

1.10 Kratkoročne obaveze

Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada

	31.12.2018	31.12.2017
Obaveze po osnovu zarada		
Obaveze za neto zarade	31.319,80	22.377,99
Obaveze za porez na zarade	1.982,84	2.155,53
Obaveze za doprinose na zarade	16.285,96	11.959,33
Ukupno	49.588,60	36.492,85

Obaveze po osnovu zarada na dan 31.12.2018 godine odnosi se na obračunate obaveze za neto zarade, poreze i doprinose za mjesec decembar 2018 godine.

Druge obaveze iz poslovanja

	31.12.2018	31.12.2017
Primljeni avansi	1.024,94	721,60
Naknade po ugovoru o djelu i ugovoru o dopunskom radu	5.562,24	2.688,19
Dobavljači- povezana lica	19.696,50	5.050,37
Dobavljači	3.231,15	5.712,29
Ostale obaveze		7.353,11
Ukupno	29.514,83	21.525,56

Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze

	31.12.2018	31.12.2017.
Obaveze za poreze i doprinose i druge kratkoročne obaveze	14.438,44	11.012,66
Obaveze za porez iz rezultata	116.921,16	111.322,21
	0,00	0,00
Ukupno	131.359,60	122.334,87

1.11. Prenosna premija

Struktura prenosne premije

Vrsta osiguranja	Prenosna premija na dan 31.12.2018	Prenosna premija na dan 31.12.2017.
Osiguranja nezgode	23.489,90	18.469,36
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	1.908.974,07	1.499.355,58
Ukupno neživotna osiguranja	1.932.463,97	1.517.824,94

Obračun prenosne premije izvršen je u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama (Sl.gl. RS 116/06)-vremensko razgraničenje premije osiguranja (pro rata temporis)
Primjenom Pravilnika o tehničkim rezervama utvrđen je iznos u visini od 1.932.463,97 KM i za cjelokupan iznos izvršeno je rezervisanje premije u tekućoj godini.

1.12. Rezervisane štete neživotnih osiguranja

Vrsta osiguranja	Broj šteta	Nastale prijavljene štete bez rentnih šteta	Rentne štete	Nastale neprijavljene štete	Rezervisanje za indirektno troškove obrade šteta	Ukupno u KM
Osiguranje od autoodgovornosti		178.218,45	0,00	191.932,24	6.996,90	377.147,59
Autonezгода		0,00	0,00	19.463,61	700,38	20.163,99
UKUPNO		178.218,45	0,00	211.395,85	7.697,28	397.311,59

II. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA

2.1. Poslovni prihodi

Društvo je iskazalo poslovne prihode u iznosu od 3.791.724,21 KM.
Struktura poslovnih prihoda je sledeća:

	2018	2017
2.1.1 Prihod od premije osiguranja	3.350.247,43	2.372.692,26
2.1.2. Prihod po osnovu učešća u naknadi šteta	263.451,99	0,00
2.1.3. Prihod od ukidanja rezervisanja	79.756,28	0,00
2.1.4. Prihodi od subvencija i podsticaja	1.533,57	
2.1.5. Prihoda od regresa než. osiguranja	48.799,34	
2.1.4. Drugi poslovni prihodi	47.935,60	68.633,11
Ukupno	3.791.724,21	2.441.325,37

2.1.1. Prihod od premije osiguranja

Društvo je ostvarilo prihode od premije osiguranja u iznosu od 3.350.247,43 KM. Ostvarena je fakturisana premija za 2018. godinu u iznosu od 3.764.886,46 KM. Po izvršenom obračunu prenosnih premija za 2018 godinu po kome je izvršeno smanjenje prihoda iz fakturisanje premije za 414.639,03 KM, Društvo je utvrdilo visinu prihoda po osnovu premije osiguranja u iznosu od 3.350.247,43 KM na način kako slijedi:

-Prenosna premija iz prethodnog perioda	1.517824,94
-Fakturisana premija za 2018. godinu	3.764.886,46
Ukupan prihod	5.282.711,40

- Prenosna premija 31.12.2018 godine	1.932.463,97
-Ukupan prihod po osnovu premije osiguranja za 2018. godinu	3.350.247,43

Raspored Premije osiguranja izvršen je u skladu sa Odlukom o maksimalnim stopama režijskog dodatka za 2018 godinu.

Raspodjela premije osiguranja za 2018. godinu izvršena je na sledeći način:

	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	Ostale vrste osiguranja	Ukupno
-Tehnička premija	2605178,07	27.239,57	2.632.417,64
-Preventiva	0,00	842,70	842,70
-Režijski dodatak	1116504,89	15.121,23	1.131.626,12
Ukupno	3721682,96	43.203,50	3.764.886,46

Društvo je u 2018. godini ostvarilo obuhvat osiguranja preko prodatih polisa osiguranja (zaključenih) po osiguranjima kako slijedi:

	2018	2017
-Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	13357	4791
-Ostale vrste osiguranja	10331	3557
Ukupno	23688	17128

2.1.2.Prihod po osnovu učešća u naknadi šteta

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

U izvještajnom periodu je bio jedan štetni događaj iz kog je proizašlo 5 odštetnih zahtjeva i to šteta AO-123/17, AO-31/18, AO-70/18, AO-90/18 i AO-91/18. koja su se refundirala od reosiguravača i uknjižen je prihod po osnovu učešća u naknadi šteta u iznosu od 263.451,99 KM.

Prihod od ukidanja i smanjenja rezervisanja šteta neživotnih osiguranja u iznosu od 79.756,28 KM nastao je po osnovu smanjenja rezervisanih šteta neživotnih osiguranja. Rezervisane štete sa 31.12.2017 su iznosile 477.067,87 a na dan 31.12.2018 su iznosile 397.311,59. I po tom osnovu došlo je do smanjenja rezervisanih šteta tj.ostvaren je prihod u iznosu te razlike 79.756,28KM.

Prihod od subvencija i podsticaja u iznosu od 1.533,57 KM je ostvaren po osnovu ugovora o isplati podsticaja zapošljavanja u privredi u visini upl.poreza i doprinosa između JU Zavod za zapošljavanje RS I SAS-SuperP osiguranja ad.

2.1.3. Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi iskazani su u iznosu od 96.734,94 KM , a struktura prihoda je sledeća:

Drugi poslovni prihodi	2018	2017
-Prihod od zakupa nekretnina	4.000,00	400,00
-Ostali prihodi-odobrenje biroa ZK	0,00	10.435,31
-Prihod od regresa	48.799,34	2.7225,80
-Prihod od zelene karte	43.935,60	30572,00
Ukupno	96.734,94	68.633,11

2.2. Funkcionalni rashodi

Društvo je ostvarilo rashode za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose u iznosu od 70.900,00 KM sledeće strukture:

Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	2018	2017
Doprinos za preventivu	30.623,00	15.160,22
Doprinos zaštitnom fondu	40.277,00	4.828,98
Ukupno	70.900,00	40.141,62

Obračun doprinosa za preventivu u skladu sa Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodataka u iznosu od 1% od zaključene premije osiguranja, a koja je uplaćena na račun budžeta nadležne institucije.

Na osnovu obračuna Zaštitnog fonda Republike Srpske, Zaštitnog fonda BiH i Biroa ZK BiH utvrđena je visina doprinosa zaštitnom fondu za pokriće izdataka za štete po osnovu nepoznatih i neosiguranih motornih vozila.

2.2.4. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja

Društvo je evidentiralo naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranjau iznosu od 1.388.219,91 KM

Visina naknade šteta i ostalih naknada neživotnih osiguranja je sledeća:

	2018	2017
Naknada šteta po osnovu osiguranja od obaveznog osiguranja od odgovornosti za motorna vozila	1.250.848,29	464.981,05

Rashodi po osnovu premije reosiguranja	137.371,62	42.115,96
Rezervacija za štete	0,00	431.169,69
Ukupno	1.388.219,91	938.266,70

2.2.5. Rashodi po osnovu premije reosiguranja

Društvo je iskazalo rashode po osnovu premije reosiguranja u iznosu od 137.371,62 KM za osigurane rizike iznad samopridržaja.

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

2.3. Troškovi sprovođenja osiguranja

Društvo je knjigovodstveno iskazalo visinu troškova sprovođenja osiguranja u iznosu od 1.119.492,25KM sledeće strukture:

	(u KM)	
	2018	2017
Troškovi amortizacije	29.862,49	21.081,40
Troškovi rezer.za ispl.nakn.i ben.zaposlenima	4.638,86	10.498,26
Troškovi materijala, goriva i energije	32.032,29	20.363,82
Troškovi provizija	3.571,74	4.150,08
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	375.886,02	292.434,01
Nematerijalni troškovi	128.309,40	99.442,87
Troškovi poreza i doprinosa	64.640,43	53.633,65
Troškovi bruto zarada	445.321,62	329.346,57
Ostali lični rashodi i naknade	35.229,40	34.339,17
Ukupno	1.119.492,25	865.289,83

Ostvareni režijski dodatak iz zaključene premije u 2018. godini iznosi 1.131.626,12 KM. Ostvareni odnos troškova sprovođenja osiguranja u visini režijskog dodatka je $(1.119.492,25 / 1.131.626,12) = 98,93\%$ tako da režijski dodatak pokriva troškove sprovođenja osiguranja. Visina procenta ostvarenih troškova sprovođenja osiguranja prema ostvarenoj fakturisanjoj premiji iznosi $(1.119.492,25 / 3.765.729,17) = 29,73\%$.

2.4. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi iskazani su u iznosu od 55.895,23 KM a nastali su po osnovu obračuna kamata po ugovorima o depozitima kod poslovnih banaka i kamata po osnovu HOV-a.

(u KM)

Finansijski prihodi	2018	2017
Prihod od kamata	55.895,23	56.514,15
Pozitivne kursne razlike	0,00	
Ukupno	55.895,23	56.514,15

2.5. Ostali prihodi

Ostvareni ostali prihodi u 2018. godini iznose 6.216,04 KM sa sledećom strukturom:

(u KM)

Ostali prihodi	2018	2017
Ostali prihodi	1.226,59	1.483,88
Dobici od prod.učešća I dug.HOV	2.534,45	
Viškovi	1.855,00	
Prihodi od smanj.obaveza	600,00	
Ukupno	6.216,04	1.483,88

2.6. Ostali rashodi

Ostali rashodi iskazani su u iznosu od 33.162,95 KM čine indirektan otpis potraživanja, plaćanja administrativnih taksa i ostali rashodi a struktura je sledeća:

(u KM)

Ostali rashodi	2018	2017
Rashodi po osnovu otpisa (ispravke) potraživanja	16.347,85	260,00
Ostali rashodi	16.815,10	13.067,61
Ukupno	33.162,95	13.327,61

2.7. Ukupan neto rezultat u obračunskom periodu

U obračunskom periodu ostvaren je dobitak u ukupnom iznosu od 1.100.866,46 KM

2.7.1. Zarada po akciji

Na dan 31.12.2018. godine Društvo je je imalo ukupno emitovanih 2.420 akcije. Društvo nije emitovalo konvertibilne obveznice, varante, opcije ili druge hartije od vrijednosti, koje bi vlasniku dale pravo konvertovanja u akcije , zbog čega je razrijeđena zarada po akciji jednaka osnovnoj zaradi po akciji.

Društvo je u obračunskom periodu ostvarilo dobit tako da je ostvarena zarada po akciji u iznosu od 459,03 KM.

	31.12.2018	31.12.2018
Prosječan broj akcija	2.420	2420
Emisija akcija	-	
Korigovani prosječan broj akcija	2.420	2420
Neto dobit	1.110.866,46	525.575,43
Osnovna zarada po akciji	459,03	217,18
Razrijeđena zarada po akciji	459,03	217,18

III. NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE

3.1 Bilans tokovi gotovine

Bilans tokova gotovine pruža informacije o tome koliko je novca generisano, odnosno ostvareno iz redovnih poslovnih aktivnosti u toku godine i koliko upotrebjeno ili obezbjedeno iz aktivnosti finansiranja ili investiranja. Ove informacije nam omogućavaju procjenu promjene neto imovine Društva, njegovu finansijsku strukturu (uključujući likvidnost i solventnost) kao i njegovu sposobnost da utiče na iznose i vremensko određenje tokova gotovine u cilju prilagodavanja promjenjivim okolnostima i prilivima.

	2018	2017
1. Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	4.143.441	3.105.560
2. Odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.789.677	1.532.452
3. Neto priliv/odliv gotovine iz poslovne aktivnosti (2-1)	1.353.764	1.573.108
4. Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	468.722	70.318
5. Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	947.204	1.103.468
6. Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti investiranja(4-5)	(478.482,00)	(1.033.150)
7. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	0,00	0
8. Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	400.000,00	0
9. Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(400.000)	0
10. Svega priliv gotovine (1+4+7)	4.612.163	3.175.878
11. Svega odliv gotovine (2+5+8)	4.136.881	2.635.920
12. Neto priliv gotovine	475.282	539.958
12. Neto odliv gotovine		
13. Gotovina na početku perioda	1.642.261	1.102.303
14. Gotovina na kraju perioda	2.117.543	1.642.261

Iz poslovnih aktivnosti ostvaren je neto priliv gotovine od 1.353.794 KM , iz poslova finansiranja neto odliv gotovine od 400.000,00 KM, a iz poslova investiranja ostvaren je odliv od 478.482,00 KM . Gotovina na kraju perioda jednaka je zbiru gotovine na početku obračunskog perioda i neto priliva gotovine u iznosu od 2.117.543 KM.

IV. OSTALE NAPOMENE

4.1. Adekvatnost kapitala

(u KM)

	31.12.2018	31.12.2018
Osnovni kapital	2.420.000,00	2.420.000,00
Rezerve (zakonske i statutarne)	28.144,49	1.865,72
Neraspoređena dobit ranijih godina	99.296,66	0,00
Prenešeni gubitak i gubitak tekuće godine		0,00
Otkupljene vlastite akcije	0,00	0,00
Nematerijalna ulaganja	9.126,00	11.232,00
Bazični kapital	2.538.315,15	2.410.633,72
Učesnički udio	0,00	
Nelikvidna sredstva	300.896,94	312.932,81
Raspoloživi kapital	2.237.418,21	2.097.700,91

Za vrste osiguranja kojima se Društvo bavi garantni fond ne sme biti manji od 2.000.000,00 KM. Raspoloživi kapital Društva u obračunskom periodu zadovoljava minimalno propisani iznos garantnog fonda.

4.2 Tehničke rezerve

Struktura tehničkih rezervi

	2018	2017
Prenosna premija	1.932.463,97	1.517.824,94
Rezervisane štete	397.311,59	477.067,87
Fond preventive	842,70	
Rezerve za izravnjanje rizika		
Ukupno	2.330.618,26	1.994.892,81

Sredstva tehničkih rezervi društvo je uložilo u sledeće oblike imovine:

Red. broj	Vrsta ulaganja	Dovoljeni %	2018	2018	2017	2017
			Iznos KM	Ostvareni %		
1	Hartije od vrednosti čiji je emitent ili garant BiH, Republika Srpska, Centralna banka BiH i fondovi iz člana 8. Zakona o investiciono-razvojnoj banci Republike Srpske	Bez ograničenja	1.068.789,06	45,88	956.830,39	48,00
2	Ulaganje u oročene depozite do 50% , u jednu banku do 20%	maks. 50%	1.000.000	42,92	900.000,00	45,10
3	Sredstva na računima društva za osiguranje	do 10%			138.062,42	6,90
4	Razgraničeni troš.pribave do 10% u skladu sa odlukom Agencije					
5.	Nekretnine i dr.prava na nekretninama	Do 40%, a ujednu nekretninu odn.više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu do 20%	260.986,50	11,20		
	UKUPNO		2.329.755,56	100,00	1.994.892,81	100,00

4.3. Devizni kurs

Zvanični kurs konvertibilne marke primjenjen za preračun pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2018. godine za sledeće devize iznose:

1 EURO.....1,95583 KM.

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

4.4.1. Spisak povezanih lica

Redni broj	Naziv pravnog/fizičkog lica	Osnov povezanosti	% učešća u osnovnom kapitalu
	<i>Akcionari Društva</i>		
1.	Miodrag Stojanović	Akcionar Društva	50% učešća ili 625 akcija
2.	Rado Gavrić	Akcionar Društva	50% učešća ili 625 akcija
	<i>Upravni odbor</i>		
3.	Miodrag Stojanović	predsjednik UO Društva	
4.	Miro Škiljević	član UO Društva	
5.	Željko Savić	član UO Društva	
	<i>Ključno rukovodeće osoblje</i>		
6.	Generalni direktor Društva		
	<i>Strana predstavlja entitet koji je kontrolisan</i>		
7.	SAS doo Priboj, Lopare	kontrolisan od strane akcionara Društva Rado Gavrić i Miodrag Stojanović	

4.4.2 Transakcije sa povezanim licima

BILANS USPJEHA

Prihodi

Povezano lice	2018	2017
SAS doo Priboj	46.256,96	42.795,66
Super Petrol doo Banja Luka		24.388,36
	46.256,96	67.184,02

Rashodi

Povezano lice	2018	2017
SAS doo Priboj	248.470,77	161.060,89
Super petrol doo Banja Luka		45.579,40
Miodrag Stojanović	12.000,00	12.000,00
	260.470,77	218.640,29

Neto prihodi/rashodi	(214.213,81)	(151.456,27)
----------------------	---------------------	---------------------

BILANS STANJA

Bilans stanja - aktiva	2018	2017
Ostala potraživanja iz specifičnih poslova i dati avans		200,00
SAS doo Priboj	1.204,00	200,00
Ukupna aktiva	1.204,00	200,00

Bilans stanja - pasiva	2018	2017
Obaveze prema dobavljačima	19.696,49	4.210,43
SAS doo Priboj	19.696,49	4.050,36
Super petrol doo Banja Luka		160,07
Ukupna pasiva	19.696,49	4.210,43
Neto aktiva	18.492,49	4.010,43

Naknade ključnom rukovodećem osoblju

	2018	2017
Troškovi bruto zarada i ostale naknade	49.353,24	49.353,23

4.5. Usaglašavanje obaveza i potraživanja

Usaglašavanje obaveza i potraživanja vršeno je sa pravnim licima na dan 31.12.2018. godine.

Potraživanja

-Poslati IOS i	20
-Vraćeni IOS i	20
Od toga:	
-usaglašeno	20
-osporeno	

Obaveze

-Poslati IOS i	69
-Vraćeni IOS i	40
Od toga:	
-usaglašeno	40
-osporeno	-

4.6. Sudski sporovi

Društvo je u obračunskom periodu imalo sudske sporove i izvršilo je rezervisanje za ovu namjenu u iznosu od 171.950,00 KM po osnovu predmeta AO-105/17, AO-03/16, AO-098/18, AO-156/18, AO-179/18, AO-180/18, AO-247/18, AO-256/18, AO-257/18, AO-258/18, AO-265/18, AO-266/18, AO-268/18, AO-269/18, AO-274/18.

Aktivni sudski sporovi u kojima je SAS -SuperP Osiguranje tuženi:

1. Broj predmeta AO-03/16
Osnov spora : visina naknade materijalne štete
Vrijednost spora: 560,00 KM
2. Broj predmeta AO-98/18
Osnov spora : visina naknade materijalne štete
Vrijednost spora : 5.500,00 KM
3. Broj predmeta AO-179/18
Osnov spora : visina naknade materijalne štete
Vrijednost spora : 700,00 KM
4. Broj predmeta AO-180/18
Osnov spora : visina naknade materijalne štete
Vrijednost spora : 1.500,00 KM
5. Broj predmeta AO-266/18
Osnov spora : visina naknade materijalne štete
Vrijednost spora : 17.000,00 KM

Aktivni sporovi u kojima je SAS-SuperP Osiguranje tužilac:

1. Broj predmeta R-01/18
Osnov spora: regresno potraživanje
Vrijednost spora: 760,00 KM
2. Broj predmeta : R-02/18
Osnov spora : regresno potraživanje
Vrijednost spora: 6.421,00 KM
3. Broj predmeta : R-18/18
Osnov spora : regresno potraživanje
Vrijednost spora : 430,00 KM
4. Broj predmeta : AO-16/18
Osnov spora : regresno potraživanje
Vrijednost spora : 865,77 KM
5. Broj predmeta : R-19/17
Osnov spora : regresno potraživanje
Vrijednost spora : 3.880,00 KM
6. Broj predmeta : R-20/17
Osnov spora : regresno potraživanje
Vrijednost spora : 6.620,00 KM

Računovoda:

Savić Jelena 
Br.licence :SR-0541/19

Direktor



Nikola Gavrić

