. Neto gubitak tekuće godine (290-289+291+292-293)	295			
	<b>K OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU</b>				
	<b>I DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (297 do 302)</b>	296			
	1. Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	297			
	2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	298			
	3. Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	299			
	4. Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	300			
	5. Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	301			
	6. Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	302			
	<b>II GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (301 do 305)</b>	303			
	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	304			
	2. Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	305			
	3. Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	306			
	4. Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	307			
	5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	308			

Račun	Pozicija	za AOP	Tekuća Godina	Korekcija	Korigovani iznos 2015
1	2	3	4	5	6
	<b>L. OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (296-303) ili (303-296)</b>	309			
	<b>LJ. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE</b>	310			
	<b>M. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (306±307)</b>	311			
	<b>N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU</b> I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (294±311)	312	<b>381.194</b>		<b>330.724</b>
	II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (295 ±311)	313			
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	314	254.180		220.527
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	315	127.014		110.197
	Obična zarada po akciji	316	7		7
	Razrijeđena zarada po akciji	317	7		7
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	111		111
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	120		120



**KORIGOVANI BILANS STANJA**  
(Izveštaj o finansijskom položaju)  
na dan 31.12.2015. godine

**Aktiva**

Iznos u konvertibilnim markama

Račun	Pozicija		Neto iznos 2015	Korekcija	Korigovani Iznos
1	2	3	4	5	6
	<b>AKTIVA</b>				
	B.STALNA IMOVINA(002+008+016+026)	001	<b>14.522.269</b>	<b>-995.915</b>	<b>13.526.354</b>
<b>01</b>	<b>I NEMATERIJALNA ULAGANJA (003 do 007)</b>	002	<b>90.154</b>		<b>90.154</b>
010, dio 019	1.Ulaganja u razvoj	003			
011, dio 019	2.Patenti,licence,koncesije i slična prava	004	74.154		74.154
012, dio 019	3.Goodwill	005			
013, dio 019	4.Softver I ostala prava	006			
014, dio 019	4.Ostala nematerijalna ulaganja	007	16.000		16.000
015 I 016, dio 019	5.Avansi i nematerijalna ulaganja u pripremi	008			
<b>02</b>	<b>II NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)</b>	009	<b>4.735.428</b>		<b>4.735.428</b>
računa			neto iznos 2014	korekcija	korigovani Iznos
1	2	3	4	5	6
020, dio 029	1.Zemljište	010	866.710		866.710
021, dio 029	2.Biološka sredstva	011			
022, dio 029	3.Građevinski objekti	012	683.637		683.637
023, dio 029	4.Postrojenja i oprema	013	534.352		534.352
024, dio 029	5.Investicione nekretnine	014	2.244.980		2.244.980
025, dio 029	6.Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima I opremi	015			
026, dio 029	7.Ostala osnovna sredstva	016			
027, 028, dio 029	6.Avansi i nekretnine, postrojenja , oprema i investicione nekretnine u pripremi	017	405.749		405.749
<b>03</b>	<b>III- DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 DO 027)</b>	018	<b>8.440.014</b>		<b>8.440.014</b>
	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019			
030, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	020			
031, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	021			
032, dio 039	4. Dugoročni plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	022			
033, dio 039	5. Dugoročni plasmani u zemlji	023	3.164.254		3.164.254
034, dio 039	6. Dugoročni plasmani u inostranstvu	024			
035, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospjeća	025			
036, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026	4.698.810		4.698.810
037, dio 039	9.Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	576.950		576.950
038, dio 039	<b>IV OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA</b>	028			
041, 042, dio 049	<b>V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA</b>	029	1.256.673	-995.915	260.758

Račun	Pozicija		Neto iznos 2015	Korekcija	Korigovani Iznos
1	2	3	4	5	6
040, dio 049	B. TEKUĆA IMOVINA (031+036+062+063)	030	<b>6.972.512</b>		<b>6.972.512</b>
	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	<b>78.926</b>		<b>78.926</b>
10 do 15	1. Zalihe materijala	032			
100 do 109	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	033			
130 do 139	3. Stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namijenjena prodaji	034	42.624		42.624
140 do 149	4. Dati avansi	035	36.392		36.302
150 do 159	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037+046+047+048+058+061)	036	<b>6.189.443</b>		<b>6.189.443</b>
20 do 26	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci (038 do 045)	037	<b>538.114</b>		<b>538.114</b>
20	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038			
200, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	537.280		537.280
201, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040			
202, 203, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstvu	041			
204, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji	042	834		834
205, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u inostranstvu	043			
206, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	044			
207, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	045			
208, dio 209	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	046	5.192.213		5.192.213
210 dio 219	3. Druga potraživanja	047	205.996		205.996
220, dio 229	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048			
23	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica- matična i zavisna	049			
230, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	050			
231, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051			
232, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052			
233, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	053			
234, dio 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	054			
235, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	055			
236, dio 239	ž) Okupljene sopstvene akcije	056			
237,	z ) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057			
238, dio 239	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059+060)	058	<b>253.120</b>		<b>253.120</b>
24	a) Gotovinski ekvivalenti- hartije od vrijednosti	059			
240	b) Gotovina	060	253.120		253.120
241 do 249	6. Porez na dodatu vrijednost	061			
260 do 269, 270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	704.143		704.143
278	IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063			
278	<b>V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA</b>	064			
290	<b>G. POSLOVNA AKTIVA (001+030+064)</b>	065	<b>21.494.781</b>	<b>-995.915</b>	<b>20.498.866</b>

Račun	Pozicija		Neto iznos 2015	Korekcija	Korigovani Iznos
1	2	3	4	5	6
	<b>D. VANBILANSNA AKTIVA</b>	066	<b>488.524</b>		<b>488.524</b>
88	<b>D. UKUPNA AKTIVA (065+066)</b>	067	<b>21.983.305</b>	<b>-995.915</b>	<b>20.987.390</b>

## Pasiva

Račun	Pozicija		neto iznos 2015	korekcija	korigovani Iznos
1	2	3	4	5	6
	<b>PASIVA</b>				
	<b>A. KAPITAL (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)</b>	101	<b>5.100.825</b>	<b>-995.915</b>	<b>4.104.910</b>
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 DO 108)	102	5.082.000		5.082.000
300	1. Akcijski kapital	103	5.082.000		5.082.000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104			
302	3. Državni kapital	105			
303	4. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106			
304	5. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa neraničenim doprinosom	107			
309	6. Ostali kapital	108			
310 do 312	II UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109			
320	III EMISIONA PREMIJA	110			
321	IV EMISIONI GUBITAK	111			
dio 32	V REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	<b>128.272</b>		<b>128.272</b>
322	1. Zakonske rezerve	113	128.272		128.272
323	2. Statutarne rezerve	114			
324	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	115			
324	4. Rezerve za sopstvene akcije	116			
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	117			
330,331, 332, 334 i 336	VI REVALORIZACIONE REZERVE	118	488.432		488.432
333	VII NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119	759.896		759.896
335	VIII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	120	90.969		90.969
34	VIII NERASPOREĐENI DOBITAK (122+123)	121	381.194	-50.470	330.724
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122			
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	381.194	-50.470	330.724
35	IX GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+126)	124	1.648.000	945.445	2.593.445
350	1. Gubitak ranijih godina	125	1.648.000	945.445	2.593.445
351	2. Gubitak tekuće godine	126			
40	<b>B. DUGOROČNA REZERVISANJA (128 do 136)</b>	127	<b>40.663</b>		<b>40.663</b>
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	128			
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	129			
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	130			
403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	131			
404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	132			
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	133			

Račun	Pozicija		Neto iznos 2015	Korekcija	Korigovani Iznos
1	2	3	4	5	6
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	134	40.663		40.663
407	8. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	135			
409	9. Ostala dugoročna rezervisanja	136			
	<b>V. OBAVEZE (138+147)</b>	<b>137</b>	<b>16.353.293</b>		<b>16.353.293</b>
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138	4.451.059		4.451.059
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	139			
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	140			
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	141			
413 i 414	4. Dugoročni krediti	142	4.451.059		4.451.059
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	143			
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	144			
418	7. Odložene poreske obaveze	145			
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146			
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148+156+160+161+164+165+166+167+ 168)	147	<b>11.902.234</b>		<b>11.902.234</b>
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (147 do 153)	148			
420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	149			
421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	150			
422 i 423	v) Kratkoročni krediti	151			
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dospijeva u periodu do godinu dana	152			
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	153			
427	d) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	154			
429	g) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	155			
430 do 435	2. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa (157 do 159)	156	<b>87.643</b>		<b>87.643</b>
430 i 431	a) Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	157	98.643		98.643
432 i 434	b) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz reosiguranja	158			
433 i 435	v) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	159			
440 do 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	160	75.419		75.419
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162+163)	161	167.216		167.216
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	167.216		167.216
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163			
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	664.249		664.249
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	34.630		34.630
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166			
497	8. Odložene poreske obaveze	167			
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	<b>10.873.077</b>		<b>10.873.077</b>
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169			
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	4.773.607		4.773.607
492	v) Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja	171			
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172			
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	5.801.759		5.801.759

Račun	Pozicija		Neto iznos 2015	Korekcija	Korigovani Iznos
1	2	3	4	5	6
495	đ) Rezervisane štete po osnovu saosiguranja i reosiguranja	174			
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	297.711		297.711
	<b>G. POSLOVNA PASIVA (101+126+135)</b>	176	<b>21.494.781</b>	<b>-995.915</b>	<b>20.498.866</b>
89	<b>D. VANBILANSNA PASIVA</b>	177	488.524		488.524
	<b>Đ. UKUPNA PASIVA (174+175)</b>	178	<b>21.983.305</b>	<b>-995.915</b>	<b>20.987.390</b>

Šef službe računovodstva:  
Vanja Stevanović, dipl.ecc  
Licenca: SR-0734/17

*Vanja Stevanović*



Direktor:  
Dragan Šumatić, dipl.ecc

*Dragan Šumatić*