

**FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA 2015. GODINU
I IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
BRČKO GAS OSIGURANJE D.D. BRČKO**

MART 2016. GODINE

Kopija broj: 1

S A D R Ž A J

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA.....	3
BILANS USPJEHA	5
BILANS STANJA	6
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU	7
BILANS TOKOVA GOTOVINE	8
1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU.....	9
2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA	9
3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA.....	11
4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE	19
5. KOREKCIJA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA.....	21
6. PRIHODI OD PREMIJE OSIG., SAOSIG. I REOSIGURANJA NEŽIVOTNIH OSIG:..	22
7. PRIHODI OD POVRATA POR. I DR. DAŽ. I PRIH. OD PREMIJA,SUBV. I SL.	22
8. DRUGI POSLOVNI PRIHODI	22
9. RASHODI ZA DUGOROČNA REZERVISANJA I FUNKCIONALNE DOPRINOSE ...	23
10. NAKNADE ŠTETA I OSTALE NAKNADE NEŽIVOTNIH OSIGURANJA.....	23
11. TROŠKOVI MATERIJALA, ENERGIJE, USLUGA I NEMATERIJALNI TROŠKOVI ...	23
12. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI.....	24
13. FINANSIJSKI PRIHODI	24
14. OSTALI RASHODI.....	24
15. POREZ NA DOBIT	25
16. ZARADA PO AKCIJI.....	25
17. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA.....	26
18. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI	27
19. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU PREMIJE, UČEŠĆA U NAKNADI ŠTETA I OSTALI	27
20. KRATKOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI	28
21. GOTOVINSKI EKVIVALENTI I GOTOVINA	28
22. OSNOVNI KAPITAL	29
23. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	29
24. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	29
25. UPRAVLJANJE RIZICIMA OSIGURANJA.....	30
26. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA.....	30
27. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA	31
28. MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG AKTUARA.....	31
29. EKSTERNA KONTROLA.....	32
30. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA.....	32

PRILOZI (DOPUNSKI IZVJEŠTAJI) BROJ 1-13

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Brčko Gas osiguranja d.d. Brčko

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Brčko Gas osiguranja d.d. Brčko (u daljem tekstu "Društvo") koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2015. godine i bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Brčko Distrikta BiH, kao i za takve interne kontrole za koje rukovodstvo utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale uslijed pronevjere ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih principa i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija podrazumijeva primjenu postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Izabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih uslijed pronevjere ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja, u cilju kreiranja adekvatnih revizijskih postupaka u datim okolnostima, ali ne za potrebe izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocjenu adekvatnosti primijenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući da obezbjede osnov za izražavanje našeg mišljenja.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)**Akcionarima Brčko Gas osiguranja d.d. Brčko (nastavak)***Mišljenje*

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje Društva na dan 31. decembra 2015. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima Brčko Distrikta BIH.

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Godišnji izvještaj o poslovanju za 2015. godinu, sastavljen od strane Društva na osnovu zahtjeva datih u članu 5. Pravilnika o sadržaju, načinu i rokovima za dostavljanje izvještaja, obavještenja i drugih podataka društava za osiguranje, usklađen je sa finansijskim izvještajima Društva za 2015. godinu.

Po našem mišljenju, Društvo je ulaganja sredstava za pokriće 50% garantnog fonda i sredstava za pokriće tehničkih rezervi vrednovalo u skladu sa odredbama Međunarodnih računovodstvenih standarda i Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja kako to zahtijeva član 8. Pravilnika o ulaganju sredstava društava za osiguranje („Sl.glasnik RS“, br. 61/15, 87/15).

Banja Luka, 23. mart 2016. godine

CONFIDA REVIZIJA BANJA LUKA d.o.o.

Aleksandar Džombić

Ovlašćeni revizor

**BILANS USPJEHA
ZA PERIOD 01.01. - 31.12.2015. GODINE**

Bilansne pozicije	Napomene	2015. u KM	2014. u KM
POSLOVNI PRIHODI			
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja neživotnih osiguranja	6	14.322.648	14.202.341
Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja		-	14.359
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja		193.743	214.273
Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	7	248.471	233.121
Drugi poslovni prihodi	8	403.855	642.515
		15.168.717	15.306.609
POSLOVNI RASHODI			
Funkcionalni rashodi			
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	9	374.474	395.687
Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	10	5.705.272	6.121.952
		6.079.746	6.517.639
Troškovi sprovođenja osiguranja			
Troškovi amortizacije i rezervisanja		68.460	60.226
Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	11	1.992.804	1.980.369
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	12	1.797.242	1.925.151
		3.858.506	3.965.746
Ukupno poslovni rashodi		9.938.252	10.483.385
POSLOVNI DOBITAK		5.230.465	4.823.224
Finansijski prihodi	13	716.144	813.623
Finansijski rashodi		(44.632)	(31.663)
Ostali prihodi		58.786	42.240
Ostali rashodi	14	(828.975)	(744.190)
Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine		9.054	
Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine		(9.417)	(78.701)
Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina		-	29.634
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		5.131.425	4.854.167
Poreski rashodi perioda	15	(574.390)	(547.065)
UKUPAN NETO DOBITAK PERIODA		4.557.035	4.307.102
ZARADA PO AKCIJI	16	799,48	755,63

**BILANS STANJA
NA DAN 31.12.2015. GODINE**

Bilansne pozicije	Napomene	31.12.2015. u KM	31.12.2014. u KM
Stalna imovina			
Nekretnine, postrojenja i oprema	17	5.021.578	5.211.321
Dugoročni finansijski plasmani	18	6.669.437	6.256.376
		<u>11.691.015</u>	<u>11.467.697</u>
Tekuća imovina			
Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	19	838.691	1.144.688
Potraživanja iz specifičnih poslova		54.992	187.638
Druge potraživanja		53.013	196.175
Kratkoročni finansijski plasmani	20	7.505.400	7.539.672
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	21	3.607.510	1.704.181
Aktivna vremenska razgraničenja		105.583	10.000
		<u>12.165.189</u>	<u>10.782.354</u>
POSLOVNA AKTIVA		23.856.204	22.250.051
VANBILANSNA AKTIVA		16.756	4.348
UKUPNA AKTIVA		23.872.960	22.254.399
Kapital			
Osnovni kapital	22	5.700.000	5.700.000
Rezerve iz dobitka		570.000	570.000
Nerealizovani dobitci po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		38.872	38.872
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		(154.297)	(131.193)
Neraspoređeni dobitak		4.593.795	4.302.567
Gubitak do visine kapitala		-	(387.593)
		<u>10.748.370</u>	<u>10.092.653</u>
Dugoročna rezervisanja		98.409	100.047
Kratkoročne obaveze			
Obaveze za premiju i specifične obaveze		5.756	46.179
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada		106.549	88.841
Druge obaveze iz poslovanja		104.071	196.456
Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze		1.265	6
Obaveze za porez iz rezultata		27.322	37.753
Pasivna vremenska razgraničenja	23	12.764.462	11.688.116
		<u>13.009.425</u>	<u>12.057.351</u>
POSLOVNA PASIVA		23.856.204	22.250.051
VANBILANSNA PASIVA		16.756	4.348
UKUPNA PASIVA		23.872.960	22.254.399

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
ZA PERIOD 01.01.2015. - 31.12.2015. GODINE

	<i>Osnovni kapital</i>	<i>Nereal. gubici</i>	<i>Ostale rezerve</i>	<i>Neraspo. dobitak</i>	<i>Ukupno</i>
					u KM
Stanje na dan 1.1.2014. godine	5.700.000	(94.153)	570.000	4.117.157	10.293.004
Nerealizovani dobiti	-	1.831	-	-	1.831
Neto dobitak tekuće godine	-	-	-	4.307.102	4.307.102
Raspodjela dobiti	-	-	-	(3.530.397)	(3.530.397)
Stanje na dan 31.12.2014. godine	5.700.000	(92.322)	570.000	4.893.862	11.071.540
Efekti ispravke grešaka	-	-	-	(978.888)	(978.888)
Stanje na dan 01.01.2015	5.700.000	(92.322)	570.000	3.914.974	10.092.652
Nerealizovani gubici	-	(23.103)	-	-	(23.103)
Neto dobitak tekuće godine	-	-	-	4.557.035	4.557.035
Raspodjela dobiti	-	-	-	(3.878.214)	(3.878.214)
Stanje na dan 31.12.2015. godine	5.700.000	(115.425)	570.000	4.593.795	10.748.370

**BILANS TOKOVA GOTOVINE
ZA PERIOD 01.01.2015. - 31.12.2015. GODINE**

	2015. u KM	2014. u KM
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljenih avansi	15.717.620	14.149.201
Prilivi od učešća u naknadi štete	-	4.358
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	1.705.015	3.384.309
Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	(4.899.634)	(5.396.494)
Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	(470.368)	(335.614)
Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	(1.880.485)	(2.100.434)
Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	(2.310.645)	(2.333.422)
Odlivi po osnovu poreza na dobit	(584.849)	(122.443)
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(1.690.581)	(3.115.156)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	5.586.073	4.134.305
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	6.787.023	9.631.917
Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	-	-
Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	-	-
Prilivi po osnovu kamata	312.776	421.381
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	1.560	2.320
Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	965.548	144.931
Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	(7.272.029)	(6.557.429)
Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	-	-
Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	-	-
Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	(598.670)	(4.576.814)
Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	196.208	(933.694)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	-	-
Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	(3.878.952)	(3.500.000)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(3.878.952)	(3.500.000)
NETO PRILIV GOTOVINE	1.903.329	(299.389)
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	1.704.181	2.003.570
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	3.607.510	1.704.181

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN

31. DECEMBAR 2015. GODINE

1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

Dioničarsko društvo za osiguranje Brčko-gas osiguranje (u daljem tekstu Društvo) registrovano je u Osnovnom sudu u Bijeljini pod brojem uloška: Fi-1140/98, a na osnovu Rješenja Ministarstva finansija Republike Srpske o izdavanju dozvole za obavljanje poslova osiguranja br. 04-4728/98 od 17. septembra 1998. godine.

Društvo je Rješenjem Agencije za osiguranje Republike Srpske broj 05-127-2/07 od 23.01.2008. godine dobilo dozvolu za obavljanje svih vrsta neživotnih osiguranja, i time uskladilo svoje poslovanje u skladu sa novim Zakonom o društvima za osiguranje („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 17/05).

Društvo je upisano u sudski registar kod Osnovnog suda u Brčkom, pod brojem D-283/02 sa matičnim-registracijskim brojem subjekta upisa 1-146 i brojem identifikacione oznake 1.

Sjedište Društva je u Brčkom, Banjalučka 8.

Matični broj Društva je: 1-146, a JIB je 4600013830004.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Osnove za sastavljanje finansijskih izvještaja

Društvo sastavlja finansijske izvještaje u skladu sa računovodstvenim propisima Brčko Distrikta BIH i propisima Agencije za osiguranje Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje društava za osiguranje.

Na osnovu Zakona o računovodstvu i reviziji, pravna lica i preduzetnici u Brčko Distriktu BIH su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procjenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i objelodanjivanje finansijskih izvještaja vrše u skladu sa zakonskom i profesionalnom regulativom, koja podrazumijeva Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izvještaja („Okvir“), Međunarodne računovodstvene standarde („MRS“), odnosno Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja („MSFI“), kao i tumačenja koja su sastavni dio standarda.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE**

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
(NASTAVAK)**

Osnove za sastavljanje finansijskih izvještaja (nastavak)

Međutim, do datuma sastavljanja finansijskih izvještaja za 2015. godinu u Brčko Distriktu BIH nisu prevedene niti objavljene sve važeće promjene u standardima i tumačenjima.

Shodno tome, prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, Društvo nije u potpunosti primjenilo MRS, MSFI i tumačenja koja su na snazi za godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine.

Prezentacija finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Društva su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje (Službeni glasnik RS, broj 90/09), Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca izvještaja o promjenama na kapitalu (Službeni glasnik RS, broj 84/09), kao i Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje (Službeni glasnik RS, broj 97/09).

Računovodstveni metod

Finansijski izvještaji su sastavljeni po osnovu procjenjivanja istorijske vrijednosti osim finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju koji se procjenjuju po fer vrijednosti. Ostala finansijska imovina i obaveze iskazani su po amortizovanoj vrijednosti, umanjenoj za odgovarajuće ispravke vrijednosti.

Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

(a) Prihodi od premije osiguranja

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

Prenosna premija se obračunava za dijelove fakturiranih premija koji se odnose na naredne obračunske periode. Prenosna premija se obračunava metodom „pro rata temporis“ na fakturisanu bruto premiju osiguranja.

(b) Prihodi po osnovu kamata

Prihodi po osnovu kamata se najvećim dijelom odnose na obračunate kamate na dugoročne plasmane i kamate po obveznicama, evidentirane u obračunskom periodu u kome su nastale.

(c) Rezervisanje za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete

Rezervisanje za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete vrši 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 vrši na osnovu prosječne likvidirane štete u odnosnoj vrsti osiguranja.

(d) Rezervisane štete

Rezervisane štete obrazuju se u visini procijenjenog iznosa obaveza za nastale prijavljene, a neriješene štete, kao i za nastale neprijavljene štete u tekućem obračunskom periodu.

(e) Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovi sprovođenja osiguranja predstavljaju rashode za obavljanje djelatnosti osiguranja. Podijeljeni su na troškove pribave i troškove uprave. Troškovi pribave uključuju sve direktne troškove koji nastaju kod zaključivanja ugovora o osiguranju, kao što su troškovi osoblja zaposlenog u prodaji, troškovi provizija. Troškovi uprave predstavljaju troškove sprovođenja osiguranja koji nisu direktno povezani sa zaključenjem ugovora o osiguranju.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

(f) Preračunavanje strane valute

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

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u KM po zvaničnom kursu utvrđenom za taj dan.

Nemonetarne stavke koje se vrednuju po principu istorijskog troška izraženog u stranoj valuti preračunate su po istorijskom kursu važećem na dan inicijalne transakcije.

Zvanični kursevi primjenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u KM su bili slijedeći:

<i>Valuta</i>	31.12.2015.	31.12.2014.
EUR	1,955830	1,955830
CHF	1,808609	1,626064
USD	1,790070	1,608413
GBP	2,650212	2,500102

(g) Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema se inicijalno priznaju po nabavnoj vrijednosti, odnosno po cijeni koštanja za sredstva izrađena u sopstvenoj režiji. Nabavnu vrijednost čini faktorna vrijednost uvećana za sve troškove koje se mogu direktno pripisati dovođenju ovih sredstava u stanje funkcionalne pripravnosti.

Nakon početnog priznavanja, nekretnine, postrojenja i oprema vrednuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za kumuliranu ispravku vrijednosti po osnovu amortizacije i za eventualne kumulirane gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN

31. DECEMBAR 2015. GODINE

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

(g) Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme se izračunava primjenom proporcionalne metode u toku procijenjenog korisnog vijeka upotrebe sredstava, uz primjenu slijedećih stopa:

<i>Naziv</i>	<i>stope</i>
Građevinski objekti	1,30%
Računari i računarska oprema	14,30% - 20,00%
Kancelarijski namještaj	10,00% - 12,50%
Ostala oprema	10,00% - 16,00%
Automobili	15,50%

Obračun amortizacije počinje od narednog mjeseca u odnosu na mjesec u kojem je sredstvo stavljeno u upotrebu. Amortizacione stope se preispituju svake godine radi obračuna amortizacije koja odražava stvarni utrošak ovih sredstava u toku poslovanja i preostali namjeravani vijek njihovog korišćenja.

Sredstvo se isknjižava iz evidencije u momentu otuđenja ili ukoliko se ne očekuju buduće ekonomske koristi od upotrebe tog sredstva. Dobici ili gubici po osnovu prodaje ili otpisa sredstva (kao razlika između neto prodajne vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti) priznaju se u bilansu uspjeha odgovarajućeg perioda.

(h) Investicione nekretnine

Investicione nekretnine obuhvataju nekretnine koje Društvo drži radi uvećanja vrijednosti kapitala.

Inicijalno priznavanje investicionih nekretnina vrši se po njihovoj nabavnoj vrijednosti ili cijeni koštanja. Nabavnu vrijednost čini fakturna vrijednost uvećana za sve troškove koje se mogu direktno pripisati dovođenju ovih sredstava u stanje funkcionalne pripravnosti.

Nakon početnog priznavanja investicione nekretnine se vrednuju po fer vrijednosti, koju godišnje utvrđuju eksterni procjenitelji. Fer vrijednost se zasniva na cijenama ponude na aktivnom tržištu korigovanim, ukoliko je neophodno, za specifičnosti sredstva. Promjene u fer vrijednostima investicionih nekretnina se evidentiraju u bilansu uspjeha kao dio ostalih prihoda, odnosno ostalih rashoda.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

(i) Umanjenje vrijednosti imovine

Na dan svakog bilansa stanja, Društvo preispituje knjigovodstvenu vrijednost svoje materijalne i nematerijalne imovine da bi utvrdilo da li postoje indikacije da je došlo do gubitka po osnovu umanjenja vrijednosti imovine. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak. Ako nije moguće procjeniti nadoknadivi iznos pojedinog sredstva, Društvo procjenjuje nadoknadivi iznos jedinice koja generiše novac, a kojoj to sredstvo pripada.

Nadoknadiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno od toga koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procjenjeni budući novčani tokovi diskontuju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije opozivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca za rizike specifične za to sredstvo.

Ako je procjenjen nadoknadivi iznos sredstva (ili jedinice koja generiše novac) manji od knjigovodstvene vrijednosti, onda se knjigovodstvena vrijednost tog sredstva umanjuje do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim ako sredstvo prethodno nije bilo predmet revalorizacije. U tom slučaju deo gubitka, do iznosa revalorizacije, priznaje se u okviru promjena na kapitalu.

(j) Finansijski instrumenti

Klasifikacija finansijskih instrumenata

Finansijska sredstva uključuju dugoročne finansijske plasmane, potraživanja i kratkoročne finansijske plasmane, gotovinu i gotovinske ekvivalente. Društvo klasifikuje finansijska sredstva u neku od slijedećih kategorija: sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, investicije koje se drže do dospelja, krediti (zajmovi) i potraživanja i sredstva raspoloživa za prodaju. Klasifikacija zavisi od svrhe za koju su sredstva stečena. Rukovodstvo Društva utvrđuje klasifikaciju finansijskih sredstava prilikom inicijalnog priznavanja.

Finansijske obaveze uključuju dugoročne finansijske obaveze, kratkoročne finansijske obaveze, obaveze iz poslovanja i ostale kratkoročne obaveze. Društvo klasifikuje finansijske obaveze u dvije kategorije: obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i ostale finansijske obaveze.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

(j) Finansijski instrumenti (nastavak)

Metod efektivne kamate

Metod efektivne kamate je metod izračunavanja amortizovane vrijednosti finansijskog sredstva ili finansijske obaveze i raspodjele prihoda i rashoda od kamate tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta ili, gdje je prikladno, tokom kraćeg perioda na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Prihodi se priznaju na bazi efektivne kamate za dužničke instrumente, izuzev za one koji su iskazani po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumijevaju se novac u blagajni, sredstva na tekućim i deviznim računima, kao i kratkoročni depoziti do tri mjeseca koje je moguće lako konvertovati u gotovinu i koji su predmet beznačajnog rizika od promjene vrijednosti.

Kreditni (zajmovi) i potraživanja

Potraživanja od kupaca, krediti (zajmovi) i ostala potraživanja sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao krediti (zajmovi) i potraživanja.

Kreditni (zajmovi) i potraživanja vrednuju se po amortizovanoj vrijednosti, primjenom metode efektivne kamate, umanjenoj za umanjenje vrijednosti po osnovu obezvređenja. Prihod od kamate se priznaje primjenom metoda efektivne kamate, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gdje priznavanje prihoda od kamate ne bi bilo materijalno značajno.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

(j) Finansijski instrumenti (nastavak)

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su nederivativna sredstva koja su naznačena kao raspoloživa za prodaju i nisu klasifikovana kao finansijska sredstva naznačena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, investicije koje se drže do dospeća i krediti (zajmovi) i potraživanja.

Nakon početnog priznavanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju priznaju se po njihovoj fer vrijednosti. Dobici ili gubici nastali po osnovu promene fer vrijednosti priznaju se u okviru promjena na kapitalu, na računima nerealizovanih dobitaka i gubitaka po osnovu hartija od vrijednosti. Umanjenja za gubitke po osnovu obezvrijeđenja vrijednosti se priznaju direktno u bilansu uspjeha. U slučaju prodaje finansijskog sredstva raspoloživog za prodaju ili trajnog umanjenja vrijednosti, kumulativni dobitak ili gubitak, prethodno priznat u okviru kapitala, prenosi se na prihode i rashode perioda.

Fer vrijednost finansijskih sredstava se u načelu utvrđuje prema tržišnoj vrijednosti ostvarenoj na Banjalučkoj berzi na dan bilansa stanja. Za sredstva za koja ne postoji aktivno tržište, fer vrijednost se utvrđuje korišćenjem tehnika procjene. Tehnike procjene obuhvataju korišćenje posljednjih nezavisnih tržišnih transakcija između obavještenih, voljnih strana, ako su dostupne, poređenje sa aktuelnom fer vrijednošću drugog instrumenta koji je u značajnoj mjeri isti i analizu diskontovanog toka gotovine. Sredstva za koja ne postoji aktivno tržište i za koja nije moguće realno utvrditi fer vrijednost vrednuju se po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za eventualne kumulirane gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti.

Umanjenja vrijednosti finansijskih sredstava

Na dan svakog bilansa stanja Društvo procjenjuje da li postoje objektivni dokazi da je došlo do umanjenja vrijednosti imovine finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava (osim sredstava iskazanih po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha). Obezvrjeđenje finansijskih sredstava se vrši kada postoje objektivni dokazi da su, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznavanja finansijskog sredstva, procijenjeni budući novčani tokovi sredstava izmjenjeni.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

(j) Finansijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Obezvrijeđenje (ispravka vrijednosti) potraživanja vrši se indirektno za iznos dospjelih potraživanja koja nisu naplaćena u određenom periodu od datuma dospjeća za plaćanje, a direktno ako je nemogućnost naplate izvjesna i dokumentovana. Promjene na računu ispravke vrijednosti potraživanja evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspjeha. Naplata otpisanih potraživanja knjiži se u bilansu uspjeha kao ostali prihod.

Obezvrijeđenje akcija, klasifikovanih kao finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, koje se ne kotiraju na Banjalučkoj berzi vrši se u slučaju značajnog ili dugotrajnog pada fer vrijednosti posmatrane akcije ispod njene knjigovodstvene vrijednosti. Prethodno priznati rashodi obezvrijeđenja po ovom osnovu se ne ukidaju kroz bilans uspjeha. Svako naknadno povećanje fer vrijednosti se priznaje direktno u okviru kapitala.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući obaveze po kreditima, inicijalno se priznaju po fer vrijednosti primljenih sredstava, umanjenoj za troškove transakcije.

Nakon početnog priznavanja, ostale finansijske obaveze se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti korišćenjem metoda efektivne kamate. Trošak po osnovu kamata se priznaje u bilansu uspjeha obračunskog perioda.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

(k) Porez na dobitak

Tekući porez

Porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa propisima o oporezivanju Republike Srpske. Konačni iznos obaveze poreza na dobitak utvrđuje se primjenom poreske stope od 10% na poresku osnovicu utvrđenu u poreskom bilansu Društva. Poreska osnovica prikazana u poreskom bilansu uključuje dobitak prikazan u zvaničnom bilansu uspjeha koji se koriguje za razlike koje su definisane propisima o oporezivanju Republike Srpske.

Republički propisi ne predviđaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda mogu se koristiti za umanjeње poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina.

Odloženi porez

Odloženi porez na dobitak se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle između knjigovodstvene vrijednosti sredstva i obaveza u finansijskim izvještajima i njihove odgovarajuće poreske osnovice korišćene u izračunavanju oporezivog dobitka. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike, dok se odložena poreska sredstva priznaju u mjeri u kojoj je vjerovatno da će oporezivi dobiti biti raspoloživi za korišćenje odbitnih privremenih razlika.

Odloženi porez se obračunava po poreskim stopama za koje se očekuje da će se primjenjivati u periodu kada se sredstvo realizuje ili obaveza izmiruje. Odloženi porez se knjiži na teret ili u korist bilansa uspjeha, osim kada se odnosi na pozicije koje se knjiže direktno u korist ili na teret kapitala, i u tom slučaju se odloženi porez takođe raspoređuje u okviru kapitala.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE**

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE

Sastavljanje finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva Društva da vrši procjene i koristi pretpostavke koje mogu da imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na prethodnom iskustvu, tekućim i očekivanim uslovima poslovanja i ostalim raspoloživim informacijama na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procjenjenih iznosa.

Najznačajnija područja koja od rukovodstva zahtijevaju vršenje procjene i korišćenje pretpostavki predstavljena su u daljem tekstu:

(a) Korisni vijek nekretnina, postrojenja i opreme

Društvo procjenjuje preostali korisni vijek nekretnina, postrojenja i opreme na kraju svake poslovne godine. Procjena korisnog vijeka nekretnina, postrojenja i opreme je zasnovana na istorijskom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i predviđenim tehnološkim napretkom i promjenama ekonomskih i industrijskih faktora.

Ukoliko se sadašnja procjena razlikuje od prethodnih procjena, promjene u poslovnim knjigama Društva se evidentiraju u skladu sa MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“.

(b) Umanjenje vrijednosti imovine

Na dan bilansa stanja, Društvo vrši pregled knjigovodstvene vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine i procjenjuje da li postoje indikacije za umanjeње vrijednosti nekog sredstva. Prilikom procjenjivanja umanjeња vrijednosti, sredstva koja gotovinske tokove ne generišu nezavisno dodjeljuju se odgovarajućoj jedinici koja generiše novac. Naknadne promjene u dodjeljivanju jedinici koja generiše novac ili u vremenu novčanih tokova mogu da utiču na knjigovodstvenu vrijednost odnosno imovine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE**

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (NASTAVAK)

(c) Ispravka vrijednosti potraživanja

Društvo obračunava obezvrjeđenje sumnjivih i spornih potraživanja u skladu sa odredbama Pravilnika o načinu procijenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje (Službeni glasnik RS, broj 10/09), kao i na osnovu procjene rukovodstva Društva zasnovane na istorijskom iskustvu.

(d) Rezervisane štete

Rezervisane štete obrazuju se u visini procijenjenog iznosa obaveza za nastale prijavljene a neriješene štete, kao i za nastale neprijavljene štete u tekućem obračunskom periodu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE**

5. KOREKCIJA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Društvo je u 2015. godini izvršilo korekcije finansijskih izvještaja u skladu sa MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“.

Efekti korekcija uporednih podataka u bilansu stanja:

Bilansne pozicije	Preliminarno 31.12.2014. u KM	Korekcije +/-	Korigovano 31.12.2014. u KM
Stalna imovina			
Nekretnine, postrojenja i oprema	5.211.321	-	5.211.321
Dugoročni finansijski plasmani	6.391.376	(135.000)	6.256.376
	11.602.697	(135.000)	11.467.697
Tekuća imovina			
Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	1.683.631	(538.943)	1.144.688
Potraživanja iz specifičnih poslova	432.257	(244.619)	187.638
Druga potraživanja	206.500	(10.325)	196.175
Kratkoročni finansijski plasmani	7.589.672	(50.000)	7.539.672
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	1.704.181	-	1.704.181
Aktivna vremenska razgraničenja	10.000	-	10.000
	11.626.241	(843.887)	10.782.354
POSLOVNA AKTIVA	23.228.938	(978.887)	22.250.051
VANBILANSNA AKTIVA	4.348	-	4.348
UKUPNA AKTIVA	23.233.286	(978.887)	22.254.399
Kapital			
Osnovni kapital	5.700.000	-	5.700.000
Rezerve iz dobitka	570.000	-	570.000
Nerealizovani dobitci po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	38.872	-	38.872
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	(131.193)	-	(131.193)
Neraspoređeni dobitak	4.893.861	(591.294)	4.302.567
Gubitak do visine kapitala	-	(387.593)	(387.593)
	11.071.540	(978.887)	10.092.653
Dugoročna rezervisanja	100.047	-	100.047
Kratkoročne obaveze			
Obaveze za premiju i specifične obaveze	46.179	-	46.179
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	88.841	-	88.841
Druge obaveze iz poslovanja	196.456	-	196.456
Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	6	-	6
Obaveze za porez iz rezultata	37.753	-	37.753
Pasivna vremenska razgraničenja	11.688.116	-	11.688.116
	12.057.351	-	12.057.351
POSLOVNA PASIVA	23.228.938	(978.887)	22.250.051
VANBILANSNA PASIVA	4.348	-	4.348
UKUPNA PASIVA	23.233.286	(978.887)	22.254.399

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE

6. PRIHODI OD PREMIJE OSIGURANJA, SAOSIGURANJA I REOSIGURANJA
NEŽIVOTNIH OSIGURANJA

Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	2015. u KM	2014. u KM
Obavezno osiguranje od autoodgovornosti	11.256.604	11.116.551
Osiguranje motornih vozila (auto-kasko)	1.405.511	1.373.074
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	304.886	381.491
Granično osiguranje od autoodgovornosti	257.582	294.390
Osiguranje od posljedica nesretnog slučaja – OLN	203.666	267.667
Osiguranje putnika u motornom vozilu – AN	214.197	213.348
Osiguranje imovine - provalna krađa i razbojništvo	83.807	102.840
Osiguranje imovine – objekti u izgradnji tar. VII	122.458	159.325
Ostali prihodi od premije osiguranja	473.937	293.655
Ukupno:	14.322.648	14.202.341

7. PRIHODI OD POVRATA PORESKIH I DRUGIH DAŽBINA I PRIHODI OD PREMIJA,
SUBVENC IJA, DOTAC IJA, DONAC IJA I SL.

Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija , subvencija, dotacija, donacija i sl.	2015. u KM	2014. u KM
Prihodi od povrata/podsticaj vlada Brčko	196.974	138.551
Prihodi od refundacije bolovanja i pripravnici	51.497	83.676
Prihodi od povrata poreza – sravnavanje	-	10.894
Ukupno:	248.471	233.121

8. DRUGI POSLOVNI PRIHODI

Drugi poslovni prihodi	2015. u KM	2014. u KM
Prihodi od regresa po osnovu obaveznih osiguranja	163.224	254.267
Prihodi od realizacije zelenih kartona	119.508	114.784
Prihodi od regresa po osnovu neobaveznih osiguranja	87.781	166.352
Prihod od provizije po osnovu ugovora o reosiguranju i retrocesiji	24.346	12.561
Prihodi od zakupnina	5.400	5.550
Prihodi po ostalim osnovama	3.596	713
Povećanje vrijednosti investicionih nekretnina	-	88.288
Ukupno:	403.855	642.515

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE

9. RASHODI ZA DUGOROČNA REZERVISANJA I FUNKCIONALNE DOPRINOSE

Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	2015. u KM	2014. u KM
Doprinos Zaštitnom fondu	237.451	217.709
Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	62.077	100.154
Vatrogasni doprinos	37.976	41.086
Doprinos za preventive	36.970	36.738
Ukupno:	374.474	395.687

10. NAKNADE ŠTETA I OSTALE NAKNADE NEŽIVOTNIH OSIGURANJA

Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	2015. u KM	2014. u KM
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	4.899.635	5.396.494
Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	433.117	339.559
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	372.520	385.899
Ukupno:	5.705.272	6.121.952

11. TROŠKOVI MATERIJALA, ENERGIJE, USLUGA I NEMATERIJALNI TROŠKOVI

Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	2015. u KM	2014. u KM
Nematerijalni troškovi	808.562	965.590
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	522.589	540.939
Troškovi materijala, goriva i energije	359.437	357.812
Troškovi poreza i doprinosa	224.521	60.133
Troškovi provizija	77.695	55.895
Ukupno:	1.992.804	1.980.369

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE

12. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2015. u KM	2014. u KM
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	1.438.314	1.423.931
Ostali lični rashodi i naknade	358.928	501.220
Ukupno:	1.797.242	1.925.151

13. FINANSIJSKI PRIHODI

Finansijski prihodi	2015. u KM	2014. u KM
Prihodi od kamata	388.796	433.139
Pozitivne kursne razlike	327.348	343.222
Ostali finansijski prihodi	-	37.262
Ukupno:	716.144	813.623

14. OSTALI RASHODI

Ostali rashodi	2015. u KM	2014. u KM
Otpis potraživanja po osnovu obaveznog osiguranje	247.118	197.746
Ostali otpisi potraživanja	232.059	89.607
Gubici po osnovu rashodovanja investicionih nekretnina	217.400	-
Otpisi potraživanja ostalih osiguranja	124.514	131.473
Ostali nepomenuti rashodi	7.884	325.364
Ukupno:	828.975	744.190

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE

15. POREZ NA DOBIT

Porez na dobit	2015. u KM	2014. u KM
Dobitak prije oporezivanja	5.131.425	4.854.167
Korekcija za poreske svrhe	342.475	616.485
Poreska osnovica	5.473.900	5.470.652
Tekući porez na dobit (po stopi od 10%)	547.390	547.065

16. ZARADA PO AKCIJI

Zarada po akciji	2015. u KM	2014. u KM
Dobitak obračunskog perioda	4.557.035	4.307.102
Prosječan ponderisani broj akcija	5.700	5.700
Zarada po akciji:	799,48	755,63

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE**

17. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

Promjene na nekretninama, postrojenjima i opremi i njihova sadašnja vrijednost su date kako slijedi:

	<i>Građevinski objekti</i>	<i>Postrojenja i oprema</i>	<i>Investicione nekretnine</i>	<i>Ukupno</i>
NABAVNA VRIJEDNOST				
Stanje na dan 01.01.2014.	455.789	376.252	4.414.550	5.246.591
Nabavka	-	282.875	-	282.875
Procjena	-	-	9.587	9.587
Otuđenja i rashodovanja	-	(85.900)	-	(85.900)
Stanje na dan 31.12.2014.	455.789	573.227	4.424.137	5.453.153
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI				
Stanje na dan 01.01.2014.	41.526	148.811	-	190.337
Amortizacija	5.926	47.200	-	53.126
Otuđenja i rashodovanja	-	(1.630)	-	(1.630)
Stanje na dan 31.12.2014.	47.452	194.381	-	241.833
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2014. godine	408.337	378.846	4.424.137	5.211.320

	<i>Građevinski objekti</i>	<i>Postrojenja i oprema</i>	<i>Investicione Nekretnine</i>	<i>Ukupno</i>
NABAVNA VRIJEDNOST				
Stanje na dan 01.01.2015.	455.789	573.227	4.424.137	5.453.153
Nabavka	-	318.979	-	318.979
Procjena	-	-	(2.863)	(2.863)
Otuđenja i rashodovanja	-	-	(437.400)	(437.400)
Stanje na dan 31.12.2015.	455.789	892.206	3.983.874	5.331.869
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI				
Stanje na dan 01.01.2015.	47.452	194.381	-	241.833
Amortizacija	5.924	62.534	-	68.458
Stanje na dan 31.12.2015.	53.376	256.915	-	310.291
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2015. godine	402.413	635.291	3.983.874	5.021.578

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE**

18. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI

Dugoročni finansijski plasmani	31.12.2015. u KM	31.12.2014. u KM
Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	3.700.000	3.600.000
Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeca	2.496.758	2.160.594
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	252.074	140.177
Ostali dugoročni finansijski plasmani	355.605	355.605
<i>Ispravka vrijednosti</i>	<i>(135.000)</i>	-
Ukupno:	6.669.437	6.256.376

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji su dati u narednoj tabeli:

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	31.12.2015. u KM	31.12.2014. u KM
Dugoročni depoziti		
UniCredit Banka a.d. Banja Luka	400.000	-
Nova banka a.d. Banja Luka	400.000	100.000
ZiraatBank BH d.d. Sarajevo	700.000	700.000
Sberbank a.d. Banja Luka	900.000	900.000
Komercijalna banka a.d. Banja Luka	800.000	800.000
Pavlović international bank a.d. Bijeljina	500.000	900.000
Banka Srpske a.d. Banja Luka	-	200.000
Ukupno:	3.700.000	3.600.000

**19. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU PREMIJE, UČEŠĆA U NAKNADI ŠTETA I OSTALI
KUPCI**

Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	31.12.2015. u KM	31.12.2014. u KM
Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	1.451.638	1.675.372
Ostali kupci i ostala potraživanja	133.223	150.177
<i>Ispravka vrijednosti</i>	<i>(746.170)</i>	<i>(680.861)</i>
Ukupno:	838.691	1.144.688

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE

20. KRATKOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI

Kratkoročni finansijski plasmani	31.12.2015. u KM	31.12.2014. u KM
Kratkoročni krediti u zemlji		
Nešković d.o.o. Bijeljina	1.000.000	1.000.000
Kratkoročni depoziti		
UniCredit Bank a.d. Banja Luka	866.021	400.000
Nova banka a.d. Banja Luka	893.997	1.983.718
Raiffeisen d.d. Sarajevo	1.000.000	-
Sparkasse Bank d.d. Sarajevo	841.333	755.954
Hypo Alpe Adria bank a.d. Mostar	500.001	-
Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina	4.050	-
NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka	499.998	500.000
NLB banka d.d Tuzla	1.200.000	1.200.000
ZirratBank BH d.d.	200.000	200.000
Banka Srpske a.d. Banja Luka	-	800.000
Sberbank a.d. Banja Luka	-	100.000
Kratkoročni finansijski plasmani – povezana pravna lica		
Transjug L d.o.o. Donji Žabar	520.000	600.000
<i>Ispravka vrijednosti</i>	<i>(20.000)</i>	-
Ukupno:	7.505.400	7.539.672

21. GOTOVINSKI EKVIVALENTI I GOTOVINA

Gotovinski ekvivalenti i gotovina	31.12.2015. u KM	31.12.2014. u KM
Žiro računi	3.352.428	1.312.288
Blagajna	8.880	55.483
Devizni računi	246.161	336.410
Izdvojena novčana sredstva i akreditivi	41	-
Ukupno:	3.607.510	1.704.181

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE**

22. OSNOVNI KAPITAL

Osnovni kapital iskazan na dan 31. decembra 2015. godine u iznosu od 5.700.000 KM sastoji se od 5.700 običnih (redovnih) akcija nominalne vrijednosti od 1.000 KM po akciji.

Akcionari Društva su dati u narednoj tabeli:

Akcionari	% učešća
Brčko Gas d.o.o. Brčko	99,89
Kojić Đorđe	0,11
Ukupno:	100,00

23. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

Pasivna vremenska razgraničenja	31.12.2015. u KM	31.12.2014. u KM
Prenosne premije neživotnih osiguranja	7.761.079	6.920.911
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	4.522.463	4.320.232
Druga pasivna vremenska razgraničenja	480.920	446.973
Ukupno:	12.764.462	11.688.116

24. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Bilans stanja	2015. u KM	2014. u KM
Plasmani i potraživanja		
Brčko-gas d.o.o. Brčko	3.716	192
Transjug L d.o.o. Donji Žabar	853.775	600.000
	857.491	600.192
Obaveze		
Brčko-gas d.o.o. Brčko	3.549	22.066
	3.549	22.066
Neto potraživanja:	883.942	578.126

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN
31. DECEMBAR 2015. GODINE**

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA OSIGURANJA

Društvo zaključuje aktivne ugovore o osiguranju kojima se rizik od osiguranja prenosi sa klijenta na Društvo, kao i pasivne ugovore o reosiguranju kojima se rizik osiguranja prenosi sa Društva na reosiguravatelje.

Po svojoj prirodi svaki pojedinačan rizik osiguranja je slučajan i nepredvidiv. Kod pružanja jedne ili više vrsta osiguranja, osnovni rizik proizilazi iz činjenice da ukupna šteta i naknada šteta plaćena po ugovoru pređu iznos premije ili preuzetih obaveza po pojedinom riziku, zbog učestalosti ili veličine šteta.

Upravljanje rizikom osiguranja ima za cilj da omogući Društvu ostvaranje dobiti na način da se ne ugroze osnovni interesi osiguranika, korisnika osiguranja i drugih povjerilaca, kao ni stabilnost poslovanja.

Društvo neprekidno prati sopstvenu izloženost riziku osiguranja, što obuhvata prepoznavanje, procjenjivanje i mjerenje rizika, te na osnovu toga donošenje odgovarajućih odluka i preduzimanje konkretnih aktivnosti.

26. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima

Poslovanje Društva je izloženo različitim finansijskim rizicima, kao što su kreditni rizik i rizik likvidnosti. Upravljanje finansijskim rizicima je usmjereno na minimiziranje potencijalnih negativnih efekata na finansijske performanse Društva u uslovima nepredvidivosti kretanja na finansijskim tržištima.

Društvo ne koristi finansijske instrumente zaštite od efekata finansijskih rizika na poslovanje obzirom da takvi instrumenti nisu u široj upotrebi, niti postoji organizovano tržište ovih instrumenata u Republici Srpskoj.

(a) Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da dužnici neće biti u mogućnosti da dugovanja prema Društvu izmire u potpunosti i na vrijeme, što bi moglo dovesti do finansijskog gubitka Društva. Kreditni rizik obuhvata dugoročne finansijske plasmane, kratkoročne finansijske plasmane i potraživanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN

31. DECEMBAR 2015. GODINE

26. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima (nastavak)

(a) Kreditni rizik

Na osnovu javno dostupnih finansijskih informacija i internih istorijskih podataka o saradnji, Društvo vrši određivanje boniteta za pojedinačnog poslovnog partnera. Na osnovu procjenjenog boniteta utvrđuje se iznos maksimalne kreditne izloženosti za pojedinačnog poslovnog partnera, u skladu sa poslovnom politikom usvojenom od strane rukovodstva Društva.

Društvo nema značajnu koncentraciju kreditnog rizika, obzirom da se njegova potraživanja i plasmani odnose na veći broj međusobno nepovezanih kupaca.

(b) Rizik likvidnosti

Rukovodstvo Društva upravlja rizikom likvidnosti na način koji mu obezbjeđuje da u svakom trenutku ispunjava svoje obaveze. Rizikom likvidnosti se upravlja održavanjem odgovarajućih novčanih rezervi, praćenjem planiranih i stvarnih novčanih tokova i održavanjem adekvatnog odnosa dospjeća finansijskih sredstava i obaveza.

27. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA

Upravljanje rizikom kapitala služi rukovodstvu Društva da očuva mogućnost poslovanja po principu stalnosti poslovanja, istovremeno maksimizirajući prinose vlasnicima i drugim interesnim stranama putem optimizacije odnosa duga i kapitala.

Društvo analizira kapital kroz pokazatelj zaduženosti, koji se izračunava kao odnos neto zaduženosti i ukupnog kapitala. Neto zaduženost se obračunava tako što se ukupne finansijske obaveze, kratkoročne i dugoročne, umanje za gotovinu i gotovinske ekvivalente. Ukupan kapital predstavlja zbir svih kategorija kapitala prikazanih u bilansu stanja i neto zaduženosti.

Obzirom da Društvo nema obaveza po kreditima, Društvo ne analizira kapital kroz pokazatelj zaduženosti.

28. MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG AKTUARA

U skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje, ovlašćeni aktuar je u svom izvještaju od 20. marta 2016. godine izrazio pozitivno mišljenje na poslovanje Društva za 2015. godinu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE NA DAN

31. DECEMBAR 2015. GODINE

29. EKSTERNA KONTROLA

Nakon izvršene kontrole, Agencija za osiguranje Republike Srpske je 6. avgusta 2015. godine izdala rješenje broj 04-405-7-9/14 u kome se Društvu nalaže otklanjanje nepravilnosti i nezakonitosti u poslovanju, utvrđenih Zapisnikom o kontroli broj: 04-405-7-6/14 od 12. juna 2015. godine. Između ostalog, Društvu je naloženo da izvrši procjenu bilansnih pozicija u skladu sa odredbama Pravilnika o procjeni sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine i da izvrši retrospektivnu korekciju i objavljivanje materijalno značajnih grešaka iz prethodnog perioda u prvom setu finansijskih izvještaja odobrenom za objavljivanje i da shodno tome izvrši odgovarajuća knjiženja. Društvo je postupilo u skladu sa nalogom Agencije za osiguranje Republike Srpske i izvršilo korekciju materijalno značajnih grešaka kroz korekciju uporednih podataka u finansijskim izvještajima za 2015. godinu (veza Napomena br.5).

30. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

Društvo je izvršilo usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza sa stanjem na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine. U postupku usaglašavanja sa poslovnim partnerima, nisu utvrđena materijalno značajna neusaglašena potraživanja i obaveze.

Odgovorno lice