

Finansijski izvještaji za 2016.
godinu i izvještaj nezavisnog
revizora

Brčko-gas osiguranje d.d. Brčko

APRIL 2017.

S A D R Ž A J

Izvještaj nezavisnog revizora	1
Bilans Uspjeha za period 01.01. - 31.12.2016. godine	5
Bilans Stanja na dan 31.12.2016. godine	6
Bilans tokova gotovine za period 01.01.2016. - 31.12.2016. godine	7
Izvještaj o promjenama na kapitalu za period 01.01.2016. - 31.12.2016. godine	8
1. Osnovni podaci o društvu.....	5
2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja	5
3. Pregled značajnih računovodstvenih politika.....	7
4. Značajne računovodstvene procjene	13
5. Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, i reosiguranja neživotnih osiguranja	14
6. Prihod od ukidanja i smanjenja neživotnih osiguranja	15
7. Drugi poslovni prihodi	15
8. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose.....	15
9. Naknade šteta, i ostale naknade neživotnih osiguranja.....	16
10. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi.....	16
11. Troškovi bruto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	17
12. Finansijski prihodi	17
13. Ostali rashodi	17
14. Porez na dobit	17
15. Zarada po akciji.....	18
16. Nekretnine, postrojenja i oprema	18
17. Dugoročni finansijski plasmani	19
18. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	20
19. Druga potraživanja	20
20. Kratkoročni finansijski plasmani.....	21
21. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	21
22. Osnovni kapital.....	22
23. Dugoročna rezervisanja	22
24. Pasivna vremenska razgraničenja	22
25. Transakcije sa povezanim licima	23
26. Upravljanje rizicima osiguranja.....	23
27. Upravljanje finansijskim rizicima	24
28. Upravljanje rizikom kapitala	24
29. Mišljenje ovlašćenog aktuara.....	25
30. Usaglašavanje potraživanja i obaveza	25

Izvještaj nezavisnog revizora

Vlasnicima 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 2016. godine i bilans uspjeha, izvještaj o ostalim dobitima i gubicima perioda, 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 usljed 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 usljed 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 primjenjenih 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.

Izveštaj nezavisnog revizora (nastavak)

Vlasnicima 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 2016. 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 2016. 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 2016. godinu.

Banja Luka, 05. april 2017. godine

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Nevena Milinković

Ovlašćeni revizor

Bilans Uspjeha za period 01.01. - 31.12.2016. godine

Bilansne pozicije	Napomene	2016. u KM	2015. u KM
Poslovni prihodi			
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja neživotnih osiguranja	5	15.154.137	14.322.648
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	6	246.050	193.743
Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.		226.773	248.471
Drugi poslovni prihodi	7	303.508	403.855
		15.930.468	15.168.717
Poslovni rashodi			
Funkcionalni rashodi			
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	8	794.218	374.474
Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	9	6.445.405	5.705.272
		7.239.623	6.079.746
Troškovi sprovođenja osiguranja			
Troškovi amortizacije i rezervisanja		81.449	68.460
Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	10	1.907.608	1.992.804
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	11	1.781.101	1.797.242
		3.770.158	3.858.506
Ukupno poslovni rashodi		11.009.781	9.938.252
POSLOVNI DOBITAK		4.920.687	5.230.465
Finansijski prihodi	12	505.689	716.144
Finansijski rashodi		(98.251)	(44.632)
Ostali prihodi		136.286	58.786
Ostali rashodi	13	(397.136)	(828.975)
Prihodi od usklađiv. vrijedn. imovine		-	9.054
Rashodi od usklađiv. vrijedn.imovine		(13.808)	(9.417)
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		5.053.467	5.131.425
Porez na dobit	14	(549.944)	(574.390)
UKUPAN NETO DOBITAK PERIODA		4.503.523	4.557.035
ZARADA PO AKCIJI	15	790,09	799,48

Bilans Stanja na dan 31.12.2016. godine

Bilansne pozicije	Napomene	31.12.2016. u KM	31.12.2015. u KM
Stalna imovina			
Nekretnine, postrojenja i oprema	16	4.986.084	5.021.578
Dugoročni finansijski plasmani	17	3.211.840	6.669.437
		<u>8.197.924</u>	<u>11.691.015</u>
Tekuća imovina			
Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	18	717.123	838.691
Potraživanja iz specifičnih poslova		20.691	54.992
Druga potraživanja	19	1.126.454	53.013
Kratkoročni finansijski plasmani	20	11.471.453	7.505.400
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	21	2.448.764	3.607.510
Aktivna vremenska razgraničenja		230.814	105.583
		<u>16.015.299</u>	<u>12.165.189</u>
POSLOVNA AKTIVA		24.213.223	23.856.204
Vanbilansna aktiva		12.249	16.756
UKUPNA AKTIVA		24.225.472	23.872.960
Kapital			
Osnovni kapital	22	5.700.000	5.700.000
Rezerve iz dobitka		570.000	570.000
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava		44.063	38.872
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		(154.296)	(154.297)
Neraspoređeni dobitak		4.547.320	4.593.795
		<u>10.707.087</u>	<u>10.748.370</u>
Dugoročna rezervisanja	23	486.258	98.409
Kratkoročne obaveze			
Obaveze za premiju i specifične obaveze		50.633	5.756
Obaveze po osnovu zarada i naknade zarada		118.273	106.549
Druge obaveze iz poslovanja		110.780	104.071
Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze		1.010	1.265
Obaveze za porez iz rezultata		-	27.322
Pasivna vremenska razgraničenja	24	12.739.182	12.764.462
		<u>13.019.878</u>	<u>13.009.425</u>
POSLOVNA PASIVA		24.213.223	23.856.204
Vanbilansna pasiva		12.249	16.756
UKUPNA PASIVA		24.225.472	23.872.960

Bilans tokova gotovine za period 01.01.2016. - 31.12.2016. godine

	2016. u KM	2015. u KM
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljenih avansi	15.413.326	15.717.620
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	2.574.875	1.705.015
Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	(5.554.762)	(4.899.634)
Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja, retocesije	(453.458)	(470.368)
Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	(1.929.177)	(1.880.485)
Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	(1.987.471)	(2.310.645)
Odlivi po osnovu poreza na dobit	(711.280)	(584.849)
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(3.567.030)	(1.690.581)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	3.785.023	5.586.073
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	8.884.562	6.787.023
Prilivi po osnovu kamata	205.208	312.776
Prilivi od dividendi i učešća u dobiti	-	1.560
Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	368.367	965.548
Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	(9.138.599)	(7.272.029)
Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, NPO, investicionih nekretnina	(20.000)	-
Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	(693.307)	(598.670)
Neto priliv/ (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	(393.769)	196.208
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	(4.550.000)	(3.878.952)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(4.550.000)	(3.878.952)
NETO PRILIV (ODLIV) GOTOVINE	(1.158.746)	1.903.329
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	3.607.469	1.704.181
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	2.448.723	3.607.510

Izveštaj o promjenama na kapitalu za period 01.01.2016. -
31.12.2016. godine

	<i>Osnovni kapital</i>	<i>Ostale rezerve</i>	<i>Nerealizovani dobiti/gubici</i>	<i>Neraspoređeni dobitak</i>	<i>Ukupno</i>
					U KM
Stanje na 31.12.2014. god.	5.700.000	(92.322)	570.000	3.914.974	10.092.652
Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	(23.103)	-	-	(23.103)
Neto dobitak/gubitak perioda	-	-	-	4.557.035	4.557.035
Raspodjela dobiti	-	-	-	(3.878.214)	(3.878.214)
Stanje na 31.12.2015. /01.01.2016. god.	5.700.000	(115.425)	570.000	4.593.795	10.748.370
Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	5.192	-	-	5.192
Neto dobitak/gubitak perioda	-	-	-	4.503.523	4.503.523
Raspodjela dobiti	-	-	-	(4.550.000)	(4.550.000)
Stanje na 31.12.2016. god.	5.700.000	(110.233)	570.000	4.547.319	10.707.086

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 uložka: 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 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.

Međutim, do datuma sastavljanja finansijskih izvještaja za 2016. 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 2016. godine.

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja (nastavak)

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 108/15), Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca izvještaja o promjenama na kapitalu („Službeni glasnik RS“, broj 63/16), kao i Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje („Službeni glasnik RS“, broj 63/16).

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.

Korišćenje procjenjivanja

Prezentacija pojedinačnih finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procjena, objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja pojedinačnih finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja pojedinačnih finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procijenjenih iznosa. Ove procjene se najvećim dijelom odnose na procjene korisnog vijeka upotrebe nekretnina i opreme, procjene obezvrijeđenja potraživanja iz poslovnih odnosa, fer vrjednovanje finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju koji se ne kotiraju, rezervisanja za prijavljene, a nelikvidirane štete, rezervisanja za nastale, a neprijavljene štete, rezervisanja za izravnane rizika, druga osiguravajuća tehnička rezervisanja, rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade i ostala rezervisanja.

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 fakturisanih 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 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.

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 za EUR, primjenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u KM su bili sljedeći:

Valuta	31.12.2016.	31.12.2015.
EUR	1,95583	1,95583
CHF	1,82124	1.80860

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 fakturna 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.

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

Naziv	stope
Nekretnine	1,30%
Kancelarijski namještaj	10,00% - 12,50%
Računarska oprema	20,00%
Ostala oprema	10,00% - 16,00%
Službena vozila	15,50%

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

(i) Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

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. Na osnovu člana 16 stava 2 Pravilnika o ulaganju sredstava društava za osiguranje, Društvo za osiguranje je obavezno da vrši procjenu vrijednosti svake pojedinačne nekretnine najmanje jednom godišnje, a najmanje jednom u tri godine obavezno je da procjena vrijednosti svake pojedinačne nekretnine bude izvršena od strane ovlaštenog procjenjivača. 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.

i) 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 dospijeca, 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.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

(k) 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 meseca 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 umanjene 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.

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 dospelja 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 promjene 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

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

(k) Finansijski instrumenti (nastavak)

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). Obezvrijeđenje 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.

Obezvrijeđenje (ispravka vrijednosti) potraživanja vrši se indirektno za iznos dospjelih potraživanja koja nisu naplaćena u određenom periodu od datuma dospijeca 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.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

(k) Finansijski instrumenti (nastavak)

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 umanjenje 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.

j) Primanja zaposlenih

U skladu sa propisima koji se primjenjuju u Bosni i Hercegovini, Društvo je u obavezi da plaća doprinose državnim fondovima kojima se obezbjeđuje socijalna sigurnost zaposlenih. Ove obaveze uključuju doprinose za zaposlene na teret poslodavca u iznosima obračunatim po stopama propisanim relevantnim zakonskim propisima. Društvo je, takođe, obavezno da od bruto plata zaposlenih obustavi doprinose i da ih, u ime zaposlenih, uplati tim fondovima. Doprinosi na teret poslodavca i doprinosi na teret zaposlenog se knjiže na teret rashoda perioda na koji se odnose. Društvo nije uključeno u druge oblike penzijskih planova i nema nikakvih obaveza po ovim osnovama.

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, promijene u poslovnim knjigama Društva se evidentiraju u skladu sa MRS 8 „Računovodstvene politike, promijene računovodstvenih procena i greške“. Ove procjene mogu da imaju materijalno značajan efekat na knjigovodstvenu vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme kao i na iznos amortizacije tekućeg obračunskog perioda.

(b) Umanjenje vrijednosti imovine

Na dan bilansa stanja, Društvo vrši pregled knjigovodstvene vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine i procjenjuje da li postoje indikacije za umanjenje vrijednosti nekog sredstva. Prilikom procjenjivanja umanjenja 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.

4. Značajne računovodstvene procjene (nastavak)

(c) Ispravka vrijednosti potraživanja

Društvo obračunava obezvrjeđenje sumnjivih i spornih potraživanja u skladu sa odredbama Pravilnika o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje („Službeni glasnik RS“, broj 10/09), i u skladu sa Pravilnikom o izmjenama i dopunama pravilnika o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje („Službeni glasnik RS“ broj 91/14 od 15.10.2014. godine) i kao i na osnovu procjene rukovodstva Društva zasnovane na istorijskom iskustvu. Rukovodstvo vjeruje da nije potrebna dodatna ispravka vrijednosti potraživanja, izuzev one već prikazane u finansijskim izvještajima.

(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.

5. Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, i reosiguranja neživotnih osiguranja

Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, i reosiguranja neživotnih osiguranja	2016. u KM	2015. u KM
Obavezno osiguranje od autoodgovornosti	12.293.533	11.256.604
Osiguranje motornih vozila (auto-kasko)	1.423.750	1.405.511
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	321.275	304.886
Granično osiguranje od autoodgovornosti	309.763	257.582
Osiguranje od posljedica nesretnog slučaja – OLN	261.802	203.666
Osiguranje putnika u motornom vozilu – AN	232.533	214.197
Osiguranje imovine - provalna krađa i razbojništvo	54.853	83.807
Osiguranje imovine - objekti u izgradnji tar. VII	108.085	122.458
Ostali prihodi od premije osiguranja	148.543	473.937
Ukupno prihodi od premija osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja:	15.154.137	14.322.648

6. Prihod od ukidanja i smanjenja neživotnih osiguranja

Prihod od ukidanja i smanjenja neživotnih osiguranja	2016. u KM	2015. u KM
Prihodi od smanjenja rezervisanih šteta – nastale prijavljene štete	123.820	25.374
Prihodi od smanjenja rezervisanja redovne štete	115.523	167.405
Prihod od smanjenja rezervisanih troškova obrade šteta	1.197	964
Prihod od smanjenja rente	5.510	-
Ukupno prihodi od ukidanja i smanjenja neživotnih osiguranja:	246.050	193.743

7. Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi	2016. u KM	2015. u KM
Prihodi od regresa po osnovu obaveznih osiguranja	65.949	163.224
Prihodi od realizacije zelenih kartona	116.688	119.508
Prihodi od regresa po osnovu neobaveznih osiguranja	53.067	87.781
Prihod od provizije po osnovu ugovora o reosiguranju i retrocesiji	39.171	24.346
Prihodi od zakupnina	5.400	5.400
Prihodi po ostalim osnovama	18.897	3.596
Povećanje vrijednosti investicionih nekretnina	4.336	-
Ukupno drugi poslovni prihodi:	303.508	403.855

8. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	2016. u KM	2015. u KM
Doprinos Zaštitnom fondu	202.982	237.451
Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	48.315	62.077
Vatrogasni doprinos	36.445	37.976
Doprinos za preventive	108.102	36.970
Rezervacije za rentu	398.374	-
Ukupno rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose:	794.218	374.474

Doprinos Zaštitnom fondu obračunat je na osnovu obračuna Zaštitnog fonda Republike Srpske, Zaštitnog fonda Federacije BiH i Biroa ZK BiH za pokriće izdataka za štete po osnovu nepoznatih i neosiguranih motornih vozila.

Obračun doprinosa za preventivu izvršen je u skladu sa Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka u iznosu od 1% od zaključene premije, osim premije osiguranje od odgovornosti za motorna vozila i robe u prevozu.

8. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (nastavak)

Vatrogasni doprinos obračunat je u skladu sa Zakonom o zaštiti od požara u visini od 0,04% od poslovnih prihoda, a u Federaciji je obračunat u skladu sa federalnim propisima tj. 1% na naplaćenu tehničku premiju od autoodgovornosti i 6% naplaćene tehničke premije imovine od osiguranja od požara.

9. Naknade šteta, i ostale naknade neživotnih osiguranja

Naknade šteta, i ostale naknade neživotnih osiguranja	2016. u KM	2015. u KM
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	5.554.762	4.899.635
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	352.565	433.117
Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	538.078	372.520
Ukupno naknade šteta, i ostale naknade neživotnih osiguranja:	6.445.405	5.705.272

Struktura šteta je sljedeća:

Vrsta štete	2016. u KM	2015. u KM
Štete po osnovu auto odgovornosti	3.999.731	3.269.590
Štete op osnovu graničnog osiguranja	2.764	19.295
Štete po osnovu imovinskog osiguranja	248.615	167.275
Štete po osnovu auto kasko osiguranja	1.004.722	1.069.401
Štete po osnovu kolektivne nezgode	253.253	291.102
Štete po osnovu auto nezgode	29.554	38.378
Štete po osnovu puničkog zdravstvenog osiguranja	15.896	44.592
Ukupno:	5.554.762	4.899.636

10. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi

Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	2016. u KM	2015. u KM
Nematerijalni troškovi	612.452	808.562
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	589.728	522.589
Troškovi materijala, goriva i energije	417.068	359.437
Troškovi poreza i doprinosa	228.165	224.521
Troškovi provizija	60.195	77.695
Ukupno troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi:	1.907.608	1.992.804

11. Troškovi bruto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

Troškovi bruto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2016. u KM	2015. u KM
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	1.484.157	1.438.314
Ostali lični rashodi I naknade	296.944	358.928
Ukupno troškovi bruto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi:	1.781.101	1.797.242

12. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi	2016. u KM	2015. u KM
Prihodi od kamata	302.833	388.796
Pozitivne kursne razlike	89.746	327.348
Prihodi od diskonta obveznica	110.660	-
Ostali finansijski prihodi	2.450	-
Ukupno finansijski prihodi:	505.689	716.144

Prihodi od kamata u iznosu od 302.833 KM u 2016. godini najvećim dijelom se odnose na deponovana slobodna novčana sredstva kod banaka u iznosu od 10.452.453 KM.

13. Ostali rashodi

Ostali rashodi	2016. u KM	2015. u KM
Otpis potraživanja po osnovu obaveznog osiguranja	1.005	247.118
Ostali otpisi potraživanja	234.645	232.059
Gubici po osnovu rashodovanja investicionih nekretnina	1.709	217.400
Otpisi potraživanja ostalih osiguranja	126.353	124.514
Kazne, penali i naknade šteta	31.690	-
Ostali nepomenuti rashodi	1.734	7.884
Ukupno ostali rashodi:	397.136	828.975

14. Porez na dobit

Porez na dobit	2016. u KM	2015. u KM
Dobitak pre oporezivanja	5.053.467	5.131.425
Korekcija za poreske svrhe	445.973	342.475
Poreska osnovica	5.499.440	5.473.900
Obračunati porez (po stopi od 10%)	549.944	547.390
Tekući porez na dobit:	549.944	547.390

15. Zarada po akciji

Zarada po akciji	2016. u KM	2015. u KM
Dobitak obračunskog perioda	4.503.523	4.557.035
Prosječan broj akcija	5.700	5.700
Zarada po akciji:	790,09	799,48

16. Nekretnine, postrojenja i oprema

	Građev. objekti	Postrojenje i oprema	Investicione nekretnine	Ukupno
				U KM
NABAVNA VRIJEDNOST				
Stanje na dan 31.12.2014.	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
Nabavka	10.000	379.474	-	389.474
Procjena	-	-	(8.154)	(8.154)
Prodaja i rashodovanje	-	(361.295)	-	(361.295)
Stanje na dan 31.12.2016.	465.789	910.385	3.975.720	5.351.894
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI				
Stanje na dan 31.12.2014.	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
Amortizacija	5.947	75.502	-	81.449
Otuđenja i rashodovanja	-	(25.930)	-	(25.930)
Stanje na dan 31.12.2016.	59.323	306.487	-	365.810
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2015. godine	402.413	635.291	3.983.874	5.021.578
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2016. godine	406.466	603.898	3.975.720	4.986.084

17. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani	31.12.2016. u KM	31.12.2015. u KM
Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	-	3.700.000
Finansijska sredstva koja se drže do roka dospjeća	2.776.641	2.496.758
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	122.266	252.074
Ostali dugoročni finansijski plasmani	312.933	355.605
<i>Ispravka vrijednosti</i>	-	(135.000)
Ukupno dugoročni finansijski plasmani:	3.211.840	6.669.437

U ostalim dugoročnim finansijskim plasmanima su sredstva garantnog fonda koja su uložena u Biro zelene karte.

Pregled finansijskih sredstava koja se drže do roka dospjeća je dat u sljedećoj tabeli:

Finansijska sredstva koja se drže do roka dospjeća	Oznaka HOV	31.12.2016. u KM
Republika Srpska	RSRS-O-A	327.076
Republika Srpska	RSDS-O-D	2.907
Republika Srpska	RSRS-O-B	147.825
Republika Srpska	RSBD-O-D	300.000
Republika Srpska	RSRS-O-D	540.073
Republika Srpska	RSRS-O-E	311.174
Republika Srpska	RSRS-O-F	426.258
Republika Srpska	RSBD-O-I	162.742
Republika Srpska	RSRS-O-C	41.489
Republika Srpska	RSRS-O-G	30.679
Federacija BiH	FBIHK1B	284.614
Federacija BiH	FBIHK1A	100.569
Federacija BiH	FBIHK1S	1.178
Federacija BiH	FBIHK21A	100.057
Ukupno finansijska sredstva koja se drže do roka dospjeća:		2.776.641

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su data u sljedećoj tabeli:

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	Oznaka HOV	31.12.2016. u KM.
Invest nova a.d.	INVD-R-A	8.000
ZIF Unioninvest Fond	UNIP-R-A	100.000
Nova banka d.d. Banja Luka	NOVB-R-E	13.928
Fratelo trade a.d. Banja Luka	FRTL-R-D	338
Ukupno finansijska sredstva raspoloživa za prodaju:		122.266

18. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci

Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	31.12.2016. u KM	31.12.2015. u KM
Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	1.028.181	1.451.638
Ostali kupci i ostala potraživanja	154.671	133.223
<i>Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci</i>	(465.729)	(746.170)
Ukupno potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci:	717.123	838.691

19. Druga potraživanja

Druga potraživanja	31.12.2016. u KM	31.12.2015. u KM
Potraživanja od kupaca za kamate	252.742	249.681
Potraživanja za naknade zarada koje se refundiraju	6.376	5.817
Ostala potraživanja	1.307.239	177.298
<i>Ispravka vrijednosti potraživanja</i>	(439.903)	(379.783)
Ukupno druga potraživanja	717.123	838.691

Ostala potraživanja u iznosu od 1.307.239 KM na dan 31.12.2016. godine se u najvećem dijelu odnose na pozajmicu Brčko-gas d.o.o. Brčko u iznosu od 1.100.000 KM.

20. Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji u cijelosti se odnose na depozite i dati kako slijedi:

Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	31.12.2016. u KM	31.12.2015. 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	879.390	866.021
Nova banka a.d. Banja Luka	1.015.690	893.997
Raiffeisen d.d. Sarajevo	1.685.310	1.000.000
Sparkasse Bank d.d. Sarajevo	1.272.063	841.333
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	499.999	499.998
NLB banka d.d Tuzla	1.200.000	1.200.000
ZirratBank BH d.d.	1.400.000	200.000
Sberbank a.d. Banja Luka	1.500.000	-
Komercijalna banka a.d. Banja Luka	500.000	-
Addiko bank a.d. Banja Luka	500.001	-
Kratkoročni finansijski plasmani – povezana pravna lica		
Transjug L d.o.o. Donji Žabar	20.000	520.000
<i>Ispravka vrijednosti</i>	<i>(1.000)</i>	<i>(20.000)</i>
Ukupno kratkoročni finansijski plasmani:	11.471.453	7.505.400

21. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

Gotovinski ekvivalenti i gotovina	31.12.2016. u KM	31.12.2015. u KM
Žiro računi	1.900.033	3.352.428
Blagajna	40.485	8.880
Devizni računi	8.207	246.161
<i>Ispravka vrijednosti gotovina</i>	<i>500.039</i>	<i>41</i>
Ukupno gotovinski ekvivalenti i gotovina:	2.448.764	3.607.510

22. Osnovni kapital

Osnovni kapital iskazan na dan 31. decembra 2016. 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. Dugoročna rezervisanja

Dugoročna rezervisanja	31.12.2016. u KM	31.12.2015. u KM
Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	29.221	26.107
Ostala dugoročna rezervisanja	457.037	72.302
Ukupno dugoročna rezervisanja:	486.258	98.409

Ostala dugoročna rezervisanja odnose se na rezervisanja za rentne štete prema sudskim presudama:

-Travar Špiro-29.983 KM,

-Janković Petra-32.530 KM,

-Vuković Aco-394.524 KM.

24. Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja	31.12.2016. u KM	31.12.2015. u KM
Prenosne premije neživotnih osiguranja	7.872.816	7.761.079
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	4.594.806	4.522.463
Druga pasivna vremenska razgraničenja	271.560	480.920
Ukupno pasivna vremenska razgraničenja:	12.739.182	12.764.462

25. Transakcije sa povezanim licima

U okviru svojih redovnih poslovnih aktivnosti Društvo obavlja transakcije sa povezanim licima. U toku 2016. i 2015. godine obavljene su slijedeće transakcije sa povezanim pravnim licima:

Bilans stanja	31.12.2016. u KM	31.12.2015. u KM
Plasmani i potraživanja		
Transjug L d.o.o. Donji Žabar	43.607	833.775
Brčko-gas d.o.o. Brčko	1.100.000	3.716
	1.143.607	887.491
Obaveze prema dobavljačima:		
Brčko-gas d.o.o. Brčko	(16.374)	(3.549)
	(16.374)	(3.549)
Neto aktiva:	1.127.233	883.942

Bilans uspjeha	2016. u KM	2015. u KM
Prihodi:		
Brčko-gas d.o.o. Brčko	66.914	-
Transjug L d.o.o. Donji Žabar	9.313	-
Kojić Đorđe	363	-
	76.590	-
Rashodi:		
Brčko Gas d.o.o. Brčko	(508.728)	-
Neto rezultat:	(432.138)	-

26. 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 poverilaca, 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.

27. 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.

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.

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.

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.

28. 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.

29. Mišljenje ovlašćenog aktuara

U skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje, ovlašćeni aktuar je u svom izvještaju izrazio pozitivno mišljenje o finansijskim izvještajima i godišnjem izvještaju o poslovanju Društva za 2016. godinu.

30. Usaglašavanje potraživanja i obaveza

Društvo je izvršilo usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza sa stanjem na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine. U postupku usaglašavanja sa poslovnim partnerima, nisu utvrđena materijalno značajna neusaglašena potraživanja i obaveze

Odgovorno lice

