

**SAS-SuperP OSIGURANJE AD
BIJELJINA**

26-02-2019



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
31.12.2018. GODINE**

Bijeljina, februar 2019. godine

1. OSNIVANJE I DJELATNOST

U skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje („Službeni Glasnik Republike Srpske“ br. 17/05, 1/06, 64/06 i 74/10) Agencija za osiguranje Republike Srpske izdala je Rješenje broj 4.05-501-1/16 od 09.06.2016. godine kojom je data dozvola za rad za obavljanje djelatnosti neposrednog osiguranja u vrstama neživotnih osiguranja i to:

- osiguranje od građanske odgovornosti, koje uključuje vrste osiguranja 10, 11. i 12. klasifikovane u Odluci o vrstama osiguranja (Službeni glasnik Republike Srpske broj 57/06) i Uputstva o primjeni odluke o vrstama osiguranja (Službeni glasnik Republike Srpske broj 44/07).

Na osnovu Ugovora o osnivanju Akcionarskog društva „SAS-SuperP OSIGURANJE“ Bijeljina broj OPU- 650/2016 od 17.05.2016 i Rješenja Agencije za osiguranje Republike Srpske broj 4.05-501-1/16 od 09.06.2016. godine, Okružni privredni sud u Bijeljini, Rješenjem o registraciji broj 059-0-Reg-16-000 405 od 16.06.2016. godine upisalo je osnivanje Akcionarskog društva za osiguranje „SAS-SuperP OSIGURANJE“, BIJEIJINA, odnosno pod skraćenim nazivom: „SAS-SuperP OSIGURANJE“, a.d., BIJEIJINA.

Sjedište Društva se nalazi u Bijeljini, Trg Draže Mihajlovića broj 12.

Matični broj Društva je: 11146015.

JIB: 4404049960008.

Osnivači, odnosno akcionari Društva su:

- 1) Veljko Đukić, iz Laktaša, ulica Kninska broj 6,
- 2) Miodrag Stojanović, iz Bijeljine, Trg Draže Mihajlovića broj 14 i
- 3) Rado Gavrić, iz Ugljevika, ulica Ćirila i Metodija broj 5.

Upisani i uplaćeni osnovni kapitala Društva iznosi: 2.500.000,00KM (slovima: dvamilionapetstohiljadakonvertibilnihmaraka).

Učešće u kapitalu po osnivačima iznosi:

- 1) Veljko Đukić.....1.250.000,00 KM ili 50%,
- 2) Miodrag Stojanović..... 625.000,00 KM ili 25%.
- 3) Rado Gavrić..... 625.000,00 KM ili 25%.

Lice ovlašteno za zastupanje u unutrašnjem i vanjskom prometu je Natalija Delić-Lujić, Peljave bb Lopare, direktor Društva.

Djelatnost Društva je:

65.12. – Ostalo osiguranje,

65.20. – Reosiguranje,

66.21. – Procjena rizika i štete,

66.29. – Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima.

Na osnovu Rješenja o registraciji broj 05-0-Reg-16-000 857 od 07.11.2016. godine izvršena je promjena lica ovlaštenog za zastupanje Akcionarskog društva za osiguranje „SAS-SuperP OSIGURANJE“, BIJELJINA, pa je kao direktor, tj. Lice ovlašćeno za zastupanje upisan:

- Nikola Gavrić, ul. Ćirila i metodija broj 5 Ugljevik.

Na osnovu Rješenja o registraciji broj 05-0-Reg-16-000 926 od 15.12.2016. godine izvršena je promjena djelatnosti (brisanje djelatnosti 65.20. reosiguranje) Akcionarskog društva za osiguranje „SAS-SuperP OSIGURANJE“, BIJELJINA, tako da je djelatnost Društva:

65.12. – Ostalo osiguranje,

66.21. – Procjena rizika i štete,

66.29. – Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima.

Rješenjem Centralnog registra hartija od vrijednosti ad Banja Luka broj 01-12015/16 od 14.07.2016. godine izvršena je registracija HOV:

Naziv emitenta „SAS-SuperP OSIGURANJE“, BIJELJINA,

Sjedište emitenta: Trg Đenerala Draže Mihajlovića 12,

MB 11146015,

Broj računa emitenta 20436768,

vrsta hartije: akcije,

klasa hartije: redovne akcije klase A,

lokalne oznake hartije: SSOS-R-A,

broj hartija: 2500,

nominalna vrijednost hartije 1.000,00 KM,

ukupna nominalna vrijednost hartije: 2.500.000,00 KM,

redni broj i tip emisije: prva emisija, zatvoreno akcionarsko društvo

ISIN kod: BA100SSORA8,

CFI kod: ESVUFR.

Osnivači Društva čine Skupštinu akcionara koja je obavezni organ u Društvu, a u skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje („Službeni Glasnik Republike Srpske“ br. 17/05, 1/06, 64/06 i 74/10).

Pored Skupštine akcionara obavezni organi u skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje su: Upravni odbor, Odbor za reviziju i direktor.

Društvo će se baviti neživotnim osiguranjem i to vrstama za koje je Zakonom o društvima za osiguranje („Službeni Glasnik Republike Srpske“ br. 17/05, 1/06, 64/06 i 74/10) propisan minimalni osnivački kapital od 2.000.000 KM, a to su:

- osiguranje od odgovornosti za motorna vozila,
- osiguranje od odgovornosti za vazduhoplove i
- osiguranje od odgovornosti za brodove.

Odlukom o vrstama osiguranja („Službeni Glasnik Republike Srpske“ br. 57/06) propisana je klasifikacija djelatnosti osiguranja po vrstama osiguranja i podklasifikacija po vrstama rizika.

Djelatnost neživotnog osiguranja klasifikovana je na 18 vrsta osiguranja, a Društvo će se baviti sljedećim:

10. Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila

Uključuje svu građansku odgovornost za nesreću koja proizilazi iz upotrebe motornih vozila na kopnu, kao i odgovornost vozara.

11. Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove

Uključuje svu građansku odgovornost koja proizilazi iz upotrebe vazduhoplova, kao i odgovornost vozara.

12. Osiguranje od građanske odgovornosti za brodove (morska, jezerska, riječna i kanalska plovila)

Uključuje svu građansku odgovornost koja proizilazi iz upotrebe brodova, plovila ili čamaca na moru, jezerima, rijekama ili kanalima, kao i odgovornost vozara.

Društvo uz rizike u vrstama osiguranja za koje pribavlja dozvolu za rad od Agencije za osiguranje RS može pokriti rizike i iz drugih vrsta osiguranja bez pribavljanja posebne dozvole samo ako su ti rizici povezani sa glavnim rizikom, povezani sa predmetom koji je pokriven od glavnog rizika i pokriveni ugovorom koji osigurava glavni rizik.

Okružni privredni sud u Bijeljini, Rješenjem o registraciji broj 059-0-Reg-16-000 886 od 16.12.2016. godine izvršio je upis osnivanja poslovnih jedinica i to:

- Poslovna jedinica broj 1 Lopare,
- Poslovna jedinica broj 2 Ugljevik,
- Poslovna jedinica broj 3 Osmaci,
- Poslovna jedinica broj 4 Bratunac,
- Poslovna jedinica broj 5 Doboj,
- Poslovna jedinica broj 6 Banja Luka,
- Poslovna jedinica broj 7 Teslić,
- Poslovna jedinica broj 8 Zvornik,
- Poslovna jedinica broj 9 Prijedor,
- Poslovna jedinica broj 10 Prnjavor,
- Poslovna jedinica broj 11 Vlasenica i
- Poslovna jedinica broj 12 Istočno Novo Sarajevo.

U posmatranom periodu direktor Društva je bio Nikola Gavrić, upisan u sudski registar 05-0-Reg-16-000 857 od 07.11.2016 godine.

Okružni privredni sud u Bijeljini, Rješenjem o registraciji broj 059-0-Reg-17-000 202 od 01.03.2017 kao i Rješenjem o registraciji broj 059-Reg-17-000 435 od 25.05.2017. godine izvršio je upis osnivanja poslovnih jedinica i to:

- Poslovna jedinica broj 13 Rudo
- Poslovna jedinica broj 14 Trebinje
- Poslovna jedinica broj 15 Kotor Varoš
- Poslovna jedinica broj 16 Laktaši
- Poslovna jedinica broj 17 Pale
- Poslovna jedinica broj 18 Gradiška
- Poslovna jedinica broj 19 Sokolac

Okružni privredni sud u Bijeljini, Rješenjem o registraciji broj 059-0-Reg-17-000 880 od 11.09.2017. upisuje smanjenje osnovnog kapitala radi pokrivanja gubitka iskazanog na dan 31.12.2016.

Upisani i uplaćeni osnovni kapitala Društva iznosi: 2.420.000,00KM (slovima: dvamilionačetiristotineidvadeset hiljada KM).

Učešće u kapitalu po osnivačima iznosi:

- | | |
|----------------------------|--------------------------|
| 1) Veljko Đukić..... | 1.210.000,00 KM ili 50%, |
| 2) Miodrag Stojanović..... | 605.000,00 KM ili 25%. |
| 3) Rado Gavrić..... | 605.000,00 KM ili 25%. |

Okružni privredni sud u Bijeljini, Rješenjem o registraciji broj 059-0-Reg-17-001 399 od 04.12.2017. godine upisuje se smanjenje broja osnivača po osnovu Ugovora o prodaji i kupovini akcija i istupanja iz Akcionarskog društva za osiguranje SAS-SuperP OSIGURANJE Đukić Veljka.

Upisani i uplaćeni osnovni kapitala Društva iznosi: 2.420.000,00KM (slovima: dvamilionačetiristotineidvadeset hiljada KM).

Učešće u kapitalu po osnivačima iznosi:

- | | |
|----------------------------|--------------------------|
| 1) Miodrag Stojanović..... | 1.210.000,00 KM ili 50%. |
| 2) Rado Gavrić..... | 1.210.000,00 KM ili 50%. |

Okružni privredni sud u Bijeljini, Rješenjem o registraciji broj 059-0-Reg-17-001 507 od 20.12.2017. godine upisuje se brisanje iz sudskog registra poslovne jedinice br.13 Rudo, Uvac bb.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

2.1. Osnove za sastavljanje finansijskih izvještaja

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

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

Finansijski izvještaji Društva su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o sadržini i formi obrascima finansijskih izvještaja za društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS", broj 63/16), i Pravilnika o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS", broj 108/15).

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

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

2.2. Uporedni podaci

Ugovorom o osnivanju Akcionarskog društva „SAS-SuperP OSIGURANJE“ Bijeljina broj OPU- 650/2016 od 17.05.2016 i Rješenja Agencije za osiguranje Republike Srpske broj 4.05-501-1/16 od 09.06.2016. godine, Okružni privredni sud u Bijeljini, Rješenjem o registraciji broj 059-0-Reg-16-000 405 od 16.06.2016. godine upisalo je osnivanje Društva.

Postoje uporeni podaci za prethodni period za Bilans uspjeha, Bilans tokova gotovine i za Bilans stanja i to za period od 01.07.2017-31.12.2017. godine

2.3. Korištenje procjenjivanja

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

3.PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihod od premije ostalih osiguranja

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

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

3.2. Prihod po osnovu kamata

Prihod po osnovu kamata odnose se na obračunate kamate na sredstva deponovana u banci za pokriće 50% garantnog fonda i tehničkih rezervi , kamate po osnovu kupovine HOV i kamate na sredstva fonda za naknadu šteta Biroa ZK I rezervnog fonda Biroa ZK.

3.3.Rezervisanje sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete

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

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

Štete u sporu rezervišu se u iznosu za koji se očekuje da bi mogao biti utvrđen od strane suda. Rezervisanja za indirektno troškove obrade šteta izračunava se na osnovu koeficijenta 0.5% uvećanog za odnos između troškova obrade šteta i iznosa likvidiranih šteta sa troškovima obrade, pomnoženog sa zbirom rezervi za prijavljene štete i rezerve za nastale neprijavljene štete .

3.4. Rezervisanja za nastale neprijavljene štete

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

3.5. Troškovi tekućeg održavanja i opravki

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

3.6. Preračunavanje deviznih iznosa

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

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

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

3.7. Nekretnine, postrojenja i oprema

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

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

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

3.8. Amortizacija

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

Jednom otpisana osnovna sredstva ne mogu se ponovo otpisivati.

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

<i>Glavne grupe osnovnih sredstav</i>	<i>Korisni vijek (godina)</i>	<i>Stopa (%)</i>
Gradevinski objekti	25-77	1.30%-4.00%
Kancelarijski namještaj	8-10	10.00%-12.50%
Automobili	6	15.50%
Kompjuteri i kompjuterska oprema	4	25.00%
Ostala oprema	6	16.60%

3.9 Investicione nekretnine

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

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

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

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

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

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

3.10. Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju

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

3.11. Obezvrijeđenje vrijednosti imovine

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

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

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

3.12. Dugoročni finansijski plasmani

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

3.13. Potraživanja za premije

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

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

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

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

3.14. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

3.15. Izdvojena sredstva za preventivu

Izdvojena sredstva za preventivu obrazuju se u visini od
-1% iz bruto premije iz svih vrsta osiguranja, a obračunata preventiva na vrstu osiguranja od odgovornosti za motorna vozila obračunava se i uplaćuje u budžet Republike Srpske.
-1 % od bruto premije autonezgode i osiguranja putnika u javnom prevozu.

3.16. Porezi i doprinosi

Porez na dobit

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit ("Službeni glasnik RS" broj 94/15), a koji se primjenjuje od 01. januara 2016. godine. Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koja predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja korigovanu za usklađivanje prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

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

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

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

Porez na dodatu vrijednost

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

Članom 25. navedenog Zakona usluge osiguranja i reosiguranja su oslobođene plaćanja poreza na dodatu vrijednost.

Društvo nije u sistemu PDV_a zbog toga što nije dostignut prag propisanog cenzusa za ulazak u sistem.

3.17. Beneficije za zaposlene

U skladu sa propisima Republike Srpske, Društvo je obavezno da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primjenom zakonom propisanih stopa. Društvo

ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenog iznosa u korist odgovarajućeg državnog fonda. Doprinosi se knjiže na teret rashoda u periodu na koji se odnose.

Zakonom o radu ("Službeni glasnik RS" broj 1/16) članom 132 stav 1. alineja 5. i članom 135. propisano je da poslodavac isplaćuje zaposlenom otpremninu prilikom odlaska radnika u penziju i jubilarne nagrade za ostvareni staž kod poslodavca a na osnovu utvrđene visine i načina ostvarivanja utvrđenog kolektivnim ugovorom.

Ukoliko se visina ovih naknada ne utvrdi kolektivnim ugovorom ova oblast će se regulisati Odlukom Vlade Republike Srpske.

Društvo je izvršilo rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju u skladu sa MRS 19.

I. NAPOMENE UZ BILANS STANJA

1.1. Nematerijalna ulaganja

Promjene na ostalim nematerijalnim ulaganjima

	Nematerijalna ulaganja
Nabavna vrednost	
Stanje, 1. januara 2018. godine	14.040,00
Direktna povećanja u toku god.	
Prenos na invest. nekretnine	
Rashodovanje i prodaja	
Stanje, 31. decembar 2018. god	14.040,00
Ispravka vrednosti	
Stanje, 1. januara 2018. godine	2.808,00
Amortizacija	2.106,00
Prenos na investic. nekretnine	
Rashodovanje i prodaja	
Stanje, 31. decembra 2018. god	4.914,00
Sadašnja vrijednost	
Stanje, 31. decembar 2018. god	9.126,00
- 1. januara 2018. godine	11.232,00

1.2. Nekretnine i oprema

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Investicije u toku	Invest. nekretnine	Ukupno
Nabavna vrednost						
Stanje, 1. januara 2018. godine	0,00	45.760,00	92.901,36	0,00	0,00	138.661,36
Direktna povećanja u toku god.	0,00	481.776,60	53.584,33	0,00	0,00	535.360,93
Prenos na nekretnine						
Procjena vrijednosti nekretnina	17.951,00					17.951,00
Rashodovanje i prodaja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje, 31. decembar 2018. god	17.951,00	527.536,60	146.485,69	0,00	0,00	691.973,29
Ispravka vrednosti						
Stanje, 1. januara 2018. godine	0,00	247,87	23.362,56	0,00	0,00	23.610,43
Amortizacija	0,00	5.844,44	21.912,05	0,00	0,00	27.756,49
Prenos na nekretnine						
Procjena vrijednosti nekretnina						
Rashodovanje i prodaja						
Stanje, 31. decembra 2018. god	0,00	6.092,31	45.274,61	0,00	0,00	51.366,92
Sadašnja vrijednost						
Stanje, 31. decembra 2018. god	17.951,00	521.444,29	101.215,02	0,00	0,00	640.610,31
- 1. Januara 2018. Godine	0,00	45.512,13	69.538,80	0,00	0,00	115.050,93

1.3 Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani	31.12.2018	31.12.2017
Dugoročni finansijski plasmani	2.000.000,00	2.000.000,00
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	891840,87	900.291,84
Ostali dugoročni finansijski plasmani	333.314,00	328.873,38
Ispravka vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	176948,19	56.538,55
UKUPNO	3.402.103,06	3.285.703,77

Dugoročni finansijski plasmani

Društvo je uložilo u depozite kod banka sredstva za pokriće tehničkih rezervi i 50% minimalnog garantnog fonda kako slijedi:

Dugoročni depoziti	31.12.2018	31.12.2017
Sredstva za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda		
Pro credit Bank dd	200.000,00	200.000,00
Sparkasse Bank dd	200.000,00	200.000,00
Sberbank ad	200.000,00	200.000,00
Unicredit ad		200.000,00
Addiko Banka ad	200.000,00	
MF Banka ad	200.000,00	200.000,00
	1.000.000,00	1.000.000,00
Sredstva za pokriće tehničkih rezervi		
Pro credit Bank dd	350.000,00	350.000,00
Nova Banka ad	150.000,00	150.000,00
MF Banka ad	150.000,00	150.000,00
Ziraat Banka ad	350.000,00	
Sberbanka ad		150.000,00
Unicredit ad		200.000,00
	1.000.000,00	1.000.000,00
UKUPNO	2.000.000,00	2.000.000,00

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju čine ulaganja u obveznice lokalne oznake RSRS-O-K, RSRS-O-H, RSRS-O-I i RSRS-O-J. Vrijednost i broj akcija iskazani su u sledećoj tabeli:

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	31.12.2018	31.12.2017
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	891.840,87	900.291,84
Ispravka vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	176.948,19	56.538,55
UKUPNO	1.068.789,06	956.830,39

Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ostali dugoročni finansijski plasmani	31.12.2018	31.12.2017.
Rezervni fond Biroa ZK Sarajevo	300.896,94	312.932,81
Fond za naknadu šteta Biroa ZK Sarajevo	32.416,80	15.940,57
UKUPNO	333.313,74	328.873,38

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

	31.12.2018	31.12.2017
Zalihe obrazaca stroge evidencije	0,00	0,00

1.5. Dati avansi za zalihe i usluge

	31.12.2018	31.12.2017
Dati avansi za zalihe i usluge	700,00	700,00

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

Struktura potraživanja za premiju osiguranja

	31.12.2018	31.12.2017
Potraživanje za premiju obaveznog osiguranja	12.276,64	8.168,13
- Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju	882,19	329,30
	15.263,40	7.838,83

Ispravka potraživanja izvršena je za dospjelu premiju osiguranja indirektnom metodom .

Ostali kupci i ostala potraživanja

	31.12.2018	31.12.2017.
Potraživanja po osnovu izdatih zelenih kartona	644,00	412,00
Potraživanja po osnovu zakupa	1.200,00	200,00
Ostala potraživanja	372,80	216,81
Potr.po osnovu učešća u naknadi šteta		
UKUPNO	2.216,80	828,81

Druga potraživanja I potraživanja iz specifičnih poslova

	31.12.2018	31.12.2017
Potraživanja za kamate	1.868,28	3.708,44
Potraživanja za pretplaćene poreske obaveze	124,51	46,66
Potraživanja iz specifičnih poslova	46.909,08	21.452,80
-Ispravka vrij.potr.po osnovu pr.na regres	15.286,96	
UKUPNO	33.614,91	25.207,90

Potraživanja za kamate odnose se na potraživanja po osnovu kamata obračunatih na sredstva fonda za naknadu šteta Biroa ZK u BiH i kamata na oročene depozite za pokriće teh.rezervi i 50% minimalnog gar.fonda, a potraživanja iz specif.poslova na potraživanja po osnovu prava na regres.

1.7. Gotovinski ekvivalent i gotovina

Gotovinski ekvivalent i gotovina	31.12.2018	31.12.2017.
Poslovni računi u domaćoj valuti	2.117.161,11	1.641.810,43
Blagajna	238,15	205,51
Devizni račun	144,03	245,24
UKUPNO	2.117.543,29	1.642.261,18

1.8 Aktivna vremenska razgraničenja

	31.12.2018.	31.12.2017
Razgraničeni troškovi provizija pribave	423,35	3.170,31
Razgraničeni troškovi zarada pribave	164.254,25	98.328,95
UKUPNO	164.677,60	101.499,26

1.9 Kapital

Upisani i uplaćeni osnovni kapitala Društva iznosi: 2.420.000,00KM (slovima: dvamilionapetstohiljadakonvertibilnihmaraka).

Učešće u kapitalu po osnivačima iznosi:

- 1) Miodrag Stojanović..... 1.210.000,00 KM ili 50%.
- 2) Rado Gavrić..... 1.210.000,00 KM ili 50%.

Nominalna vrijednost jedne akcije sa stanjem na dan 31.12.2018. godine iznosi 1000,00 Konvertibilnih maraka.

	31.12.2018	31.12.2017
Aksijski kapital	2.420.000,00	2.420.000,00
Nerealizovani dobiti po osnovu fin.sred.raspolož za prodaju	176.948,19	56.538,55
Gubitak tekuće godine		
Zakonske rezerve	28.144,49	1.865,72
Neraspodjeljen dobitak predhodne godine	99.296,66	
Neraspodjeljen dobitak tekuće godine	1.100.866,46	525.575,43
Ukupno	3.825.255,80	3.003.979,70

Neraspodjeljena dobit utvrđena na dan 31.12.2017 iznosi 525.575,43 KM

Po odluci broj 747/18 o raspodjeli ostvarene neto dobiti dio dobiti u iznosu od 400.000,00 KM isplaćen je akcionarima a ostatak je raspoređen na zakonske rezervu u iznosu od 26.278,77 KM i neraspodjeljen dobitak u iznosu od 99.296,66 KM.

Neraspodjeljena dobit utvrđena na dan 31.12.2018. oznosi 1.100.866,46 KM.

1.9 Dugoročna rezervisanja

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

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

Zakonom o radu ("Službeni glasnik RS" broj 1/16) članom 132 stav 1. alineja 5. i članom 135. propisano je da poslodavac isplaćuje zaposlenom otpremninu prilikom odlaska radnika u penziju i jubilarne nagrade za ostvareni staž kod poslodavca a na osnovu utvrđene visine i načina ostvarivanja utvrđenog kolektivnim ugovorom.

Ukoliko se visina ovih naknada ne utvrdi kolektivnim ugovorom ova oblast će se regulisati Odlukom Vlade Republike Srpske.

Društvo je izvršilo rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju u skladu sa MRS 19.u iznosu od 15.137,12 KM