

Finansijski izvještaji
za godinu koja se završava 31.
decembra 2017. godine i
Izvještaj nezavisnog revizora

Brčko-gas osiguranje d.d. Brčko

S A D R Ž A J

Izvještaj nezavisnog revizora	1
Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2017. godine	3
Bilans stanja na dan 31.12.2017. godine	4
Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2017. godine	5
Izvještaj o promjenama na kapitalu za period 01.01 - 31.12.2017. godine	6
1. Osnovni podaci o društvu	7
2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja	7
3. Pregled značajnih računovodstvenih politika	9
4. Značajne računovodstvene procjene	15
5. Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, i reosiguranja neživotnih osiguranja	16
6. Prihod po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	17
7. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	17
8. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	18
10. Troškovi bruto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	18
11. Finansijski prihodi	19
12. Ostali rashodi	19
13. Porez na dobit	19
14. Zarada po akciji	20
15. Nekretnine, postrojenja i oprema	20
16. Dugoročni finansijski plasmani	21
17. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	22
18. Druga potraživanja	22
19. Kratkoročni finansijski plasmani	23
20. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	23
21. Aktivna vremenska razgraničenja	24
22. Osnovni kapital	24
23. Pasivna vremenska razgraničenja	24
24. Transakcije sa povezanim licima	25
25. Upravljanje rizicima osiguranja	25
26. Upravljanje finansijskim rizicima	26
27. Upravljanje rizikom kapitala	26
28. Mišljenje ovlašćenog aktuara	27
29. Usaglašavanje potraživanja i obaveza	27

Izvještaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294
F +387 51 211 501
E office@grantthornton.ba
www.grantthornton.ba

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 2017. 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)

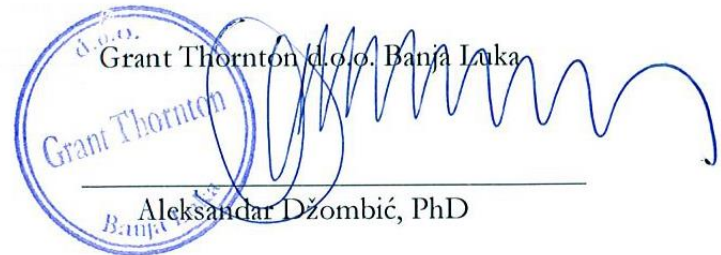
Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje Društva na dan 31. decembra 2017. 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 2017. 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 2017. godinu.

Banja Luka, 11. april 2018. godine



Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Aleksandar Džombić, PhD

Ovlašćeni revizor

Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2017. godine

Bilansne pozicije	Napomene	2017. u KM	2016. u KM
Poslovni prihodi			
Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja neživotnih osiguranja	5	15.859.815	15.154.137
Prihod od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	6	649.175	-
Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja		273.007	246.050
Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.		116.251	226.773
Drugi poslovni prihodi		307.392	303.508
		17.205.640	15.930.468
Poslovni rashodi			
Funkcionalni rashodi			
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	7	468.067	794.218
Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja	8	7.030.583	6.445.405
		7.498.650	7.239.623
Troškovi sprovođenja osiguranja			
Troškovi amortizacije i rezervisanja		117.428	81.449
Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	9	2.591.390	1.907.608
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10	1.676.127	1.781.101
		4.384.945	3.770.158
Ukupno poslovni rashodi		11.883.595	11.009.781
POSLOVNI DOBITAK		5.322.045	4.920.687
Finansijski prihodi	11	343.951	505.689
Finansijski rashodi		(252.760)	(98.251)
Ostali prihodi		106.257	136.286
Ostali rashodi	12	(410.484)	(397.136)
Prihodi od usklađiv. vrijedn. imovine		-	-
Rashodi od usklađiv. vrijedn.imovine		-	(13.808)
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		5.107.857	5.053.467
Porez na dobit	13	(588.362)	(549.944)
UKUPAN NETO DOBITAK PERIODA		4.519.495	4.503.523
ZARADA PO AKCIJI	14	728,95	790,09

Bilans stanja na dan 31.12.2017. godine

Bilansne pozicije	Napomene	31.12.2017. u KM	31.12.2016. u KM
Stalna imovina			
Nekretnine, postrojenja i oprema	15	5.301.318	4.986.084
Dugoročni finansijski plasmani	16	4.438.478	3.211.840
		9.739.796	8.197.924
Tekuća imovina			
Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	17	1.345.182	717.123
Potraživanja iz specifičnih poslova		46.793	20.691
Druge potraživanja	18	1.173.829	1.126.454
Kratkoročni finansijski plasmani	19	10.964.510	11.471.453
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	20	1.543.878	2.448.764
Aktivna vremenska razgraničenja	21	501.805	230.814
		15.575.997	16.015.299
POSLOVNA AKTIVA		25.315.793	24.213.223
Vanbilansna aktiva		15.304	12.249
UKUPNA AKTIVA		25.331.097	24.225.472
Kapital			
Osnovni kapital	22	6.200.000	5.700.000
Rezerve iz dobitka		570.000	570.000
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava		46.480	44.063
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		(154.318)	(154.296)
Neraspoređeni dobitak		4.566.816	4.547.320
		11.228.978	10.707.087
Dugoročna rezervisanja		459.333	486.258
Kratkoročne obaveze			
Obaveze za premiju i specifične obaveze		12.593	50.633
Obaveze po osnovu zarada i naknade zarada		93.384	118.273
Druge obaveze iz poslovanja		157.310	110.780
Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze		2.145	1.010
Pasivna vremenska razgraničenja	23	13.362.050	12.739.182
		13.627.482	13.019.878
POSLOVNA PASIVA		25.315.793	24.213.223
Vanbilansna pasiva		15.304	12.249
UKUPNA PASIVA		25.331.097	24.225.472

Balans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2017. godine

	2017. u KM	2016. u KM
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljenih avansi	16.110.609	15.413.326
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	1.610.631	2.574.875
Odlivi po osnovu naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	(5.988.156)	(5.554.762)
Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja, retocesije	(472.581)	(453.458)
Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	(1.877.153)	(1.929.177)
Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	(3.205.568)	(1.987.471)
Odlivi po osnovu poreza na dobit	(459.792)	(711.280)
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(1.628.121)	(3.567.030)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	4.089.869	3.785.023
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	6.743.664	8.884.562
Prilivi po osnovu kamata	155.311	205.208
Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	517.906	368.367
Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	(6.478.137)	(9.138.599)
Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	(1.250.000)	-
Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, NPO, investicionih nekretnina	(292.942)	(20.000)
Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	(391.107)	(693.307)
Neto priliv/ (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	(995.305)	(393.769)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	(4.499.450)	(4.550.000)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(3.499.450)	(4.550.000)
NETO PRILIV (ODLIV) GOTOVINE	(904.886)	(1.158.746)
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	2.448.764	3.607.510
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	1.543.878	2.448.764

Izveštaj o promjenama na kapitalu za period 01.01 - 31.12.2017.
godine

	Osnovni kapital	Ostale rezerve	Nerealizovani dobici/gubici	Neraspoređeni dobitak	Ukupno
					<u>U KM</u>
Stanje na 31.12.2016. god.	5.700.000	(115.425)	570.000	4.593.796	10.748.371
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. /01.01.2017. god.	5.700.000	(110.233)	570.000	4.547.319	10.707.086
Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	2.395	-	-	2.395
Neto dobitak/gubitak perioda	-	-	-	4.519.495	4.519.495
Raspodjela dobiti	-	-	-	(4.500.000)	(4.500.000)
Emisija akcijskog kapitala	500.000	-	-	-	500.000
Stanje na 31.12.2017. god.	6.200.000	(107.838)	570.000	4.566.814	11.228.976

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 2017. 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 primijenilo MRS, MSFI i tumačenja koja su na snazi za godinu koja se završava 31. decembra 2017. 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 obezvrjeđenja 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 izravnjanje 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	31.12.2017.	31.12.2016.
EUR	1,95583	1,95583
CHF	1,67136	1,82124

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. Amortizacije 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 ovlašćenog 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 dospelja, krediti (zajmovi) i potraživanja i sredstva raspoloživa za prodaju. Klasifikacija zavisi od svrhe za koju su sredstva stečena. Rukovodstvo Društva utvrđuje klasifikaciju finansijskih sredstava prilikom inicijalnog priznavanja.

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

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.

Kredit (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.

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

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 umanjivanja 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 Banjačkoj 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 izmijenjeni.

Obezvrijeđenje (ispravka vrijednosti) potraživanja vrši se indirektno za iznos dospjelih potraživanja koja nisu naplaćena u određenom periodu od datuma dospeljeća 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 umanjeње 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	2017. u KM	2016. u KM
Obavezno osiguranje od autoodgovornosti	12.516.080	12.293.533
Osiguranje motornih vozila (auto-kasko)	1.475.304	1.423.750
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	511.091	321.275
Granično osiguranje od autoodgovornosti	197.397	309.763
Osiguranje od posljedica nesretnog slučaja – OLN	259.971	261.802
Osiguranje putnika u motornom vozilu – AN	216.933	232.533
Osiguranje imovine - provalna krađa i razbojništvo	59.540	54.853
Osiguranje imovine - objekti u izgradnji tar. VII	139.053	108.085
Ostali prihodi od premije osiguranja	484.446	148.543
Ukupno prihodi od premija osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja:	15.859.815	15.154.137

6. Prihod po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja

Prihod po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	2017. u KM	2016. u KM
Prihod od učešća reosiguravača u likvidiranim štetama	270.100	-
Prihod po osnovu učešća reosiguravača u rezervisanim štetama	369.754	-
Prihod po osnovu učešća u naknadi šteta po osnovu učešća reosiguranja	9.321	-
Ukupno prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja:	649.175	-

7. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	2017. u KM	2016. u KM
Doprinos Zaštitnom fondu	202.909	202.982
Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	50.902	48.315
Vatrogasni doprinos	47.769	36.445
Doprinos za preventive	139.789	108.102
Rezervacije za rentu	26.698	398.374
Ukupno rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose:	468.067	794.218

Doprinos za preventivu obuhvata izdvojena sredstva za preventivu koja se obrazuje izdvajanjem iz bruto premije svih vrsta osiguranja, a vatrogasni doprinos predstavlja obavezni doprinos za zaštitu od požara, obračunat u skladu sa zakonima kojima je uređena zaštita od požara u Republici Srpskoj i Federaciji BiH.

Doprinos Zaštitnom fondu obuhvata doprinos Fondu za naknadu šteta RS i doprinos Zaštitnom fondu FBIH. Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose obuhvataju troškove rezervisanja za otpremnine i troškovi rezervacije za rentu.

8. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja

Naknade šteta, i ostale naknade neživotnih osiguranja	2017. u KM	2016. u KM
Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	5.958.330	5.554.762
Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	596.248	352.565
Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	476.005	538.078
Ukupno naknade šteta, i ostale naknade neživotnih osiguranja:	7.030.583	6.445.405

Struktura šteta je sljedeća:

Vrsta štete	2017. u KM	2016. u KM
Štete po osnovu auto odgovornosti	4.067.104	3.999.958
Štete po osnovu graničnog osiguranja	48.191	2.764
Štete po osnovu imovinskog osiguranja	168.838	248.615
Štete po osnovu auto kasko osiguranja	1.460.363	1.004.722
Štete po osnovu kolektivne nezgode	171.069	253.253
Štete po osnovu auto nezgode	20.814	29.554
Štete po osnovu puničkog zdravstvenog osiguranja	21.291	15.896
Štete po osnovu osiguranja putnika u javnom prevozu	660	-
Ukupno:	5.958.330	5.554.762

9. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi

Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	2017. u KM	2016. u KM
Nematerijalni troškovi	1.036.968	612.452
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	759.250	589.728
Troškovi materijala, goriva i energije	544.957	417.068
Troškovi poreza i doprinosa	213.385	228.165
Troškovi provizija	36.830	60.195
Ukupno troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi:	2.591.390	1.907.608

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

Troškovi bruto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2017. u KM	2016. u KM
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	1.551.047	1.484.157
Ostali lični rashodi i naknade	125.080	296.944
Ukupno troškovi bruto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi:	1.676.127	1.781.101

11. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi	2017. u KM	2016. u KM
Prihodi od kamata	231.538	302.833
Pozitivne kursne razlike	29	89.746
Prihodi od diskonta obveznica	109.839	110.660
Ostali finansijski prihodi	2.545	2.450
Ukupno finansijski prihodi:	343.951	505.689

U toku 2017. godine društvo je ostvarilo prihod od kamate u iznosu od 231.538 KM koje se najvećim dijelom odnose na kamate na deponovana slobodna novčana sredstva kod banaka u iznosu od 11.471.453 KM. Kamatna stopa se kretala od 0,1% do 2,10%. Pozitivne kursne razlike su nastale promjenom kursa dolara koji se nalaze na deviznom računu i na oročenim depozitima a u toku 2017. godine su iznosile 29,00 KM. Ostali finansijski prihod se odnosi na diskont obveznica.

12. Ostali rashodi

Ostali rashodi	2017. u KM	2016. u KM
Otpis potraživanja po osnovu obaveznog osiguranja	-	1.005
Ostali otpisi potraživanja	281.215	234.645
Gubici po osnovu rashodovanja investicionih nekretnina	9.556	1.709
Otpisi potraživanja ostalih osiguranja	5.176	126.353
Kazne, penali i naknade šteta	114.370	31.690
Ostali nepomenuti rashodi	167	1.734
Ukupno ostali rashodi:	410.484	397.136

Otpis potraživanja je vršen po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija, te direktnim isknjižavanjem potraživanja koja nisu naplaćena više godina, dok ostali rashodi obuhvataju kazne.

13. Porez na dobit

Porez na dobit	2017. u KM	2016. u KM
Dobitak prije oporezivanja	5.107.857	5.053.467
Korekcija za poreske svrhe	775.764	445.973
Poreska osnovica	5.883.621	5.499.440
Obračunati porez (po stopi od 10%)	588.362	549.944
Tekući porez na dobit:	588.362	549.944

14. Zarada po akciji

Zarada po akciji	2017. u KM	2016. u KM
Dobitak obračunskog perioda	4.519.495	4.503.523
Prosječan broj akcija	6.200	5.700
Zarada po akciji:	728,95	790,09

15. Nekretnine, postrojenja i oprema

	Građev. objekti	Postrojenje i oprema	Investicione nekretnine	Ukupno
	U KM			
	N A B A V N A V R I J E D N O S T			
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.	465.790	910.384	3.975.720	5.351.894
Nabavka	292.942	335.861	-	628.803
Prodaja i rashodovanje	(6.240)	(242.200)	-	(248.440)
Stanje na dan 31.12.2017.	752.492	1.004.045	3.975.720	5.732.258
	I S P R A V K A V R I J E D N O S T I			
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
Amortizacija	18.181	99.248	-	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(52.300)	-	(52.300)
Stanje na dan 31.12.2017.	77.504	353.435	-	430.939
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2016. godine	406.466	603.898	3.975.720	4.986.084
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2017. godine	674.988	650.610	3.975.720	5.301.318

16. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani	31.12.2017. u KM	31.12.2016. u KM
Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	1.250.000	-
Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeca	2.758.884	2.776.641
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	116.661	122.266
Ostali dugoročni finansijski plasmani	312.933	312.933
Ukupno dugoročni finansijski plasmani:	4.438.478	3.211.840

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

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

Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeca	Oznaka HOV	31.12.2017. u KM
Republika Srpska	RSRS-O-A	302.903
Republika Srpska	RSDS-O-D	-
Republika Srpska	RSRS-O-B	166.007
Republika Srpska	RSBD-O-D	150.000
Republika Srpska	R7RS-O-D	553.114
Republika Srpska	RSRS-O-E	282.093
Republika Srpska	RSRS-O-F	434.035
Republika Srpska	RSBD-O-I	121.666
Republika Srpska	RSRS-O-C	40.658
Republika Srpska	RSRS-O-G	38.040
Republika Srpska	RSRS-O-H	11.476
Republika Srpska	RSRS-O-I	78.636
Federacija BiH	FBIHK1B	293.653
Federacija BiH	FBIHK1A	101.128
Federacija BiH	FBIHK1S	13.486
Federacija BiH	FBIHK21A	100.039
Kanton Sarajevo	KNTSK	29.621
Federacija BiH	FBIHK1D	22.533
Federacija BiH	FBIHK1E	19.796
Ukupno finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeca:		2.758.884

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su data u sljedećoj tabeli:

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	Oznaka HOV	31.12.2017. u KM.
ZIF Unioninvest Fond	UNIP-R-A	100.000
Nova banka d.d. Banja Luka	NOVB-R-E	16.344
Fratelo trade a.d. Banja Luka	FRTL-R-D	317
Ukupno finansijska sredstva raspoloživa za prodaju:		116.661

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

Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci	31.12.2017. u KM	31.12.2016. u KM
Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	1.231.476	1.028.181
Ostali kupci i ostala potraživanja	236.386	154.671
<i>Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci</i>	(122.680)	(465.729)
Ukupno potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci:	1.345.182	717.123

18. Druga potraživanja

Drua potraživanja	31.12.2017. u KM	31.12.2016. u KM
Potraživanja od kupaca za kamate	265.051	252.742
Potraživanja za naknade zarada koje se refundiraju	897	6.376
Potraživanja od biroa ZK	1.492	-
Ostala potraživanja	1.332.707	1.307.239
<i>Ispravka vrijednosti potraživanja</i>	(426.318)	(439.903)
Ukupno druga potraživanja	1.173.829	1.126.454

19. Kratkoročni finansijski plasmani

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

Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	31.12.2017. u KM	31.12.2016. 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	500.000	879.390
Nova banka a.d. Bijeljina	941.150	1.015.690
Raiffeisen d.d. Sarajevo	1.661.327	1.685.310
Sparkasse Bank a.d. Sarajevo	1.166.481	1.272.063
Pavlović Internacional banka a.d. Bijeljina	2.623	-
NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka	500.000	499.999
NLB banka d.d. Tuzla	1.000.000	1.200.000
ZirratBank BH d.d.	1.400.000	1.400.000
Sberbank a.d. Banja Luka	1.500.000	1.500.000
Komercijalna banka a.d. Banja Luka	500.000	500.000
Addiko bank a.d. Banja Luka	-	500.001
UniCredit Bank d.d.	333.929	-
Kratkoročni finansijski plasmani – povezana pravna lica		
Transjug L d.o.o. Donji Žabar	460.000	20.000
<i>Ispravka vrijednosti</i>	<i>(1.000)</i>	<i>(1.000)</i>
Ukupno kratkoročni finansijski plasmani:	10.964.510	11.471.453

20. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

Gotovinski ekvivalenti i gotovina	31.12.2017. u KM	31.12.2016. u KM
Žiro računi	1.539.984	1.900.033
Blagajna	-	40.485
Devizni računi	3.894	8.207
<i>Ispravka vrijednosti gotovina</i>	<i>-</i>	<i>500.039</i>
Ukupno gotovinski ekvivalenti i gotovina:	1.543.878	2.448.764

21. Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja	31.12.2017. u KM	31.12.2016. u KM
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu reosiguranja	118.388	84.247
Rezervisane štete na teret reosiguranja	369.753	136.567
Aktivna vremenska razgraničenja po ostalim osnovama	13.664	10.000
Ukupno aktivna vremenska razgraničenja:	501.805	230.814

Aktivna vremenska razgraničenja se odnose na prenosnu premiju reosiguranja u iznosu od 118.387 KM i na rezervisane štete na teret reosiguranja u iznosu od 369.753 KM te ostala razgraničenja od 13.664 KM, koja uključuju pretplatu poreza na dobit od 12.713 KM.

22. Osnovni kapital

Osnovni kapital iskazan na dan 31. decembra 2017. godine u iznosu od 6.200.000 KM sastoji se od 6.200 običnih (redovnih) akcija nominalne vrijednosti od 1.000 KM po akciji.

Akcionari Društva su dati u narednoj tabeli:

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

23. Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja	31.12.2017. u KM	31.12.2016. u KM
Prenosne premije neživotnih osiguranja	8.330.865	7.872.816
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	4.904.697	4.594.806
Druga pasivna vremenska razgraničenja	126.488	271.560
Ukupno pasivna vremenska razgraničenja:	13.362.050	12.739.182

24. Transakcije sa povezanim licima

U okviru svojih redovnih poslovnih aktivnosti Društvo obavlja transakcije sa povezanim licima. U toku 2017. i 2016. godine obavljene su slijedeće transakcije sa povezanim pravnim licima:

Bilans stanja	31.12.2017. u KM	31.12.2016. u KM
Potraživanja:		
Brčko-gas d.o.o.	1.120.713	3.716
Transjug L d.o.o.	492.711	883.775
MKD Brčko-gas osiguranje d.o.o.	23.486	-
	1.636.910	887.491
Obaveze:		
Brčko-gas d.o.o.	(32.816)	(3.549)
Kojić Đorđe	(550)	-
	(33.366)	(3.549)
Neto aktiva:	1.603.544	883.942

Bilans uspjeha	2017. u KM	2016. u KM
Prihodi:		
Brčko-gas d.o.o.	133.420	66.914
Transjug L d.o.o.	9.014	9.313
Kojić Đorđe	363	363
MKD Brčko-gas osiguranje d.o.o.	66.872	-
	209.669	76.590
Rashodi:		
Brčko-gas d.o.o.	(961.366)	(508.728)
Kojić Đorđe	(13.987)	-
MKD Brčko-gas osiguranje d.o.o.	(2.900)	-
	(978.253)	(508.728)
Neto rezultat:	(768.584)	(432.138)

25. Upravljanje rizicima osiguranja

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

Po svojoj prirodi svaki pojedinačan rizik osiguranja je slučajan i nepredvidiv. Kod pružanja jedne ili više vrsta osiguranja, osnovni rizik proizilazi iz činjenice da ukupna šteta i naknada šteta plaćena po ugovoru pređu iznos premije ili preuzetih obaveza po pojedinom riziku, zbog učestalosti ili veličine šteta. Upravljanje rizikom osiguranja ima za cilj da omogući Društvu ostvaranje dobiti na način da se ne ugroze osnovni interesi osiguranika, korisnika osiguranja i drugih 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.

26. Upravljanje finansijskim rizicima

Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima

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

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

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 procenjenog 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.

27. Upravljanje rizikom kapitala

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

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

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

28. Mišljenje ovlašćenog aktuara

U skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje, ovlašćeni aktuar je u svom izvještaju izrazio pozitivno mišljenje o finansijskim izvještajima i godišnjem izvještaju o poslovanju Društva za 2017. godinu.

29. Usaglašavanje potraživanja i obaveza

Društvo je izvršilo usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza sa stanjem na dan 31. decembra 2017. i 2016. godine. U postupku usaglašavanja sa poslovnim partnerima, nisu utvrđena materijalno značajna neusaglašena potraživanja i obaveze

Odgovorno lice

