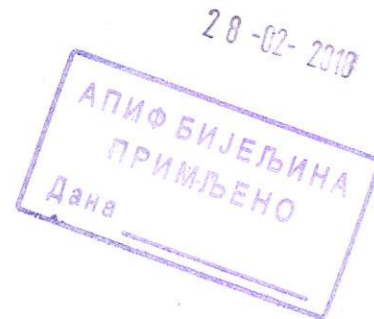


**“ATOS OSIGURANJE” A.D.
BIJE LJINA**



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
31.12.2017. GODINE**

Bijeljina, februar 2018. 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.

Skupština akcionara, na sjednici održanoj 12.10.2017. godine donijela je Odluku o smanjenju kapitala radi pokrića gubitka iskazanog na dan 31.12.2016 g. (br. 9945-4/17) u iznosu od 2.041.114,00 KM. Ovom odlukom gubitak u iznosu od 358.466,00 KM pokriva se iz zakonskih rezervi Društva. Takođe, osnovni kapital Društva, u iznosu od 6.085.000,00 KM smanjuje se tako što se povlače i poništavaju akcije prethodnih emisija. Kapital se smanjuje za iznos od 1.682.648,00 KM za pokriće akumuliranog gubitka iskazanog u finansijskim izvještajima na dan 31.12.2016. godine i za iznos od 2.325,00 KM za izdvajanje u zakonske rezerve.

Skupština akcionara, na vanrednoj sjednici, održanoj 12.10.2017. godine donijela je Odluku o povećanju kapitala broj 9945-6/17. Nakon smanjenja kapitala u iznosu od 1.685.000,00 KM po osnovu prethodne Odluke, osnovni kapital Društva se po osnovu Odluke br. 9945-7/17 o dvanaestoj emisiji, povećava za iznos 1.200.000,00 KM, te nakon povećanja iznosi 5.600.000,00 KM i sastoji se od 56.000 redovnih (običnih) akcija klase „A“ nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji.

U toku 2017. godine je izvršena dokapitalizacija putem dvanaeste (XII) emisije akcija i emitovano je 1.200 redovnih akcija javnom ponudom klase „A“ nominalne vrijednosti 100,00 KM, što ukupno iznosi 1.200.000,00 KM. Za ove akcije Društvo je dana 23.10.2017. godine dobilo Rješenje od Komisije HOV broj 01-03-PE-595-7/17.

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od 26.12.2017.godine, broj: 059-0-Reg-17-001 476, istovremeno je izvršen upis smanjenja i upisa povećanja osnovnog, tako da ukupni kapital, prema upisu u sudski registar iznosi 5.600.000,00 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 31.12.2016. godine, odnosno bilans uspjeha i bilans tokova gotovine za period 01.01.-31.12.2017. godine.

2.3. Korištenje procjenjivanja

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihod od premije ostalih osiguranja

Prihod od premije osiguranja predstavljaju fakturisane iznose premije u tekućem obračunskom periodu, uvećane za prenosne premije na početku godine i umanjene za prenosne premije obračunate na kraju obračunskog perioda. Prihodi od premije osiguranja se unose u ukupan prihod u skladu sa rokovima i periodima pokrivanja rizika iz odgovarajućih ugovora o osiguranju.

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

3.2. Prihod po osnovu kamata

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

3.3. Rezervisanje sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete

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

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

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

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

3.4. Rezervisanja za nastale neprijavljene štete

Rezervisanje sredstava za nastale a neprijavljene štete radi se primjenom metode triangulacije razvoja šteta, tj. Chain Ladder metodom. Ova metoda se koristi za obračun rezervacije sredstava za nastale neprijavljene štete na kraju poslovne godine, dok na kraju obračunskog perioda kraćeg od godinu dana ovaj iznos ne može biti manji od iznosa rezervi za nastale neprijavljene štete koji je utvrđen na kraju prethodne godine.

3.5. Troškovi tekućeg održavanja i opravki

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

3.6. Preračunavanje deviznih iznosa

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

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

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

3.7. Nekretnine, postrojenja i oprema

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

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

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

3.8. Amortizacija

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

Jednom otpisana osnovna sredstva ne mogu se ponovo otpisivati.

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

<i>Glavne grupe osnovnih sredstav</i>	<i>Korisni vijek (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 kakve trgovinske popuste i rabate.

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

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

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

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

3.10. Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju

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

3.11. Obezvrjeđenje vrijednosti imovine

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

Obezvrjeđenje se priznaje kao trošak tekućeg perioda i evidentira u okviru ostalih poslovnih rashoda, ukoliko sredstvo nije prikazano u finansijskim izvještajima po revalorizovanoj vrijednosti, kada se obezvrjeđenje tretira kao smanjenje revalorizacije 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 revalorizacije 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 ukviru rashoda poreza i doprinosa.

Porez na dodatu vrijednost

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

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

3.17. Beneficije za zaposlene

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

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

I. NAPOMENE UZ BILANS STANJA

1.1. Nematerijalna ulaganja

Promjene na ostalim nematerijalnim ulaganjima

	Nematerijalna ulaganja
Nabavna vrednost	
Stanje, 1. januara 2017. godine	220.000,00
Direktna povećanja u toku god.	
Prenos na invest. nekretnine	
Rashodovanje i prodaja	
Otpisi	
Stanje, 31. decembar 2017. god	220.000,00
Ispravka vrednosti	
Stanje, 1. januara 2017. godine	89.333,00
Amortizacija	22.000,00
Prenos na investic. nekretnine	
Rashodovanje i prodaja	
Otpisi	
Stanje, 31. decembar 2017. god	111.333,00
Sadašnja vrijednost	
Stanje, 31. decembar 2017. god	108.667,00
- 1. januara 2017. godine	130.667,00

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
Nabavna vrednost						
Stanje, 1. januara 2017. godine	866.710,00	712.875,09	3.003.618,51	269.584,94	2.368.356,50	7.221.145,04
Direktna povećanja u toku god.			246.783,10	19.460,51	2.358.200,00	2.624.443,61
Prenos na nekretnine						
Procjena vrijednosti nekretnina		24.732,94			1.837.277,42	1.862.010,36
Rashodovanje i prodaja	10.860,00	188.934,40	461.633,87		349.720,00	1.011.148,27
Stanje, 31. decembar 2017. god	855.850,00	548.673,63	2.788.767,74	289.045,45	6.214.113,92	10.696.450,74
Ispravka vrednosti						
Stanje, 1. januara 2017. godine		39.573,92	2.566.880,41			2.606.454,33
Amortizacija		7.940,99	136.031,71			143.972,27
Prenos na nekretnine						
Procjena vrijednosti nekretnina		769,25				769,25
Rashodovanje i prodaja		5.010,33	454.154,73			459.165,03
Stanje, 31. decembar 2017. god		43.273,83	2.248.757,39			2.292.031,22
Sadašnja vrijednost						
Stanje, 31. decembar 2017. god	855.850,00	505.399,80	540.010,35	289.045,45	6.214.113,92	8.404.419,52
- 1. januara 2017. godine	866.710,00	673.301,17	436.738,10	269.584,94	2.368.356,50	4.614.691,71

1.3. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani	31.12.2017	31.12.2016
Dugoročni depoziti	5.000.000,00	7.000.000,00
Dugoročni plasmani pravnim licima	537.119,00	537.119,00
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	940.384,00	948.239,00
Dugoročni krediti u zemlji	319.622,00	340.585,00
Obveznice u domaćoj valuti	3.496.288,00	3.723.884,00
Ostali dugoročni finansijski plasmani	555.781,00	545.569,00
Ispravka vrijednosti plasmana datih pravnim licima	(537.119,00)	(537.119,00)
Ispravka vrijednosti dugoročnih kredita u zemlji	(319.622,00)	(319.622,00)
Ispravka vrijednosti dugoročnih depozita	(4.000.000,00)	(4.000.000,00)
UKUPNO	5.992.453,00	8.238.655,00

Društvo je u predhodnom periodu kupilo i obveznice izmirenje ratne štete i stare devizne štednje.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju na dan 31.12.2017. godini vrednuju se po sledećim cijenama po obveznici to:

Red broj	Oznaka HOV	Naziv emitenta	Prosječna Cijena po akciji
1	RSRS-O-H	Republika Srpska-izmirenje ratne štete 8	0,8100
2	RSRS-O-E	Republika Srpska-izmirenje ratne štete 5	0,7235
3	RSRS-O-B	Republika Srpska-izmirenje ratne štete 2	0,5550
4	RSRS-O-F	Republika Srpska-izmirenje ratne štete 6	0,7240
5	RSRS-O-A	Republika Srpska-izmirenje ratne štete 1	0,5580
6	RSRS-O-C	Republika Srpska-izmirenje ratne štete 3	0,5580
7	RSRS-O-G	Republika Srpska-izmirenje ratne štete 7	0,7208
8	RSRS-O-D	Republika Srpska-izmirenje ratne štete 4	0,6405
9	RSRS-O-I	Republika Srpska-izmirenje ratne štete 9	0,8800
10	RSRS-O-F	Republika Srpska-izmirenje ratne štete 6	0,7240

Dugoročni depoziti

Dugoročni depoziti	31.12.2017	31.12.2016
Bobar banka ad Bijeljina	4.000.000,00	4.000.000,00
Unicredit bank ad Banja Luka		800.000,00
Komercijalna banka ad Banja Luka		800.000,00
Sberbank Banja Luka	500.000,00	1.400.000,00
Raiffeisen bank, Bijeljina	500.000,00	-
Ispravka vrijednosti dugoročnih depozita	(4.000.000,00)	(4.000.000,00)
UKUPNO	1.000.000,00	3.000.000,00

Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ostali dugoročni finansijski plasmani	31.12.2017	31.12.2016
Rezervni fond Biroa ZK Sarajevo	312.933,00	312.933,00
Fond za naknadu šteta Biroa ZK Sarajevo	242.848,00	232.636,00
UKUPNO	555.781,00	545.569,00

1.4.Odložena poreska sredstva

	31.12.2017	31.12.2016
Odložena poreska sredstva	-	11.951
UKUPNO	-	11.951

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

	31.12.2017	31.12.2016
Postrojenja i oprema namjenjena prodaji	42.624,00	42.624,00
Dati avansi	116.332,00	226.949,00
Ispravka vrijednosti datih avansa	(104.072,00)	(220.694,00)
	54.844,00	48.879,00

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

Struktura potraživanja za premiju osiguranja

	31.12.2017	31.12.2016
Potraživanje za premiju obaveznog osiguranja	131.128,00	140.425,00
Potraživanje za premiju kolektivnog osiguranja	80.026,00	106.179,00
Potraživanje za premiju kolektivnog osiguranja- nedospjele rate	36.905,00	51.588,00
Potraživanje za premiju imovinskog osiguranja	221.912,00	257.204,00
Potraživanje za premiju imovinskog osiguranja nedospjele rate	275.080,00	188.684,00
Potraživanje za premiju PZO	6.808,00	7.656,00
Potraživanje za premiju PZO-nedospjele rate	4.782,00	1.287,00
Potraživanje za premiju kasko osiguranja	168.476,00	165.089,00
Potraživanje za premiju kasko osiguranja nedospjele rate	224.687,00	195.911,00
- Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju	(476.270,00)	(574.698,00)
	673.534,00	539.325,00

Ispravka potraživanja izvršena je za dospjelu premiju osiguranja indirektnom metodom.

Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta

	Stanje na dan	
	31.12.2017	31.12.2016
Potraživanja za učešće u naknadi šteta	2.494,00	-

Ostali kupci i ostala potraživanja

	31.12.2017	31.12.2016
Sumnjiva i sporna potraživanja	780.160,00	511.536,00
- Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju	(780.160,00)	(511.536,00)
	0,00	0,00

1.7. Potraživanja iz specifičnih poslova

	31.12.2017	31.12.2016
Potraživanja po osnovu prava na regres	195.697,00	264.532,00
Potraživanja po osnovu regresa – nedospjelo	-	2.179.861,00
Potraživanja po osnovu regresa – dospjelo	4.447.040,00	2.225.529,00
Ostala potraživanja iz specifičnih poslova	3.721.250,00	5.859.542,00
-Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja	(8.255.814,00)	(8.262.595,00)
	108.173,00	2.266.869,00

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. *Iznos tog potraživanja umanjen je na osnovu odluke Upravnog odbora (broj: XVIII-5a/17 od 15.06.2017. godine) za 1.755.760,00 KM, odluke Upravnog odbora (broj: LXXVI-1/17 od 26.12.2017. godine) za 337.000,00 KM, odluke Upravnog odbora (broj: LXXVII-11/17 od 26.12.2017. godine) za 226.200,00 KM (objašnjenje dalje u tekstu.*

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. Navedena potraživanja su saglasno Pravilnikom o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje (Sl. Glasnik 10/09 i 91/14) ispravljena.

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.) *Rješenjem o dosudi br. 59 0 Ip 028474 15 Ip od 13.04.2017. godine Društvo je steklo imovinu tj. nekretnine koje predstavljaju obezbjeđenje plaćanja duga prema Bor banci dd Sarajevo (bile vlasništvo Univerzal ad Bijeljina). Društvo je, kao povjerilac koji ima hipoteku upisanu na prvom mjestu na k.č. 3981/1, ponudilo 1.755.760,00 KM na prvoj prodaji, i još doplatilo 39.240,00 za nekretninu označene kao k.č. 3981/2 jer na istoj nije bilo upisano kao založni povjerilac što je Sud prihvatio te je i donio Rješenje o dosudi. Upravni odbor Društva je donio Odluku broj XVIII-5a/17 dana 15.06.2017. godine kojom se stečene nekretnine klasifikuju kao investicione nekretnine (vidi napomenu 1.2). i umanjenju potraživanja od Bobar groupa doo Bijeljina i Bobar Autosemberije doo Bijeljina.*

Rješenjem o dosudi br. 59 0 Ip 028039 15 Ip od 28.10.2017. godine Društvo je steklo imovinu tj. nekretnine koje predstavljaju obezbjeđenje plaćanja duga prema Bor banci dd Sarajevo (bile vlasništvo Bobar autosemberija). Društvo je, kao povjerilac koji ima hipoteku upisanu na prvom mjestu na k.č. 4412/0 i k.č. 4412/OE1, ponudilo 337.00,00 KM na prvoj prodaji što je Sud prihvatio te je i donio Rješenje o dosudi. Upravni odbor Društva je donio Odluku LXXVI-1/17 od 26.12.2017. godine kojom se stečene nekretnine klasifikuju kao investicione nekretnine (vidi napomenu 1.2). i umanjenju potraživanja od Bobar groupa doo Bijeljina i Bobar Autosemberije doo Bijeljina.

Rješenjem o dosudi br. 59 0 Ip 029694 16 Ip od 11.12.2017. godine Društvo je steklo imovinu tj. nekretnine koje predstavljaju obezbjeđenje plaćanja duga prema Bor banci dd Sarajevo (bile vlasništvo Progres ad Bijeljina). Društvo je, kao povjerilac koji ima hipoteku upisanu na prvom mjestu na k.č. 2502 i k.č. 2503, ponudilo 226.200,00 KM na prvoj prodaji što je Sud prihvatio te je i donio Rješenje o dosudi. Upravni odbor Društva je donio Odluku broj : LXXVI-11/17 od 26.12.2017. godine kojom se stečene nekretnine klasifikuju kao investicione nekretnine (vidi napomenu 1.2). i umanjenju potraživanja od Bobar groupa doo Bijeljina i Bobar Autosemberije doo Bijeljina.

Potraživanja po osnovu regresa su potraživanja od povezanih pravnih lica nastala preuzimanjem duga po osnovu jemstva, po dugoročnim kreditima u iznosu 4.447.040,00 KM. (Napomena:1.13). Ispravka potraživanja (vidi napomenu 2.8).

1.8. Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani	31.12.2017	31.12.2016
Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica	2.985.261,00	
Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	8.491.002,00	3.700.000,00
Dio dugoročnih kredita koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	1.127.898,00	1.130.533,00
Ostali kratkoročni finansijski plasmani	2.953,00	180.916,00
-Ispravka vrijednosti dugoročnih kredita koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	(1.109.888,00)	(1.286.946,00)
	11.497.226,00	3.724.503,00

Kratkoročni plasmani povezanim pravnim licima

Kratkoročni plasmani	31.12.2017	31.12.2016
Mg Mind DOO, Mrkonjić Grad	941.002,42	
Mg Mind DOO, Mrkonjić Grad	550.000,00	
Mrkonjić putevi DOO, Mrkonjić Grad	522.129,45	
Mrkonjić putevi DOO, Mrkonjić Grad	225.000,00	
Tržnica DOO, Banja luka	522.129,45	
Tržnica DOO, Banja luka	225.000,00	
UKUPNO	2.985.261,32	0,00

Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji

Kratkoročni plasmani u zemlji	31.12.2017	31.12.2016
Nova banka ad Banja Luka		1.800.000,00
Unicredit bank ad Banja Luka	2.000.000,00	1.900.000,00
Unicredit bank ad Banja Luka	1.000.000,00	
Unicredit bank ad Banja Luka	500.000,00	
Sberbank Banja Luka	500.000,00	
Intesa Sanpaolo Bank DD, Sarajevo	1.500.000,00	
Intesa Sanpaolo Bank DD, Sarajevo	500.000,00	
Intesa Sanpaolo Bank DD, Sarajevo	500.000,00	
Intesa Sanpaolo Bank DD, Sarajevo	500.000,00	
Bonel AD, Banja luka	941.002,43	
Bonel AD, Banja luka	550.000,00	
UKUPNO	8.491.002,43	3.700.000,00

1.9. Gotovinski ekvivalent i gotovina

Gotovina i gotovinski ekvivalenti	31.12.2017	31.12.2016
Žiro račun	1.099.594,02	1.099.156,80
Devizni račun	847,73	34.341,42
Blagajna	250,70	155,78
Blokirana sredstva na žiro računu u Bobar banci	57.565,22	57.565,22
Ispravka vr. blokiranih sredstava na žiro računu u Bobar banci	(57.565,22)	(57.565,22)
UKUPNO	1.100.692,45	1.133.654,00

1.10. Aktivna vremenska razgraničenja

	31.12.2017	31.12.2016
Razgraničeni troškovi plata preuzimača rizika	641.077,00	543.281,00
Prenosna premija koja pada na teret reosiguravača	37.021,00	79.360,00
Rezervisane štete koja pada na teret reosiguravača	308.951,00	308.951,00
Razgraničeni troškovi provizija	157.057,00	87.165,00
Uslužno obračunate štete	7.897,00	
Unaprijed plaćeni troškovi provizije	2.583,00	2.583,00
UKUPNO	1.154.586,00	1.021.340,00

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 prethodnih 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.

Skupština akcionara, na sjednici održanoj 12.10.2017. godine donijela je Odluku o smanjenju kapitala radi pokrića gubitka iskazanog na dan 31.12.2016 g. (br. 9945-4/17) u iznosu od 2.041.114,00 KM. Ovom odlukom gubitak u iznosu od 358.466,00 KM pokriva se iz zakonskih rezervi Društva. Takođe, osnovni kapital Društva, u iznosu od 6.085.000,00 KM smanjuje se tako što se povlače i poništavaju akcije prethodnih emisija. Kapital se smanjuje za iznos od 1.682.648,00 KM za pokriće akumuliranog gubitka iskazanog u finansijskim izvještajima na dan 31.12.2016. godine i za iznos od 2.325,00 KM za izdvajanje u zakonske rezerve.

Skupština akcionara, na vanrednoj sjednici, održanoj 12.10.2017. godine donijela je Odluku o povećanju kapitala broj 9945-6/17. Nakon smanjenja kapitala u iznosu od 1.685.000,00 KM po osnovu prethodne Odluke, osnovni kapital Društva se po osnovu Odluke br. 9945-7/17 o dvanaestoj emisiji, povećava za iznos 1.200.000,00 KM, te nakon povećanja iznosi 5.600.000,00 KM i sastoji se od 56.000 redovnih (običnih) akcija klase „A“ nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji.

U toku 2017. godine je izvršena dokapitalizacija putem dvanaeste (XII) emisije akcija i emitovano je 1.200 redovnih akcija javnom ponudom klase „A“ nominalne vrijednosti 100,00 KM, što ukupno iznosi 1.200.000,00 KM. Za ove akcije Društvo je dana 23.10.2017. godine dobilo Rješenje od Komisije HOV broj 01-03-PE-595-7/17.

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od 26.12.2017.godine, broj: 059-0-Reg-17-001 476, istovremeno je izvršen upis smanjenja i upisa povećanja osnovnog, tako da ukupni kapital, prema upisu u sudski registar iznosi 5.600.000,00 KM.

	31.12.2017	31.12.2015
Akcjski kapital- obične akcije	5.600.000,00	6.085.000,00

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
Svega	60.850	6.085.000,00	100.000000

Struktura vlasništva na dan 31.12.2017. godine

Akcionari	Broj akcija	U KM	Učešće u %
Mg mind doo Mrkonjić Grad	55.786	5.578.600,00	99,617857
Univerzal ad Bijeljina	111	11.100,00	0,198214
Holding Drinatrans ad Zvornik	70	7.000,00	0,125000
Bobar group doo Bijeljina	21	2.100,00	0,037500
Bobar Gavriilo Bijeljina	12	1.200,00	0,021429
Svega	56.000	5.600.000,00	100,000000

Nominalna vrijednost jedne akcije sa stanjem na dan 31.12.2017. godine iznosi 100,00 konvertivnih maraka.

1.12. Dugoročna rezervisanja

Rezervisanja za izravnanje 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 izravnanje 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.

	31.12.2017	31.12.2016
Rezervisanja za izravnanje rizika	-	-
Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	89.424,00	101.887,00
UKUPNO	89.424,00	101.887,00

1.13. Kratkoročne obaveze

Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dospijeva u periodu do godinu dana

	31.12.2017	31.12.2016
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. Društvo je izvršilo plaćanje dospjelih rata za 2017. godini u cjelosti i izvršena ispravka.

Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa

	Stanje na dan			
	31.12.2017		31.12.2016	
	Broj	Iznos	Broj	Iznos
Obaveze za kasko osiguranje	4	2.094,00	1	685,00
Obaveze za kolektivno osiguranje				
Obaveze za štete od odgovornosti za motorna vozila u zemlji			10	16.392,00
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				
UKUPNO	4	2.094,00	11	17.077,00

Obaveze za premiju i specifičnih obaveze

	Stanje na dan	
	31.12.2017	31.12.2016
Biro zelene karte BiH		
Dunav RE Beograd	6.762,00	2.976,00
Bosna RE Sarajevo	54.090,00	1.439,00
Croatia osiguranje ad Ljubuški	318,00	318,00
Biro zelene karte BiH – fond za naknadu šteta	18.703,00	
Ukupno	79.873,00	4.733,00

Obaveze iz specifičnih odnosa tiču se obaveza proisteklih iz ugovora o reosiguranju zaključenih u 2016 i 2017. 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	
	31.12.2017	31.12.2016
Obaveze po osnovu zarada		
Obaveze za neto zarade	138.144,00	115.927,00
Obaveze za porez na zarade	8.681,00	6.284,00
Obaveze za doprinose na zarade	69.551,00	55.304,00
Ukupno	216.376,00	177.515,00

Obaveze po osnovu zarada na dan 31.12.2017. godine odnose se na neizmirene obaveze za zarade za mjesec decembar 2017 godine, i pripadajuće poreze i doprinose na zarade.

Druge obaveze iz poslovanja

	Stanje na dan	
	31.12.2017	31.12.2016
Primljeni avansi	115.168,00	95.339,00
Provizije zastupnika	2.558,00	3.085,00
Naknade po ugovoru o djelu i povremene i privremene poslove, po ug. o dopunskom radu	14.897,00	9.361,00
Dobavljači	172.508,00	198.323,00
Ostale obaveze	60.087,00	98.143,00
Obaveze za doprinos garantnom fondu		0,00
Ukupno	365.218,00	404.251,00

Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze

	Stanje na dan	
	31.12.2017	31.12.2016
Obaveze za poreze i doprinose i druge kratkoročne obaveze	89.087,00	28.013,00
Obaveze za porez iz rezultata	420.174,00	2.417,00
Obaveze za dividendu		
Ukupno	509.261,00	30.430,00

1.14. Prenosna premija

Struktura prenosne premije

Vrsta osiguranja	Premija zaključena u 2017	Prenosna premija na dan 31.12.2017
Osiguranja nezgode	661.117,91	178.687,41
Zdravstveno osiguranje	104.446,59	13.956,54
Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila	960.995,28	495.000,74
Osiguranje vozila koje se kreću po šinama		
Osiguranje vazduhoplova		
Osiguranje plovila		
Osiguranje robe u prevozu	5.756,88	1.646,26
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	437.863,20	365.147,76
Osiguranje ostalih šteta na imovini	219.549,50	131.711,16
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	16.791.811,46	8.882.446,71
Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove		
Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove		
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	38.681,49	11.524,77
Osiguranje kredita	7.047,94	7.312,38
Osiguranje garancija		
Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka		
Osiguranje trokova pravne zaštite		
Osiguranje pomoći		
Ukupno neživotna osiguranja	19.227.270,25	10.087.433,73

Prenosna premija na dan 31.12.2017. godine obračunata je na zaključenu premiju u posljednjih dvanaest mjeseci od dana presjeka.

Vrsta osiguranja	Prenosna premija 31.12.2016	Prenosna premija 31.12.2017	Razlika
Osiguranja nezgode	154.019,41	178.687,41	24.668,00
Zdravstveno osiguranje	8.898,62	13.956,54	5.057,92
Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila	346.291,55	495.000,74	148.709,19
Osiguranje vazduhoplova, plovila	0,00	0,00	0,00
Osiguranje robe u prevozu	305,2	1.646,26	1.341,06
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	235.785,82	365.147,76	129.361,94
Osiguranje ostalih šteta na imovini	140.032,49	131.711,16	-8.321,33
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	6.959.240,55	8.882.446,71	1.923.206,16
Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove	0,00	0,00	0,00
Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove	0,00	0,00	0,00
Osiguranje od odgovornosti	9.406,04	11.524,77	2.118,73
Osiguranje kredita	4.681,19	7.312,38	2.631,19
Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka	0,00	0,00	0,00
UKUPNO	7.858.660,87	10.087.433,73	2.228.772,86

Za iznos od 2.228.772,86 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 10.087.433,73 KM .

Prenosna premija predata u reosiguranje iznosi 37.020,21 KM a bruto prenosna premija u samoprdržaju iznosi 10.050.413,52 KM

1.15. Rezervisane štete neživotnih osiguranja

Vrsta osiguranja	Broj šteta	Nastale prijavljene štete bez rentnih šteta	Rentne štete	Nastale neprijavljene štete	Rezervisanje za indirektno troškove obrade šteta	Ukupno u KM
Osiguranje od autoodgovornosti	256	2.173.170,94	353.137,45	4.023.999,02	32.751,54	6.583.058,95
Kasko osiguranje	21	79.679,48		251.707,78	1.656,94	333.044,20
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	3	22.000,00		69.403,83	457,02	91.860,85
Osiguranje ostalih šteta na imovini	2	250,00			1,25	251,25
Putničko-zdravstveno osiguranje	3	25270		29.059,80	271,65	54.601,45
Osiguranje nezgode	67	74.192,00		192.418,12	1.333,05	267.943,17
UKUPNO	352	2.374.562,42	353.137,45	4.566.588,55	36.471,45	7.330.759,87

Promjene na rezervama za štete neživotnih osiguranja

Stanje na dan 31.12.2016	5.364.220,00
Smanjenje rezervisanja u toku godine	
Povećanje rezervisanja u toku godine	1.966.540,00
Stanje na dan 31.12.2017	7.330.760,00

Vidi Aop 235.

1.16. Druga pasivna vremenska razgraničenja

Na poziciji pasivnih vremenskih razgraničenja Društva na dan bilansiranja iskazan je iznos od 308.398,00 KM, iznos 300.501,77 KM predstavlja sredstva preventive formirana u toku 2017 godine i ranije.

U skladu sa Pravilniko o raspoređivanju premije osiguranja obračunat je doprinos za preventivu u iznosu od 24.274,26 KM u 2017. godini.

1.17. Vanbilansna aktiva i pasiva

Na dan 31.12.2016. godine vanbilansna aktiva i pasiva obuhvatala je u glavnom potencijalna potraživanja, odnosno obaveze po osnovu datih jemstava pravnim licima u iznosu 310.994,10 KM . Ukupna vanbilansna aktiva, odnosno pasiva na dan 31.12.2016. godine iznosila je 312.741,00 KM i obuhvata sledeće dato jemstvo:

Red. br.	Povjerilac	Dužnik	Vrsta obezbeđenja	Osnov	Iznos garancije
1	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)
				UKUPNO	310.994,10 KM

U prvom tromjesecju 2017. godine Društvo je u cjelosti izmirilo obaveze za gore navedeni kredit u iznosu 315.484,44 KM. Za isti iznos uvećana su potraživanja od Bobar Autosemberije doo Bijeljina. Navedena potraživanja su ispravljena saglasno Pravilnikom o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje (Sl. Glasnik 10/09 i 91/14). (vidi napomenu 2.8)

Ukupna vanbilansna aktiva, odnosno pasiva na dan 31.12.2017. godine iznosi 2.000,00 KM.

II. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA

2.1. Poslovni prihodi

Društvo je iskazalo poslovne prihode u iznosu 17.775.244,00 KM.

Struktura poslovnih prihoda je sledeća:

	2017	2016
2.1.1 Prihod od premije osiguranja	16.998.497,00	10.311.100,00
2.1.2.Prihod po osnovu učešća u naknadi šteta	3.322,00	313.746,00
2.1.3. Drugi poslovni prihodi	773.425,00	392.782,00
Ukupno	17.775.244,00	11.455.167,00

2.1.1. Prihod od premije osiguranja

Društvo je ostvarilo prihode od premije osiguranja u iznosu od 16.998.497,00 KM. Ostvarena je fakturisana premija za 2017. godinu u iznosu od 19.227.270,25 KM. Po izvršenom obračunu prenosnih premija za 2017 godinu po kome je izvršeno umanjeње prihoda iz fakturisanе premije za razliku između visine prenijetih premija na početku perioda i visine prenosnih premija po obračunu 31.12.2017 godine, Društvo je utvrdilo visinu prihoda po osnovu premije osiguranja u iznosu od 16.998.497,00,00 KM.

Raspored Premije osiguranja izvršen je u skladu sa Odlukom o maksimalnim stopama režijskog dodatka za 2017 godinu.

Raspodjela premije osiguranja za 2017. godinu izvršena je na sledeći način:

	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	Ostale vrste osiguranja	Ukupno
-Tehnička premija	11.754.268,02	1.558.773,96	13.313.041,98
-Preventiva	0,00	24.274,26	24.274,26
-Režijski dodatak	5.037.543,44	852.410,57	5.889.954,01
Ukupno	16.791.811,46	2.435.458,79	19.227.270,25

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

Prihod od premije neživotnih osiguranja	2017	Učešće	2016	Učešće	Index
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	16.791.811,46	87,33	11.803.189,30	88,11	142,27
Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim po šinama	960.995,28	5,00	622.863,47	4,65	154,29
Osiguranje od ostalih šteta na imovini	219.549,50	1,14	134.255,96	1,00	163,53
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	437.863,20	2,28	231.192,79	1,73	189,39
Osiguranje nezgode	661.117,91	3,44	514.536,97	3,84	128,49
Zdravstveno osiguranje	104.446,59	0,54	65.034,79	0,49	160,60
Osiguranje od opše građanske odgovornosti	38.681,49	0,20	24.206,04	0,18	159,80
Osiguranje od opšte odgovornosti za brodove					
Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka					
Osiuranje plovila					
Osiguranje robe u prevozu	5.756,88	0,03	875	0,01	657,93
Osiguranje kredita	7.047,94	0,04			-
Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove					
Ukupno	19.227.270,25	100	13.396.154,32	100	143,53

Društvo je u 2017. godini ostvarilo obuhvat osiguranja preko prodatih polisa osiguranja (zaključenih) po osiguranjima kako slijedi:

	2017	2016	Index
-Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	55.685	40.592	137,18
-Ostale vrste osiguranja	49.818	33.947	146,75
Ukupno	105.503	74.539	141,54

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 3.322,00 KM.

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

Prihod po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesije u naknadi šteta neživotnih osiguranja	2017	2016
Učešće u naknadi šteta reosiguranja	2.494,00	4.795,00
Učešće u naknadi šteta reosiguranja rezervisanje	828,00	308.951,00
Učešće u naknadi šteta po osnovu saosiguranja		
Ukupno	3.322,00	313.746,00

2.1.3. Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi iskazani su u iznosu od 770.543,00 KM, a struktura prihoda je sledeća:

Drugi poslovni prihodi	2017	2016
-Prihod od regresa	421.459,00	162.454,00
-Prihod od zakupa nekretnina	30.764,00	28.800,00
-Prihod od uslužne isplate, procjene šteta	38.266,00	29.725,00
-Prihod od otkupljenih šteta	4.457,00	12.603,00
-Prihod od zelene karte	159.049,00	93.605,00
-Ostali poslovni prihodi	119.430,00	65.595,00
Ukupno	773.425,00	392.782,00

2.2. Funkcionalni rashodi

Društvo je ostvarilo funkcionalne rashode u iznosu od 362.944,00 KM sledeće strukture:

Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	2017	2016
Doprinos za preventivu	24.274,00	15.932,00
Vatrogasni doprinos	32.881,00	10.609,00
Doprinos zaštitnom fondu	165.199,00	144.976,00
Doprinosi propisani posebnim zakonima	140.590,00	121.146,00
Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnaje rizika		
Ukupno	362.944,00	292.663,00

Obračun doprinosa za preventivu u skladu sa Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka 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 5.742.207,00 KM što je za 60,02 % više u odnosu na isti period prethodne godine.

Struktura naknade šteta je sledeća:

	2017	Učešće	2016	Učešće	Index
-Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	4.410.239,00	76,80	2.715.043,00	75,66	162,44
-Ostale vrste osiguranja	1.331.968,00	23,19	873.381,00	24,34	152,51
Ukupno	5.742.207,00	100,00	3.588.424,00	100,00	160,02

Rezervisane štete na dan 31.12.2017. godine veće su za 1.966.540,00 KM u odnosu na rezerve za štete na dan 31.12.2016. godine . Za navedeni iznos uvećani su rashodi rezervisanja za štete (AOP 235).

2.2.2. Rashodi po osnovu premije reosiguranja

Društvo je iskazalo rashode po osnovu premije reosiguranja u iznosu od 481.930,62 za osigurane rizike iznad samopridržaja.

Zaključena premija predata u reosiguranje u 2017 godini iznosi 439.591,06 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 31.12.2016. godine i 31.12.2017. godine (79.359,77-37.020,21=42.339,56)

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 2017. godini	439.591,06
2.Prenosna premija data u reosiguranje u 2016	79.359,77
3.Prenosna premija premije date u reosiguranje 2016	37.020,21
4. Rashod po osnovu premije reosiguranja (1+2-3)	481.930,62

2.3. Troškovi sprovođenja osiguranja

Društvo je knjigovodstveno iskazalo visinu troškova sprovođenja osiguranja u iznosu od 5.479.568,00 KM sledeće strukture:

(u KM)

	2017	2016	Indeks
Troškovi amortizacije	168.999,00	233.759,00	72,30
Troškovi rezervisanja		61.224,00	0,00
Troškovi materijala, goriva i energije	153.031,00	119.099,00	128,49
Troškovi provizija	229.492,00	89.217,00	257,23
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	1.256.565	979.988,00	128,22
Nematerijalni troškovi	672.882,00	429.459,00	156,91
Troškovi poreza i doprinosa	270.799,00	238.571,00	113,51
Troškovi bruto zarada	2.393.791,00	2.088.264,00	114,63
Ostali lični rashodi i naknade	333.009,00	300.596,00	110,78
Ukupno	5.479.568,00	4.540.177,00	120,69

Ostvareni režijski dodatak iz zaključene premije u 2017. godini iznosi 5.889.954,01 KM. Ostvareni odnos troškova sprovođenja osiguranja u visini režijskog dodatka je (5.479.568,00/ 5.889.954,01) 93,03 % tako da režijski dodatak ne pokriva troškove sprovođenja osiguranja.

Visina procenta ostvarenih troškova sprovođenja osiguranja prema ostvarenoj fakturiranoj premiji iznosi (5.479.568,00/19.227.270,25) 28,50 %.

Troškovi provizija u 2017. godini iznose 229.492,00 KM.

Struktura promjena na rashodu provizija je sledeće:

(u KM)

1.Provizija zastupnika- fizička lica	-
2.Provizija zastupnika- pravna lica	299.384,16
3.Ukupna provizija u 2017 (1+2)	299.384,16
4.Razgraničeni troškovi provizije u 2016. godini	87.165,16
5.Razgraničeni troškovi provizija u 2017. godini	157.056,93
6. Troškovi provizije	229.492,00

Ostvareni procenat učešća provizije u fakturiranoj premiji je 1,19 %. Učeće troškova provizija u režijskom dodatku iz raspodjele premije za 2017 iznosi 3,89 % .

2.4. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi iskazani su u iznosu od 151.754,00 KM a nastali su po osnovu obračuna kamata po ugovorima o plasiranim sredstvima, kreditu/pozajmici i kamata na obveznice:

(u KM)

Finansijski prihodi	2017	2016
Prihod od kamata	151.754,00	173.882,00
Pozitivne kursne razlike		
Ukupno	151.754,00	173.882,00

2.5. Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine

Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine iskazani su u iznosu od 2.036.408,00 a sastoje se iz prihoda po osnovu usklađivanja vrijednosti investicionih nekretnina 1.837.277,00 KM i 199.131,00 KM prihoda od usklađivanja vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju.

Upravni odbor Društva je Odlukom br: LXXVI-9/17 usvojio Procjene vrijednosti nekretnina na dan 31.12.2017. i to:

a) zemljište

-zemljište-investicione nekretnine

1.540.253,00 KM

-zemljište-ostale nekretnine

855.850,00 KM

Ukupno: 2.396.103,00 KM

b) građevinske objekte:

-građevinski objekti –investicione nekretnine

4.673.861,00 KM

- građevinski objekti –ostale nekretnine

498.389,00 KM

Ukupno: 5.172.250,00 KM

UKUPNO: (a+b) 7.568.353,00 KM

2.6. Finansijski rashodi

Ostvarena visina finansijski rashoda od 324,00 KM je sledeće strukture:

(u KM)

Finansijski rashodi	2017	2016
-Rashodi kamata	324,00	26.706,00
-Negativne kursne razlike		3,00
Ukupno	324,00	26.709,00

2.7.Ostali prihodi

Ostvareni ostali prihodi u 2017. godini iznose 2.710.271,00 KM sa sledećom strukturom:
(u KM)

Ostali prihodi	2017	2016
Dobici od prodaje imovine	61.945,00	
Prihod od smanjenja obaveza	50.954,00	168.828,00
Prihod od naplaćenih otpisanih (ispravljenih) potraživanja		385.897,00
Ostali prihodi	2.597.372,00	1.371,00
Ukupno	2.710.271,00	556.096,00

U prihodima od naplaćenih (otpisanih) potraživanja uključeni su prihodi u iznosu 1.755.760,00KM, 337.000,00 KM i 226.200,00 KM (vidi napomenu 1.7)

2.8.Ostali rashodi

Ostali rashodi iskazani su u iznosu od 4.639.783,00 KM a struktura je sledeća:

Ostali rashodi	2017	2016
Rashodi po osnovu otpisa (ispravke) potraživanja	3.145.664,00	3.919.748,00
Kazne, penali i naknade šteta	17.150,00	
Rashodi povrata premije pro rata	96.672,00	42.584,00
Odobreni popusti osiguranicima		
Ostali rashodi	1.380.297,00	136.614,00
Ukupno	4.639.783,00	4.098.946,00

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).

2.9.Ukupan neto rezultat u obračunskom periodu i ranije

U obračunskom periodu ostvaren je dobitak u iznosu od 3.543.880,00 KM.

2.10.Zarada po akciji

Na dan 31.12.2017. godine "Bobar osiguranje" a.d Bijeljina je imalo ukupno emitovanih 56.000 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.

	31.12.2017	31.12.2016
Prosječan broj akcija	56.000	60.085
Emisija akcija	1.200	25.000
Korigovani prosječan broj akcija	56.000	60.085
Neto dobitak/gubitak	3.543.880,00	1.045.199,00
Osnovna zarada po akciji	63,28	
Razrijeđena zarada po akciji	63,28	

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.

	2017	2016
1. Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	20.279.634	14.213.593
2. Odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	13.752.244	9.393.107
3. Neto priliv/odliv gotovine iz poslovne aktivnosti (2-1)	6.527.390	4.820.486
4. Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	16.260.090	2.728.597
5. Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	21.483.444	6.943.018
6. Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti investiranja(4-5)	(5.223.354)	(4.214.421)
7. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.200.000	2.500.000
8. Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	2.536.998	2.225.531
9. Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(1.336.990)	274.469
10. Svega priliv gotovine (1+4+7)	37.739.724	19.442.190
11. Svega odliv gotovine (2+5+8)	37.772.686	18.561.656
12. Neto priliv gotovine	0	880.534
12. Neto odliv gotovine	32.962	0
13. Gotovina na početku perioda	1.133.654	253.120
14. Gotovina na kraju perioda	1.100.692	1.133.654

IV. OSTALE NAPOMENE

4.1. Adekvatnost kapitala

(u KM)

Red br.	ОПИС	Износ 31.12.2016.
I	BAZIČNI KAPITAL (1)+(2)+(3)+(4)+(5)-(6)-(7)-(8)	5.419.504,00
(1)	Uplaćeni akcionarski kapital	5.600.000,00
(4)	Zakonske rezerve	2.325,00
(7)	Nematerijalna ulaganja	182.821,00
(8)	Preneseni gubitak iz ranijih i tekuće godine	0
II	DODATNI KAPITAL (9)+(10)+(11)-(12)	
III	ODBITNE STAVKE (13)+(14)+(15)	312.933,00
(15)	Nelikvidna sredstva	312.933,00
IV	RASPOLOŽIVI KAPITAL (I)+(II)-(III)	5.106.571,00
	ZAHTEVI ADEKVATNOSTI KAPITALA	
(16)	Margina solventnosti	3.430.262,09
(17)	Garantni fond prema margini solventnosti	1.143.420,70
(18)	Garantni fond prema članu 53. Stav1. Zakona	5.000.000,00
(19)	Garantni fond	5.000.000,00
V	VIŠE / MANJE RASPOLOŽIVOG KAPITALA /iznos pod IV se poredi sa (16или (18), u zavisnosti šta je veće	106.571,00
VI	VIŠE /MANJE BAZIČNOG KAPITALA iznos pod I se poredi sa (19)	419.504,00

Prema odredbama Zakona o društvima za osiguranje, kapital sa kojim društvo raspolaže mora biti veći od zahtevane margine solventnosti 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 veći je u odnosu na minimalno propisani iznos garantnog fonda.

4.2. Tehničke rezerve

Struktura tehničkih rezervi

	2017	2016
Prenosna premija	10.087.434,00	7.858.661,00
Rezervisane štete	7.330.760,00	5.364.220,00
Fond preventive		
Rezerve za izravnjanje rizika		
Ukupno	17.418.194,00	13.222.881,00

Tehničke rezerve na dan 31.12.2017. godine iznose 17.418.194,00 KM i veće su za 24,09 % od rezervi na dan 31.12.2016. 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	2.990.388,00	17,17
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%	3.002.968,00	17,24
10.2	Zajmovi osigurani garancijom banaka ili zajmovi bankama sa sjedištem u RS, odnosno BIH	do 10%, a po jednom korisniku 5%	1.494.259,00	8,58
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%	2.830.137,00	16,25
12.	Ulaganje u oročene depozite do 50% , u jednu banku do 20%	maks.50%	6.000.000,00	34,45
14.	Sredstva na računima društva za osiguranje	do 10%, a u jednu banku do 5%	1.100.442,00	6,32
21.1.	Bruto prenosna premija koja pada na teret reosiguravača	do 10%, a preko 10% u skladu sa odlukom Agencije	0,00	0,00
21.3	Rezerve za štete koje padaju na teret reosiguravača	u skladu sa odlukom Agencije	0,00	0,00
	УКУПНО		17.418.194,00	100,00

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

4.3.1. Spisak povezanih lica

Redni Broj	Naziv pravnog/fizičkog lica	Osnov povezanosti	% učešća u osnovnom kapitalu
	Akcionari Društva		
1.	„Mg Mind“ doo Mrkonjić Grad	akcionar Društva	99,617857 % ili 55786 akcija
2.	„Holding Drinatrans“ ad Zvornik	akcionar Društva	0,125000 % ili 70 akcija
3.	„Univerzal“ ad Bijeljina	akcionar Društva	0,198214 % ili 111 akcija
4.	„Bobar group“ doo Bijeljina	akcionar Društva	0,037500 % ili 21 akcija
5.	Bobar Gavriilo Bijeljia	akcionar Društva	0,021429 % ili 12 akcija
	Učešće u kapitalu		
6.	„Progres“ ad Bijeljina	učešnički udio Društva	19,2965 % ili 1122188 akcija
7.	„Bobar banka“ ad Bijeljina	učešnički udio Društva	5,7727 % ili 824 akcije
8.	„Bobar trans“ doo Derventa	učešnički udio Društva	84,5698% ili 78.505,32KM
	Upravni odbor		
9.	Kaurin Miodrag Banja Luka	predsjednik UO Društva	
10.	Pratljačić Dragomir Prnjavor	član UO Društva	
11.	Miletić Ljupko Mrkonjić Grad	član UO Društva	
	Ključno rukovodeće osoblje		
12.	Generalni direktor Društva		
13.	Rukovodilac ekonomsko finansijskog Sektora		
14.	Rukovodilac Sektora za prodaje osiguranja		
15.	Rukovodilac Sektora za AOP-IT		
16.	direktor Filijale Prijedor		
17.	direktor filijale Banja Luka		
18.	direktor Filijale Doboj		
19.	direktor Filijale Brčko		
20.	direktor Filijale Zvornik		
21.	direktor Filijale Pale		
22.	direktor Filijale Trebinje		
23.	direktor Filijale Sarajevo		

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

4.3.2 Transakcije sa povezanim licima

BILANS USPJEHA

Prihodi

Povezano lice	2017	2016
Mg Mind doo, Mrkonjić Grad	531.504,47	83.017,90
Mrkonjić putevi doo, Mrkonjić Grad	118.101,65	44.986,65
Tržnica ad, Banja Luka	62.972,90	46.470,66
Čistoća ad, Banja Luka	42.731,09	12.015,57
Merkur ad, Banja Luka	8.621,56	5.780,38
Milanović Mladen, Mrkonjić Grad	333,62	333,62
Europaneli doo, Bijeljina	1.450,79	264,00
PSC TAM doo, Banja Luka	8.830,51	0,00
Ukupni prihodi:	774.546,59	192.868,78

Rashodi

Povezano lice	2017	2016
Mg Mind doo Mrkonjić Grad	23.662,12	20.445,55
Mrkonjić putevi doo, Mrkonjić Grad	370,00	0,00
Tržnica ad, Banja Luka	4.358,51	42.002,46
Čistoća ad, Banja Luka	246,00	0,00
Merkur ad, Banja Luka	30.812,59	0,00
Europaneli doo, Bijeljina	1.249,25	455,90
Aktiva invest doo, Banja Luka	99.395,17	33.355,40
PSC TAM doo, Banja Luka	49.516,81	11.754,83
Ukupni rashodi:	209.610,45	108.014,14

Neto prihodi/rashodi	564.936,14	84.854,64
-----------------------------	-------------------	------------------

BILANS STANJA

Bilans stanja - aktiva	2017	2016
Potraživanja po osnovu premije osiguranja	83.813,91	81.728,42
Mg Mind doo Mrkonjić Grad	49.853,02	45.402,73
Mrkonjić putevi doo, Mrkonjić Grad	18.846,07	23.078,47
Tržnica ad, Banja Luka	5.482,08	4.452,85
Čistoća ad, Banja Luka	2.035,53	5.817,00
Merkur ad, Banja Luka	1.847,82	2.938,94
Milanović Mladen, Mrkonjić Grad	0,00	38,43
PSC TAM doo, Banja Luka	5.749,39	0
Potraživanja po osnovu zajmova	2.985.261,32	0,00
Mg Mind doo Mrkonjić Grad	1.491.002,42	0,00
Mrkonjić putevi doo, Mrkonjić Grad	747.129,45	0,00
Tržnica ad, Banja Luka	747.129,45	0,00
Ukupna aktiva	3.069.075,23	81.728,42

Bilans stanja - pasiva	2017	2016
Obaveze prema dobavljačima	5.143,69	16.397,14
Aktiva invest doo, Banja Luka	5.088,86	16.342,31
PSC TAM doo, Banja Luka	54,83	54,83
Primljeni avansi	15.160,24	6.655,98
Mg Mind doo Mrkonjić Grad	2.000,00	202,00
Mrkonjić putevi doo, Mrkonjić Grad	1.000,00	177,00
Tržnica ad, Banja Luka	2.527,50	4.452,85
Čistoća ad, Banja Luka	2.035,53	0,00
Merkur ad, Banja Luka	1.847,82	1.824,13
PSC TAM doo, Banja Luka	5.749,39	0,00
Ukupna pasiva	20.303,93	23.053,12
Neto aktiva	3.048.771,30	58.675,30

4.4 Naknade ključnom rukovodećem osoblju

	2017	2016
Troškovi bruto zarada i ostale naknade	149.889,02	274.959,00

4.5 Usaglašavanje obaveza i potraživanja

Usaglašavanje obaveza i potraživanja

Usaglašavanje obaveza i potraživanja vršeno je sa pravnim licima na dan 31.12.2017. godine.

Potraživanja

-Poslati IOS_i	2.300
-Vraćeni IOS_i	762
Od toga:	
-usaglašeno	562
-osporeno	42

Obaveze

-Poslati IOS_i	350
-Vraćeni IOS_i	139
Od toga:	
-usaglašeno	119
-osporeno	20

4.6. Sudski sporovi

Društvo je tuženo po različitim osnovama nastanka šteta i to:

- osiguranje nezgode 11 tužbi na ukupan iznos tužbenog zahtjeva od 9.820,00KM,
- osiguranje od odgovornosti za motorna vozila 95 tužbi na ukupan iznos tužbenog zahtjeva od 1.083.682,74 KM,
- osiguranje vozila koja se kreću po kopnu osim šinskih vozila 3 tužbi na ukupan iznos tužbenog zahtjeva od 51.977,48 KM,
- osiguranje imovine 1 tužba na ukupan iznos tužbenog zahtjeva 20.000,00 KM.

Društvo je tužilac ukupno 306 spora i to:

- po osnovu neplaćene premije 134 predmeta ukupne vrijednosti 389.181,45 KM,
- po osnovu regresa 160 predmeta ukupne vrijednosti 509.346,03 KM i
- po ostalim osnovama 12 predmeta ukupne vrijednosti 14.468.420,74 KM.

4.7. 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
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI I POSLOVNI PRIHODI (202+208+209+210+211+212)	201	14.023.311		14.023.311
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	206			
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
	II POSLOVNI RASHODI (214+236)	213	10.487.745		10.487.745
	1. Funkcionalni rashodi (215+223+229)	214	5.563.087		5.563.087
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	247.493		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
51	1.2. Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja (224 do 230)	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	227			
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			
52	1.3. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja (232 do 235)	231	5.315.594		5.315.594
520,521, 522, 524	a) Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetana 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			
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237+240+246)	236	4.924.658		4.924.658
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238+239)	237	261.622		261.622
530	a) Troškovi amortizacije	238	261.622		261.622
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239			
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	1.984.257		1.984.257
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
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247+248)	246	2.678.779		2.678.779
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	3.535.566		3.535.566
	IV POSLOVNI GUBITAK (213-201)	250			
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI				
	I FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	178.693		178.693
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih , zavisnih pravnih licai 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	50.181		50.181

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	3.664.078		3.664.078
	IV GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (250+256-251) ili (256-251-249)	262			
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI				
	I OSTALI PRIHODI (264 do 267)	263	518.154		518.154
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	3.718.081		3.718.081
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	3.199.927		3.199.927
	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE				
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	d. Dobitak poslovanja koje se obustavlja	285			
590	d. GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	286			
691,692	E. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	287			
591	Ž. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	288			
	Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		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			
	I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT				
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			
	J. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA				
	1. Neto dobitak tekuće godine (289-290-291-292+293)	294	381.194		330.724
	2. Neto gubitak tekuće godine (290-289+291+292-293)	295			
	K OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU I DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (297 do 302)	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			
	II GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (301 do 305)	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
	L. OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (296-303) ili (303-296)	309			
	LJ. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	310			
	M. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (306±307)	311			
	N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (294±311)	312	381.194		330.724
	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
	AKTIVA				
	B.STALNA IMOVINA(002+008+016+026)	001	14.522.269	-995.915	13.526.354
01	I NEMATERIJALNA ULAGANJA (003 do 007)	002	90.154		90.154
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			
02	II NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)	009	4.735.428		4.735.428
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 tuđjim 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
03	III- DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 DO 027)	018	8.440.014		8.440.014
	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	IV OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA	028			
041, 042, dio 049	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	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	6.972.512		6.972.512
	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	78.926		78.926
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	6.189.443		6.189.443
20 do 26	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci (038 do 045)	037	538.114		538.114
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 dospjeva 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	253.120		253.120
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	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064			
290	G. POSLOVNA AKTIVA (001+030+064)	065	21.494.781	-995.915	20.498.866

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

Pasiva

Račun	Pozicija		neto iznos 2015	korekcija	korigovani Iznos
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
	A. KAPITAL (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)	101	5.100.825	-995.915	4.104.910
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	128.272		128.272
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. DUGOROČNA REZERVISANJA (128 do 136)	127	40.663		40.663
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			
	V. OBAVEZE (138+147)	137	16.353.293		16.353.293
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	11.902.234		11.902.234
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 dopijeva 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	87.643		87.643
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	10.873.077		10.873.077
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	d) Rezervisane štete po osnovu saosiguranja i reosiguranja	174			
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	297.711		297.711
	G. POSLOVNA PASIVA (101+126+135)	176	21.494.781	-995.915	20.498.866
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177	488.524		488.524
	Đ. UKUPNA PASIVA (174+175)	178	21.983.305	-995.915	20.987.390

Šef službe računovodstva:
Vanja Stevanović, dipl. ecc
Licenca: SR-1578/18

Vanja Stevanović



Direktor:
Dragan Šumatić, dipl. ecc

Dragan Šumatić