

ИЗВЈЕШТАЈ
О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА АКЦИОНАРСКОГ
ДРУШТВА „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ БИЈЕЉИНА
ЗА 2011. ГОДИНУ

Бијељина, 30.04.2012. године

С а д р ж а ј:

МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ РЕВИЗОРА.....	2
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ.....	5
ПИСМО О ПРЕЗЕНТАЦИЈИ.....	20
ПИСМО О ПРЕУЗИМАЊУ.....	27
ИЗЈАВА НЕЗАВИСНОСТИ.....	30
ОПШТА ПИТАЊА.....	32

***МИШЉЕЊЕ
ОВЛАШЋЕНОГ
РЕВИЗОРА***

3004/12

30.04.2012. године

„БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД
БИЈЕЉИНА
Ул. Филипа Вишњића бр. 211

МИШЉЕЊЕ
овлашћеног ревизора
о извршеној ревизији финансијских извјештаја
за 2011. годину

Обавили смо ревизију финансијских извјештаја Акционарског друштва „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ Бијељина, Ул. Филип Вишњића бр. 211 за 2011. годину која је обухватила Биланс стања (Извјештај о финансијском положају) на дан 31.12.2011. године, Биланс успјеха (Извјештај о укупном резултату у периоду) за период од 01.01.2011. до 31.12.2011. године, Биланс токова готовине (Извјештај о токовима готовине) за период од 01.01.2011. до 31.12.2011. године, Извјештај о промјенама у капиталу за период који се завршава на дан 31.12.2011. године са прилозима уз финансијске извјештаје, а на основу „Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске“ („Службени гласник Републике Српске“ број: 36/09), те "Правилника о ревизији финансијских извјештаја у Републици Српској" ("Службени гласник Републике Српске" број: 120/06).

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. Одговорност руководства обухвата осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и кориштење најбољих могућих рачуноводствених процјена.

Одговорност ревизора

Одговорност ревизора је да изрази мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије. Ревизија је извршена у складу са Законом о

рачуноводству и ревизији Републике Српске, Правилником о ревизији финансијских извјештаја у Републици Српској, Кодексом етике и Међународним стандардима ревизије који захтјевају да се ревизија планира и изврши на начин који омогућава да се у разумној мјери може утврдити да рачуноводствени извјештаји не садрже погрешне, материјално значајне информације.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама објелодањеним у финансијским извјештајима. Одабрани поступци засновани су на просуђивању ревизора, укључујући и процјену ризика материјално значајних грешака садржаним у финансијским извјештајима. Приликом процјене ових ризика ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола. Ревизија, такође, укључује оцјену примјењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

Сматрамо да извршена ревизија и докази које смо прибавили обезбјеђују разумну основу за изражавање ревизорског мишљења.

Мишљење и образложење мишљења

Према нашем мишљењу финансијски извјештаји приказују *реално* и *објективно* у свим значајним питањима финансијски положај **Акционарског друштва „БОБАР-ОСИГУРАЊЕ“ Ул. Филипа Вишњића бр. 211, Бијељина** на дан 31.12.2011. године, те резултате пословања и новчани ток за ту годину и у складу су са рачуноводственим прописима и општеприхваћеним рачуноводственим начелима, осим у дијелу који се односи на обрачун и разграничење попушта, на који дио се изражава *резерва* у коме се дијелу анлаже Друштву да изврши корекцију финансијских извјештаја.

Чињеница је да су одобрени и разграничени попусти исказани у финансијским извјештајима. Међутим, одобрени и разграничени попусти не могу се сматрати трошковима прибаве осигурања, а њихово разграничење је утицало на исказани финансијски резултат.

Информације које су презентоване уз Извјештај о економско финансијској ревизији дате су у сврху додатних анализа и оне нису саставни дио рачуноводствених извјештаја Друштва. Дате информације биле су предмет пажње у поступку ревизије рачуноводствених извјештаја и примјењених ревизорских процедура и, по нашем мишљењу, дате анализе објективно презентују, у материјално значајним аспектима, везу са рачуноводственим извјештајима посматрано у цјелини.

Скретање пажње

Не изражавајући резерве на дато мишљење скрећемо пажњу на потребу усклађивања трошкова спровођења осигурања, пласирања средстава техничких резерви, ажурности у ликвидацији и исплати штета и друга питања која су појединачно назначена у Извјештају о ревизији.

У Бијељини, 30.04.2012. године

Овлашћени ревизор:
Горан МАРКОВИЋ
Редни број лиценце 334/11

***ФИНАНСИСКИ
ИЗВЈЕШТАЈИ***

Извјештај о ревизији рачуноводствених извјештаја „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД Бијељина за 2011. годину

Матични број: 1778935

Жиро-рачуни:

Шифра дјелатности: 65.12

565-162-4000008-15

Назив друштва за осигурање: "БОБАР ОСИГУРАЊЕ" АД.

554-001-00003266-80

Сједиште: БИЈЕЉИНА

555-001-00115072-73

ЈИБ: 4400423690006

БИЛАНС УСПЈЕХА

(Извјештај о укупном резултату у периоду)

од 01.01. до 31.12.2011. године

-у конвертибилним маркама-

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
			Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
	A. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	I - ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)	201	16.852.871	18.207.358
60	1. Приходи од премије и провизије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања (203 до 207)	202	0	0
600, 602, 605	а) Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	203		
601	б) Приходи од премија добровољног пензијског осигурања	204		
603	в) Приходи по основу учешћа саосигурања и реосигурања у накнади штета животних осигурања	205		
604	г) Приходи од укидања и смањења резервисања животних осигурања, реосигурања и ретроцесија	206		
606 до 609	д) Остали приходи по основу животног осигурања	207		
610 до 619	2. Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	208	16.296.489	17.193.098
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	209	990	95.597
630 до 639	4. приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210		326.530
640 до 649	5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.	211		
650 до 659	6. Други пословни приходи	212	555.392	592.133
	II - ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+233)	213	15.201.824	16.156.244
	1. Функционални расходи (215+223+229)	214	6.993.957	8.309.856
50	1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 222)	215	559.921	568.018
500	а) Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања	216		
501	б) Математичка резерва добровољног пензијског осигурања	217		
502	в) Допринос за превентиву	218	163.857	158.338
503	г) Ватрогасни допринос	219	6.741	7.313
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	221.352	227.579
505	ђ) Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика	221	167.971	174.788
509	е) Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	222		
51	1.2. Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања (224 до 228)	223	0	0
510, 513	а) Накнаде штета, уговорених износа и удјела у штетама животних осигурања	224		
511	б) Накнаде штета и уговорених сума добровољног пензијског осигурања	225		
512, 514	в) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	226		
515, 516, 517	г) Резервисања за штете, удјеле у штетама и остала резервисања по основу животних осигурања	227		
518	д) Расходи по основу бонуса и попушта животних осигурања	228		
52	1.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (230 до 232)	229	6.434.036	7.741.838

Извјештај о ревизији рачуноводствених извјештаја „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД Бијељина за 2011. годину

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
			Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања	230	5.791.787	7.208.210
523, 525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	231	567.641	533.628
526, 527, 529	в) Резервисања за штете, удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	232	74.608	
	2. Трошкови спровођења осигурања (234+235+243)	233	8.207.867	7.846.388
53	2.1. Трошкови амортизације и резервисања (235+236)	234	654.793	655.480
530	а) Трошкови амортизације	235	647.804	633.901
533 до 539	б) Трошкови резервисања	236	6.989	21.579
54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (238 до 242)	237	4.525.384	5.067.215
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	238	361.390	382.741
541	б) Трошкови провизија	239	271.134	923.300
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	240	1.916.100	2.089.027
544, 545, 547, 548, 549	г) Нематеријални трошкови	241	1.812.659	1.446.158
546	д) Трошкови пореза и доприноса	242	164.101	225.989
55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (244+245)	243	3.027.690	2.123.693
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	244	2.429.595	1.672.783
551 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	245	598.095	450.910
	III - ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	246	1.651.047	2.051.114
	IV - ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	247	0	0
66	Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ I - ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (249 ДО 252)	248	651.115	1.095.485
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних и осталих повезаних правних лица	249		202.000
662	2. Приходи од камата	250	651.115	893.485
663	3. Позитивне курсне разлике	251		
664, 665, 669	4. Остали финансијски расходи	252		
56	II - ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (254 ДО 257)	253	25.179	84.557
560, 561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	254		
562	2. Расходи камата	255	25.174	84.557
563	3. Негативне курсне разлике	256	5	
564, 565, 569	4. Остали финансијски расходи	257		
	III - ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (246+248-253)	258	2.276.983	3.062.042
	IV - ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (247+253-248)	259	0	0
67	В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ I - ОСТАЛИ ПРИХОДИ (261 ДО 264)	260	967.243	150.403
670, 671	1. Добити од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	261	220.853	34.053
672	2. Добити од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	262		
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	263		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Остали приходи	264	746.390	116.350
57	II - ОСТАЛИ РАСХОДИ (266 ДО 269)	265	2.918.380	6.127.414
570, 571	1. Губити по основу расходовања и продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	266	12.900	18.666

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
			Текућа	Претходна

Извјештај о ревизији рачуноводствених извјештаја „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД Бијељина за 2011. годину

			година	година
1	2	3	4	5
572	2. Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	267	24.578	
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	268		
573, 574, 576, 577 и 579	4. Остали расходи	269	2.880.902	6.108.748
	III - ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (260-265)	270	0	0
	IV - ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (265-260)	271	1.951.137	5.977.011
68	Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ I - ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (273 до 275)	272	0	0
680, 681, 682	1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	273		
683	2. Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	274		
684 до 689	3. Остали приходи од усклађивања вриједности имовине	275		
58	II - РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (277 до 279)	276	0	212.604
580, 581, 582	1. Обезврјеђење нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	277		212.604
583	2. Обезврјеђење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	278		
584 до 589	3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине	279		
	III- ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (272-276)	280	0	0
	IV - ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276-272)	281	0	212.604
690	Д. ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	282		
590	Ђ. ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	283		
691	Е. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА	284		
591	Ж. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА	285		
	3. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	286	2.276.983	3.062.042
	1. Добитак прије опорезивања (258+270+280+282+284-285)			
	2. Губитак прије опорезивања (259+271+281+283+285-284)	287	1.951.137	6.189.615
721	И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ	288	37.736	
	1. Порески расходи периода			
дио 722	2. Одложени порески расходи периода	289		
дио 722	3. Одложени порески приходи периода	290		285.722
	Ј. НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА	291	288.110	0
	1. Нето добитак текуће године (286-287-288-289+290)			
	2. Нето губитак текуће године (287-286+288+289-290)	292	0	2.841.851
	К. ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ I - ДОБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (294 до 299)	293	0	1.049.433
	1. Добици по основу смањења ревалоризационих резерви на сталним средствима осим ХОВ расположивих за продају	294		
	2. Добици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	295		1.049.433
	3. Добици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	296		
	4. Актуарски добици од планова дефинисаних примања	297		

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
			Текућа година	Претходна година

Извјештај о ревизији рачуноводствених извјештаја „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД Бијељина за 2011. годину

1	2	3	4	5
	5. Ефективни дио добитка по основу заштите од ризика готовинских токова	298		
	6. Остали добици утврђени директно у капиталу	299		
	II - ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (301 до 305)	300	0	46.346
	1. Губици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	301		46.346
	2. Губици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	302		
	3. Актуарски губици од планова дефинисаних примања	303		
	4. Ефективни дио губитака по основу заштите од ризика готовинских токова	304		
	5. Остали губици утврђени директно у капиталу	305		
	Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ (293-300) или (300-293)	306	0	1.003.087
	Љ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛЕ ДОБИТКЕ И ГУБИТКЕ	307		
	М. НЕТО РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ДОБИТАКА И ГУБИТАКА У ПЕРИОДУ (306±307)	308	0	1.003.087
	Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ I - УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (291±308)	309	288.110	1.003.087
	II - УКУПАН НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (292±308)	310	0	1.838.764
	Дио нето добитка / губитка који припада већинским власницима	311	269.351	2.656.817
	Дио нето добитка / губитка који припада мањинским власницима	312	18.759	185.034
	Обична зарада по акцији	313	1,93	0,00
	Разријеђена зарада по акцији	314	1,93	0,00
	Просјечан број запослених по основу часова рада	315	129	116
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	316	143	125

У Бијељини
дана, 22.02.2012.

Лице са лиценцом
Јадранка Максимовић
СР-1028/12

(М.П.)

Директор
Верољуб Јањићић, дипл.инг.саоб.

Матични број:1778935

Шифра дјелатности: 65.12

Назив друштва за осигурање: "БОБАР ОСИГУРАЊЕ" А.Д.

Сједиште: БИЈЕЉИНА

ЈИБ: 4400423690006

Жиро-рачуни:

565-162-40000008-15

Извјештај о ревизији рачуноводствених извјештаја „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД Бијељина за 2011. годину

БИЛАНС СТАЊА
(Извјештај о финансијском положају)
на дан 31.12.2011. године

-у конвертибилним маркама-

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године			Износ на дан биланса претходне године (п.с.)
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА А. СТАЛНА ИМОВИНА (002+008+016+026)	001	32.154.919	3.896.473	28.258.446	28.934.667
	I - НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 007)	002	1.693.702	1.311.995	381.707	474.716
010	1. Улагања у развој	003			0	
011	2. Концесије, патенти, лиценце и остала права	004	74.154		74.154	74.154
012	3. Goodwill	005			0	
014	4. Остала нематеријална улагања	006	1.619.548	1.311.995	307.553	400.562
015 и 016	5. Аванси и нематеријална улагања у припреми	007			0	
02	II - НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА (009 до 015)	008	11.000.381	2.570.478	8.429.903	7.749.410
020	1. Земљиште	009	1.872.451		1.872.451	1.676.300
022	2. Грађевински објекти	010	5.032.471	225.863	4.806.608	4.722.623
023	3. Постројења и опрема	011	3.579.192	2.344.615	1.234.577	995.159
024	4. Инвестиционе некретнине	012			0	
026	5. Остала основна средства	013			0	
027 и 028	6. Аванси и некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	014	516.267		516.267	355.328
029	7. Улагање на туђим некретнинама, постројењима и опреми	015			0	
03	III - ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (017 до 025)	016	19.289.403	14.000	19.275.403	20.481.964
030, дио 039	1. Учешће у капиталу зависних правних лица	017			0	
031, дио 039	2. Учешће у капиталу придружених правних лица	018			0	
032, дио 039	3. Учешће у капиталу осталих правних лица	019			0	
033, дио 039	4. Дугорочни финансијски пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	020	5.805.252		5.805.252	1.909.263
034, дио 039	5. Дугорочни финансијски пласмани у земљи	021	7.425.998	14.000	7.411.998	7.432.491
035, дио 039	6. Дугорочни финансијски пласмани у иностранству	022			0	

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године			Износ на дан биланса претходне године (п.с.)
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
036, дио 039	7. Финансијска средства која се држе до рока доспијења	023			0	
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	024	5.581.181		5.581.181	10.671.581

Извјештај о ревизији рачуноводствених извјештаја „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД Бијељина за 2011. годину

038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	025	476.972		476.972	468.629
040	IV - ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	026	171.433		171.433	228.577
	Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА (028+033+059+060)	027	8.009.162	2.744.139	5.265.023	9.229.781
10 до 15	I- ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА ОБУСТАВЉЕНОГ ПОСЛОВАЊА НАМЈЕЊЕНА ПРОДАЈИ (029 до 032)	028	614.634	500.904	113.730	230.402
100 до 109	1. Залихе материјала	029			0	
130 до 139	2. Залихе остатака осигураних оштећених ствари	030			0	
140 до 149	3. Стална средства и средства обустављеног пословања намјењена продаји	031			0	
150 до 159	4. Дати аванси	032	614.634	500.904	113.730	230.402
20 до 26	II - краткорочна потраживања, пласмани и готовина (034+043+044+045+055+058)	033	4.277.447	2.243.235	2.034.212	7.890.898
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (035 до 042)	034	1.748.478	1.118.433	630.045	737.430
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	035			0	
201, дио 209	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	036	1.506.153	876.108	630.045	718.701
202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	037			0	
204, дио 209	г) Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија из иностранства	038			0	
205, дио 209	д) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи	039			0	18.729
206, дио 209	ђ) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству	040			0	
207, дио 209	е) Остали купци и остала потраживања	041	242.325	242.325	0	
208, дио 209	ж) Потраживања по основу депозитне премије	042			0	
210 до 219	2. Потраживања из специфичних послова	043	960.100	806.529	153.571	3.705.803
220 до 229	3. Друга потраживања	044	371.799	77.201	294.598	722.301
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (046 до 054)	045	1.055.147	241.072	814.075	2.680.013
230, дио 239	а) Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица - матична и зависна	046			0	1.261.687
231, дио 239	б) Краткорочни финансијски пласмани - остала повезана правна лица	047			0	

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године			Износ на дан биланса претходне године (п.с.)
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
232, дио 239	в) Краткорочни финансијски пласмани у земљи	048			0	
233, дио 239	г) Краткорочни финансијски пласмани у иностранству	049			0	
234, дио 239	д) Дио дугорочних депоновања и улагања који доспијева за наплату у периоду до годину дана	050	809.871		809.871	1.175.701

Извјештај о ревизији рачуноводствених извјештаја „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД Бијељина за 2011. годину

235, дио 239	ђ) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намјењена трговању	051			0	
236, дио 239	е) Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха	052			0	
237	ж) Откупљене сопствене акције	053			0	
238, дио 239	з) Остали краткорочни финансијски пласмани	054	245.276	241.072	4.204	242.625
24	5. Готовински еквиваленти и готовина (056+057)	055	141.923	0	141.923	45.351
240	а) Готовински еквиваленти - хартије од вриједности	056			0	
241 до 249	б) Готовина	057	141.923		141.923	45.351
260 до 269	6. Порез на додату вриједност	058			0	
270 до 279, осим 278	III - АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	059	3.037.088		3.037.088	1.051.337
278	IV - ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	060	79.993		79.993	57.144
290	V. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	061			0	
	Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+027+061)	062	40.164.081	6.640.612	33.523.469	38.164.448
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	063			0	
	Ђ. УКУПНА АКТИВА (062+063)	064	40.164.081	6.640.612	33.523.469	38.164.448

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године	Износ на дан биланса претходне године (п.с.)
1	2	3	4	5
	ПАСИВА			
	А. КАПИТАЛ (102-109+110+111+117+118-119+120-123)	101	12.946.991	18.376.390
30	I - ОСНОВНИ КАПИТАЛ (103 до 108)	102	14.919.300	14.919.300
300	1. Акцијски капитал	103	14.919.300	14.919.300
301	2. Удјели друштва са ограниченом одговорношћу	104		
302	3. Државни капитал	105		
303	4. Улози друштва за узајамно осигурање са ограниченим доприносом	106		
304	5. Улози друштва за узајамно осигурање неограниченим доприносом	107		
309	6. Остали капитал	108		

Извјештај о ревизији рачуноводствених извјештаја „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД Бијељина за 2011. годину

310 до 312	II - УПИСАНИ НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	109		
320	III - ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА	110		
дио 32	IV - РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (112 до 116)	111	0	1.467.750
321	1. Законске резерве	112		1.467.750
322	2. Статутарне резерве	113		
323	3. Друге резерве утврђене актима друштва	114		
324	4. Резерве за сопствене акције	115		
329	5. Остале резерве из добитка	116		
330, 331 и 334	V - РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ	117	175.586	355.185
332	VI - НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ	118		5.090.400
333	VII - НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ	119	589.816	614.394
34	VIII - НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (121+122)	120	288.110	0
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	121		
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	122	288.110	
35	IX - ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (124+125)	123	1.846.189	2.841.851
350	1. Губитак ранијих година	124	1.846.189	
351	2. Губитак текуће године	125		2.841.851
40	B. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (127 до 134)	126	721.572	546.611
400	1. Математичка резерва животних осигурања	127		
401	2. Резервисања за учешће у добитку	128		
402	3. Резервисања за изравнање ризика	129	664.264	496.293
403	4. Резервисања за задржане кауције и депозите	130		
404	5. Резервисања за трошкове реструктурисања	131		
405	6. Резервисања за бонусе и попусте	132		
406	7. Резервисања за накнаде и бенефиције запослених	133	57.308	50.318
409	8. Остала дугорочна резервисања	134		
	B. ОБАВЕЗЕ (136+145)	135	19.854.906	19.241.447
41	I - ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (137 до 144)	136	0	0
410	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	137		
411	2. Обавезе према повезаним правним лицима	138		
412	3. Обавезе по емитованим дугорочним хартијама од вриједности	139		
413 и 414	4. Дугорочни кредити	140		
415 и 416	5. Дугорочне обавезе по финансијском лизингу	141		
417	6. Дугорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	142		

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године	Износ на дан биланса претходне године (п.с.)
1	2	3	4	5
418	7. Одложене пореске обавезе	143		
419	8. Остале дугорочне обавезе	144		
42 до 48	II - КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (146+154+158+159+162+163+164+165+166)	145	19.854.906	19.241.447
42	1. Краткорочне финансијске обавезе (147 до 153)	146	500.725	178.239
420	а) Краткорочне финансијске обавезе према повезаним правним лицима	147		
421	б) Обавезе по емитованим краткорочним хартијама од вриједности	148		
422 и 423	в) Краткорочни кредити	149	100.000	87.004
424 и 425	г) Дио дугорочних финансијских обавеза које доспијевају у периоду до годину дана	150	278	278

Извјештај о ревизији рачуноводствених извјештаја „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД Бијељина за 2011. годину

426	д) Краткорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	151		
427	ђ) Обавезе по основу сталних средстава намјењених продаји и средстава пословања које се обуставља	152		
429	е) Остале краткорочне финансијске обавезе	153	400.447	90.957
43	2. Обавезе по основу штета и уговорених износа (155 до 157)	154	732.568	474.741
430 и 431	а) Обавезе по основу штета и уговорених износа	155	732.568	474.741
432 и 434	б) Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из реосигурања	156		
433 и 435	в) Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из саосигурања	157		
440 до 449	3. Обавезе за премију и специфичне обавезе	158	157.971	159.909
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (160+161)	159	440.089	426.526
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	160	440.089	426.526
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	161		
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	162	1.763.929	1.741.077
47, осим 474	6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	163	62.068	76.893
474	7. Обавезе за порезе из резултата	164	3.441	
497	8. Одложене пореске обавезе	165		
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (167 до 173)	166	16.194.115	16.184.062
490	а) Преносне премије животних осигурања	167		
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	168	7.962.592	7.873.342
492	в) Преносне премије саосигурања и реосигурања	169		
493	г) Резервисане штете животних осигурања	170		
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	171	8.226.835	8.152.227
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања и реосигурања	172		
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	173	4.688	158.493
	Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+126+135)	174	33.523.469	38.164.448
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	175		
	Ђ. УКУПНА ПАСИВА (174+175)	176	33.523.469	38.164.448

У Бијељини
дана, 22.02.2012.

Лице са лиценцом
Јадранка Максимовић
CP-1028/12

(М.П.)

Директор
Верољуб Јањићић, дипл.инг.саоб.

Матични број: 1778935

Жиро-рачуни

Шифра дјелатности: 65.12

565-162-40000008-15

Назив друштва за осигурање: "БОБАР ОСИГУРАЊЕ" А.Д.

554-001-00003266-80

Сједиште: БИЈЕЉИНА

555-001-00115072-73

ЈИБ: 4400423690006

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

(Извјештај о токовима готовине)

за период од 01.01. до 31.12.2011. године

-у конвертибилним маркама-

ПОЗИЦИЈА	Ознака АОП-а	ИЗНОС	
		Текућа година	Претходна година

Извјештај о ревизији рачуноводствених извјештаја „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД Бијељина за 2011. годину

1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I - Приливи готовине из пословних активности (502 до 505)	501	24.632.105	18.302.923
1. Приливи од премије осигурања, саосигурања и примљени аванси	502	17.258.976	16.012.818
2. Приливи од премије реосигурања и ретроцесија	503		
3. Приливи од учешћа у накнади штете	504	7.713	64.717
4. Остали приливи из пословних активности	505	7.365.416	2.225.388
II - Одливи готовине из пословних активности (507 до 514)	506	22.507.063	19.947.871
1. Одливи по основу накнаде штета из осигурања и удјела у штетама из саосигурања и дати аванси	507	5.320.693	6.856.584
2. Одливи по основу накнаде штета и удјела из реосигурања и ретроцесија	508		
3. Одливи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија	509	492.951	653.236
4. Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	510	2.456.271	1.927.929
5. Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	511	6.429.154	6.112.789
6. Одливи по основу плаћених камата	512	545	14.562
7. Одливи по основу пореза на добит	513	34.357	340.436
8. Остали одливи из пословних активности	514	7.773.092	4.042.335
III - Нето прилив готовине из пословних активности (501-506)	515	2.125.042	0
IV - Нето одлив готовине из пословних активности (506-501)	516	0	1.644.948
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I- Приливи готовине из активности инвестирања (518 до 523)	517	13.327.813	4.377.255
1. Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	518	1.335.137	1.266.350
2. Приливи по основу продаје акција и удјела	519		
3. Приливи по основу продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	520	4.385.846	
4. Приливи по основу камата	521	725.640	501.116
5. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	522		
6. Приливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	523	6.881.190	2.609.789
II - Одливи готовине из активности инвестирања (525 до 528)	524	15.635.516	4.824.584
1. Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	525	148.843	1.092.998
2. Одливи по основу куповине акција и удјела у капиталу	526		
3. Одливи по основу куповине нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	527	5.358.173	201.604
4. Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	528	10.128.500	3.529.982
III - Нето прилив готовине из активности инвестирања (517-524)	529	0	0
IV - Нето одлив готовине из активности инвестирања (524-517)	530	2.307.703	447.329
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I - Прилив готовине из активности финансирања (532 до 535)	531	600.000	3.096.598
1. Приливи по основу повећања основног капитала	532		
2. Приливи по основу дугорочних кредита	533		

ПОЗИЦИЈА	Ознака АОП-а	ИЗНОС	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
3. Приливи по основу краткорочних кредита	534	600.000	3.096.598
4. Приливи по основу осталих дугорочних и краткорочних обавеза	535		
II - Одливи готовине из активности финансирања (537 до 542)	536	320.767	988.640
1. Одливи по основу откупа сопствених акција и удјела	537		
2. Одливи по основу дугорочних кредита	538		28.200
3. Одливи по основу краткорочних кредита	539	302.019	896.588
4. Одливи по основу финансијског лизинга	540		
5. Одливи по основу исплаћених дивиденди	541	18.748	63.852
6. Одливи по основу осталих дугорочних и краткорочних обавеза	542		
III - Нето прилив готовине из активности финансирања (531-536)	543	279.233	2.107.958
IV - Нето одлив готовине из активности финансирања (536-531)	544	0	0
Г. УКУПНИ ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (501+517+531)	545	38.559.918	25.776.776

Извјештај о ревизији рачуноводствених извјештаја „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД Бијељина за 2011.
годину

Д. УКУПНИ ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (506+524+536)	546	38.463.346	25.761.095
Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (545-546)	547	96.572	15.681
Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (546-545)	548	0	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	549	45.351	29.670
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	550		
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	551		
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (549+547-548+550-551)	552	141.923	45.351

У Бијељини
дана, 22.02.2012.

Лице са лиценцом
Јадранка Максимовић
СР-1028/12

(М.П.)

Директор
Верољуб Јањићић, дипл.инг.саоб.

Извјештај о ревизији рачуноводствених извјештаја „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД Бијељина за 2011.
годину

Матични број: 1778935

Шифра дјелатности: 65.12

Назив привредног друштва: "БОБАР ОСИГУРАЊЕ" А.Д.

Сједиште: БИЈЕЉИНА

ЈИБ: 4400423690006

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
за период који се завршава на дан: 31.12.2011. године

у конвертибилним маркама

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА							МАЊНСКИ ИНТЕРЕС	УКУПНИ КАПИТАЛ
	Ознака за АОП	Акцијски капитал и удјели у друштву са ограниченом одговорношћу	Ревалоризационе резерве (МРС 16, МРС 21 и МРС 38)	Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	Остале резерве (емисиона премија, законске резерве и статутарне резерве, заштита готовинских токова)	Акумулирани нераспорјеђени добитак/непокривени губитак	УКУПНО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Стање на дан 31.12.2009. год.	901	13.947.900		3.246.796	1.354.249	358.688	18.907.633	1.316.821	20.224.454
2. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	902								
3. Ефекти исправке грешака	903								
Поново исказано стање на дан 01.01.2010. год. (901±902±903)	904	13.947.900		3.246.796	1.354.249	358.688	18.907.633	1.316.821	2.024.454
4. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	905		332.059				332.059	23.126	355.185
5. Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	906			937.776			937.776	65.311	1.003.087
6. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	907								

у конвертибилним маркама

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА	МА	УКУ
----------------------------	--	----	-----

Извјештај о ревизији рачуноводствених извјештаја „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД Бијељина за 2011.
годину

	Ознака за АОП	Акцијски капитал и удјели у друштво са ограниченом одговорношћу	Ревапоризационе резерве (МРС 16, МРС 21 и МРС 38)	Нереализовани добитци/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	Остале резерве (емисиона премија, законске резерве и статутарне резерве, заштита готовинских токова)	Акумулисани нераспорјеђени добитак/непокривени губитак	УКУПНО	ЊИНСКИ ИНТЕРЕС	ПНИ КАПИТАЛ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха	908								
8. Нето добици/губици периода признати директно у капиталу	909					-2.656.817	-2.656.817	-184.034	-2.841.851
9. Објављене дивиденде и други видовирасподјеле добитка и покриће губитка	910				17.935	-358.688	-340.753	-23.732	-364.485
10. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала	911								
11. Стање на дан 31.12.2009. год/01.01.2010. год. (904±905±906±907±908±909-910±911)	912	13.947.900	332.059	4.184.572	1.372.184	-2.656.817	17.179.898	1.196.492	18.376.390
12. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	913								
13. Ефекти исправке грешака	914								
14. Поново исказано стање на дан 01.01.2011. год. (912±913±914)	915	13.947.900	332.059	4.184.572	1.372.184	-2.656.817	17.179.898	1.196.492	18.376.390
15. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	916		-167.905				-167.905	-11.694	-179.599
16. Нереализовани добитци/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	917			-4.735.985			-4.735.985	-329.837	-5.065.822

у конвертибилним маркама

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА							МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС	УКУПНИ КАПИТАЛ
	Ознака за АОП	Акцијски капитал и удјели	Ревапо	Нереал	Остале резерве	Акумулисани	УКУПНО		

Извјештај о ревизији рачуноводствених извјештаја „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД Бијељина за 2011.
годину

1	2	у друштво са ограниченом одговорношћу	ризационе резерве (МРС 16, МРС 21 и МРС 38)	изрвани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	(емисиона премија, законске резерве и статутарне резерве, зашита готовинских токова)	нераспоредени добитак/непокривени губитак	8	9	10
17. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	918								
18. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успеха	919					-441.350	-441.350	-30.738	-472.088
19. Нето добици/губици периода признати директно у капиталу	920					269.351	269.351	18.759	288.110
20. Објављене дивиденде и други видови расподеле добитка и покриће губитка	921				-1.372.184	1.372.184			
21. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала	922								
22. Стање на дан 31.12.2011. год. (915±916±917±918±919±920-921+922)	923	13.947.900	164.154	-551.413		-1.456.632	12.104.009	842.982	12.946.991

У Бијељини

Дана, 20.02.2012.

Лице са лиценцом

Јадранка Максимовић

СР-1028/12

Директор:

Верољуб Јањићић, дипл.инг.саоб.

ПИСМО О ПРЕЗЕНТАЦИЈИ

**Д.О.О."РЕВИСИО"
БИЈЕЉИНА
Ул. Рачанска бр. 33**

**ПРЕДМЕТ: Писмо о презентацији финансијских извјештаја
за 2011. годину**

1. Овим потврђујемо да према нашем најбољем знању и увјерењу, а уз савјетовање и консултације са сарадницима на појединим пословима, презентујемо финансијске извјештаје за 2011. годину за потребе економско финансијске ревизије. На основу ове изјаве треба да изразите мишљење да ли финансијски извјештаји истинито и објективно приказују, по свим материјално значајним питањима, стање имовине, обавеза и капитала, те резултате пословања и токове готовине **Акционарског друштва за осигурање „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ Бијељина** (у даљем тексту: **Друштво**) за годину која се завршава на дан 31. децембра 2011. године а у складу са рачуноводственим прописима и стандардима.
2. Као радници са посебним овлаштењима свјесни смо потребе и своје одговорности да обезбедимо:
 - а) Поузданост рачуноводствених евиденција и исправност финансијских извјештаја састављених на основу тих евиденција,
 - б) Да финансијски извјештаји приказују реално, објективно и законито стање пословања Друштва, финансијског резултата и промјене у току 2011. године .

Статус Друштва

3. Рјешењем Основног суда у Бијељини од 29.06.1993. године, ознака и број уписника суда: Гi – 1094/93, број регистарског улошка регистарског суда: 1-1514, а на основу Рјешења Министарства финансија Републике Српске број: 01-349/93 од 25.06.1993. године, извршен је упис оснивања Дионичког друштва за осигурање и саосигурање „БОБАР“ са п.п. Бијељина,. Данас Друштво послује као **Акционарско друштво за осигурање „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ Бијељина.**

Са Централним регистром хартија од вриједности а.д. Републике Српске закључен је Уговор о регистрацији хартија од вриједности и вођењу рачуна емитента, број: 04-79/2001 од 12.12.2001. године. Централни регистар је дописом број: 06-48/01 од 28.12.2001. године обавјестио емитента да је регистровао хартије од вриједности са локалном ознаком: **BROS**

4. Висина уписаног основног капитала износи 7.430.000,00 КМ, колико је уписано у судски регистар по Рјешењу Основног суда у Бијељини од 09.02.2002. године.

Уписани основни капитал подјелен је на 743 акције номиналне вриједности 10.000,00 КМ.

5. Рјешењем о упису промјене података о емитенту у регистру емитената хартија од вриједности код Комисије за хартије од вриједности Републике Српске број: 01-03-РЕ-1309/02 од 14.08.2002. године уписана је промјена лица овлаштеног за заступање и повећање основног капитала из нераспоређене добити. Према извјештају Централног регистра од 09.03.2006. године број акција је 743 номиналне вриједности 10.000 КМ.
6. Рјешењем Основног суда у Бијељини од 02.04.2007. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-1515, ознака и број уписника суда: 080-0-Reg-06-000 868, извршен је упис повећања основног капитала претварањем резерви сигурности у основни капитал у износу од 5.940.000 КМ, тако да укупни капитал, према упису у судски регистар износи 13.370.000 КМ.

Рјешењем Основног суда у Бијељини од 02.07.2008. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-1515, ознака и број уписника суда: 080-0-Reg-08-000 445, извршен је упис повећања основног капитала претварањем нераспоређене добити у основни капитал у износу од 1.549.300 КМ, тако да укупни капитал, према упису у судски регистар износи 14.919.300 КМ.
7. Према Рјешењу Комисије за хартије од вриједности Републике Српске број: 01-УП-031-2451/08 од 13.06.2008. године, основни капитал утврђен је у износу од 14.919.300,00 КМ и подјелен је на 149.193 редовних (обичних) акција номиналне вриједности 100,00 КМ.
8. Усаглашавање пословања и доношење општих аката Друштва према одредбама Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“ број: 17/05) и Рјешењу Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-115-4/07 од 12.12.2007. године, те деноминација акција према Рјешењу Комисије за хартије од вриједности број: 01-УП-031-5649/07 од 31.12.2007. године уписани су Рјешењем Основног суда у Бијељини од 07.11.2008. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-1515, ознака и број уписника суда: 080-0-Reg-08-000 084.

Рачуноводствене евиденције и пословне промјене

9. За потребе економско финансијске ревизије финансијских извјештаја за 2011. годину стављамо Вам на располагање све рачуноводствене евиденције уз напомену да су ове евиденције правилан одраз пословних догађаја који су се остваривали у току пословне 2011. године. Све обавезе и потраживања исказани су реално и објективно, сви расходи и приходи су утврђени у складу са рачуноводственим прописима и општим актима Друштва. Све остале евиденције и одговарајуће информације које могу допринјети утврђивању реалности и објективности, као и неопходна објашњења и образложења стављају Вам се на располагање и нема таквих информација које не би могле бити доступне.

А к т и в а :

- 10.** Вриједност укупне aktive Друштва исказане у Билансу стања на дан 31.12.2011. године износи 40.164.081 КМ бруто, 6.640.612 КМ исправка вриједности и 33.523.469 КМ нето, од чега је:

<i>Позициј</i>	<i>О П И С</i>	<i>Износ (КМ)</i>	<i>Структура</i>
<i>а</i>			
А	<i>Стална имовина</i>	28.258.446	84,29%
Б	<i>Текућа имовина</i>	5.265.023	15,71%
В	<i>Губитак изнад висине капитала</i>	-	-
Д	<i>Ванбилансна актива</i>	-	-
	УКУПНО:	33.523.469	100,00%

- 11.** У структури *сталне имовине* основне позиције су: *нематеријална улагања* чија је вриједност 1.693.702 КМ бруто, 1.311.995 КМ исправка вриједности и 381.707 КМ нето, а односе се на: патенте, лиценце, концесије и слична права 74.154 КМ, остала нематеријална улагања 1.619.548 КМ бруто, 1.311.995 КМ исправка вриједности и 307.553 КМ нето, *некретнине, инвестиционе некретнине постројења, опрема и остала основна средства*, чија је вриједност исказана у износу: 11.000.381 КМ бруто, 2.570.478 КМ исправка вриједности и 8.429.903 КМ нето, које се односе на: земљиште, шуме и вишегодишњи засади 1.872.451 КМ бруто и нето, грађевинске објекте 5.032.471 КМ бруто, 225.863 КМ исправка вриједности и 4.806.608 КМ нето, постројења и опрему 3.579.192 КМ бруто, 2.344.615 КМ исправка вриједности и 1.234.577 КМ нето и авансе и некретнине, постројенја, опрему и инвестиционе некретнине у припреми 516.267 КМ. Вриједност *дугорочних финансијских пласмана* је 19.289.403 КМ бруто, 14.000 КМ исправка вриједности и 19.275.403 КМ нето, а највећим дијелом се односе на: дугорочне пласмане у земљи у износу од 7.425.998 КМ бруто, 14.000 КМ исправка вриједности и 7.411.998 КМ нето, дугорочне пласмане матичним, зависним и осталим повезаним равним лицима у износу од 5.805.252 КМ бруто и нето и финансијска средства расположива за продају у износу од 5.581.181 КМ бруто и нето.

Вриједност ових средстава је, према нашем мишљењу, исказана реално, а обрачуната амортизација представља реално смањење вриједности средстава током вијека њихове употребе и током пословне 2011. године. Изабрани метод обрачуна амортизације одговара начину кориштења тих средстава.

- 12.** *Текућу имовину* (8.009.162 КМ бруто, 2.744.139 КМ исправка вриједности и 5.265.023 КМ нето) чине: залихе, стална средства исредства обустављеног пословања намијењена продаји у износу од 614.634 КМ бруто, 500.904 КМ исправка вриједности и 113.730 КМ нето и у цјелости се односе на дате авансе, *краткорочна потраживања, пласмани и готовина* које износе 4.277.447 КМ бруто, 2.243.235 КМ исправка вриједности и 2.034.212 КМ нето, и аналитички су евидентирана на рачунима главне књиге и исказана у билансу стања по основама настанка. Готовински еквиваленти и готовина исказани су у износу од 14.923 КМ, а активна временска разграничења су исказана у износу од 3.037.088 КМ.

Све позиције текуће имовине у билансу стања су, по нашем мишљењу, исказане реално и сва потраживања исказана у нето износу су наплатива. Исправка потраживања представља реалну вриједност ненаплативих потраживања и утврђена је на бази наших процјена у оквиру дефинисане политике.

П а с и в а:

13. Вриједност укупне пасиве исказане у Билансу стања на дан 31.12.2011. године износи 33.523.469 КМ је следећа:

	О П И С	Износ (КМ)	Структура
А	<i>Капитал</i>	12.946.991	38,62%
Б	<i>Дугорочна резервисања</i>	721.572	2,15%
В	<i>Обавезе</i>	19.854.906	59,23%
Д	<i>Ванбилансна пасива</i>	-	-
	У КУПНО:	33.523.469	100,00%

Капитал чине акцијски капитал у износу од 14.919.300 КМ, ревалоризационе резерве 175.586 КМ, нерализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају 589.816 КМ, нераспоређени добитак 288.110 КМ и губитак до висине капитала 1.846.189 КМ.

Дугорочна резервисања се односе на резервисања за изравнање ризика у износу од 664.264 КМ и резервисања за накнаде и бенефиције запослених у износу од 57.318 КМ.

Обавезе се у цијелости односе на *краткорочне обавезе* и на рачунима главне књиге и у билансу стања су исказане по основама настајања.

По нашем мишљењу вриједност капитала и обавеза по висини и структури реално је исказана.

П р и х о д и:

14. У периоду од 01.01.2011. до 31.12.2011. године остварени су укупни приходи у износу од 19.453.246 КМ, од чега:

Позиција	О П И С	Износ	Структура
А	<i>Пословни приходи</i>	16.852.871	91,24%
Б	<i>Финансијски приходи</i>	651.115	3,53%
В	<i>Остали приходи</i>	967.243	5,23%
Г	<i>Приходи од усклађивања вриједности имовине</i>	-	-
	УКУПНО:	18.471.229	100,00%

Укупни приходи су највећим дијелом остварени као *пословни приходи* који чине 91,24% укупних прихода, док приходи остварени по осталим основама чине 8,76% укупних прихода. Пословни приходи највећим дијелом су остварени приходима од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања (16.296.489 КМ).

По нашем мишљењу сви приходи исказани у билансу успјеха представљају реално остварене приходе у посматраном периоду.

Р а с х о д и:

15. У посматраном обрачунском периоду исказани су укупни расходи у износу од 18.145.383 КМ, од чега:

Позиција	ОПИС	Износ (КМ)	Структура
А	<i>Пословни расходи</i>	15.201.824	83,78%
Б	<i>Финансијски расходи</i>	25.179	0,14%
В	<i>Остали расходи</i>	2.918.380	16,08%
Г	<i>Расходи од усклађивања вриједности имовине</i>	-	-
	УКУПНО:	18.145.383	100,00%

Укупни расходи су највећим дијелом остварени на основу: *пословних расхода* који чине 83,78% укупних расхода. Најзначајнија позиција у оквиру пословних расхода је накнада шета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања које износе 5.791.787 КМ. *Финансијски расходи* се највећим дијелом односе на расходе камата (25.174 КМ). *Остали расходи* чине 16,08% укупних расхода и остварени су губицима по основу расходавања и продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина у износу од 12.900 КМ, губицима по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности у износу 24.578 КМ и осталим расходима у износу од 2.880.902 КМ.

Ф и н а н с и ј с к и р е з у л т а т:

16. Друштво је у пословној 2011. години остварило позитиван финансијски резултат у износу од 288.110 КМ чија је структура:

Позиција	О П И С	Износ
III	<i>Добитак редовне активности</i>	2.276.983
III	<i>Губитак по основу осталих прихода и расхода</i>	1.951.137
З	<i>Добитак прије опорезивања</i>	2.276.983
З	<i>Губитак прије опорезивања</i>	(1.951.137)
И	<i>Текући и одложени порез на добит</i>	37.736
Ј	<i>Нето добитак текуће године</i>	288.110

Остала питања

- 17.** Немамо сазнања да је у току 2011. године било каквих кршења законских прописа, упутстава и општих аката Друштва у поступку припреме и израде годишњег обрачуна, нити су против Друштва у току поступци који би могли резултирати губитком правног статуса, плаћањем значајнијих казни, пенала или би могли проузроковати значајне губитке.
- 18.** Од датума билансирања до датума припреме писма о презентацији у вези са његовим садржајем нису се промјениле околности, нити су настали догађаји који би захтјевали исправке у годишњем обрачуну или образложење годишњег обрачуна намјењеног органима управљања или другим корисницима.
- 19.** Немамо сазнања да је било ко од запослених у Друштву, лица одговорних за састављање финансијских извјештаја и лица одговорних за састављање финансијских извјештаја као и управе Друштва на било који начин имао било какве незаконите радње или нерегуларне активности које би имали утицаја на састављање финансијских извјештаја.
- 20.** Свјесни смо чињенице да у свим аспектима финансијског извјештавања није могуће у потпуности примјењивати одредбе МРС и МСФИ, прије свега у дијелу у коме локални услови нису створили реалну претпоставку за њихову примјену, као што је:
- Примјена МРС 32: *Финансијски инструменти: презентација* и МРС 39: *Финансијски инструменти: признавање и одмјеравање*, у дијелу који се односе на развијеност финансијског тржишта, стабилност и ликвидност у промету финансијским инструментима, расположивост тржишних информација и сл. а у вези са могућношћу утврђивања фер вриједности финансијских средстава и финансијских обавеза .
 - Примјена МРС 1: *Презентација финансијских извјештаја*, у дијелу у коме локални прописи на основу којих се састављају финансијски извјештаји друштава за осигурање прописују презентацију финансијских извјештаја која одступа од презентације у складу са захтјевима МРС 1. (Правилник о образцима и садржини позиција у образцима биланса стања и биланса успјеха друштва за осигурање и Правилник о примјени контног оквира за друштва за осигурање, објављени у „Службеном гласнику Републике Српске“ број: 113/07).

Бијељина, 01.04.2012. године

Директор:

Верољуб Јањичић, дипл. инг. саоб.

1004/12

10.04.2012. године

**„БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД
БИЈЕЉИНА
Ул. Филипа Вишњића бр. 211.**

***ПИСМО О
ПРЕУЗИМАЊУ***

ПРЕДМЕТ: Писмо за преузимање ревизије рачуноводствених извјештаја за 2011. годину

Поштовани,

Овим писмом потврђујемо разумијевање договора о нашој ревизији финансијских извјештаја *Акционарског друштва за осигурање „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ Бијељина* за годину која завршава 31. децембра 2011. године.

Обавит ћемо ревизију Биланса стања (Извјештаја о финансијском положају) на дан 31.12.2011., Биланса успјеха (Извјештаја о укупном резултату у периоду) од 01.01. – 31.12.2011. године, Извјештаја о промјенама на капиталу за период који се завршава на дан 31.12.2011. године, Биланса токова готовине (Извјештаја о токовима готовине) за период од 01.01. до 31.12.2011. године, како би изразили мишљење о њима. Одговорност за те финансијске извјештаје сноси управа Друштва. Наша одговорност своди се на изражавање мишљења о тим финансијским извјештајима на основу проведене ревизије.

Ревизију ћемо обавити у складу с општеприхваћеним ревизијским стандардима. Ти стандарди захтјевају планирање и обављање ревизије тако да она пружи разумно увјерење о томе има ли у финансијским извјештајима значајних погрешака. Ревизија ће укључити испитивање, тестирање и прикупљање доказа који поткрепљују износе и објаве у финансијским извјештајима. Ревизија ће, такође, обухватити оцјену примијењених рачуноводствених начела те значајних процјена управе, као и вредновање свеукупне презентације финансијских извјештаја. Вјерујемо да ће ревизија пружити поуздани основ за изражавање нашег мишљења.

Наши ће поступци садржавати тестове документованих доказа који потврђују пословне догађаје евидентиране у рачунима, тестове физичког постојања и, по потреби, непосредну конфирмацију потраживања и обавеза путем успостављене везе с изабраним купцима, повјериоцима, правним заступницима и банкама. По завршетку ревизије, задржаћемо одређене описе у вези с финансијским извјештајима и стварима везаним уз њих.

Наша је ревизија подложна инхерентном ризику да значајне погрешке и неправилности, неће бити откривене. Обавијестићемо Вас о неправилностима које примијетимо, ако оне нису безначајне.

Ако намјеравате објавити или на други начин репродуковати финансијске извјештаје и при томе се позвати на наше Друштво за ревизију, слажете се с тим да нам предате њихову копију да извршимо увид и одобримо штампање. Такође се слажете с тим да нас снабдијете с копијом завршног штампаног материјала за наше одобрење прије него га раздијелите.

Извршићемо ревизију пореског биланса за финансијску годину која завршава 31.12.2011. године. Порески биланс и пореску пријаву ће, како смо разумјели, припремити Ваше особље.

Наша накнада за ове услуге биће по одредбама Уговора о ревизији.

Драго нам је што смо у прилици да Вам учинимо услугу.

Ако ово писмо исправно изражава Ваше схватање, молимо Вас да га потпишете на означеном мјесту.

С поштовањем,

„БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД
Бијељина
Директор
Верољуб Јањичић, дипл. инг. саоб.

Д.О.О. «РЕВИСИО»
Б и ј е љ и н а
Директор
Горан Марковић, дипл. екон.

1204/12

12.04.2012. године

**„БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД
БИЈЕЉИНА
Ул. Филипа Вишњића бр. 211.**

***ИЗЈАВА О
НЕЗАВИСНОСТИ***

ПРЕДМЕТ: Изјава о независности и квалификацији

У вези наше ревизије финансијских извјештаја за 2011. годину „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ А.Д. Бијељина, на дан 12.04.2012. године, потврђујемо следеће:

1. Сво особље ангажовано на ревизији финансијских извјештаја за „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ АД Бијељина, поштује правила независности и квалификација дефинисаних у Кодексу етике рачуноводствених експерата, Рачуноводствених стандарда и Стандарда ревизије.
2. Сво ангажовано особље је независно од акционара, власника и компанија везаних за „БОБАР ОСИГУРАЊЕ“ А.Д. Бијељина.
3. Наредно особље је укључено у ревизију:

Име и презиме, квалификација	Ревизију извршили	Ревизијски директор
Горан Марковић овлашћени ревизор	Горан Марковић овлашћени ревизор	Горан Марковић овлашћени ревизор

РЕВИЗОР: Д.О.О. „РЕВИСИО“ Бијељина, Рачанска бр. 33

Име и презиме:

Горан Марковић

овлашћени ревизор

Бијељина, 12.04.2012. године

