

**“BOBAR OSIGURANJE” A.D.
BIJELJINA**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
30.06.2012. GODINE**

Bijeljina, juli 2012.godine

1. OSNIVANJE I DJELATNOST

Društvo za osiguranje posluje pod nazivom «Bobar osiguranje», p.o. sa sedištem u Bijeljini, ulica Filipa Višnjića broj 211.

Društvo je organizovano kao akcionarsko društvo AD «Bobar osiguranje».

Upis osnivanja Deoničkog društva za osiguranje i reosiguranje «Bobar» sa p.o. iz Bijeljine ul. Filipa Višnjića bb u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini je izvršen 29.06.1993 godine, Rešenjem br Fi-1094/93.

Osnivači Društva: Bobar Gavriilo i MP «Autosemberija» iz Bijeljine.

Sudskim rešenjem FI- 638/97 od 06.11.1997 godine vrši se promena naziva firme u «Bobar» DOO- Deoničarsko društvo za osiguranje i reosiguranje sa p.o. Bijeljina, Filipa Višnjića br 211. Tom prilikom se vrši i promena osnivača. Briše se «Autosemberija» d.o.o. kao osnivač društva, a upisuje se «Kompanija Bobar» d.o.o. Bijeljina, Filipa Višnjića br.211.

Upis promene naziva ovog deoničarskog društva za osiguranje i reosiguranje i njegove transformacije u akcionarsko društvo za osiguranje i reosiguranje «Bobar osiguranje», u cilju usklađivanja sa Zakonom, izvršen je 10.04.2000 godine, Rešenjem br Fi- 94/2000, kojom prilikom je izvršeno i povećanje osnovnog kapitala društva i povećanja osnivačkih uloga osnivača, zaključno po godišnjem obračunu za 1999 godinu.

U toku 2001 godine društvo je izvršilo promenu delatnosti i saglasno tome promenu u nazivu Društva. Odlukom osnivača broj 8055/B o promeni naziva firme u Akcionarsko društvo za osiguranje «Bobar osiguranje» sa p.o. Odlukom broj 8053/B izvršeno je brisanje dela delatnosti (osiguranje života i ostale usluge reklame i propagande).

Sve ove promene su registrovane u sudskom registru po Rešenju broj Fi- 915/01 reg. uložak 1-1515.

Odlukom Skupštine Akcionarskog društva za osiguranje «Bobar osiguranje» izvršeno je povećanje osnovnog kapitala pretvaranjem neraspoređene dobiti iz 2001 godine, što je upisano u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini, po Rešenju br. Fi-575/2002 od 09.07.2002 godine.

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od 02.04.2007. godine, broj registarskog uložka registarskog suda: 1-1515, oznaka i broj upisnika suda: 080-Reg-06-000 868, izvršen je upis osnovnog kapitala pretvaranjem rezervi sigurnosti u osnovni kapital u iznosu od 5.940.000 KM, tako da ukupni kapital, prema upisu u sudski registar iznosi 13.370.000 KM.

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od 02.07.2008. godine, broj registarskog uložka registarskog suda: 1-1515, oznaka i broj upisnika suda: 080-Reg-08-000 445, izvršen je upis osnovnog kapitala pretvaranjem neraspoređene dobiti iz 2007 godine u osnovni kapital u iznosu od 1.549.300 KM, tako da ukupni kapital, prema upisu u sudski registar iznosi 14.919.300 KM.

«Bobar osiguranje» je uskladilo svoje poslovanje, donošenjem svih propisanih opštih akata poslovne politike, na osnovu odredbi Zakona o društvima za osiguranje („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 17/05), kao i obezbeđenjem akcionarskog kapitala koji je propisan u članu 49 ustog Zakona, kao i druge propisane uslove, što je utvrdila Agencija za osiguranje Republike Srpske Rješenjem broj 05-115-4/07 od 12.12.2007 godine.

Matični broj društva je: 1778935
JIB društva je: 4400423690006
IB društva je :40423690006

Po Rešenju Osnovnog suda u Bijeljini broj Fi 915/01 društvo je registrovano za sledeće vrste osiguranja:

66030 – Ostala osiguranja

67200 – Pomoćne aktivnosti za osiguranje i penzijske fondove

Na osnovu Rješenja Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-Reg-11-000 537 od 01.11.2011. godine izvršeno je organizovanje i usklađivanje opštih akata Društva , shodno odredbama Zakona o privrednim društvima (Sl. gl. RS, br. 127/08) i usklađivanje djelatnosti Društva , shodno odredbama Zakona o klasifikaciji djelatnosti i registraciji poslovnih subjekata po djelatnostima u Republici Srpskoj (Sl. gl. RS, br. 71/10) i Uredbe o klasifikaciji djelatnosti Republike Srpske (Sl. gl. RS, br. 119/10).

U registar su upisane sledeće djelatnosti Društva:

65.12 – Ostala osiguranja,

66.21 – Procjena rizika i štete,

66.22 – Djelatnost zastupnika i posrednika u osiguranju,

66.29 – Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima.

Bobar osiguranje a.d. Bijeljina obavlja djelatnost preko poslovnih jedinica/ filijala koje nemaju status pravnih lica. Društvo je organizovano u osam filijala i to : filijala Bijeljina, filijala Brčko, filijala Prijedor, filijala Banja Luka, filijala Doboj, filijala Zvornik, filijala Pale , filijala Trebinje i filijala Sarajevo.

U posmatranom periodu direktor Društva je bio Janjičić Veroljub, upisan u sudski registar Fi-360/2002 od 05.04.2002 godine.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

2.1. Osnove za sastavljanje finansijskih izvještaja

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

Na osnovu odredbi Zakona o računovodstvu Republike Srpske ("Službeni glasnik RS", broj 67/05) sva pravna lica sa sjedištem u Republici srpskoj su obavezna da u potpunosti primjenjuju Međunarodne računovodstvene standarde (MRS), odnosno Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja (MSFI), Međunarodne standarde revizije (MSR), Kodseks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objkashjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC).

Finansijski izvještaji Društva su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o sadržini i formi obrascfinansijskih izvještaja za društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS", broj 97/09), i Pravilnika o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS", broj 90/09).

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

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

2.2. Uporedni podaci

Uporedni finansijski izvještaji Društva obuhvataju korigovani bilans stanja na dan 31.12.2011. godine (napomena 4.5), odnosno bilans uspjeha i bilans tokova gotovine za period 01.01.-30.06.2011. godine.

2.3. Korištenje procjenjivanja

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihod od premije ostalih osiguranja

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

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

3.2. Prihod po osnovu kamata

Prihod po osnovu kamata odnose se na obračunate kamate na date kredite i na sredstva deponovana u banci za pokriće 50% garantnog fonda i tehničkih rezervi.

3.3. Rezervisanje sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete

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

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

Štete u sporu rezervišu se u iznosu za koji se očekuje da bi mogao biti utvrđen od strane suda. Rezervisanja za indirektno troškove obrade šteta iznosi 0.5% od zbira rezervi za prijavljene štete i rezerve za nastale neprijavljene štete .

3.4. Rezervisanja za nastale neprijavljene štete

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

3.5. Troškovi tekućeg održavanja i opravki

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

3.6. Preračunavanje deviznih iznosa

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

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

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

3.7. Osnovna sredstva

Pod osnovnim sredstvima smatraju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Nabavke osnovnih sredstava u toku godine evidentiraju se po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećanoj za sve troškove nastale po osnovu dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

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

3.8. Amortizacija

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

Jednom otpisana osnovna sredstva ne mogu se ponovo otpisivati.

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

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

3.9. Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju

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

3.10. Obezvrjeđenje vrijednosti imovine

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

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

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

3.11. Dugoročni finansijski plasmani

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

3.12. Potraživanja za premije

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

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

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

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

3.13. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

3.14. Izdvojena sredstva za preventivu

Izdvojena sredstva za preventivu obrazuju se u visini od 1% iz bruto premije svih vrsta osiguranja. Izdvojena sredstva za preventivu se mogu koristiti za potrebe preventive u skladu sa internim aktom Društva.

3.15. Porezi i doprinosi

Porez na dobit

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit ("Službeni glasnik RS" broj 91/06), a koji se primjenjuje od 01. januara 2007. godine. Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koja predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja korigovanu za usklađivanje prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

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

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

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

Porez na dodatu vrijednost

Zakonom o porezu na dodatu vrijednost ("Službeni glasnik BiH" broj 9/05 i 35/05) uvedena je obaveza i regulisan je sistem obračuna i plaćanja poreza na dodatu vrijednost (PDV) na teritoriji BiH, počev od 01. januara 2006. godine, čime je zamjenjen dotadašnji sistem oporezivanja porezom na promet proizvoda i usluga. Članom 25. navedenog Zakona usluge osiguranja i reosiguranja su oslobođene plaćanja poreza na dodatu vrijednost.

Društvo je od 01.06.2010. godine u sistemu PDV_a za dio prihoda koji je oporeziv porezom na dodatu vrijednost.

3.16. Beneficije za zaposlene

U skladu sa propisima Republike Srpske, Društvo je obavezno da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primjenom zakonom propisanih stopa. Društvo ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenog iznosa u korist odgovarajućeg državnog fonda. Doprinosi se knjiže na teret rashoda u periodu na koji se odnose.

U skladu sa Opštim kolektivnim ugovorom Društvo je obavezno da isplati otpremnine radnicima koji su zaključili ugovor o radu na neodređeno vrijeme, prilikom odlaska u penziju u visini tri prosječne plate radnika.

I. NAPOMENE UZ BILANS STANJA

1.1. Nematerijalna ulaganja

Promjene na ostalim nematerijalnim ulaganjima

	Nematerijalna ulaganja
Nabavna vrednost	
Stanje, 1. januara 2012. godine	1.693.701,82
Direktna povećanja u toku god.	
Prenos na invest. nekretnine	
Rashodovanje i prodaja	
Stanje, 30.juni 2012. god	1.693.701,82
Ispravka vrednosti	
Stanje, 1. januara 2012. godine	1.311.994,67
Amortizacija	118.329,19
Prenos na investic. nekretnine	
Rashodovanje i prodaja	
Stanje, 30.juni 2012. god	1.4303.23,86
Sadašnja vrijednost	
Stanje, 30.juni 2012. god	263.377,96
- 1. januara 2012. godine	381.707,15

U 2012 godini nije bilo novih ulaganja u nematerijalna ulaganja.

Amortizacija je obračunata po proporcionalnoj metodi a stope amortizacije su od 10% do 20% zavisno od roka na koji je potpisan ugovor o pravu prisustva na tehničkom pregledu.

1.2. Nekretnine i oprema

	Zemljište	Gradevinski objekti	Oprema	Investicije u toku	Ukupno	Invest. nekretnine
Nabavna vrednost						
Stanje, 1. januara 2012. godine	1.872.450,99	5.032.470,76	3.579.191,52	516.267,36	11.000.380,63	
Direktna povećanja u toku god.			202.957,22		202957,22	
Prenos na invest. nekretnine						
Procjena vrijednosti nekretnina	-550,00				-550,00	
Rashodovanje i prodaja						
Stanje, 30.juni 2012. god	1.871.900,99	5.032.470,76	3.782.148,58	516.267,36	11.202.787,69	
Ispravka vrednosti						
Stanje, 1. januara 2012. godine		225.862,76	2.344.615,05		2.570.477,81	
Amortizacija		34437,42	163.839,62		198.277,04	
Prenos na investic. nekretnine						
Procjena vrijednosti nekretnina		27.712,14			27.712,14	
Rashodovanje i prodaja						
Stanje, 30.juni 2012. god		288.012,35	2.508.454,67		2.796.466,99	
Sadašnja vrijednost						
Stanje, 30.juni 2012. god	1.871.900,99	4.744.458,41	1.273.693,91	516.267,36	8.406.320,70	
- 1. januara 2012. godine	1.872.450,99	4.806.608,00	1.234.576,47	516.267,36	8.429.902,82	

Povećanja na poziciji opreme je došlo zbog nabavke opreme za tehničke preglede, kancelarijskog namještaja, računara i opreme za snimanje i umnožavanje, ptt opreme.

Društvo je na dan 31.03.2012. godine izvršilo procjenu vrijednosti nekretnina. Efekat procjene prikazan je u sledećoj tabeli:

Inventurni broj	Naziv nekretnine	Broj ZK/KČ	Procjenjena vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Razlika
1547	Zemljište Modriča	130/2, zk 1429	230.568,00	230.568,00	0,00
1546	Tehnički pregled Modriča	130/2 zk 1429	288.493,00	289.632,61	-1.139,61
1555	Zemljište Rogatica	kp 855/1, 855/5, 855/3,855/2, zk 721	79.240,00	79.240,00	0,00
1550	Poslovni prostor Rogatica 402 m2	855/1	347.087,00	351.536,47	-4.449,47
1551	Poslovni prostor Rogatica 505 m2	855/5	435.381,00	441.657,66	-6.276,66
1552	Poslovni prostor Rogatica 106 m2	855/3	208.563,00	209.872,00	-1.309,00
1553	Poslovni prostor Rogatica 189 m2	855/2	232.192,50	235.126,46	-2.933,96
1554	Staze i ograda u Rogatici		56.600,00	55.420,83	1.179,17

Napomene uz finansijske izvještaje 30.06.2012. godine

1548	Poslovni prostor Foča 246,34 m2	kč 991	426.300,00	430.452,68	-4.152,68
1549	Poslovni prostor Foča 155,66 m2	kč 991	269.375,00	271.536,17	-2.161,17
1544	Zemljište Ljubogošta Pale	kč 56/23 zk 4010	123.305,00	123.305,00	0,00
1542	Tehnički pregled Ljubogošta	kč 56/23 zk 4010	625.034,00	628.563,74	-3.529,74
1545	Tehnički pregled Pale	kp 618/239 zk 6944	268.366,00	269.692,21	-1.326,21
1018	Poslovni prostor Bosanski Brod	kč 874/1	258.646,00	260.258,84	-1.612,84
1557	Zemljište Sokolac	kp 998/6	66.720,00	66.720,00	0,00
663	Zemljište Brčko	zk 485	395.750,00	396.000,00	-250,00
1858	Zemljište Lukavica	kč 271/345 pl 2594/0	374.700,00	375.000,00	-300,00
			4.686.320,50	4.714.582,67	-28.262,17

1.4. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Naziv	% učešća	Bruto vrijednost			Ispravka vrijednosti			Sadašnja vrijednost Stanje 30.06.12	
		Stanje 1.1.12	Priodaja /stečaj	Stanje 30.06.12	Stanje 1.1.12	vrednovanje	Prodaja/stečaj		Stanje 30.06.12
Bobar trans Derventa		78.505,32		78505,32	(78.505,32)			(78.505,32)	0,00
Teslić prevoz ad	9,05	197.368,16		197.368,16	(141.297,66)			(141.297,66)	56.070,50
Privredna banka Sarajevo	0,083	11.384,56		11.384,56	(11.384,56)			(11.384,56)	0,00
Progres ad Bijeljina	19,29	1.122.178,00		1.122.178,00	(561.083,73)			(561.083,73)	561.094,27
Autoprevoz ad Srbac	24,85	145020,00		145.020,00	(29.004,00)			(29.004,00)	116016,00
Bobar banka a.d	24,85	4.848.000,00		4.848.000,00	0,00			0,00	4.848.000,00
		6.402.456,04		6.402.456,04	(821.275,27)			(821.275,27)	5.581.180,77

U izvještajnom periodu nije bilo prodaje akcija raspoloživih za prodaju.

Rješenjem broj 57-0-St 0897707-10 od 07.07.2011. godine, (Službeni glasnik Republike Srpske) broj 92/11 od 15.09.2011.) Okružni privredni sud u Banja Luci pokrenuo je stečajni postupak nad Preduzećem za prevoz putnika "Autoprevoz" ad Srbac.

Rješenjem Okružnog privrednog suda Doboj broj 60 0 L 015645 11 L od 28.11.2011 godine pokrenut je likvidacioni postupak nad dužnikom Mješovito preduzeće za usluge i promet "Bobar trans" doo Derventa.

Vrednovanje akcija raspoloživih za prodaju na dan 30.06.2012. godine:

Red broj	Oznaka HOV	Naziv emitenta	Broj akcija	Prosječna cijena	Tržišna vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Dobit/gubitak
1	APSR-R-A	Autoprevoz ad Srbac Bobar banka ad	145020	0,80	116.016,00	116.016,00	0,00
2	BBRB-R-A	Bijeljina Privredna banka	2424	2000,00	4.848.000,00	4.848.000,00	0,00
3	PBSB-R-A	Sarajevo	13	0,00	0,00	0,00	0,00
4	PROG-R-A	Progres ad Bijeljina	1122188	0,50	561.094,00	561.094,00	0,00
5	TSPR-R-A	Teslić	112141	0,50	56.070,50	56.070,50	0,00

Na osnovu Pisma Upravi društva , dostavljenog od strane ovlaštenog revizora broj 0907/11 od 09.07.2011. godine tačka 7. i Rješenja Agencije za osiguranje Republike Srpske broj 04-407-2/11 tačka 1.2 Društvo je radi vrednovanja portfelja hartija od vrijednosti na isti način u Finansijskim izvještajima i drugim izvještajima koji se dostavljaju Agenciji za osiguranje vrednovalo akcije emitenta Bobar banka ad Bijeljina u iznosu od 2.000,00 KM po akciji.

1.5.Dugoročni plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima

Naziv	Broj ugovora	Stanje 1.1.2012	Odobreni krediti u 2012/ispravka	Kamata	Dospjeće otplate do godinu dana	Povrat kredita	Stanje 30.06.2012
Kompanija Bobar doo Bijeljina	678/11	4.701.374,74				201.124,91	4.500.249,83
Univerzal ad Bijeljina	679/11	459.740,62					459740,62
Bobar Gavriilo	680/11	644.137,02	5.198,70				649.335,72
		5.805.252,38	5.198,70			201.124,91	5.609.326,17

U 2012. godini Društvo je nije odobrilo nove kredite povezanim licima.

1.6. Dugoročni plasmani u zemlji

1.6.1. Dugoročni krediti

Naziv	Broj ugovora	Stanje 1.1.2012	Odobreni krediti u 2012	Kamata	Dospjeće otplate do godinu dana	Povrat kredita	Stanje 30.06.2012
Inženjring doo Bijeljina	677/11	762.755,33					762.755,33
Tojić Goran Bijeljina		14.000,00					14.000,00
Grafokomerc a.d. Trebinje	676/11	391.575,81					391.575,81
Autoservis a.d Brod na Drini Foča	675/11	257.666,67					257.666,67
		1.425.997,81					1.425.997,81

U 2012. godini Društvo nije odobrilo nove kredite.

1.6.2. Dugoročni depoziti

	Broj ugovora	Kamatna stopa	Stanje na dan	
			30.06.2012	31.12.2011
Bobar banka a.d Bijeljina	56-d/11	4,3%	2.500.000	2.500.000
Pavlović internacionl banka ad Bijeljina	IV-1-7867	5%	2.000.000	2.000.000
Pavlović internacionl banka ad Bijeljina	IV-1-2389	5%, 4%	1.500.000	1.500.000
			6.000.000	6.000.000

Bobar osiguranje a.d. Bijeljina izvršilo je deponovanje sredstava tehničkih rezervi i 50% garantnog fonda kod Pavlović banke a.d Bijeljina i Bobar banke a.d. Bijeljina.

Sredstva tehničkih rezervi u iznosu od 2.000.000,00 KM su deponovana kod Pavlović banke a.d. Bijeljina na osnovu ugovora broj III-1-6280 od 31.12.2008. godine na rok od 12 mjeseci, uz kamatnu stopu od 5% na godišnjem nivou. Ugovorom broj III-1-5114-1 od 30.09.2009. godine oročenje depozita je produženo do 30.09.2011. godine uz kamatnu stopu od 5% godišnje. Kamata se obračunava i isplaćuje mjesečno.

Na osnovu Ugovora broj IV-1-7867 od 30.09.2011 godine depozit u iznosu od 2.000.000,00 KM oročen je na period do 30.09.2012. godine uz kvartalni obračun i isplatu kamate od 5,00%.

Po ugovoru broj III-1-1900 od 31.03.2010. godine deponovano je 1.500.000,00 KM kod Pavlović banke a.d. Bijeljina, na rok od uz kamatnu stopu od 5% , sa rokom dospijeća od 12 mjeseci . Kamata se obračunava i isplaćuje kvartalno.

Po isteku roka iz ugovora broj III-1-1900 zaključen je ugovor broj IV-1-2389 od 31.03.2011. godine deponovano je 1.500.000,00 KM kod Pavlović banke a.d. Bijeljina, uz kamatnu stopu od 4% , sa rokom dospijeća 28.03.2012. godine . Kamata se obračunava i isplaćuje mjesečno.

Po isteku roka iz ugovora broj IV-1-2389 zaključen je ugovor broj IV-1-2997 od 29.03.2012. godine deponovano je 1.500.000,00 KM kod Pavlović banke a.d. Bijeljina, uz kamatnu stopu od 4% , sa rokom dospijeća 26.03.2013. godine . Kamata se obračunava i isplaćuje mjesečno.

Sredstva 50% garantnog fonda u iznosu od 2.500.000,00 KM deponovana su kod Bobar banke a.d. Bijeljina na osnovu ugovora broj 35-D/08 od 01.12.2008. godine na rok od 12 mjeseci , uz kamatnu stopu od 4,30% mjesečno.

Ugovorom broj 21-D/09 od 01.12.2009. godine sredstva garantnog fonda oročena su na rok od 12. mjeseci uz kamatnu stopu od 4,30%. Aneksom I ugovor a o oročenom depozitu broj 21-D/09 od 01.12.2010. godine , produžava se rok oročenja depozita od 2.500.000,00 KM na 12 mjeseci odnosno do 01.12.2011. godine uz kamatnu stopu od 4,30% godišnje koja se obračunava i isplaćuje mjesečno.

Novim ugovorom broj 56-D/11 od 01.12.2011. godine sredstva garantnog fonda oročena su kod Bobar banke ad Bijeljina na rok od 12. mjeseci uz kamatnu stopu od 4,30% na godišnjem nivou. Kamate se obračunava i isplaćuje mjesečno.

1.6.3 Ostali dugoročni finansijski plasmani

	Stanje na dan	
	30.06.2012	31.12.2011
Rezervni fond Biroa ZK Sarajevo	325.971,68	325.971,68
Fond za naknadu šteta Biroa ZK Sarajevo	169.324,29	151.000,76
	<u>495.295,97</u>	<u>476.972,44</u>

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

Struktura potraživanja za premiju osiguranja

	Stanje na dan	
	30.06.2012	31.12.2011
Potraživanje za premiju obaveznog osiguranja	77.850,22	51.198,83
Potraživanje za premiju kolektivnog osiguranja	241.496,63	226.825,91
Potraživanje za premiju kolektivnog osiguranja- nedospjele rate	117.843,80	63.905,99
Potraživanje za premiju imovinskog osiguranja	550.598,62	575.350,83
Potraživanje za premiju imovinskog osiguranja nedospjele rate	321.970,30	193.544,58
Potraživanje za premiju PZO	6.930,61	8.948,80
Potraživanje za premiju PZO-nedospjele rate	7.722,00	5.488,66
Potraživanje za premiju kasko osiguranja	321.281,12	264.076,87
Potraživanje za premiju kasko osiguranja nedospjele rate	135.962,25	116.812,23
- Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju	(972.275,60)	(876.108,32)
	<u>809.379,95</u>	<u>630.044,38</u>

Ispravka potraživanja izvršen je za dospjelu premiju osiguranja indirektnom metodom .

Na osnovu odluke Upravnog odbora Društva broj 4155-1/B od 10.04.2012 .isknjižena su potraživanja po osnovu premije osiguranja u iznosu od 3.568,31 KM.

Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta

	Stanje na dan	
	30.06.2012	31.12.2011
Potraživanja za učešće u naknadi šteta	0,00	0,00
	<u>0,00</u>	

Na dan 30.06.2012. godine nije bilo potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta reosiguravača.

Ostali kupci i ostala potraživanja

	Stanje na dan	
	30.06.2012	31.12.2011
Sumnjiva i sporna potraživanja	291.788,15	242.325,04
- Ispravka vrijednosti potraživanja za premiju	(291.788,15)	(242.325,04)
	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

Povećanje sumnjivih i spornih potraživanja iznosi 56.393,21 KM a što se odnosi na tužbe podnesene zbog neplaćanja premije, dok je 6.930,10 KM sumnjivih i spornih potraživanja naplaćeno.

1.8.Potraživanja iz specifičnih poslova

	Stanje na dan	
	30.06.2012	31.12.2011
Dati avansi za štete	2.911,62	16.821,60
Potraživanja po osnovu prava na regres	475.509,27	473.820,57
Potraživanja za uslužno isplaćene štete	87967,11	88.963,39
Potraživanja od ostalih kupaca	107.090,43	97.783,60
Sumnjiva i sporna potraživanja	298.620,32	282.711,30
-Ispravka vrijednosti potraživanja za date avanse za štete	(2.911,62)	(7.086,51)
- Ispravka vrijednosti potraživanja za regrese	(385.351,76)	(399.036,05)
- Ispravka vrijednosti potraživanja za uslužno isplaćene štete	(47.924,43)	(27.099,92)
- Ispravka vrijednosti ostalih kupaca	(91.452,30)	(90.063,75)
- Ispravka vrijednosti ostalih sumnjivih i spornih potraživanja	(298.620,32)	(282.711,30)
-Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja		(532,02)
	<u>145.838,32</u>	<u>153.570,91</u>

1.9. Druga potraživanja

	Stanje na dan	
	30.06.2012	31.12.2011
Potraživanja za kamatu	128.604,34	54.340,28
Akontacije za službeni put	39.754,64	10.607,57
Ostala potraživanja od zaposlenih	64.109,31	28.556,17
Potraživanja za pretplaćene poreske obaveze	268.185,67	268.989,75
Ostala potraživanja	5.877,57	9.305,32
-Ispravka vrijednosti potraživanja za kamate	(70.226,13)	(45.852,70)
-Ispravka vrijednosti potraživanja za akontacije za službeni put	(10.126,16)	(5.583,21)
-Ispravka vrijednosti potraživanja od zaposlenih	(21.867,75)	(24.705,36)
-Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja	(3.661,92)	(1.059,55)
	<u>400.649,57</u>	<u>294.598,27</u>

1.10. Kratkoročni depoziti i ulaganja u povezana pravna lica

	Stanje na dan	
	30.06.2012	31.12.2011
Kratkoročni krediti u zemlji		
Dio dugoročnih kredita koji dospijeva do 1 god	169.574,61	809.870,99
Dio dospelih dugoročnih ulaganja	203.704,15	
Ostali kratkoročni finansijski plasmani	260.724,59	245.276,14
-Ispravka vrijednosti kratkoročnih finansijskih plasmana	(235.333,96)	(241.072,64)
-Ispravka vrijednosti dospelih dugoročnih plasmana	(10.185,21)	-
	<u>388.484,18</u>	<u>814.074,49</u>

Napomene uz finansijske izvještaje 30.06.2012. godine

Naziv	Broj ugovora	Dospjeće otplate do godinu dana stanje 1.1.2012	Dospjele otplate kredita	Obračunatak kamata na dospjeli kredit		Povrat kredita	Stanje kredita 30.06.2012 (3+5-6)
1	2	3	4	5		6	7
Kompanija Bobar doo Bijeljina	678/11	369.125,26				369.125,26	0,00
Univerzal ad Bijeljina	679/11	129.079,26	63.413,6	19.690,06		83.103,66	65.665,66
Bobar Gavriilo	680/11	50.664,28					50.664,28
Inženjring doo Bijeljina	677/11	62.244,67				9.000,00	53.244,67
Grafokomerc a.d. Trebinje	676/11	82.424,19	82.424,19	2.764,98			85.189,17
Autoservis a.d Brod na Drini Foča	675/11	116.333,33	116.333,33	2.181,65			118.514,98
		809.870,99	262.171,12	24.636,69		461.228,92	373.278,76

1.10. Gotovinski ekvivalent i gotovina

	Stanje na dan	
	30.06.2012	31.12.2011
Žiro račun	24.977,78	42.035,90
Devizni račun	316,74	713,93
Blagajna	197.201,69	99.172,53
Depozit		
	<u>222.496,21</u>	<u>141.922,36</u>

1.11. Aktivna vremenska razgraničenja

	Stanje na dan	
	30.06.2012	31.12.2011
Unaprijed plaćeni troškovi provizija	2.582,97	2.582,97
Ostala AVR		
Prenosna premija koja pada na teret reosiguravača	74.616,79	217.643,15
Razgraničeni troškovi provizija	42.889,04	42.889,04
Razgraničeni troškovi plata preuzimača rizika	548.271,67	548.271,67
Razgraničeni troškovi popusta	-	2.221.363,98
Uslužno obračunate štete	25.271,46	4.337,37
	693.631,93	3.037.088,18

1.12. Kapital

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od 02.07.2008. godine, broj registarskog uložka registarskog suda: 1-1515, oznaka i broj upisnika suda: 080-Reg-08-000 445, izvršen je upis osnovnog kapitala pretvaranjem neraspoređene dobiti iz 2007 godine u osnovni kapital u iznosu od 1.549.300 KM, tako da ukupni kapital, prema upisu u sudski registar iznosi 14.919.300 KM.

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini broj:080-0 Reg-09-000 084 od 07.11.2008 godine izvršen je upis usaglašavanja poslovanja i donošenje opštih akata Akcionarskog društva za osiguranje«Bobar osiguranje» p.o. Bijeljina u skladu sa odredbama Zakona o društvima za osiguranje (Sl. Gl. RS br.17/05) shodno rješenju Agencije za osiguranje Republike Srpske broj 05-115-4/07 od 12.12.2007. godine. Istim rješenjem je izvršen upis promjene podataka (denominacija akcije) Akcionarskog društva za osiguranje«Bobar osiguranje» p.o. Bijeljina, shodno rješenju Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske broj. 01-UP-031-5649/07 od 31.12.2007 godine.

Struktura vlasništva na dan 31.12.2011. godine

Akcionari	Broj akcija	U KM	Učešće u %
Kompanija Bobar doo Bijeljina	139.479	13.947.900	93,488971
Bobar Gavriilo Bijeljia	340	34.000	0,227893
Bobar autosemberija doo Bijeljina	5.126	512.600	3,435818
Univerzal ad Bijeljina	2.548	254.800	1,707855
Holding Drinatrans ad Zvornik	1.700	170.000	1,139464
Svega	149.193	14.919.300	100,000000

Struktura vlasništva na dan 30.06.2012. godine

Akcionari	Broj akcija	U KM	Učešće u %
Kompanija Bobar doo Bijeljina	139.479	13.947.900	93,488971
Bobar Gavriilo Bijeljia	340	34.000	0,227893
Bobar autosemberija doo Bijeljina	5.126	512.600	3,435818
Univerzal ad Bijeljina	2.548	254.800	1,707855
Holding Drinatrans ad Zvornik	1.700	170.000	1,139464
Svega	149.193	14.919.300	100,000000

Nominalna vrijednost jedne akcije sa stanjem na dan 30.06.2012. godine iznosi 100,00 Konvertivilnih maraka.

Zbog neprometovanja dovoljnog broja akcija Društva na Banjalučkoj berzi ne postoje podaci o tržišnoj vrijednosti akcija na dan 30.06.2012. godine.

Odlukom skupštine broj 6714-8/B od 18.06.2012. godine pokrenut je postupak smanjenja osnovnog kapitala u iznosu od 1.846.200,00 KM radi :

- pokrića preostalog nepokrivenog gubitka iz 2010 godine u iznosu od 1.846.189,08 K i
- formiranja zakonskih rezervi u iznosu od 10.92 KM,

tako da nakon smanjenja kapitala osnovni kapital Društva iznosi 13.073.100,00 KM.

Procedura smanjenja kapitala na dan izvještavanja nije bila okončana.

1.13. Dugoročna rezervisanja

Rezervisanja za izravnjanje rizika

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

Rezerve za izravnjanje rizika obračunavaju se u skladu sa Pravilniko o tehničkim rezervama (Sl. Gl. RS 116/06) i obrazuju se na osnovu standardnog odstupanja kvote šteta obračunskog perioda od prosječne kvote šteta u posmatranom periodu.

Obračun rezervi za izravnjanje rizika vrši se samo na godišnjem nivou

Obračunate rezervacije za izravnjanje rizika za 2012 godinu iznose 664.263,90 KM. i evidentirane su u okviru grupe konta 403- rezervisanja za izravnjanje rizika.

Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih

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

U “Bobar osiguranj” a.d Bijeljina dugoročna primanja zaposlenih vezana su za otpremnine kada se radni odnos završi. Prema MRS 19 ove isplate ne terete troškove perioda u kome su izvršene isplate zaposlenim već je potrebno da se stečeno pravo na te isplate ukalkulišu tokom zaposlenja, tj. od datuma zaposlenja do datuma do kada se vrši isplata po osnovu stečenog prava.

Promjene na rezervisanjima za otpremnine u penziju

Stanje na dan 01.01.2008	108.389
Smanjenje rezervisanja u toku godine	(75.409)
Stanje na dan 31.12.2008/01.01.2009	32.980
Smanjenje rezervisanja u toku godine	(4.241)
Stanje na dan 31.12.2009	28.739
Povećanje rezerve	21.579
Stanje na dan 31.12.2010	50.318
Povećanje rezervi	6.990
Stanje na dan 31.12.2011	57.308
Povećanje rezervi	-
Stanje na dan 30.06.2012	57.308

1.14. Kratkoročne obaveze

Kratkoročni kredit

Društvu su odobeni krediti od strane Bobar banke ad Bijeljina i to:

- Kredit po ugovora broj 198-211/11 od 15.07.2011. godine, a na iznos od 500.000,00 KM sa rokom otplate do 31.12.2011, uz kamatnu stopu od 9,95% i mjesečni anuitet od 85768,38 KM,
- Kredit po ugovora broj 320-211/11 od 30.12.2011. godine, na iznos od 100.000,00 KM sa rokom otplate do 30.04.2012. godine, uz kamatnu stopu od 9,95% i mjesečni anuitet od 25520,37 KM,
- Kredit po ugovora broj 32-211/12 od 02.03.2012. godine, na iznos od 250.000,00 KM sa rokom otplate do 31.12.2012. godine jednokratno, uz kamatnu stopu od 9,95%.
- Kredit po ugovora broj 66-211/12 od 30.04.2012. godine, na iznos od 100.000,00 KM sa rokom otplate do 31.12.2012. godine jednokratno, uz kamatnu stopu od 9,95%.

Stanje kredita na dan 30.06.2012. godine iznosi:

Red. Br.	Broj govora o kreditu	320-211/11	198-211/11	32-211/12	66-211/12	Ukupno
1	Stanje na dan 01.01.2012	100.000,00	400.447,58	0,00	0,00	500.447,58
2	Zaduženje po kreditu	0,00	0,00	250.000,00	100.000,00	350.000,00
3	Obaveza za kamatu	3.823,55	7.827,79	17.430,04	1384,45	30.465,83
4	Otplate kredita	100.000,00	349.300,00	0,00	0,00	449.300,00
5	Stanje na dan 30.06.2012 (1+2+3-4)	3.823,55	58.975,37	267.430,04	101.384,45	431.613,41

Društvu je od stane Pavlović internatonal bank ad Bijeljina po ugovoru broj 001-67/12 od 29.03.2012. godine odobren kratkoročni revolving kredit na iznos od 750.000,00 sa rokom vraćanja do 26.03.2012. godine i kamatnu stopu od 7%.

Stanje kredita na dan 30.06.2012. godine iznosi:

Red. Br.	Broj govora o kreditu	001-67/12
1	Stanje na dan 01.01.2012	0,00
2	Zaduženje po kreditu	750.000,00
3	Obaveza za kamatu	10.295,28
4	Otplate kredita	13.900,00
5	Stanje na dan 30.06.2012 (1+2+3-4)	746.395,28

Obaveze po kreditima po bankama na dan 30.06.2012. godine iznosi:

Red. Br.	Opis	Iznos
1	Bobar banka ad Bijeljin	431.613,41
2	Pavlović internatonal bank ad Bijeljina	746.395,28
	Ukupno	1.178.008,69

Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa

	Stanje na dan			
	30.06.2012		31.12.2011	
	Broj	Broj	Broj	KM
Obaveze za kasko osiguranje	37	67.858	21	56.147
Obaveze za kolektivno osiguranje	95	120.948	45	61.773
Obaveze za štete u zemlji obav. osiguranja	127	537.148	149	261.702
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila		-		-
Obaveza po osnovu šteta ostalih imov. osig.	3	4.916		2.748
Obaveze za zdravstveno osig u inostranstvu	1	305	3	-
Obaveze za štete u ino. obav. osiguranja	17	86.343	14	92.371
Obaveze za štete osiguranja od opšte građ. odgovornosti	1	1.497		-
	281	819.015	232	474.741
Plaćene štete (šteta nije konačno likvidirana)		-15.041		
Obaveza iskazana u bilansu (AOP 155)		803.974		

Obaveze iz specifičnih poslova (obaveza prema reosiguravačima)

	Stanje na dan	
	30.05.2012	31.12.2011
Biro zelene karte BiH	70.485,98	58.778,00
Dunav RE Beograd	2.936,53	
Bosna RE Sarajevo	182.309,50	991.93,08
	255.732,01	157.971,08

Obaveze iz specifičnih odnosa tiču se obaveza proisteklih iz ugovora o reosiguranju zaključenih u 2011 i 2012. godini.

Društvo vrši reosiguranje po osnovu ostalih osiguranja da bi smanjilo finansijsku izloženost rizicima. Reosiguranje se vrši kod reosiguravajućih kuća Dunav RE Beograd i Bosna RE Sarajevo, a za reosiguranje po zelenoj karti reosiguranje vrši Biro zelene karte u BiH Sarajevo.

Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada

	Stanje na dan	
	30.06.2012	31.12.2011
Obaveze po osnovu bruto zarada	405.094,53	440.089,74
	405.094,53	440.089,74

Obaveze po osnovu zarada na dan 30.06.2012 godine odnosi se na neizmirene obaveze za neto zarade za maj i juni 2012 godine i na pripadajuće doprinose i poreze na zarade.

Druge obaveze iz poslovanja

	Stanje na dan	
	30.06.2012	31.12.2011
Primljeni avansi	198.618,76	412.812,57
Provizije zastupnika	2.735,38	4.253,44
Naknade po ugovoru o djelu	13.357,67	18.213,40
Dobavljači- povezana lica	342.301,65	418.717,56
Dobavljači	463.805,50	603.066,93
Ostale obaveze	175.209,67	291.208,40
Obaveze za doprinos garantnom fondu	16.838,26	15.657,19
	1.212.866,89	1.763.929,49

Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze

	Stanje na dan	
	30.06.2012	31.12.2011
Obaveze za poreze i doprinose i druge kratkoročne obaveze	131.851,77	412.812,57
Obaveze za porez iz rezultata	3.440,68	4.253,44

Obaveze za poreze, doprinose i porez iz rezultata obračunati su u skladu sa propisima koji su bili na snazi u 2012. godinini.

1.15. Prenosna premija

Struktura prenosne premije

Vrsta osiguranja	Premija zaključena u periodu 01.01-30.06.2012	Prenosna premija na dan 30.06.2012
Osiguranja nezgode	438.859,28	349.195,53
Zdravstveno osiguranje	47.003,99	14.812,76
Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila	531.329,22	507.299,73
Osiguranje vozila koje se kreću po šinama		
Osiguranje vazduhoplova		
Osiguranje plovila		3,89
Osiguranje robe u prevozu	1.975,00	1.463,02
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	549.072,65	433.973,33
Osiguranje ostalih šteta na imovini	457.853,33	314.304,62
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	4.453.844,08	5.100.727,56
Osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove		
Osiguranje od opšte odgovornosti za brodive		
Osiguranje od opšte građanske odgovornosti	10.490,55	9.785,68
Osiguranje kredita		
Osiguranje garancija		
Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka		498,09
Osiguranje trokova pravne zaštite		
Osiguranje pomoći		
Ukupno neživotna osiguranja	6.490.428,10	6.732.064,21

Prenosna premija na dan 30.06.2012. godine obračunata je na zaključenu premiju u posljednjih dvanaest mjeseci od dana presjeka.

Vrsta osiguranja	Prenosna premija 30.06.2012	Prenosna premija 31.12.2011	Razlika
Osiguranja nezgode	349.195,53	336.002,05	13.193,48
Zdravstveno osiguranje	14.812,76	12.630,41	2.182,35
Osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila	507.299,73	477.685,87	29.613,86
Osiguranje vazduhoplova, plovila	3,89	3.137,18	-3.133,29
Osiguranje robe u prevozu	1.463,02	4.086,99	-2.623,97
Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	433.973,33	281.257,93	152.715,40
Osiguranje ostalih šteta na imovini	314.304,62	125.404,97	188.899,65
Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	5.100.727,56	6.711.626,64	-1.610.899,08
Osiguranje od odgovornosti	9.785,68	9.251,35	534,33
Osiguranje kredita		41,53	-41,53
Osiguranje od različitih finansijskih gubitaka	498,09	1.467,49	-969,40
UKUPNO	6.732.064,21	7.962.592,41	-1.230.528,20

Za iznos od 1.230.528,20 KM umanjene su prenosne premije neživotnih osiguranja, i za taj iznos su uvećani prihod od premije osiguranja.

Obračun prenosne premije izvršen je u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama (Sl.gl. RS 116/06)-vremensko razgraničenje premije osiguranja (pro rata temporis)

Primjenom Pravilnika o tehničkim rezervama utvrđen je iznos u visini od 7.962.592,41 KM .

Prenosna premija predana u reosiguranje iznosi 74.616,79 KM a bruto prenosna premija u samoprdržaju iznosi 6.657.447,42 KM

1.16. Rezervisane štete neživotnih osiguranja

Vrsta osiguranja	Broj šteta	Nastale prijavljene štete bez rentnim šteta	Rentne štete	Nastale neprijavljene štete	Rezervisanje za indirektno troškove obrade šteta	Ukupno u KM
1. Osiguranje od autoodgovornosti	589	3.453.080,34	101.330,80	3.765.319,22	36.092,00	7.355.822,36
2. Kasko osiguranje	87	130.002,00		110.654,46	1.203,28	241.859,74
3. Osiguranje imovine od požara i prirodnih sila	3	10.050,00			50,25	10.100,25
4. Osiguranje ostalih šteta na imovini	8	15.750,00			78,75	15.828,75
5. Osiguranje opšte građanske odgovornosti	0	0,00			0,00	0,00
6. Putničko-zdravstveno osiguranje	8	2.180,00			10,90	2.190,90
7. Osiguranje nezgode	101	98.295,00		303.252,17	2.007,74	403.554,91
UKUPNO	796	3.709.357,34	101.330,80	4.179.225,85	39.442,92	8.029.356,91

Promjene na rezervama za štete neživotnih osiguranja

Stanje na dan 31.12.2011	8.226.834,44
Povećanje rezervisanja u toku godine	
Smanjenje rezervisanja u toku godine	197.477,53
Stanje na dan 30.06.2012	8.029.356,91

1.17. Druga pasivna vremenska razgraničenja

Na poziciji pasivnih vremenskih razgraničenja Društvo na dan bilansiranja iskazan je iznos od 90526,47 KM, što što predstavlja sredstva preventive formirana u toku 2012. godine u iznosu od 65255,01 KM, i obaveza za uslužno obračunate štete u iznosu od 25.271,46 KM. U skladu sa Pravilnikom o raspoređivanju premije osiguranja obračunat je doprinos za preventivu u iznosu od 64.904,28 KM odnosno 1% od zaključene premije osiguranja u 2012 godini.

Stanje i promjene u toku 2011 . godine doprinosa za preventivu su u sledećem:

Stanje na dan 01.01.2011	158.493,34
Obračunati doprinos u 2011. godini	163.857,39
Smanjenje rezervisanja u toku godine	322.000,00
Stanje na dan 31.12.2011	350,73
Obračunati doprinos u 2012. godini	64.904,28
Stanje na dan 30.06.2012	65.255,01

II. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA

2.1. Poslovni prihodi

Društvo je iskazalo poslovne prihode u iznosu od 8.174.202 KM.

Struktura poslovnih prihoda u 2012. godine je sledeća

2.1.1 Prihod od premije osiguranja	7.720.956
2.1.2. Prihod po osnovu učešća u naknadi šteta	-
2.1.3. Prihod od ukidanja rezervisanja	197.478
2.1.4. Drugi poslovni prihodi	255.768
Ukupno	8.174.202

2.1.1. Prihod od premije osiguranja

Društvo je ostvarilo prihode od premije osiguranja u iznosu od 7.720.956,00 KM. Ostvarena je fakturisana premija za 2012. godinu u iznosu od 6490428,00 KM. Po izvršenom obračunu prenosnih premija za 2012 godinu po kome je izvršeno uvećanje prihoda iz fakturisanе premije za razliku između visine prenijetih premija na početku perioda i visine prenosnih premija po obračunu 30.06.2012 godine, Društvo je utvrdilo visinu prihoda po osnovu premije osiguranja u iznosu od 7.720.956,00 KM na način kako slijedi:

-Prenosna premija 31.12.2011. godine	7.962.592,41
-Fakturisana premija za 2012. godinu	6.490.428,10
Ukupan prihod	14.453.020,51
- Prenosna premija 30.06.2012. godine	6.732.064,21
-Ukupan prihod po osnovu premije osiguranja za 2012. godinu	7.720.956,30

Raspored Premije osiguranja izvršen je u skladu sa Odlukom o maksimalnim stopama režijskog dodatka za 2012 godinu, tako da je u osiguranju nezgode, osiguranje vozila koja se kreću po kopnu, osim šinskih vozila , osiguranje plovila, osiguranje robe u prevozu, osiguranje od odgovornosti za motorna vozila, osiguranje od građanske odgovornosti za vazduhoplove, osiguranje od opšte odgovornosti za brodove raspodjela izvršena na sledeći način: 69% za tehničku premiju, 1% za preventivu i 30% za režijski dodatak. Kod ostalih vrsta osiguranja raspodjela je izvršena na sledeći način: 79% za tehničku premiju, 1% za preventivu i 20% za režijski dodatak.

Raspodjela premije osiguranja za 2012. godinu izvršena je na sledeći način:

	Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	Ostale vrste osiguranja	Ukupno
-Tehnička premija	3.073.152,41	1.511.882,53	4.585.034,94
-Preventiva	44.538,44	20.365,84	64.904,28
-Režijski dodatak	1.336.153,23	504.335,65	1.840.488,88
Ukupno	<u>4.453.844,08</u>	<u>2.036.584,02</u>	<u>6.490.428,10</u>

Fakturisana premija osiguranja ostvarena po vrstama osiguranja i u odnosu na isti period 2011. godinu i to:

	2012	Učešće	2011	Učešće	Index
-Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	4.453.844,08	68,62	6.085.493,52	73,77	73,19
-Ostale vrste osiguranja	2.036.584,02	31,38	2.163.843,03	26,23	94,12
Ukupno	<u>6.490.428,10</u>	<u>100,00</u>	<u>8.249.336,55</u>	<u>100,00</u>	<u>78,68</u>

Društvo je u 2012. godini ostvarilo obuhvat osiguranja preko prodatih polisa osiguranja (zaključenih) po osiguranjima kako slijedi:

	2012	2011	Index
-Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	16793	23757	70,69
-Ostale vrste osiguranja	12419	16283	76,27
Ukupno	<u>29212</u>	<u>40040</u>	<u>72,96</u>

U izvještajnom periodu Društvo je ostvarilo manju premiju za 1.758.908,45 KM u odnosu na isti period prethodne godine, odnosno za 21,32%, dok je pad obuhvata osiguranja iznosio 27,04%.

2.1.2. Prihod po osnovu učešća u naknadi šteta

U izvještajnom periodu Društvo je nije imalo prihoda po osnovu učešća reosiguravača u štetama.

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

2.1.3 Prihod po osnovu smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja

Kao što je objašnjeno u napomeni 1.16. iznos rezervisanih šteta na dan 30.06.2012. manji je za 197.478,00 KM u odnosu na rezervacije na početku perioda. Iznos smanjenja rezervacija evidentiran je u okviru prihoda po osnovu smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja.

2.1.4. Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi iskazani su u iznosu od 255.768,00 KM , a struktura prihoda je sledeća:

-Prihod od regresa	137.939,28
-Prihod od zakupa nekretnina	34.144,53
-Prihod od uslužne isplate, procjene šteta	25.349,14
-Prihod od otkupljenih šteta	9.449,71
-Prihod od zelene karte	40.677,50
-Ostali poslovni prihodi	8.207,96
Ukupno	255.768,12

2.2. Funkcionalni rashodi

Društvo je ostvarilo funkcionalne rashode u iznosu od 3.554.540,00 KM sledeće strukture:

2.2.1 Doprinos za preventivu	64.904
2.2.2. Vatrogasni doprinos	3.270
2.2.3. Doprinos zaštitnom fondu	100.327
2.2.4. Naknade šteta	2.923.364
2.2.5. Rashodi po osnovu premije reosiguranja	462.675
2.2.6. Rezervisanja za štete i udjele u štetama	-
2.2.7. Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnjanje rizika	-
Ukupno	3.554.540

2.2.1 Doprinos za preventivu

Obračun doprinosa za preventivu u skladu sa Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodataka u iznosu od 1% od zaključene premije i iznosi 64.904,00 KM.

2.2.2. Vatrogasni doprinos

Vatrogasni doprinos obračunat je u skladu sa Zakonom o zaštiti od požara u visini od 0,04% od poslovnih prihoda što iznosi 3.270,00 KM.

2.2.3. Doprinos zaštitnom fondu

Na osnovu obračuna Zaštitnog fonda Republike Srpske, Zaštitnog fonda BiH i Biroa ZK BiH utvrđena je visina doprinosa Zaštitnom fondu u iznosu od 100.326,63 KM za pokriće izdataka za štete po osnovu nepoznatih i neosiguranih motornih vozila. Struktura doprinosa je sledeća:

Doprinos Zaštitnom fondu RS	
Doprinos Zaštitnom fondu BiH	100.326,63
Doprinos Birou ZK BiH	-
	<u>100.326,63</u>

2.2.4. Naknade šteta

Društvo je evidentiralo naknade šteta u iznosu od 2.923.364,00 KM što je za 5,36 % manje u odnosu na isti period prethodne godine.

Struktura naknade šteta je sledeća:

	2012	Učešće	2011	Učešće	Index
-Osiguranje od odgovornosti za motorna vozila	2.067.430	70,72	2.418.815	78,30	85,48
-Ostale vrste osiguranja	855.934	29,28	670.339	22,70	127,69
Ukupno	<u>2.923.364</u>	<u>100,00</u>	<u>3.089.154,06</u>	<u>100,00</u>	<u>94,64</u>

2.2.5. Rashodi po osnovu premije reosiguranja

Društvo je iskazalo rashode po osnovu premije reosiguranja u iznosu od 462.674,65 KM za osigurane rizike iznad samopridržaja.

Zaključena premija predata u reosiguranje u 2012 godini iznosi 133.416,83 KM.

Prenosna premija izračunata po metodi "pro rata temporis" iznosi 74.616,79 KM i za ovaj iznos su umanjeni troškovi premije reosiguranja. (veza obrazac P-1 premija reosiguranja), a na rashode premije reosiguranja doknjižena je razlika između stanja prenosne premije koja pada na teret reosiguravača na dan 31.12.2011. godine i 30.06.2012. godine (217.643,15-74.616,79= 143.026,36 KM)

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

Kretanje rashoda po osnovu premije reosiguranja je sledeća:

(u KM)

1.Fakturisani rashodi po osnovu premije reosiguranja u 2012. godini	319.648,29
2.Prenosna premija data u reosiguranje u 2011	217.643,15
3.Prenosna premija premije date u reosiguranje 2012	74.616,79
4. Rashod po osnovu premije reosiguranja (1+2-3)	462.674,65

2.2. Troškovi sprovođenja osiguranja

Društvo je knjigovodstveno iskazalo visinu troškova sprovođenja osiguranja u iznosu od 3.492.647,00 KM sledeće strukture:

	2012	2011	Indeks
Troškovi amortizacije	316.606	288.215	109,85
Troškovi materijala, goriva i energije	139.876	160.872	86,95
Troškovi provizija	32.089	38.319	83,75
Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	597.891	811.241	73,70
Nematerijalni troškovi	837.719	937.523	89,36
Troškovi poreza i doprinosa	110.214	104.768	105,20
Troškovi bruto zarada	1.128.542	1.200.010	94,05
Ostali lični rashodi i naknade	329.710	264.586	124,62
Ukupno	3.492.647	3.805.535	91,78

Ostvareni režijski dodatak iz zaključene premije u 2012. godini iznosi 1.840.488,880 KM. Ostvareni odnos troškova sprovođenja osiguranja u visini režijskog dodatka je (3.492.647 / 1.840.489) 189,77% tako da režijski dodatak ne pokriva troškove sprovođenja osiguranja.

Visina procenta ostvarenih troškova sprovođenja osiguranja prema ostvarenoj fakturiranoj premiji iznosi (3.492.647 / 6.490.428) 53,82 %. Nedostajući iznos režijskog dodatka od 1.652.158 KM, na osnovu Odluke Upravnog odbora od 22.01.2008. godine pokriven je iz drugih izvora kao što su: prihod od regresa, prihod od povrata poreskih i drugih dadžbina, prihod od uslužne procjene šteta, prihod od kamata i ostalih prihoda.

Troškovi provizija u 2012. godini iznose 32.089 KM.

Struktura promjena na rashodu provizija je sledeće:

	(u KM)
1.Provizija zastupnika- fizička lica	-
2.Provizija zastupnika- pravna lica	32.089
3.Ukupna provizija u 2012 (1+2)	32.089
4.Razgraničeni troškovi provizije u 2011. godini	-
5.Razgraničeni troškovi provizija u 2012. godini	-
6. Troškovi provizije	<u>32.089</u>

Ostvareni procenat učešća provizije u fakturiranoj premiji je 0,50%, (32.089 / 6.490.428). Učeće troškova provizija u režijskom dodatku iz raspodjele premije za 2012 iznosi 1,75% (32.089 / 1.840.489).

2.3. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi iskazani su u iznosu od 403.957 KM a nastali su po osnovu obračuna kamata po ugovorima o kreditu/pozajmici i plasiranim sredstvima:

	(u KM)
2.3.1. Prihod od kamata	403.948
2.3.2. Pozitivne kursne razlike	9
Ukupno	<u>403.957</u>

2.3.1. Prihod od kamata

Bobar osiguranje a.d. Bijeljina izvršilo je deponovanje sredstava tehničkih rezervi i 50% garantnog fonda kod Pavlović banke a.d. Bijeljina i Bobar banke a.d. Bijeljina.

Sredstva tehničkih rezervi u iznosu od 2.000.000,00 KM su deponovana kod Pavlović banke a.d. Bijeljina na osnovu ugovora broj III-1-6280 od 31.12.2008. godine na rok od 12 mjeseci, uz kamatnu stopu od 5% na godišnjem nivou. Ugovorom broj III-1-5114-1 od 30.09.2009. godine oročenje depozita je produženo do 30.09.2011. godine uz kamatnu stopu od 5% godišnje. Kamata se obračunava i isplaćuje mjesečno.

Na osnovu Ugovora broj IV-1-7867 od 30.09.2011 godine depozit u iznosu od 2.000.000,00 KM oročen je na period do 30.09.2012. godine uz kvartalni obračun i isplatu kamate od 5,00%.

Po ugovoru broj III-1-1900 od 31.03.2010. godine deponovano je 1.500.000,00 KM kod Pavlović banke a.d. Bijeljina, na rok od uz kamatnu stopu od 5% , sa rokom dospjeća od 12 mjeseci . Kamata se obračunava i isplaćuje kvartalno.

Po isteku roka iz ugovora broj III-1-1900 zaključen je ugovor broj IV-1-2389 od 31.03.2011. godine deponovano je 1.500.000,00 KM kod Pavlović banke a.d. Bijeljina, uz kamatnu stopu od 4% , sa rokom dospjeća 28.03.2012. godine . Kamata se obračunava i isplaćuje mjesečno.

Po isteku roka iz ugovora broj IV-1-2389 zaključen je ugovor broj IV-1-2997 od 29.03.2012. godine deponovano je 1.500.000,00 KM kod Pavlović banke a.d. Bijeljina, uz kamatnu stopu od 4% , sa rokom dospjeća 26.03.2013. godine . Kamata se obračunava i isplaćuje mjesečno.

Sredstva 50% garantnog fonda u iznosu od 2.500.000,00 KM deponovana su kod Bobar banke a.d. Bijeljina na osnovu ugovora broj 35-D/08 od 01.12.2008. godine na rok od 12 mjeseci , uz kamatnu stopu od 4,30% mjesečno.

Ugovorom broj 21-D/09 od 01.12.2009. godine sredstva garantnog fonda oročena su na rok od 12. mjeseci uz kamatnu stopu od 4,30%. Aneksom I ugovor a o oročenom depozitu broj 21-D/09 od 01.12.2010. godine , produžava se rok oročenja depozita od 2.500.000,00 KM na 12 mjeseci odnosno do 01.12.2011. godine uz kamatnu stopu od 4,30% godišnje koja se obračunava i isplaćuje mjesečno.

Novim ugovorom broj 56-D/11 od 01.12.2011. godine sredstva garantnog fonda oročena su kod Bobar banke ad Bijeljina na rok od 12. mjeseci uz kamatnu stopu od 4,30% na godišnjem nivou. Kamate se obračunava i isplaćuje mjesečno

Kamata po bankama iznosi

	(u KM)
-Bobar banka a.d. Bijeljina	52.430,36
-Pavlović banka a.d. Bijeljina	77.761,61
Ukupno	<u>130.191,97</u>

Kamata na sredstva data u vidu kredita drugim pravnim licima iznosi 273.756,34 KM i to

Naziv	Broj ugovora	Obračunata kamata
Kompanija Bobar doo Bijeljina	678/11	164.499,06
Inženjring doo Bijeljina	677/11	30.099,84
Autoservis ad Foča	675/11	13.089,90
Štamparija »Grafokomerc« ad Trebinje	676/11	16.589,76
Univerzal ad Bijeljina	679/11	19.690,06
Gavrilo Bobar Bijeljina	680/11	24.499,55
Ostalo (tužbe, kamata po viđenju)		5.288,17

2.4. Finansijski rashodi

Ostvarena visina finansijski rashoda od 37.725 KM je sledeće strukture:

	(u KM)
-Rashodi kamata	37.588
-Negativne kursne razlike	137
Ukupno	<u>37.725</u>

Rashodi kamata odnose se na obračune kamata po kreditima iz 2011. i 2012. godine i kamatu za neblagovremeno plaćane obaveze za izvršene usluge.

2.5. Ostali prihodi

Ostvareni ostali prihodi u 2012. godini iznose 179.192 KM sa sledećom strukturom:

	(u KM)
Dobici od prodaje imovine	26.496
Ostali prihodi	152.696
Ukupno	<u>179.192</u>

Dobici od prodaje imovine odnose se na prihod ostvaren po osnovu prodaje opreme za tehnički pregled.

Ostali prihodi iskazani su u iznosu od 152.696 KM i odnosi se na:

	(u KM)
Prihod od smanjenja obaveza	3.000,43
Prihod od naplaćenih otpisnih (ispravljenih) potraživanja	135.114,32
Ostali prihodi	14.581,65
Ukupno	<u>152.696,40</u>

2.6. Ostali rashodi

Ostali rashodi iskazani su u iznosu od 1.237.616 KM a struktura je sledeća:

	(u KM)
Gubitci po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionig nekretnina	-
Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu I HOV	-
Ostali rashodi	1.237.616
Ukupno	<u>1.237.616</u>

Struktura ostalih rashoda

	(u KM)
Rashodi po osnovu otpisa (ispravke) potraživanja	244.045
Kazne, penali i naknade šteta	115.335
Rashodi povrata premije pro rata	133.922
Ostali rashodi	-
Odobreni popusti osiguranicima	744.314
Ukupno	<u>1.237.616</u>

Ostali rashodi u iznosu od 1.237.616 KM odnose se na rashode indirektnog otpisa potraživanja, plaćene kazne, isplate po osnovu prekida osiguranja i date popuste osiguranicima, a koje je društvo davalo pri zaključenju polisa osiguranja od odgovornosti za motorna vozila.

2.7. Ukupan neto rezultat u obračunskom periodu i ranije

Ukupan neto rezultat u 2012. Godini iznosi 365.905,00 KM

III. NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE

3.1 Bilans tokovi gotovine

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

	30.06.2012	30.06.2011
1. Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	7.385.431	13.515.394
2. Odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	8.708.850	10.224.014
3. Neto priliv/odliv gotovine iz poslovne aktivnosti (2-1)	-1.323.419	3.291.380
4. Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	2.471.297	6.316.439
5. Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	1.704.105	9.229.765
6. Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti investiranja(4-5)	767.192	-2.913.326
7. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.100.000	
8. Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	463.200	199.967
9. Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	636.800	-199.967
10. Svega priliv gotovine (1+4+7)	10.956.728	19.831.833
11. Svega odliv gotovine (2+5+8)	10.876.155	19.653.746
12. Neto priliv gotovine	80.573	178.087
12. Neto odliv gotovine		
13. Gotovina na početku perioda	141.923	45.351
14. Gotovina na kraju perioda	222.496	223.438

Iz poslovnih aktivnosti ostvaren je neto odliv gotovine od 1.323.419 KM a iz poslova finansiranja priliv od 767.192,00 KM, iz poslova investiranja ostvaren je priliv od 636.800,00 KM . Ukupan priliv gotovine iznosi 80.573,00 KM tako da sa početnim stanjem gotovine od 141.923,00 KM , gotovina na kraju obračunskog perioda iznosi 222.496,00 KM.

IV. OSTALE NAPOMENE**4.1. Adekvatnost kapitala**

	(u KM)	
	30.06.2012	31.12.2011
Osnovni kapital	14.919.300	14.919.300
Rezerve (zakonske i statutarne)		
Neraspoređena dobit ranijih godina		
Preneseni gubitak i gubitak tekuće godine	(3.779.443)	(3.779.443)
Otkupljene vlastite akcije		
Nematerijalna ulaganja	263.378	381.707
Garantni fond	10.876.479	10.758.815
Učesnički udio	4.848.000	4.848.000
Nelikvidna sredstva		
Kapital društva za osiguranje	6.028.479	5.910.815

Prema Pravilniku o elementima i kontroli margine solventnosti društava za osiguranje u Republici Srpskoj prema članu 3, osnovni kapital društva za osiguranje čine:

1. Uplaćeni akcionarski kapital i uplaćeni emisioni ažio iz osnova nominalnog iznosa običnih i trajnih prioritetnih nekumulativnih akcija izdanih na osnovu novčanih uplata u akcionarski kapital društva za osiguranje i uplaćeni doprinosi članova društva za uzajamno osiguranje.

Stanje 30.06.2012 godine (AOP 103 Bilansa stanja) 14.919.300,00 KM

2. Rezerve koje ne proizilaze iz obaveza po osnovu ugovora o osiguranju

Stanje 30.06.2012 godine (AOP 112) 0,00 KM

3. Prenesena dobit iz proteklih godina nakon odbitka dividendi koje se isplaćuju

Stanje 30.06.2012 godine (AOP 121) 0,00 KM

4. Kod određivanja osnovnog kao odbitne stavke uzimaju se:

- preneseni gubitak i gubitak tekuće godine (AOP 123) 3.779.443,00 KM

- otkupljene vlastite akcije

- nematerijalna ulaganja (AOP 002) 263.378,00 KM

Zbir osnovnog i dodatnog kapitala stanje 30.06.2012 g iznosi 10.876.479,00 KM

Prema članu 5. Pravilnika, pri izračunavanju kapitala društva za osiguranje, zbir osnovnog i dodatnog kapitala umanjuje se za sledeće stavke:

1. Učesnički udeo u drugim društvima za osiguranje i reosiguranje, bankama i ostalim finansijskim institucijama ukoliko ista u skladu sa propisima izračunavaju adekvatnost kapitala.

Stanje na dan 30.06.2012 godine 4.848.000,00 KM

2. Ulaganja u podređene dužničke instrumente i druga ulaganja u pravna lica iz tačke 1. ovog stava koja se radi poštovanja adekvatnosti kapitala uzimaju u obzir pri izračunavanju njihovog kapitala, a u kojima društvo za osiguranje ima učesnički udeo

Stanje na dan 30.06.2012 godine 0,00 KM

3. Nelikvidna sredstva

Nelikvidna sredstva su akcije koje ne kotiraju na organitovanom tržištu, te druga sredstva koja nije moguće unovčiti u trenutku kada je to nužno radi ispunjavanja dospelih novčanih obaveza.

Stanje na dan 30.06.2012 godine 0,00KM

Prema odredbama Zakona o društvima za osiguranje, kapital sa kojim društvo raspolaže mora biti veći od zahtevane margine solventnosti, a isto tako i propisani minimalni iznos Garantnog fonda mora biti veći od margine solventnosti.

Garantni fond ne sme biti manji od iznosa:

a) 2.000.000,00 KM ako društvo za osiguranje obavlja jednu ili više od sledećih vrsta osiguranja: osiguranje od odgovornosti vlasnika ili korisnika motornih vozila, osiguranje od odgovornosti vlasnika ili korisnika vazduhoplova, osiguranje od odgovornosti vlasnika ili korisnika brodova, osiguranje od opšte građanske odgovornosti, osiguranje kredita, garancijska osiguranja.

b) 2.000.000,00 KM ako društvo za osiguranje obavlja jednu ili više od sledećih vrsta osiguranja: osiguranje od posledica nesrećnog slučaja, zdravstveno osiguranje, osiguranje putničkih vozila –kasko, osiguranje vozila koja se kreću po šinama- kasko osiguranje vazduhoplova-kasko, pomorski, rečni i kasko na unutrašnjim vodama, osiguranje robe u prevozu, osiguranje od požara i drugih opasnosti, osiguranje različitih finansijskih gubitaka i osiguranje turističkih usluga.

c) 1.000.000,00 KM ako društvo za osiguranje obavlja osiguranje od ostalih šteta imovine i/ili osiguranje pravne zaštite.

Kapital Društva u obračunskom periodu iznosi **6.028.479,00** KM i veći je u odnosu na minimalno propisani iznos garantnog fonda

4.2 Tehničke rezerve

Struktura tehničkih rezervi

	30.06.2012	31.12.2011
Prenosna premija	6.732.064	7.962.592
Rezervisane štete	8.029.357	8.226.834
Fond preventivne	65.255	351
Rezerve za izravnjanje rizika	664.264	664.264
Ukupno	15.490.940	16.854.041

Tehničke rezerve na dan 30.06.2012. godine iznose 15.490.940 KM i manje su za 8,08% od rezervi na dan 31.12.2011. godine.

4.3. Devizni kurs

Zvanični kurs konvertibilne marke primjenjen za preračun pozicija bilansa stanja na dan 30.06.2012. godine za sledeće devize iznose:

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

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

4.4.1. Spisak povezanih lica

Redni broj	Naziv pravnog/fizičkog lica	Osnov povezanosti	% učešća u osnovnom kapitalu
	Akcionari Društva		
1.	Kompanija „Bobar“ doo Bijeljina	akcionar Društva	93,488971 % ili 139479 akcija
2.	Gavrilo Bobar Bijeljina	akcionar Društva	50,227893% ili 340 akcija
3.	„Bobar Autosemberija“ doo Bijeljina	akcionar Društva	3,435818 % ili 5126 akcija
4.	„Univerzal“ ad Bijeljina	akcionar Društva	1,707855 % ili 2548 akcija
5.	Holding „Drinatrans“ ad Zvornik	akcionar Društva	1,139464 % ili 1700 akcija
			-
	Učešće u kapitalu		
6.	„Progres“ ad Bijeljina	učesnički udio Društva	19,2965 % ili 1122188 akcija
7.	„Teslić prevoz“ ad Teslić	učesnički udio Društva	9,0589 % ili 112141 akcija
8.	„Autoprevoz“ ad Srbac	učesnički udio Društva	24,8577 % ili 145020 akcija
9.	„Bobar banka“ ad Bijeljina	učesnički udio Društva	26,1364 % ili 2424 akcije
10.	„Bobar trans“ doo Derventa	učesnički udio Društva	84,5698% ili 78.505,32KM
	Upravni odbor		
11.	Darko Jeremić Zvornik	predsjednik UO Društva	
12.	mr Gavrilo Bobar Bijeljina	član UO Društva	
13.	Ana Bobar Bijeljina	član UO Društva	
14.	Zoran Madžarević Milići	član UO Društva	
15.	Goran Vasilović bijeljina	član UO Društva	
	Ključno rukovodeće osoblje		
16.	Generalni direktor Društva		
17.	Rukovodilac Sektora za računovodstvo, finansije, plan i analizu		
18.	Rukovodilac Sektora za osiguranje od autoodgovornosti		
19.	Rukovodilac Sektora za osiguranje imovine i lica		
20.	Rukovodilac Sektora za AOP-IT		
21.	direktor Filijale Prijedor		
22.	direktor filijale Banja Luka		
23.	direktor Filijale Doboj		

Napomene uz finansijske izvještaje 30.06.2012. godine

Redni broj	Naziv pravnog/fizičkog lica	Osnov povezanosti	% učešća u osnovnom kapitalu
24.	direktor Filijale Brčko		
25.	direktor Filijale Zvornik		
26.	direktor Filijale Pale		
27.	direktor Filijale Trebinje		
28.	direktor Filijale Sarajevo		
	<i>Strana predstavlja entitet koji je kontrolisan</i>		
29.	Elvako a.d. Bijeljina	kontrolisan od strane akcionara Društva Bobar autosemberija doo Bijeljina	
30.	Bobar radio doo Bijeljina	kontrolisan od strane akcionara Društva Bobar Kompanija doo Bijeljina	
31.	Bobar Taubinger elektrik doo Foča	kontrolisan od strane akcionara Društva Bobar Kompanija doo Bijeljina	

4.4.2 Transakcije sa povezanim licima

Redni broj	Naziv pravnog lica u kojima Društvo ima vlasnički udio ili akcionar Društva	% učešća u kapitalu pravnog lica, odnosno % vlasničkog udjela akcionara Društva	Vrsta transakcije	Stanje na dan 30.06.2012
1	Univerzal ad Bijeljina	1,707855% akcionar	Dugoročni plas.pov. prav. licima	459.740,62
			Dio dugoročnih ulaganja koji dospijevaju do godinu dana	65.665,66
			Primljeni avansi	-7.226,12
			Obaveze prema dobavljačima	-54.889,49
2	Kompanija Bobar doo Bijeljina	93,488971% akcionar	Dugoročni plas.pov. prav. licima	4.500.249,83
			Obaveze prema dobavljačima	-251.325,82
3	Gavrilo Bobar Bijeljina	0,227893% akcionar	Dugoročni plas.pov. prav. licima	649.335,72
			Potraž. za akontacije služ. puta	38.554,64
			Dio dugoročnih ulaganja koji dospijevaju do godinu dana	50.664,28
			Primljeni avans	-11.891,35
			Obaveze za dividendu	-830,64
4	Progres ad Bijeljina	učešnički udio 19,2965%	Potraživanje za premiju	2.853,35
5	Teslić prevoz ad Teslić	učešnički udio 9,0589%	Potraživanje za premiju	5.138,50
			Obaveze po osnovu kasko šteta	-2.464,00
			Primljeni avansi	-5.424,50
			Obaveze prema dobavljačima	-5.514,35
6	Autoprevoz ad Srbac	učešnički udio 24,8577%		0,00
7	Bobar banka ad Bijeljina	učešnički udio 26,1364% glasačkih prava	Depozit-50% garantnog fonda	2.500.000,00
			Potraživanje za premiju	732,11
			Ostali kupci	6.642,15
			Potraživanje za kamate	8.642,19
			Obaveza prema dobavljačima	-26.172,66
			Kratkoročni krediti	-350.000,00
			Ostale obaveze	-35.289,31
			Dospjela obaveze po krat. kreditu	-81.613,41
8	Bobar autosemberija doo Bijeljina	3,435818% akcionar	Primljeni avansi	-102.010,03
			Obaveze prema dobavljačima	-51.071,62
			Ostale obaveze	-1.850,37
9	Bobar trans doo Derвента	učešnički udio 100%		0,00
10	Holding Drinatrans ad Zvornik	1,139464% akcionar	Potraživanje za premiju	61609,68
			Primljeni avansi	-561,00
			Obaveze prema dobavljačima	-95,15
11	Jeremić Darko	Predsjednik UO Društva	Potraž. za akontacije služ. puta	0,00

Redni broj	Naziv pravnog lica u kojima Društvo ima vlasnički udio ili akcionar Društva	% učešća u kapitalu pravnog lica, odnosno % vlasničkog udjela akcionara Društva	Vrsta transakcije	Stanje na dan 30.06.2012
12	Madžarević Zoran		Potraživanja za premiju	649,10
			Dati avansi za štete	2.735,93
13	Vasilić Goran		Potraživanja za premiju	2.078,88
16	Elvako ad Bijeljina		Potraživanje za premiju	2.415,79
			Primljeni avansi	-2497,79
			Obaveze prema dobavljačima	-18.161,06
17	Bobar radio doo Bijeljina		Primljeni avansi	-1.003,47
			Obaveze prema dobavljačima	-84.381,54
18	Bobar Taubinger elrktrik Foča			0,00

4.5. Ostale napomene (korekcija početnog stanja)

U obračunskom periodu 01.01.-31.12.2011. godine Društvo je odobravalo popuste osiguranicima pri zaključivanju polisa osiguranja od odgovornosti za motorna vozila koji su iskazivani na poziciji ostalih rashoda, pri čemu su ovi popusti razgraničeni na period na koji se odnosi premija, i ako se, zbog njihovog nepriznavanja kao troškova pribave, oni nisu mogli razgraničiti .

Troškovi pribave, prema članu 3. stav 1. slineja 14 Pravilnika o tehničkim rezervama („Službeni glasnik RS“ 116/06) „, su neposredni troškovi pribave osiguranja. Pod neposrednim troškovima pribave osiguranja smatraju se troškovi provizije za zaključene ugovore osiguranja i troškovi zaposlenih direktno i isključivo zaposlenih na pribavi osiguranja, odnosno u slučaju zaposlenih koji obavljaju više poslova srazmjerni dio troškova tog zaposlenog za dio radnog vremena koji prosječno godišnje provodi na direktnim i isključivim poslovima pribave osiguranja. Troškovi ispostavljanja dokumenata o osiguranju ili uključivanja ugovora o osiguranju u portfelj, kao i posredni troškovi poput troškova reklame ili administrativni troškovi vezani s obradom ponude i izdavanjem polise ne smatraju se neposrednim troškovima pribave i nije ih dozvoljeno razgraničavati.“

U skladu sa Odlukom UO Društva broj 1898-4 izvršeno je razgraničenje troškova popusta za period 01.01-31.12.2011. godine u iznosu od 2.221.363,98 KM .(računovodstvena politika)

Prema paragrafu 14, MRS 8, pravno lice će promijeniti računovodstvenu politiku, samo ako je:

- promjena propisana standardom ili

- ta promjena dovodi do toga da finansijski izvještaji pružaju pouzdane i relevantnije informacije o efektima transakcija, drugih događaja ili okolnosti na finansijsku poziciju, finansijske performanse ili tokove gotovine.

Promjena računovodstvene politike ima retrospektivni karakter. Korekcija iznosa po osnovu retrospektivne primjene izmjenjene računovodstvene politike vrši se samo na osnovu jednog postupka prilagođavanja (korekcije) početnog stanja prenijetog rezultata (neraspoređene dobiti ili gubitka iz ranijih godina).

Na osnovu Izvještaja eksternog revizora i Pisma Upravi Društvu naložena je korekcija finansijskih izvještaja, odnosno promjena računovodstvenih politika u dijelu razgraničenja troškova popusta i izvršena korekcija početnog stanja prenijetog rezultata iz prethodnog perioda (paragraf 22. MRS 8).

Knjiženje:

	Duguje	Potražuje
341000-Neraspoređeni dobitak tekuće godine		-288.110,05
35000- Gubitak ranijih godina	1.933.253,93	
27900- Ostali AVR- Razgraničeni troškovi		2.221.363,98

U nastavku dajemo korigovani bilans uspjeha I bilans stanja za 2011. Godinu:

KORIGOVANI BILANS USPJEHA
(Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu)
od 01.01. do 31.12.2011. godine

-u konvertibilnim markama-

Grupa računa	P O Z I C I J A	AOP	Prvobitno stanje	Ispravka	Korigovano stanje
1	2	3	4	5	
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI				
	I - POSLOVNI PRIHODI (202+208+209+210+211+212)	201	16.852.871		18.207.358
60	1. Prihodi od premije i provizije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja (203 do 207)	202	0		0
600, 602, 605	a) Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	203			
601	b) Prihodi od premija dobrovoljnog penzijskog osiguranja	204			
603	v) Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi šteta životnih osiguranja	205			
604	g) Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja životnih osiguranja, reosiguranja i retrocesija	206			
606 do 609	d) Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	207			
610 do 619	2. Prihodi od premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja neživotnih osiguranja	208	16.296.489		17.193.098
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta neživotnih osiguranja	209	990		95.597
630 do 639	4. prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210			326.530
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211			
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	555.392		592.133
	II - POSLOVNI RASHODI (214+233)	213	15.201.824		16.156.244
	1. Funkcionalni rashodi (215+223+229)	214	6.993.957		8.309.856
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 222)	215	559.921		568.018
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	216			
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	217			
502	v) Doprinos za preventivu	218	163.857		158.338
503	g) Vatrogasni doprinos	219	6.741		7.313
504	d) Doprinos Zaštitnom fondu	220	221.352		227.579
505	đ) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnaje rizika	221	167.971		174.788
509	e) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	222			
51	1.2. Naknade šteta, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja (224 do 228)	223	0		0
510, 513	a) Naknade šteta, ugovorenih iznosa i udjela u štetama životnih osiguranja	224			
511	b) Naknade šteta i ugovorenih suma dobrovoljnog penzijskog osiguranja	225			
512, 514	v) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	226			
515, 516, 517	g) Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu životnih osiguranja	227			
518	d) Rashodi po osnovu bonusa i popusta životnih osiguranja	228			
52	1.3. Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja (230 do 232)	229	6.434.036		7.741.838

Napomene uz finansijske izvještaje 30.06.2012. godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Prvobitno stanje	Ispravka	Korigovano stanje
1	2	3	4		5
520, 521, 522, 524	a) Naknade šteta, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u štetama neživotnih osiguranja	230	5.791.787		5.791.787
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	231	567.641		567.641
526, 527, 529	v) Rezervisanja za štete, udjele u štetama i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	232	74.608		74.608
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (234+235+243)	233	8.207.867		8.207.867
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (235+236)	234	654.793		654.793
530	a) Troškovi amortizacije	235	647.804		647.804
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	236	6.989		6.989
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (238 do 242)	237	4.525.384		4.525.384
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	238	361.390		361.390
541	b) Troškovi provizija	239	271.134		271.134
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	240	1.916.100		1.916.100
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	241	1.812.659		1.812.659
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	242	164.101		164.101
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (244+245)	243	3.027.690		3.027.690
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	244	2.429.595		2.429.595
551 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	245	598.095		598.095
	III - POSLOVNI DOBITAK (201-213)	246	1.651.047		1.651.047
	IV - POSLOVNI GUBITAK (213-201)	247	0		0
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI I - FINANSIJSKI PRIHODI (249 DO 252)	248	651.115		651.115
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	249			
662	2. Prihodi od kamata	250	651.115		651.115
663	3. Pozitivne kursne razlike	251			
664, 665, 669	4. Ostali finansijski rashodi	252			
56	II - FINANSIJSKI RASHODI (254 do 257)	253	25.179		25.179
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	254			
562	2. Rashodi kamata	255	25.174		25.174
563	3. Negativne kursne razlike	256	5		5
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	257			
	III - DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (246+248-253)	258	2.276.983		2.276.983
	IV - GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (247+253-248)	259	0		0
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI I - OSTALI PRIHODI (261 do 264)	260	967.243	0	967.243
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	261	220.853		220.853
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	262			
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	263			
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Ostali prihodi	264	746.390		746.390

Napomene uz finansijske izvještaje 30.06.2012. godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Prvobitno stanje	Ispravka	Korigovano stanje
1	2	3	4		5
57	II - OSTALI RASHODI (266 do 269)	265	2.918.380	2.221.364	5.139.744
570,571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	266	12.900		12.900
572	2. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	267	24.578		24.578
575	3. Rashodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	268			
573, 574, 576, 577 i 579	4. Ostali rashodi	269	2.880.902	2.221.364	5.102.266
	III - DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (260-265)	270	0		0
	IV - GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (265-260)	271	1.951.137	2.221.364	4.172.501
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE I - PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (273 do 275)	272	0		0
680, 681, 682	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	273			
683	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	274			
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	275			
58	II - RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (277 do 279)	276	0		
580, 581, 582	1. Obezvrjeđenje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	277			
583	2. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	278			
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	279			
	III- DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (272-276)	280	0		
	IV - GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276-272)	281	0		
690	D. DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	282			
590	Đ. GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	283			
691	E. PRIHODI PO OSNOVU PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVKE GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA	284			
591	Ž. RASHODI PO OSNOVU PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVKE GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA	285			
	Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA 1. Dobitak prije oporezivanja (258+270+280+282+284-285)	286	2.276.983	2.221.364	4.498.347
	2. Gubitak prije oporezivanja (259+271+281+283+285-284)	287	1.951.137		1.951.137
721	I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT 1. Poreski rashodi perioda	288	37.736		37.36
dio 722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	289			
dio 722	3. Odloženi poreski prihodi perioda	290			
	J. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA 1. Neto dobitak tekuće godine (286-287-288-289+290)	291	288.110	(288.110)	0
	2. Neto gubitak tekuće godine (287-286+288+289-290)	292	0	1.933.254	1.933.254

Napomene uz finansijske izvještaje 30.06.2012. godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Prvobitno stanje	Ispravka	Korigovano stanje
1	2	3	4		5
	K. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU				
	I - DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (294 do 299)	293			
	1. Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima osim HOV raspoloživih za prodaju	294			
	2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	295			
	3. Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	296			
	4. Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	297			
	5. Efektivni dio dobitka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	298			
	6. Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	299			
	II - GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (301 do 305)	300	0		
	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	301			
	2. Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	302			
	3. Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	303			
	4. Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	304			
	5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	305			
	L. OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (293-300) ili (300-293)	306	0		
	Lj. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	307			
	M. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (306±307)	308	0		
	N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU				
	I - UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (291±308)	309	288.110	(288.110)	0
	II - UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (292±308)	310	0	1.933.254	1.933.254
	Dio neto dobitka / gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	311	269.351		1.807.206
	Dio neto dobitka / gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	312	18.759		126.048
	Obična zarada po akciji	313	1,93		0,00
	Razrijeđena zarada po akciji	314	1,93		0,00
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	315	129		116
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	316	143		125

KORIGOVANI BILANS STANJA
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2011. godine

-u konvertibilnim markama-

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Prvobitno stanje	Ispravka	Korigovano stanje
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
	A. STALNA IMOVINA (002+008+016+026)	001	28.258.446		28.258.446
	I - NEMATERIJALNA ULAGANJA (003 do 007)	002	381.707		381.707
010	1. Ulaganja u razvoj	003	0		0
011	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004	74.154		74.154
012	3. Goodwill	005	0		0
014	4. Ostala nematerijalna ulaganja	006	307.553		307.553
015 i 016	5. Avansi i nematerijalna ulaganja u pripremi	007	0		0
02	II - NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (009 do 015)	008	8.429.903		8.429.903
020	1. Zemljište	009	1.872.451		1.872.451
022	2. Građevinski objekti	010	4.806.608		4.806.608
023	3. Postrojenja i oprema	011	1.234.577		1.234.577
024	4. Investicione nekretnine	012	0		0
026	5. Ostala osnovna sredstva	013	0		0
027 i 028	6. Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	014	516.267		516.267
029	7. Ulaganje na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015	0		0
03	III - DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (017 do 025)	016	19.275.403		19.275.403
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	017	0		0
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	018	0		0
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	019	0		0
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	020	5.805.252		5.805.252
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	021	7.411.998		7.411.998
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	022	0		0

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Prvobitno stanje	Ispravka	Korigovano stanje
1	2	3	4	5	6
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospjeća	023			0
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	024	5.581.181		5.581.181
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	025	476.972		476.972
040	IV - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	026	171.433		171.433
	B. TEKUĆA IMOVINA (028+033+059+060)	027	5.265.023	(2.221.364)	3.043.659
10 do 15	I- ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMJENJENA PRODAJI (029 do 032)	028	113.730		113.730
100 do 109	1. Zalihe materijala	029	0		0
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	030	0		0
140 do 149	3. Stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namjenjena prodaji	031	0		0
150 do 159	4. Dati avansi	032	113.730		113.730
20 do 26	II - kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina (034+043+044+045+055+058)	033	2.034.212		2.034.212
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci (035 do 042)	034	630.045		630.045
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	035	0		0
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	036	630.045		630.045
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	037	0		0
204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	038	0		0
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji	039	0		0
206, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u inostranstvu	040	0		0
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	041	0		0
208, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije	042	0		0
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	043	153.571		153.571
220 do 229	3. Druga potraživanja	044	294.598		294.598
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (046 do 054)	045	814.075		814.075
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica - matična i zavisna	046	0		0
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani - ostala povezana pravna lica	047	0		0

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Prvobitno stanje	Ispravka	Korigovano stanje
1	2	3	4	5	6
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	048			0
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	049			0
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dopijeva za naplatu u periodu do godinu dana	050	809.871		809.871
235, dio 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namjenjena trgovanju	051			0
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	052			0
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	053			0
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	054	4.204		4.204
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (056+057)	055	141.923	0	141.923
240	a) Gotovinski ekvivalenti - hartije od vrijednosti	056			0
241 do 249	b) Gotovina	057	141.923		141.923
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	058			0
270 do 279, osim 278	III - AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	059	3.037.088	(2.221.364)	815.724
278	IV - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	060	79.993		79.993
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	061			0
	G. POSLOVNA AKTIVA (001+027+061)	062	33.523.469	(2.221.364)	31.302.105
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	063			0
	Đ. UKUPNA AKTIVA (062+063)	064	33.523.469	(2.221.364)	31.302.105

Napomene uz finansijske izvještaje 30.06.2012. godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Prvobitno stanje	Ispravka	Korigovano stanje
	PASIVA				
	A. KAPITAL (102-109+110+111+117+118-119+120-123)	101	12.946.991		10.725.627
30	I - OSNOVNI KAPITAL (103 do 108)	102	14.919.300		
300	1. Akcijski kapital	103	14.919.300		14.919.300
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104			14.919.300
302	3. Državni kapital	105			
303	4. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106			
304	5. Ulozi društva za uzajamno osiguranje neograničenim doprinosom	107			
309	6. Ostali kapital	108			
310 do 312	II - UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109			
320	III - EMISIONA PREMIJA	110			
dio 32	IV - REZERVE IZ DOBITKA (112 do 116)	111	0		
321	1. Zakonske rezerve	112			
322	2. Statutarne rezerve	113			
323	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	114			
324	4. Rezerve za sopstvene akcije	115			
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	116			
330, 331 i 334	V - REVALORIZACIONE REZERVE	117	175.586		175.586
332	VI - NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	118			
333	VII - NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119	589.816		589.816
34	VIII - NERASPOREĐENI DOBITAK (121+122)	120	288.110	(288.110)	0
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	121			
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	122	288.110	(288.110)	0
35	IX - GUBITAK DO VISINE KAPITALA (124+125)	123	1.846.189	1.933.254	3.779.443
350	1. Gubitak ranijih godina	124	1.846.189		1.846.189
351	2. Gubitak tekuće godine	125		1.933.254	1.933.254
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (127 do 134)	126	721.572		721.572
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	127			
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	128			
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	129	664.264		664.264
403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	130			
404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	131			
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	132			
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	133	57.308		57.308
409	8. Ostala dugoročna rezervisanja	134			
	V. OBAVEZE (136+145)	135	19.854.906		19.854.906
41	I - DUGOROČNE OBAVEZE (137 do 144)	136	0		0
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	137			
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	138			
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	139			
413 i 414	4. Dugoročni krediti	140			
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	141			
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	142			

Napomene uz finansijske izvještaje 30.06.2012. godine

Grupa računa	P O Z I C I J A	AOP	Prvobitno stanje	Ispravka	Korigovano stanje
1	2	3	4	5	
418	7. Odložene poreske obaveze	143			
419	8. Ostale dugoročne obaveze	144			
42 do 48	II - KRATKOROČNE OBAVEZE (146+154+158+159+162+163+164+165+166)	145	19.854.906		19.854.906
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (147 do 153)	146	500.725		500.725
420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	147			
421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	148			
422 i 423	v) Kratkoročni krediti	149	100.000		100.000
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koje dospijevaju u periodu do godinu dana	150	278		278
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	151			
427	đ) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namjenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	152			
429	e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	153	400.447		400.447
43	2. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa (155 do 157)	154	732.568		732.568
430 i 431	a) Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	155	732.568		732.568
432 i 434	b) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz reosiguranja	156			
433 i 435	v) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	157			
440 do 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	158	157.971		157.971
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (160+161)	159	440.089		440.089
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	160	440.089		440.089
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	161			
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	162	1.763.929		1.763.929
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	163	62.068		62.068
474	7. Obaveze za poreze iz rezultata	164	3.441		3.441
497	8. Odložene poreske obaveze	165			
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (167 do 173)	166	16.194.115		16.194.115
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	167			
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	168	7.962.592		7.962.592
492	v) Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja	169			
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	170			
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	171	8.226.835		8.226.835
495	đ) Rezervisanja za udjele u štetama po osnovu saosiguranja i reosiguranja	172			
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	173	4.688		4.688
	G. POSLOVNA PASIVA (101+126+135)	174	33.523.469	(2.221.364)	31.302.105
89	D. VANBILANSNA PASIVA	175			
	Đ. UKUPNA PASIVA (174+175)	176	33.523.469	(2221.364)	31.302.105

Šef službe računovodstva:
Jadranka Maksimović, dipl.ecc
Licenca:SR-1028/12

Direktor:
Veroljub Janjičić, dipl.ing. saob.