



**АД“ДРИНА ОСИГУРАЊЕ“**  
**Трг Рудара бр.1**  
**МИЛИЋИ**



## **НОТЕ**

### **УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

#### **ЗА ПЕРИОД**

**01.01.2015-31.12.2015**

#### **1.ОСНОВНИ ПОДАЦИ О ДРУШТВУ**

АД“Дрина Осигурање“ Милићи је регистровано у Основном суду у Бијељини на основу Рјешења Министарства финансија Републике Српске бр.06-1040/96 од 26.11.1996.године са почетним улогом који је био прописан према тадашњим законским прописима.

У овој години извршена је нова докапитализација Друштва у износу од 700.000 КМ тако да акцијски капитал Друштва износи 6.827.000 КМ.

У мају 2005.год.Друштво је након годину дана рада на прилагођавању свог начина пословања захтјевима стандарда ISO 9001:2000 добило сертификат,заведен под рег.бројем АТ-4290/0,од стране Аустријске сертификационе куће OQS,што је потврдила и интернационална сертификациона мрежа IQNet.

Дјелатност Друштва је:

#### **1.Пружање свих видова осигурања**

\*осигурање саобраћаја

-осигурање од ауто-одговорности

-потпуно ауто-каска осигурање

-дјелимично ауто-каска осигурање(осигурање стакала)

\*осигурање имовине

-осигурање имовине од опасности од пожара и неких других опасности

-осигурање од лома машина и неких других опасности

-осигурање од провалне крађе и разбојништва

-осигурање стакла од лома

- осигурање ствари домаћинства
- осигурање објеката у изградњи и монтажи
- осигурање услед прекида рада (шомажно осигурање) губитак дохотка ,надокнада личних зарада и сл.
- осигурање одговорности из дјелатности
- осигурање усјева и плодова
- осигурање животиња
- осигурање робе у домаћинству и међународном транспорту
- осигурање лјекара од одговорности

\*осигурање лица

- осигурање лица од последица несретног случаја
- осигурање од ауто-незгоде
- осигурање путника у јавном превозу
- колективно осигурање корисника кредита
- путничко здравствено осигурање у сарадњи са „Coris Internacional“Pariz

## 2.Ликвидација и исплата штета

## 3.Краткорочни пласмани по повољним условима

Друштво своју пословну активност обавља преко Централе са сједиштем у Милићима и Филијала које су лоциране у Бања Луци, Бијељини, Брчком, Добоју, Источном Сарајеву, Приједору, Требињу, Тузли и Зворнику.

Своју активност Друштво је обављало са укупно 124 запослена радника чија је квалификациона структура на завидном нивоу обзиром да Друштво има 7 магистара ,38 високо образована радника,8 са вишом стручном спремом ,а остатак са средњом стручном спремом и један нк радник.

Акционари Друштва :

|                              | % учешћа  |
|------------------------------|-----------|
| -Милекс доо Милићи           | 50,065915 |
| -Боксит ад Милићи            | 21,825106 |
| -„Прогрес АД „ ДОО Зворник   | 18,002051 |
| -Стјепановић Томислав Лопаре | 10,004394 |
| -Радовановић Слободан Милићи | 0,102534  |

## ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА

Финансијки извјештаји су састављени на обрачунској основи тј.ефекти трансакција и пословних догађаја су признати кад су настали и евидентирани у пословним књигама за период на који се односе.

Приликом састављања финансијских извјештаја Друштво је примјењивало своје рачуноводствене политике које су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске(Федерације и Дисрикт Брчко) и Међународним рачуноводственим стандардима.

Финансијски извјештаји Друштва су рађени поштујући Закон о рачуноводству и ревизији РС(Сл.гласник РС бр.36/09 и 52/11),Закон о привредним друштвима (Сл.гласник РС бр.127/08,58/09,100/11),Закон о порезу на добит и низ правилника прописаних од стране регулатора Агенције за осигурање РС као што су: Правилник о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција,Правилник о начину утврђивања и праћења ликвидности друштва за осигурање,Правилник о висини и начину улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда друштва за осигурање,Правилник о елементима и контроли маргине солвентности и др.

Финансијски извјештаји Друштва су приказани у формату прописаном Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање.(Службени гласник РС.број 90/09). Такође су примијењени и следећи Међународни рачуноводствени стандарди:МРС-12 Порез на добит,МРС-19 Резервисања за запослене,МРС-39 –Финансијски инструменти :признавање и вредновање,МРС-40 Улагање у некретнине,МРС-16 Некретнине,постројења и опрема и остали.

## **ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**

Финансијски извјештаји су састављени по основу процјењивања историјске вриједности осим финансијских инструмената расположивих за продају који се процјењују по фер вриједности.Промјена тржишне вриједности се исказује на позицији капитала ,у корист или на терет не реализованих добитака или губитака .Уколико је ријеч о финансијским инструментима који се воде кроз биланс успјеха усклађивање по фер вриједности иде у корист прихода или на терет расхода. Остала финансијска имовина и обавезе исказани су по амортизованој вриједности, умањеној за одговарајуће исправке вриједности.

Инвестиционе некретнине се до дана иницијалног стицања процјењују по набавној вриједности,а на дан биланса се процјењују по тржишној вриједности , Ефекти промјена се књиже билансно кроз приходе и расходе зависно од процјене.

Преносна премија се обрачунава за дио фактурисане премије који се односи на наредни обрачунски период и то методом „про рата темпорис“ на фактурисану бруто премију.

Приход од камате се највећим дијелом односи на камате по пласманима и обвезницама и евидентира се у обрачунском периоду кад су и настале.

Резерве за пријављене штете су пописане на основу појединачне процјене за сваку штету, при чему је попис резерве за редовне штете урађен на основу достављених процјена очекиваних износа за ове штете од стручних лица Сектора за процјену и ликвидацију штета, а судске штете на основу достављене процјене, односно извршене резервације износа за ове штете од стручних лица Сектора за правне послове.

Резервација насталих, а непријављених рентних штета израчунава се помоћу формуле:  $K \times X$  (ликвидирани износ ренте у 2015. години+ резервисани износ ренте на дан 31. 12. 2015. године).

Резерва за ренте штете је обрачуната формулама дефинисаним у одговарајућим актима Друштва у капитализованим износима са дисконтном стопом од 5%.

Обрачун насталих, а непријављених штета по врстама осигурања на дан 31.12.2015. године извршен је методом уланчаних љествица са подацима о штетама добијеним од Службе за информациону и техничку подршку и Сектора за процјену и ликвидацију штета.

Директни трошкови обраде штета у резерви за штете обрачунавају се на основу следеће формуле:

$$K = (P/S) + 1$$

Гдје је:

P – трошкови обраде

S – ликвидиране штете са трошковима обраде

Минимални износ за индиректне трошкове обраде штета у резерви је 0,5% од збира резерви за настале пријављене, резерви за настале а непријављене штете и директних трошкова обраде штета у резерви за штете.

## НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС СТАЊА

### АКТИВА

#### НОТА - 1 (АОП 001)

На овој билансној позицији је исказана вриједност сталне имовине чија набавна вриједност износи 23.251.107КМ, а садашња вриједност 21.108.058 КМ.

Структура средстава изгледа овако:

| О П И С   | ПОЧЕТНО НЕТО<br>СТАЊЕ | НАБАВНА<br>ВРИЈЕДНОСТ | ИСПРАВКА<br>ВРИЈЕДН. | САДАШЊА<br>ВРИЈЕД. |
|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|
| - Нематеријална улагања                                     | 8.581                 | 179.610               | 156.990              | 22.620             |
| - Некретнине, инв. некрет, пост<br>р. и остала ос. средства | 7.704.677             | 9.869.941             | 1.944.652            | 7.925.289          |
| - Дугорочни финансијски<br>пласмани                         | 9.866.647             | 13.201.556            | 41.407               | 13.160.149         |
| <b>УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА</b>                                | <b>17.579.905</b>     | <b>23.251.107</b>     | <b>2.143.049</b>     | <b>21.108.058</b>  |

Вриједност сталне имовине је већа у односу на прошлу годину за 20,07 % из разлога што је доста новчаних средстава орочено на дужи рок ,а с друге стране имамо и повећање вриједности пословних простора у Зворнику у вриједности од 18.343 КМ,повећање пословног простора у Милићима у вриједности од 37.118 КМ, као и куповину новог простора у Бијељини у вриједности од 222.456 КМ и Требињу у вриједности од 66.739 КМ ), као и редован годишњи отпис имовине који није значајно утицао на промјену вриједност објеката.

### **НОТА - 2 (АОП 002)**

Нематеријална улагања су исказана у вриједности од 22.620 КМ. Ова нематеријална улагања се односе на улагање у информациони програм који функционише већ дуже година и покрива читаву територију РС и Федерације, тако да је ажурност и комплетност података на завидном нивоу.У овој години смо имали и нових улагања у информациони систем у вриједности од 17.082 КМ пошто се константно ради на одржавању и усавршавању истог и прилагођавања новим захтјевима процеса управљања.Нематеријална улагања се вреднују по набавној вриједности умањеној за амортизацију по годишњој стопи од 20%.

### **НОТА - 3 (АОП 008)**

Вриједност сталних материјалних средстава некретнине,инвестиционе некретнине опрема и остала основна средства износе 7.925.289КМ што је у односу на прошлу годину више за 2,86%.

Структуру сталних материјалних средстава ћемо видјети из следећег приказа :

| О П И С               | Почетно нето стање | Набавна вриједност | Исправка вриједности | Садашња вриједност |
|-----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| - Грађевински објекти | 1.328.527          | 1.758.408          | 105.133              | 1.653.275          |
| - Постројења и опрема | 643.480            | 2.477.428          | 1.839.519            | 637.909            |
| - Инвестиц.некретнине | 5.654.207          | 5.634.105          |                      | 5.634.105          |
| - Аванси и некретнине | 78.463             |                    |                      |                    |
| <b>УКУПНО :</b>       | <b>7.704.677</b>   | <b>9.869.941</b>   | <b>1.944.652</b>     | <b>7.925.289</b>   |

Промјене на основним средствима :

Грађевински објекти (АОП 010)

|  |           |
|--|-----------|
| 1. Стање 01.01.2015                              | 1.328.527 |
| 2. Повећање у току године                        | 344.656   |
| 3. Смањење у току године                         | -         |
| 4. Укупно 31.12.2015 ( 1+2-3 )                   | 1.673,183 |
| 5. Исправка вриједности до 01.01.2015 године     | 85.224    |
| 6. Амортизација за 2015                          | 19.909    |
| 7. Амортизација искњижене опреме                 | -         |
| 8. Укупна исправка вриједности 31.12.2015(5+6-7) | 105.133   |
| 9. Неотписана вриједност 31.12.2015 ( 4-6)       | 1.653.275 |
| 10. Садашња вриједност 31.12.2015                | 1.653.275 |

У току године је било повећања грађевинских објеката у вриједности од 344.656 КМ што је већ наведено у НОТИ-1. Стање грађевинских објеката је такође смањено за редован годишњи отпис у вриједности од 19.909 КМ.

Промјене на опреми

Опрема ( АОП 011)

|  |           |
|--|-----------|
| 1. Стање 01.01.2015                              | 643.480   |
| 2. Повећање у току године                        | 177.198   |
| 3. Смањење у току године                         | 207.959   |
| 4. Укупно 31.12.2015( 1+2-3 )                    | 612.719   |
| 5. Исправка вриједности до 01.01.2015 године     | 1.864.709 |
| 6. Амортизација за 2015                          | 170.951   |
| 7. Амортизација за смањење опреме                | 196.143   |
| 8. Укупна исправка вриједности 31.12.2015(5+6-7) | 1.839.519 |
| 9. Садашња вриједност 31.12.2015(4-6+7)          | 637.909   |

Како се из датог прегледа види било је промјена и у повећању и смањењу опреме.

Повећање опреме је износило 177.198 КМ, а највећим дијелом се односило на куповину 1 аутомобила у вриједности од 9.490 КМ, за куповину рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 29.499 КМ, намјештаја у вриједности 13.198 КМ, остале ситне опреме у вриједности од 1.291 КМ и остале опреме у вриједности од 123.720 од чега се највећи дио односи на куповину опреме за технички преглед возила у Станарима-Добој у вриједности од 96.698 КМ.

Смањење опреме је износило 207.959 КМ и односило се на продају опреме и износу од 133.317 КМ и расхоровање опреме у износу од 74.642 КМ. Расхоровање и отпис опреме по следећој структури:

| НАЗИВ                     | НАБ.ВРИЈЕДНОСТ. | ИСПР.ВРИЈЕДНОСТИ | С.ВРИЈЕД |
|---------------------------|-----------------|------------------|----------|
| Опрема за птт             | 3.057,16        | 2.481,41         | 575,75   |
| Опрема за загр.просторија | 659,00          | 449,88           | 209,12   |
| Рач.опрема а обр.под      | 32.158,40       | 30.408,44        | 1.749,96 |
| Писаће и рач.машине       | 528,00          | 528,00           | 0,00     |
| Намјештај                 | 15.398,94       | 14.258,12        | 1.140,82 |
| Остала опр.               | 22.840,55       | 21.293,90        | 1.546,65 |
| укупно                    | 74.642,05       | 69.419,75        | 5.222,30 |

Продаја опреме је износила 133.317 КМ и односила се на продају опреме за технички преглед у износу од 105.013 КМ, аутомобила набавне вриједности 26.112 КМ и продају три фискалне касе набавне вриједности 2.192 КМ.

#### Инвестиционе некретнине (АОП 012)

Инвестиционе некретнине износе 5.634.105 КМ и њихова структура изгледа овако:

|                               |                     |
|-------------------------------|---------------------|
| 1.Каракај ТП                  | 702.145 КМ          |
| 2.Пословни простор Милићи     | 34.927 КМ           |
| 3.Објекат за ТП Бања Лука     | 1.399.681 КМ        |
| 4.Пословни простор Б.Лука 2   | 238.001 КМ          |
| 5.Објекат за ТП Вишеград      | 220.480 КМ          |
| 6.Некретнина у Лакташима      | 718.968 КМ          |
| 7.Некретнина у Шамцу          | 114.001 КМ          |
| 8.Некретнина у Сокоцу         | 355.538 КМ          |
| 9.Некретнина у Петрову        | 113.116 КМ          |
| 10.Стовариште Зворник-Каракај | 250.000 КМ          |
| 11.Бензинска пумпа Каракај    | 1.487.248 КМ        |
| <b>УКУПНО</b>                 | <b>5.634.105 КМ</b> |

Инвестиционе некретнине су се смањиле за 22.451 КМ, а смањење се односило на продају дијела опреме у Шамцу, а повећале за ново улагање у Лакташима за 2.350 КМ. Процјена некретнина је вршена у складу са МРС-40 од стране овлашћеног процјениоца посебно за земљиште, објекат и опрему, што је и потврдила и комисија за провјеру актуелне процјене вриједности инвестиционих некретнина именоване од стране Генералног директора Одлуком бр.12187/15 од 08.12.2015. Комисија је утврдила да је процјена наведених инвестиционих некретнина извршена у складу са

општеприхваћеним стандардима процјене на конкретне околности засноване на going concern принципу(претпоставка неограниченог пословања),а сходно важећим прописима и нормама на основу прегледа цијена материјала и услуга ,вриједности земљишта,локације те услова на тржишту у овом тренутку.

#### **НОТА - 4 (АОП 016 )**

На овој позицији се налазе дугорочни финансијски пласмани у износу 13.201.556 КМ .Њихову структуру чине:

- учешће у капиталу зависних правних лица
- дугорочни финансијски пласмани повезаним правним лицима
- дугорочни финансијски пласмани
- финансијска средства која се држе до рока доспијећа
- финансијска средства расположива за продају
- остали дугорочни финансијски пласмани

Учешће у капиталу повезаних правних лица износи 808.500 КМ, а односи се на улагање у ДОО »Дрина ауто« и налази се на АОП-у 017.

На АОП-у 020 приказани су дугорочни пласмани повезаним лицима:

- |                           |              |
|---------------------------|--------------|
| - Компанија Боксит Милићи | 1.800.000,00 |
| - Милекс ДОО Милићи       | 1.600.000,00 |

На АОП-У 021 су приказани пласмани орочени код банака са роком доспијећа дужим од године дана у износу од 5.450.000,00 КМ са следећим прегледом:

| Назив банке        | Бр. Уговора         | Износ        | Почетак орочења | Валута доспијећ | Кам. Год. | Напомена |
|--------------------|---------------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------|----------|
| Нова банка         | 1001133817          | 300.000,00   | 26.11.15        | 26.11.18        | 0,03 %    |          |
| Нова банка         | 1000721952          | 200.000,00   | 28.02.14        | 28.02.17        | 4,7%      |          |
| Комерцијална банка | ДП 2015/21          | 200.000,00   | 26.03.15        | 26.03.18        | 3,7%      |          |
| Микрофин банка     | 102-53016/2015      | 30.000,00    | 27.11.15        | 27.11.18        | 3,8%      |          |
| Уницредит банка    | Бр.91-14            | 1.000.000,00 | 11.12.14        | 11.12.17        | 3,8%      |          |
| Уницредит банка    | Бр.73-15            | 500.000,00   | 04.12.15        | 04.12.18        | 2,0%      |          |
| Сбер банк Б.Л      | 567-151-55701361-53 | 1.000.000,00 | 23.01.14        | 23.01.17        | 4,35%     |          |
| Сбер банк Б.Л      | 567-151-55701627-31 | 500.000,00   | 09.12.14        | 09.12.17        | 3,80%     |          |
| Сбер банк Б.Л      | 567-151-55701628-28 | 720.000,00   | 09.12.14        | 09.12.17        | 3,80%     |          |
| Сбер банк Б.Л      | 567-151-55701658-35 | 500.000,00   | 31.12.14        | 31.12.17        | 3,80%     |          |
| Сбер банк Б.Л      | 567-151-5570190570  | 500.000,00   | 30.10.14        | 30.10.18        | 3,20%     |          |

На АОП-у 023 исказана су средства која се држе до рока доспијећа у износу од 2.530.328 КМ са следећом структуром емитената:

|   |              |
|---|--------------|
| -Општина Бијељина у износу од           | 24.223 КМ    |
| -Министарство финансија Бања Лука       | 1.310.150 КМ |
| -Обвезнице РС по опш.извр.судс.одлукама | 9.833КМ      |
| -Обвезнице РС по унут.дугу према добав. | 375 КМ       |
| -Обвезнице РС-стара девизна штедња 6    | 131.097 КМ   |
| -Обвезнице РС-измирење ратне штете 9    | 313.824 КМ   |
| -Обвезнице РС-измирење ратне штете 5    | 39.312 КМ    |
| -Обвезнице РС-измирење ратне штете 4    | 9.727 КМ     |
| -Обвезнице РС-измирење ратне штете 6    | 99.021 КМ    |
| -Обвезнице РС-РСБД-О-Л                  | 592.766 КМ   |

На АОП-у 024 исказана су финансијска средства расположива за продају са следећом структуром емитената:

|                               |           |
|-------------------------------|-----------|
| -Електродистрибуција Бијељина | 807 КМ    |
| -Интал Милићи                 | 41.407 КМ |
| -Нова Банка ад Бијељина       | 3.448 КМ  |
| -РИТЕ Гацко                   | 3.858 КМ  |
| -Хидрелектрана Вишеград       | 37.479 КМ |
| -Хидроелектрана Требиње       | 23.488 КМ |

|                                   |                   |
|-----------------------------------|-------------------|
| -Телеком Српске Бања Лука         | 28.980 КМ         |
| -Електрокрајина Бања Лука         | 1.785 КМ          |
| -Цептер Фонд Бања Лука            | 67.486 КМ         |
| -Инвест Нова ад Бања Лука         | 20.826 КМ         |
| -Еуроинвестмент Фонд ад Бања Лука | 16.493 КМ         |
| -ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бања Лука | 66.300 КМ         |
| <b>УКУПНО</b>                     | <b>312.357 КМ</b> |

На АОП-у 025 исказан је износ дугорочних финансијских пласмана.

Структура дугорочних пласмана у износу од 700.371 КМ и изгледа овако:

|   |            |
|---|------------|
| -кредити одобрени радницима и другим          | 132.837 КМ |
| -финансијски пласмани у фонд зелене карте БиХ | 355.606 КМ |
| -фонд за накнаду старих штета                 | 188.478 КМ |
| -дугорочна потраживања за продате станове     | 16.935 КМ  |
| -дугор.потр.по угов.о пословно тех.сарад.     | 6.515 КМ   |

### НОТА - 5(АОП 027)

На овој билансној позицији исказана је текућа имовина која износи 9.576.945 КМ и већа је у односу на прошлу годину за 11,82%.

Структура текуће имовине изгледа овако :

| ОПИС   | Почетно стање нето | Набавна вриједност | Исправка вроједности | Садашња вриједност |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| Залихе,стална средства обустављеног пословања намијењена продаји | 3.149              | 5.888              | 3.503                | 2.385              |
| - Краткорочна потраживања, пласмани и готовина                   | 7.726.220          | 9.648.866          | 1.710.158            | 7.938.708          |
| -Активна временска разгран.                                      | 759.230            | 1.633.553          |                      | 1.633.553          |
| -Дати аванси   | 75.741             | 2.299              |                      | 2.299              |
| <b>УКУПНО</b>  | <b>8.564.340</b>   | <b>11.290.606</b>  | <b>1.713.661</b>     | <b>9.576.945</b>   |

### НОТА - 6 (АОП 028)

Залихе материјала су исказане у укупном износу од 2.385 КМ и односе се на следеће врсте полиса које су затечене у магацину по извршеном попису :

| ВРСТА ПОЛИСЕ                  | КОЛИЧИНА      | ЦИЈЕНА | ВРИЈЕДНОСТ      |
|-------------------------------|---------------|--------|-----------------|
| - аутоодговорност             | 6.959         | 0,2281 | 1.587,35        |
| - зелена карта                | 3700          | 0,2223 | 155,61          |
| - гранично                    | 1.490         | 0,2281 | 339,87          |
| - путници у јавном превозу    | 492           | 0,2925 | 143,91          |
| - здравствено                 | 113           | 0,2925 | 33,05           |
| - незгода                     | 370           | 0,2925 | 108,23          |
| - допунско.здравств.осигурање | 60            | 0,2925 | 17,55           |
| <b>УКУПНО</b>                 | <b>10.184</b> |        | <b>2.385,57</b> |

### НОТА - 7 (АОП 033)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 7.938.708, што је у односу на прошлу годину више за 2,75%.

### НОТА - 8 (АОП 034)

На билансној позицији 034 исказана су потраживања по основу премије осигурања, учешће у накнади штета и остали купци у износу од 9.648.866 КМ са исказаним привременим отписом у износу 1.710.158 КМ

На АОП-у 036 и 037 се налазе потраживања по укупно фактурисаној премији и износе 1.737.295 КМ, а односе се на следеће врсте осигурања :

|  |                  |
|--|------------------|
| - осигурање незгоде                              | 358.312          |
| - здравствено осигурање                          | 3.650            |
| -допунско здравствено осигурање                  | 1.053            |
| - осигурање каско возила                         | 575.315          |
| - осигурање робе у превозу                       | 35.492           |
| - осигурање имовине од пожара                    | 416.997          |
| - осигурање од осталих штета на имовини          | 83.385           |
| - осигурање од одговорности за моторна возила    | 60.467           |
| - осигурање одговорности возара                  | 550              |
| - недефинисане врсте из ранијих година           | 44.309           |
| - потраживања по зеленој карти                   | 5.794            |
| - осигурање од опште грађанске одговорности      | 104.026          |
| -потраж.по осн.прем.саосигурања незгода          | 39.892           |
| -потраж.по осн.прем.саосигурања ауто-каска       | 6.826            |
| -потраж.по осн.прем.саос.од ост.штета на имовини | 1.227            |
| <b>У К У П Н О :</b>                             | <b>1.737.295</b> |

На АОП-у 039 приказана су потраживања од 62.340 КМ по основу учешћа штета исплаћених по основу Уговора о саосигурању са Крајина осигурање, Униџа осигурање и Дунав осигурање са исправком од 38.763 КМ.

Потраживања на дан 31.12.2015 године по периодима доспјећа :

|                      |                  |
|----------------------|------------------|
| - недоспјеле рате    | 908.831          |
| - до 15 дана         | 94.298           |
| - до 3 мјесца        | 150.161          |
| - до 6 мјесеци       | 91.012           |
| - до 9 мјесеци       | 43,119           |
| - до 12 мјесеци      | 29.409           |
| - преко 365 дана     | 425.362          |
| - незатворене уплате | 4.897            |
| <b>УКУПНО :</b>      | <b>1.737.295</b> |

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

|   |         |
|---|---------|
| - Компанија "Боксит „Милићи             | 101.075 |
| - Општа болница Зворник                 | 31.113  |
| - ЈП Шуме РС Соколац                    | 80.504  |
| - Универзитетско клинички центар Б.Лука | 67.778  |
| - Крајиналијек Бања Лука                | 41.501  |

### **НОТА - 9 (АОП 043)**

На билансној позицији 043 приказана су остала потраживања у износу од 510.833 КМ са извршеним индиректним отписом од 187.921 КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

|                                      |            |
|--------------------------------------|------------|
| - потраж.за услужно исплаћене штете  | 77.833 КМ  |
| - потраживања из специфичних послова | 339.186 КМ |
| - потраживања по основу регреса      | 93.814 КМ  |

Потраживања по основу специфичних послова износе 339.186 КМ и односе се највећим дијелом на потраживања по основу уговора о пословно-техничкој сарадњи, потраживања по основу инвестиционих закупа, десија, рефундације трошкова и друго.

Потраживања по основу регреса износе 93.814 КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравњања. У структури регреса највећа су потраживања по ауто.одговорности 89.751 КМ и по ауто каску 4.062 КМ.

На АОП-у 044 налазе се друга потраживања у износу од 285.354 КМ ,а односе се на потраживања по каматама на одобрене пласмане у износу од 169.929 КМ, дивиденде у износу од 1.752 КМ и исплаћене аконтације радницима у износу од 650 КМ .

## НОТА -10 (АОП 045)

На овој билансној позицији исказани су краткорочни финансијски пласмани у износу од 5.489.807 КМ.

Ови пласмани се односе на следеће пласмане:

- краткорочни пласмани у повезана правна лица
- краткорочни финансијски пласмани у земљи
- финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намијењ. трговању
- финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха
- остали краткорочни финансијски пласмани

Краткорочни пласмани у повезана правна лица износе 655.000 КМ :

| НАЗИВ                      | ИЗНОС   |
|----------------------------|---------|
| - Компанија»Боксит« Милићи | 655.000 |

Краткорочни финансијски пласмани се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 4.308.516 КМ и исправљени су у износу од 300.000 КМ ради стечајног поступка Бобар банке :

Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха износе 274.891 КМ са исправком од 240.000 КМ и њихова структура изгледа овако:

|                                 |         |
|---------------------------------|---------|
| - Електродистрибуција Бијељина  | 82      |
| - Интал АД Милићи               | 240.000 |
| - РиТЕ Гацко                    | 675     |
| - Хидро електрана Вишеград      | 4.074   |
| - ХЕ Требиње                    | 2.534   |
| - Телеком Српске Бања Лука      | 3.220   |
| - Електрокрајина Бања Лука      | 216     |
| - Зептер фонд Бања Лука         | 8.700   |
| - Инвест Нова ад Бања Лука      | 3.690   |
| - ЗИФ Униоинвест фонд Бања Лука | 11.700  |
| УКУПНО                          | 274.891 |

Усклађивањем ових акција по фер вриједности у складу са МРС-39 у биланс је укњижено на терет расхода износ од 5.295 КМ, а у корист прихода износ од 1.064 КМ. Остали краткорочни финансијски пласмани у земљи износе 251.400 КМ. Такође и овдје имамо исправку од 145.685 КМ.

Највећи дужници по основу краткорочних кредита су :

|                                |        |
|--------------------------------|--------|
| - Семберија транспорт Бијељина | 40.000 |
| - Аутотранспорт Теслић         | 71.600 |
| - Дубички робни магазин        | 25.000 |

### **НОТА - 11 (АОП 055)**

На АОП-у 055 приказана је готовина на рачунима банака у износу од 1.672.547 КМ која је привремено исправљена 31.594 КМ због стечајног поступка код Бобар банке гдје имамо на трансакционом рачуну износ од 28.589 КМ и Српске банке износ од 3.005 КМ. Од тог износа на девизним рачунима се налази износ од 82.659 КМ, док се од преосталих новчаних средстава у износу од 1.589.800 КМ, највећи дио налази код Нове банке у износу од 674.630 КМ, Уницредит банке 591.034 КМ, Развојне банке 183.909 КМ и остало код других банака. Стање благајне износи 88 КМ. Према попису сва стања су усаглашена.

### **НОТА - 12 (АОП 059)**

На овој позицији су приказани разграничени трошкови провизије и плата за прибаву осигурања. Они су разграничени у висини % преносне премије (55%) и износе за провизију 285.008 КМ и трошкови бруто плата радника на прибави у износу од 551.391 КМ. Такође на овом конту имамо разграничене унапријед плаћене трошкове закупа и рекламе у износу од 557.765 (471.970+85.795).

### **НОТА-13(АОП 063)**

На АОП-у 063 ванпословна актива налази се износ од 13.954 КМ, а односи се на дату гаранцију ради уредног измирења финансијских обавеза „Голубић“Котор Варош за обавезе које имају по основу закључених уговора са пословним партнерима у износу од 9.779 КМ, као и гаранција Нове банке у износу од 980 КМ као гаранцију за уредно извршење обавеза према Бијељини Град, дате мјенице по тендерским понудама као гаранција за уредно извршење обавеза према Фонд Пио Републике Српске. Укупна актива Друштва заједно са ванбилансном активом износи 30.698.957 КМ.

### **НОТА - 15 (АОП 064)**

Укупна актива на дан 31.12.2015 године износи 30.698.957 КМ, што је у односу на прошлу годину више за 17,18 % или у номиналном износу од 4.500.318 КМ.

Структура пословне активе:

| ОПИС              | 2014       | 2015       | %      | Индекс<br>2015/14 |
|-------------------|------------|------------|--------|-------------------|
| А. СТАЛНА ИМОВИНА | 17.579.905 | 21.108.058 | 68,79  | 120,06            |
| Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА | 8.564.340  | 9.576.945  | 31,21  | 111,81            |
| УКУПНО:           | 26.144.245 | 30.685.003 | 100,00 | 117,37            |

## ПАСИВА

### НОТА - 1 (АОП 101)

Укупна пословна пасива на дан 31.12.2015 године износи 30.685.003 КМ и чини је следећа структура :

| ОПИС                     | 2014       | 2015       | %      | Индекс<br>2015/14 |
|--------------------------|------------|------------|--------|-------------------|
| А. КАПИТАЛ               | 10.026.091 | 10.850.679 | 35,36  | 108,22            |
| Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА | 90.228     | 114.865    | 0,37   | 127,31            |
| Ц. ОБАВЕЗЕ               | 16.027.926 | 19.719.459 | 64,27  | 123,03            |
| УКУПНА ПАСИВА :          | 26.144.245 | 30.685.003 | 100,00 | 117,37            |

### НОТА - 2 (АОП 102)

Акцијски капитал друштва износи 6.827.000 КМ и исти је усклађен са номиналним износом вриједности акција уписаних у Централни регистар .У овој години смо имали нову докапитализацију у висини 700.000 КМ тако да је капитал у односу на прошлу годину повећан за 11,42%.

### НОТА - 3(АОП 110)

Емисиона премија је исказана у билансу у износу од 252.000 КМ као резултат раније докапитализације тј.разлике између номиналне и продајне цијене акција.(Правилник о условима и поступку емисије ХОВ).

### НОТА - 4 (АОП 111)

Резерве из добитка износе 643.653 КМ и оне су у овој години повећане за 30.857 КМ,а обзиром да је ове године извршена нова докапитализација то ће се по Завршном рачуну донијети Одлука о издвајању још 39.047 КМ да се достигне ниво законских резерви у висини од 10% акцијског капитала.

## **НОТА-5 (АОП 119)**

Примјеном (МРС-39-усклађивање по фер вриједности) на хартијама од вриједности исказано је 1.021.640 КМ нереализованих губитака што је смањило капитал у односу на прошлу годину за још 28.174 КМ.

## **НОТА - 6 (АОП 120 )**

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 4.149.666 КМ и у цијелости се односи на добитак текуће године пошто нема нераспоређене добити из ранијих година.

## **НОТА - 7 (АОП 126 )**

На овој билансној позицији исказана су дугорочна резервисања у износу од 114.865 КМ и састоје се од :

- резервисања за примања запослених
- резервисања за колебање штета

На АОП-у 129 исказан је износ за колебање штета у износу од 30.787 КМ. Ова је категорија резервисана у складу са Правилником о резервисању за колебање штета. Резервисања за изравнање ризика су већа него прошле године тако да у овој години имамо по том основу расход у билансу успјеха у висини од 16.225 КМ.

На АОП-у 133 исказана су резервисања за отпремнине запослених у износу од 84.078 КМ ( у складу са МРС 19 ), и већа су у односу на прошлу годину за 8.412 КМ што је књижено на терет расхода кроз биланс успјеха.

## **НОТА – 8 (АОП 135)**

На овој позицији се налазе обавезе које износе 19.719.459 КМ а њихову структуру чине:

|  |            |
|--|------------|
| - друге обавезе из пословања                       | 408.868    |
| - обавезе за порезе, доприносе и др. кратк.обавезе | 209.625    |
| - обавезе за порез из резултата                    | 253.684    |
| - пасивна временска разграничења                   | 18.847.282 |

## **НОТА - 9 (АОП 166)**

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 18.847.282 КМ.

Њихову структуру чине :

|   |            |
|---|------------|
| - резервисања за прен. прем. нежив. осигурања | 12.797.123 |
| -резервисања за прен.премију саосигурања      | 17.230     |
| - резервисања за штете неживотна осигурања    | 5.856.900  |
| - друга пасивна временска разграничења        | 176.029    |

Обрачун преносне премије ( АОП 168 и 169) извршен је у складу са Правилником Друштва тј. путем аутоматске обраде података по принципу „pro rata temporis“ од стране стручних лица Службе .Исказани износ од 12.814.353 КМ је утврђен уз просјечни проценат преносне премије од 55,00 % на нивоу Друштва.

Обрачуната преносна премија је евидентирана у складу са садржајем рачуна из Контног оквира, тј. За разлику између почетног стања и стања на дан 31.12.2015 године и смањен је приход у износу од 2.588.118 што се илуструје следећим :

|                                      |                  |
|--------------------------------------|------------------|
| - преносна премија 31.12.2014 године | 10.226.234       |
| - преносна премија 31.12.2015 године | 12.814.353       |
| <b>РАЗЛИКА</b>                       | <b>2.588.119</b> |

Резервација штета ( АОП 171 ) извршена је у складу са Правилником Друштва о резервацији насталих пријављених и насталих, а непријављених штета у износу од 5.856.900 КМ.

|  |           |
|--|-----------|
| - резервација за настале пријављене штете        | 2.804.050 |
| - резервација за настале, а непријављене штете   | 2.535.999 |
| - рентне штете                                   | 213.486   |
| - износ насталих , а непријављених рентних штета | 44.945    |
| - износ директних трошкова штета                 | 229.281   |
| - износ индиректних трошкова штета               | 29.139    |
|  |           |
|  |           |

Већи износ резервације штета је евидентиран на терет расхода у висини од 1.051.488 КМ,и 12.366 КМ у корист прихода сходно врсти резервисања(у пребијеном износу трошак 1.039.122КМ) што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачунског периода и на дан 31.12.2015. године како слиједи :

|                           |                  |
|---------------------------|------------------|
| - Стање 31.12.2014 године | 5.856.900        |
| - Стање 31.12.2015 године | 4.695.778        |
| <b>РАЗЛИКА</b>            | <b>1.161.122</b> |

Разлика у расходу од 122.000 КМ се односи на учешће реосигурача и саосигуравача у исплаћеним штетама.Број резервисаних штета је 593.Од тога се на аутоодговорност односи 396, а на остале врсте штета 197.

Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 6.579 КМ што је у односу на прошлу годину више за 9,84%.Приликом рачунања просјечне штете нису узете у обзир рентне штете.

### **НОТА-10(АОП 173)**

На овој билансној позицији се налазе пасивна временска разграничења у износу од 176.029 КМ,а односе се на обрачунате приходе будућег периода ,а највећим дијелом на камате по ороченим средствима и др.

### **НОТА-11(АОП 175)**

На АОП-у 175 ванпословна пасива налази се износ од 13.954 КМ ,а односи се на обавезу по датој гаранцији ради уредног измирења финансијских обавеза „Голубић“Котор Варош за обавезе које имају по основу закључених уговора са пословним партнерима у износу од 9.779 КМ и обавезе по гаранцији Нове банке у износу од 980 КМ према Граду Бијељина,као и обавезе за уредно извршење обавеза по закљученим уговорима о осигурању према Фонд Пио Републике Српске у износу од 3.194 КМ.

Укупна пасива Друштва са ванпословном пасивом износи 30.698.957 КМ.

## **НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА**

### **НОТА - 1 (АОП 201)**

Укупан пословни приход у 2015 год. остварен је у износу од 21.648.678 КМ.

Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања,саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 20.708.707 КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања,реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 131.420 КМ
- Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања 12.367 КМ
- Други пословни приходи у износу од 796.184 КМ

### **НОТА - 2 (АОП 208)**

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 23.296.826 КМ . Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи 17.101.330 КМ, гдје је укупно осигурано 56.459 возила, а остатак од 6.195.495 КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 60.450 комада чија структура са упоредбом из 2014.год. изгледа овако:

| Опис  | Премија<br>2014  | Број комада<br>2014 | Премија<br>2015  | Број комада<br>2015 |
|---|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| - осигурање незгоде                                       | 1.096.382        | 47811               | 3,186.146        | 54731               |
| - здравствено осигурање                                   | 67.782           | 1817                | 89.354           | 2942                |
| - осигурање возила која се крећу по копну, осим по шинама | 1.356.336        | 1349                | 1.462.140        | 1514                |
| - осигурање робе у превозу                                | 61.897           | 169                 | 71.332           | 142                 |
| - осигурање имовине од пожара и природних сила            | 629.609          | 833                 | 821.883          | 794                 |
| - осигурање од осталих штета на имовини                   | 675.747          | 367                 | 455.117          | 301                 |
| - осигурање од опште грађанске одговорности               | 29798            | 24                  | 109.523          | 26                  |
| -осигурање од различитих финансијских губитака            | -                | -                   | -                | -                   |
| <b>УКУПНО</b>   | <b>3.917.551</b> | <b>52370</b>        | <b>6.195.495</b> | <b>60450</b>        |

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде од 51,43 % ,а разлог овако великог учешћа незгоде јесте нова врста осигурања тј.премија колективног осигурања корисника кредита која је у овој години износила преко 2.милиона.Што се тиче укупног броја издатих имовинских полиса оне су у односу на прошлу годину порасле за 15,43%,а финансијски посматрано имамо повећање прихода за 58,15%

Расподјела премије осигурања извршена је у складу са Правилником о максималним стопама режијског додатка на следећи начин :

| Опис             | Обавезна осигурања | Имовинска        | Саосигур      | Укупно            | %             |
|------------------|--------------------|------------------|---------------|-------------------|---------------|
| Техничка премија | 11.970.918         | 3.988.712        | 54.590        | 16.014.220        | 68,74         |
| Режијски додаток | 5.130.412          | 2.061.376        | 29.664        | 7.221.452         | 31,00         |
| Превентива       | -                  | 60.302           | 851           | 61.153            | 0,26          |
| <b>УКУПНО :</b>  | <b>17.101.330</b>  | <b>6.110.390</b> | <b>85.105</b> | <b>23.296.825</b> | <b>100,00</b> |

Испоштована је Уредба о јединственим премијским стопама и заједничкој тарифи за осигурање возила од аутоодговорности.

На АОП-у 208 биланса успеха исказан је приход од премије осигурања у износу од **20.708.707 КМ**, који је коригован за износ од **2.588.118 КМ**.

|  |            |
|--|------------|
| - Преносна премија 31.12.2014. године износи | 10.226.234 |
| - Фактурисана премија за 2015 годину         | 23.296.825 |

|                                      |                   |
|--------------------------------------|-------------------|
| Укупно                               | 33.523.059        |
| - Преносна премија 31.12.2015 године | 12.814.352        |
| <b>УКУПНО</b>                        | <b>20.708.707</b> |

Остварена је фактурисана премија за 2015.годину у износу од **20.708.707 КМ**, по извршеном обрачуну преносних премија у складу са Правилником о начину обрачуна преносне премије извршено је смањење прихода из фактурисане премије за разлику висине преносних премија на почетку, и висине преносних премија на крају периода за износ од 2.588.118 КМ. Ово смањење прихода по основу преносне премије односило се на АО у износу од минус 720.165 КМ и на остала имовинска осигурања минус 1.867.953 КМ.

### **НОТА - 3 (АОП 209)**

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања у износу од 131.420 КМ. Приход се односи на исплаћене штете за реосигурани случај од реосигураваача и саосигураваача Крајина осигурање АД Бања Лука, Унида Осигурање и Дунав осигурање.

### **НОТА – 4 (АОП 210)**

На овој позицији је приказан приход од укидања резервисања у износу од 12.367 КМ, а односи се на укидање резервисања за настале а непријављене рентне штете.

### **НОТА – 5 (АОП 212)**

Други пословни приходи износе 796.184 КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

| Врста прихода   | 2014    | 2015    | индекс |
|---|---------|---------|--------|
| Приходи од закупнина  | 252.928 | 262.624 | 103,83 |
| Приходи од регрес. потраживања и откупа штета               | 263.641 | 191.466 | 72,67  |
| Приходи од издатих зелених карти                            | 142.032 | 154.292 | 108,63 |
| Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете | 71.859  | 82.893  | 115,35 |
| Приходи од рефундираних и других трошкова                   | 62.318  | 27.493  | 44,12  |
| -Приходи од провизије реосигурања и саосигурања             | 62.236  | 77.416  | 124,39 |

Из прегледа табеле се може видјети да из ове групе прихода имамо значајније повећање прихода по основу повећања прихода од провизије по основу уговора из реосигурања и саосигурања у износу од 24,39%, затим обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете у износу од 15,35%, али у укупном износу по свим врстама ове групе прихода имамо пад у односу на прошлу годину за 10,04%.

#### **НОТА – 6 (АОП 213)**

На овој билансној позицији се налазе пословни расходи у износу од 17.097.822 КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања.

#### **НОТА – 7 (АОП 214)**

АОП 214 приказује функционалне расходе у износу од 9.131.082 КМ, а састоје се из следећих расхода :

|  |              |
|--|--------------|
| -Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | 409.666 КМ   |
| -Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања       | 8.721.416 КМ |

На АОП-у 215 биланса успјеха налазе се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у износу од 409.666 КМ, чија структура изгледа овако :

| ОПИС                                  | 2014              | 2015              |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| -Допринос за превентиву               | 38.462 КМ         | 61.153 КМ         |
| -Ватрогасни допринос                  | 30.096 КМ         | 37.864 КМ         |
| -Допринос заштитном фонду             | 246.642 КМ        | 294.424 КМ        |
| -Расходи за дуг.резер.за израв.ризика | -                 | 16.225 КМ         |
| <b>УКУПНО</b>                         | <b>315.200 КМ</b> | <b>409.666 КМ</b> |

Допринос за превентиву се издваја у висини 1% од фактурисане премије сходно Правилнику о максималним стопама режијског додатка на све врсте осигурања изузев аутоодговорности и осигурања робе у превозу. Ове године имамо раст доприноса за превентиву сходно расту и фактурисане премије а посебно премије из области колективне незгоде. Ватрогасни допринос је обрачунат по стопи 0,04% на пословни приход остварен у текућој години у Републици Српској, а у Федерацији је обрачунат складу са федералним прописима тј. 1% на наплаћену техничку премију од аутоодговорности и 6% наплаћене техничке премије имовине од осигурања од пожара.

На АОП-у 229 се налазе накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања у износу од 8.721.416 КМ, чију структуру чине следећи расходи :

|   |              |
|---|--------------|
| - Накнаде штета неживотних осигурања  | 6.848.989 КМ |
| - Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања | 820.939 КМ   |
| - Резервисања за штете, удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања        | 1.051.488 КМ |

Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 6.848.989 КМ.

Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности износе 4.736.661 КМ, а за остале штете ( АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др. исплаћено је 2.077.077 КМ и за рентне штете 35.251 КМ. Укупно је исплаћено 2.631 штета чији је просјечан износ 2.589 КМ. Од укупно 3.551 рјешаваних штета у 2015. години ријешено је укупно 3.224 штета што представља проценат 90,79%.

Резервација штета је рађена у складу са Правилником о резервацији штета.

Слиједи преглед резервисаних штета за 2015 годину :

| ЕЛЕМЕНТИ   | 2014             | 2015             |
|--|------------------|------------------|
| - број штета   | 492              | 593              |
| - износ резервације                                  | 2.142.839        | 2.804.050        |
| - износ резервисаних насталих, а непријављених штета | 2.085.702        | 2.535.998        |
| - износ рентних штета                                | 219.623          | 213.486          |
| - износ насталих, а непријављених рентних штета      | 57.312           | 44.946           |
| - износ директних трошкова обраде                    | 166.940          | 229.281          |
| - износ индиректних трошкова обраде                  | 23.362           | 29.139           |
| <b>УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА</b>                            | <b>4.695.778</b> | <b>5.856.900</b> |

Укупан износ резервисаних штета износи 5.856.900 КМ, а пошто је у билансу већ укњижен износ од 4.695.778 КМ, у овој години се на терет расхода докњижио износ од 1.051.488 а у корист прихода 12.366 КМ, а разлика од 122.000 КМ се односи на докњижено учешће реосигураваача и сосигураваача у резервисаним штетама.

Билансна позиција ( АОП-231 ) износи 820.939 КМ и односи се на расходе по основу премије реосигурања и саосигурања.

Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања чине следеће ставке :

| Опис  | 2014           | %учешћа       | 2015           | %учешћа       |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| Реосигурање АО ( Босна РЕ )   | 128.707        | 18,36         | 129.772        | 15,81         |
| Реосигурање по ЗК ( Биро ЗК БиХ )   | 276.892        | 39,51         | 303.580        | 36,98         |
| Реосигурање имовине ( Виенер-РЕ)  | 180.172        | 25,71         | 270.280        | 32,92         |
| Расход по основу саосигурања(Крајина, Дунав осигурање, Униџа осигурање, Босна сунце, Микрофин. осигурање) | 114.841        | 16,38         | 116.849        | 14,23         |
| Провизија из послова саосигурања  | 296            | 0,04          | 458            | 0,06          |
| <b>УКУПНО</b>   | <b>700.908</b> | <b>100,00</b> | <b>820.939</b> | <b>100,00</b> |

Како се из прегледа табеле види расходи по основу премије реосигурања и саосигурања су већи у 2015 за 17,13 %, једино су у 2015 склопљени и уговори са новим саосигуравачима .

## НОТА – 8 (АОП 233)

На овој билансној позицији налазе се трошкови спровођења осигурања у износу од 7.966.740 КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

- Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови 5.685.262 КМ
- Трошкови амортизације и резервисања 200.985 КМ
- Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи 2.080.493 КМ

На АОП-у 234 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 200.985 КМ, а односе се на отпис :

| Опис  | Износ             |
|---|-------------------|
| Нематеријалних улагања                        | 3.043 КМ          |
| Грађевинских објеката                         | 19.909 КМ         |
| Опрема  | 169.621 КМ        |
| Трошкови резерв. за отпремнине радника-МРС-19 | 8.412 КМ          |
| <b>УКУПНО</b>                                 | <b>200.985 КМ</b> |

На АОП-у 237 налазе се трошкови материјала, енергије и услуга у износу од 5.685.262 КМ.

Њихову структуру чине следећи трошкови :

| <b>ЕЛЕМЕНТИ</b>                          | <b>2014</b>      | <b>2015</b>      | <b>индекс</b> |
|--|------------------|------------------|---------------|
| -Трошкови материјала,горива и енергије   | 346.178          | 298.285          | <b>86,17</b>  |
| -Трошкови провизија                      | 225.901          | 363.142          | <b>160,75</b> |
| -Трошкови произ.услуга,рекли и пропаган. | 3.810.153        | 4.440.021        | <b>116,53</b> |
| -Нематеријални трошкови                  | 510.948          | 443.545          | <b>86,81</b>  |
| -Трошкови пореза                         | 94.734           | 140.269          | <b>148,07</b> |
| <b>УКУПНО</b>                            | <b>4.987.914</b> | <b>5.685.262</b> | <b>113,98</b> |

На АОП-у 238 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 298.285 КМ,што је у односу на прошлу годину мање за 13,83%.

На АОП-у 239 налазе се трошкови провизије 363.142 КМ и односе се на провизију исплаћену посредницима у пословима осигурања. Пошто је ово категорија трошкова која је директно везана за прибаву осигурања, дозвољено је њихово разграничење на активна временска разграничења тако да су они сразмјерно учешћу преносне премије у укупној премији ( 55% ) разграничени на АВР у износу од 285.008 КМ.

На АОП-у 240 налазе се трошкови производних услуга у износу од 4.440.021 КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 155.224 КМ, трошкове текућег одржавања 109.223КМ, трошкове Закупа 3.175.095 КМ, комуналне услуге 15.542КМ, комуналне таксе 58.389 КМ, остале услуге 47.254 КМ, трошкове рекламе и пропаганде 879.294 КМ.

На АОП-у 241 се налазе нематеријални трошкови у износу од 443.545 КМ, а састоје се од следећих трошкова :

|   |            |
|---|------------|
| -Трошкова репрезентације                | 72.958 КМ  |
| -Трошкова премије осигурања             | 37.400 КМ  |
| -Трошкови платног промета               | 33.416 КМ  |
| -Дневнице и преноћиште                  | 16.298 КМ  |
| -Остали нематеријални трошкови          | 27.352 КМ  |
| -Трошкови рада агенције РС              | 176.564 КМ |
| -Трошкови финансирања Бироа зк БиХ      | 43.555 КМ  |
| -Трошкови финансирања Агенције БиХ      | 11.198 КМ  |
| -Трошкови семинара и стручне литературе | 12.804 КМ  |
| -Трошкови ревизије                      | 12.000 КМ  |

На АОП-у 242 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 140.269 КМ. Највећу ставку у овим доприносима чине противградни допринос у износу од 48.872 КМ, а који се рачуна по стопи 0,25% на укупан приход предходне године, допринос за шуме 15.990 КМ, допринос за солидарност у износу од 30.598 КМ, допринос за унапређење безбједности саобраћаја који се почео обрачунавати у задњем кварталу ове године у висини од 1% од премије аутоодговорности остварене у РС и други порези и доприноси.

На АОП-у 243 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 2.080.493 КМ. На трошкове бруто плата отпада 1.735.308 КМ, а на остале личне расходе отпада 345.185 КМ.

На АОП-у 244 налазе се трошкови бруто плата у износу од 1.735.308 КМ (један дио је на разграничењу у висини од 551.391), што представља просјек по раднику 1.431,77 КМ (101 радник на бази часова рада). На АОП-у 245 исказани су остали лични расходи у износу 345.185 КМ, а односе се на накнаде чланова Управног одбора у износу од 143.786 КМ, накнаде за привремене и повремене послове 49.681 КМ, остала лична примања (регрес) износ од 97.919 КМ, трошкове топлог оброка 45.748 КМ и 8.051 КМ на адвокатске услуге.

### **НОТА - 9 (АОП 248)**

На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 761.859 КМ, а њихова структура је следећа :

|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| -Приходи од камата          | 368.676 КМ |
| -Позитивне курсне разлике   | 493 КМ     |
| -Остали финансијски приходи | 392.690 КМ |

На АОП-у 250 исказани су приходи од камата, а који се односе на приходе од камата на одобрене пласмане у износу од 307.097 КМ, затезне камате 3.101 КМ и камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 58.478 КМ.

На АОП-252 исказани су остали финансијски приходи у износу од 392.690 КМ, а односи се на камате на орочена средства код банака у износу од 385.985 КМ и 6.705 КМ на приход од дивиденде.

### **НОТА-10 (АОП-253)**

На АОП-у 253 приказани су финансијски расходи у износу од 23.575 КМ, а састоје се из следећих ставки:

|                           |           |
|---------------------------|-----------|
| -расходи по основу камата | 23.575 КМ |
| -негативне курсне разлике | 160 КМ    |

### **НОТА - 11 ( АОП 258)**

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности као збир ( пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи ) и износи 5.258.980 КМ.

### **НОТА - 12 (АОП 260)**

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 342.444 КМ.

Они се састоје из следећих прихода :

|  |            |
|--|------------|
| -Наплаћена отписана потраживања        | 250.827 КМ |
| -Приходи од смањења обавеза            | 29.973КМ   |
| -Остали непоменути приходи             | 47.782 КМ  |
| -Приходи од продаје основних средстава | 13.862 КМ  |

### **НОТА - 13 (АОП 265)**

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 1.099.181 КМ, а чине их следећи трошкови :

|   |            |
|---|------------|
| -Отписи потраживања                           | 56.479 КМ  |
| -Остали расходи по основу поврата премије     | 226.810 КМ |
| -Расходи по основу продаје основних средстава | 23.674 КМ  |
| -Републичке, судске и административне таксе   | 32.595 КМ  |
| -Помоћи, донације и остали трошкови           | 562.390 КМ |
| -Трошкови чланарина                           | 68.559 КМ  |
| -Губици по запис.пореске контроле             | 128.674 КМ |

Највећу ставку чине донације и помоћи(478.450+83.940) .

### **НОТА – 14 (АОП 271)**

С обзиром да је дошло до повећања осталих расхода у односу на остале приходе то имамо исказан губитак по основу осталих прихода и расхода у износу од 756.737 КМ.

### **НОТА-15 (АОП 272)**

На овој билансној позицији приказан је приход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности( МРС-39), тако да по овом основу имамо приход од усклађивања финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 90.378 КМ.

### **НОТА-16 (АОП 276)**

На овој билансној позицији приказан је расход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности у износу од 8.300 КМ, а односи се на обезвређење дугорочних финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 5.295 КМ и обезвређење новчаних средстава на трансакционим рачинима у износу од 3.005 код Српске банке .

### **НОТА – 17( АОП 286)**

На овој билансној позицији приказан је добитак прије опорезивања за 2015.годину у износу од 4.614.321 КМ.

### **НОТА –19 (АОП 288)**

Ова билансна позиција представља обрачунати порез 10% на остварену добит у износу од 464.655 КМ. По обрачунатом износу пореза се може видјети да је порез обрачунат на основицу која је у пореском билансу била већа за 32.229 КМ ( након усклађивања прихода и расхода у пореском билансу ).

### **НОТА –20 (АОП 291)**

На овој билансној позицији је приказан нето добитак у износу од 4.149.666 КМ, који је већи од прошле године за 861.047 КМ или више за 26,18%.Зарада по акцији је 60 КМ.

## **НОТЕ – ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ**

### **НОТА – 1 (АОП 501)**

На овој позицији су исказани приливи готовине из пословних активности у висини од 25.387.799 КМ и њихову структуру чине :

|   |               |
|---|---------------|
| - приливи од премије осигурања, саосигурања и примљ. аванси | 23.816.591 КМ |
| - приливи по основу учешћа у накнади штета                  | 84.288 КМ     |
| - остали приливи из пословних активности                    | 1.486.920 КМ  |

Приливи од премије осигурања износе 23.816.591 КМ, од чега се на приливе од премије АО односи 17.067.621 КМ, остатак од 6.748.970 КМ се односи на имовинска осигурања. Прилив од премије по основу аутоодговорности је у висини од 71,66 % укупног прилива.

Приливи по основу учешћа у накнади штета се односе на штете које смо исплатили по основу уговора по реосигурању и саосигурању, а касније рефундирани и оприходовали у износу од 84.288 КМ.

Остали приливи из пословних активности износе 1.486.920 КМ и односе се на приливе по основу наплате од продатих станова, наплате регресних потраживања из специфичних односа по основу унапријед плаћене закупнине ,рефундације трошкова,десија ,наплате по прод.становима,отплате кред.радн.и др.Структуру осталих прилива из пословних активности чине :

|   |            |
|---|------------|
| Приливи од услужно наплаћених штета   | 471.616 KM |
| Приливи од регресних потраживања  | 193.416 KM |
| Приливи од закупа, продаје станова, цесија и др.                                | 522.389 KM |
| Приливи од обрађивачке провизије  | 82.893 KM  |
| Приливи од поврата аконтација   | 4.760 KM   |
| Остали приливи (рефунд. трош., пов. аванса, потр. из спец. посл. откупа штета,) | 211.846 KM |

## НОТА - 2 (АОП 506)

На овој позицији су исказани одливи из пословних активности у висини од 18.835.758 KM и њихову структуру чине :

|  |              |
|--|--------------|
| - Одливи по основу штета из осигурања            | 6.848.989 KM |
| - Одливи по основу премије реосигурања           | 750.965 KM   |
| - Одливи по основу плаћања запосленим            | 2.236.663 KM |
| - Одливи по основу трошкова спровођења осигурања | 7.711.480 KM |
| - Одливи по основу пореза из резултата           | 480.860 KM   |
| - Остали одливи из пословних активности          | 806.801 KM   |

На одливе по основу штета исплаћено је 6.848.989 KM, од чега се на исплате на штете аутоодговорности односи 4.736.661 KM, на штете осталих врста осигурања 2.077.077 KM и за исплату рентних штета 32.251 KM.

Одливи по основу реосигурања износе 750.965 KM и односе се на исплате за реосигурање по зеленој карти 320.546 KM, 191.540 KM по основу осигурања имовине, 129.772 KM по основу реосигурања АО и 109.107 KM по основу саосигурања.

Одливи по основу плаћања запосленим исказани су у износу од 2.236.663 KM и односе се на исплаћене бруто зараде радника у износу од 1.891.478 KM, остала лична примања чланова УО -а 143.786 KM, на накнаде за привремене и повремене послове према трећим лицима 57.732 KM исплате за топли оброк 45.748, исплате за регрес радницима 97.919 KM

Одливи по основу трошкова спровођења осигурања износе 7.711.480. KM и односе се на плаћање рачуна добављачима за електричну струју, гориво, закупнине, трошкове рекламе, банковну провизију, трошкове репрезентације и друге трошкове неопходне за обављање дјелатности. Одливи по основу пореза из резултата износе 480.860 KM.

Остали одливи из пословних активности су исказани у износу од 806.801 KM и односе се на :

|  |            |
|--|------------|
| - одливе по основу услужно исплаћених штета                | 511.643 KM |
| - одливи за порезе према управи за индиректно опорезивање  | 55.994 KM  |
| - одливи по основу аванса, аконт. и др. основа             | 92.576 KM  |
| - одливи по основу разних доприноса и пореза и др. дажбина | 143.425 KM |
| - одливи по основу обезвређења новч. средстава             | 3.005 KM   |

### НОТА – 3 (АОП 515 )

Ова билансна позиција представља разлику између прилива и одлива готовине из пословних активности у корист нето прилива у износу од 6.552.041 КМ.

### НОТА – 4 (АОП 517)

Приливи готовине из активности инвестирања су исказани у висини 9.788.624 КМ и њихову структуру чине :

- Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана
- Приливи од продаје акција и удјела
- Приливи по основу продаје немат.улагања,некретнина,постројења,опреме, инвестиционих некретнина
- Прилив по основу камата
- Приливи по основу дивиденди и учешћа у добитку
- Приливи по основу осталих дугор.финанс.пласмана

Приливи по основу краткорочних пласмана исказани су на АОП-у 518 и износе 8.088.821 КМ и њихову структуру чине следеће ставке :

|   |              |
|---|--------------|
| - приливи од краткорочних пласмана повезаних лица       | 5.511.000 КМ |
| - приливи од краткорочних пласмана осталих правних лица | 1.707.821 КМ |
| - остали краткорочни пласмани (депонована. средст.)     | 870.000 КМ   |

Приливи по основу продаје обвезница по доспијећу ануитета и трезорски записи исказани су на ( АОП-у 519 ) у висини од 237.002 КМ.

Приливи по основу продаје нематеријалних улагања,некретнина ,постројења( АОП-520) односе се на прилив по основу продаје аутомобила у износу од 2.000 КМ

Приливи по основу камата на одобрене пласмане износе 699.971 КМ и исказани су на (АОП-у 521 ).

Преглед структуре прихода по основу камата :

|   |            |
|---|------------|
| - приливи по основу камата на пласиране краткорочне кредите | 300.348 КМ |
| - камате на депонована средства                             | 365.570 КМ |
| - приливи по основу затезних и осталих камата на обвезнице  | 34.053 КМ  |

Приливи од дивиденди по основу удјела у акцијама износе 12.721 КМ и налазе се на АОП-у 522.

На АОП-у 523 приказан је прилив по основу осталих дугорочних финансијских пласмана у износу од 748.109 КМ,а односи се на прилив по основу дугорочних кредита одобрених радницима у износу од 6.371 КМ,по основу угов.о пословно

техничкој сарадњи износ 41.738 КМ и прилив по основу дугорочно орочених средстава код банака у износу од 700.000 КМ.

### **НОТА – 5 (АОП 524)**

Одливи готовине из активности инвестирања исказани су на АОП-у 524 у висини од 12.947,782 КМ и њихова структура се види из следећег приказа :

|   |           |
|---|-----------|
| - одливи по основу краткор.финансијских пласмана                                    | 7.273.906 |
| - одливи по основу куповине акција и удјела (трезорски записи,старе девизне штедње) | 2.107.738 |
| - одливи по основу набавке немат. средст.и основних средстава                       | 444.739   |
| - одливи по основу дугороч.финансијских пласмана                                    | 3.121.399 |

Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана у износу од 7.273.906 КМ исказани су на АОП-у 525 и састоје се из следећег :

|   |           |
|---|-----------|
| - одливи по краткорочним кредитима у повезана правна лица | 3.100.000 |
| - одливи по краткорочним кредитима у остала правна лица   | 1.819.697 |
| - одливи по основу депонованих средстава                  | 2.354.209 |

Одливи по основу куповине акција односе се на куповину обвезница по основу старе девизне штедње и трезорских записа налазе се на аоп-у 526 и износе 2.107.738 КМ.

Одливи по основу набавке нематеријалних улагања и основних средстава исказани су на АОП-у 527 у висини од 444.79КМ. То се односило највећим дијелом за плаћање куповине пословног простора у Бијељини,Требињу као и повећању вриједности простора у Зворнику,пословног простора у Милићима, куповину аутомобила,на куповину комјутерске опреме,намјештаја, и дг.опрему.

### **НОТА – 6 (АОП 530)**

Нето одлив готовине из активности инвестирања исказан је у висини од 3.159.158 КМ ( 12.947.782 – 9.788.624 ).

### **НОТА – 7 (АОП 536)**

Одливи из готовине активности финансирања исказани су у износу од 3.159.272 КМ и односе се на исплате дивиденде у износу од 2.041.272 КМ и 1.118.000 КМ одливи по основу дугорочних и краткорочних обавеза(унапређење материјалне основе рада).

## НОТА – 8 (АОП 545)

Укупни приливи готовине исказани на АОП-у 545 износе 35.176.423 КМ, а структура им је следећа :

|                                     |               |
|-------------------------------------|---------------|
| - приливи из пословних активности   | 25.387.799 КМ |
| - приливи из активности инвестирања | 9.788.624 КМ  |

## НОТА – 9 (АОП 546)

Укупни одливи готовине на билансној позицији АОП-546 исказани су у висини од 34.942.812, а структура је следећа :

|                                    |               |
|------------------------------------|---------------|
| - одливи из пословних активности   | 18.835.758 КМ |
| - одливи из активности инвестирања | 12.947.782 КМ |
| - одливи из активности финансирања | 3.159.272 КМ  |

## НОТА – 10 (АОП 547)

Нето прилив готовине исказан је као разлика нето прилива и нето одлива у износу од 233.611 КМ ( АОП 545– АОП 546 )

## НОТА – 11 (АОП 549 )

Готовина на почетку обрачунског периода износи 1.407.342 КМ.

## НОТА – 12 (АОП 552)

Готовина на крају обрачунског периода износи 1.640.953 ( збир АОП 547 и АОП 549).

Рекапитулација прилива и одлива средстава по активностима :

|  |                 |
|--|-----------------|
| 1. Приливи готовине из пословних активности                      | 25.387.799 КМ   |
| 2. Одливи готовине из пословних активности                       | (18.835.758 КМ) |
| 3. Нето прилив готовине из пословних активности (1-2)            | 6.552.041 КМ    |
| 4. Прилив из активности пласирања и инвестирања                  | 9.788.624 КМ    |
| 5. Одлив из активности пласирања и инвестирања                   | (12.947.782КМ)  |
| 6. Нето одлив готовине из активности пласир.и инвестир.<br>(5-4) | 3.159.158 КМ    |
| 7. Прилив из активности финансирања                              | -               |
| 8. Одлив из активности финансирања                               | (3.159.272 КМ)  |

|   |                |
|---|----------------|
| 9. Нето одлив из активности финансирања (8-7)     | (3.159.272 КМ) |
| 10. Свега нето прилив (ред.бр.3)                  | 6.552.041 КМ   |
| 11. Свега нето одлив (6+ 9)                       | 6.318.430 КМ   |
| 12. Свега нето прилив (10-11)                     | 233.611 КМ     |
| 13. Готовина на почетку обрачунског периода       | 1.407.342 КМ   |
| 14. Готовина на крају обрачунског периода (12+13) | 1.640.953 КМ   |

## НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

### НОТА-1 (АОП 923)

Стање капитала на дан 31.12.2015године је имало следећу структуру :

|                                 | 31.12.2014 година | 31.12.2015 година |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| - акцијски капитал              | 6.127.000         | 6.827.000         |
| - остале резерве                | 864.796           | 895.653           |
| - нереал.добивици/губици по хов | -993.466          | -1.021.640        |
| - нераспоређена добит           | 4.027.761         | 4.149.666         |
| <b>УКУПНО КАПИТАЛ</b>           | <b>10.026.091</b> | <b>10.850.679</b> |

Укупан капитал друштва је већи у односу на прошлу годину за 824.588 КМ или у процентуалном износу више за 8,22%. Ове године је извршена докапитализација у износу од 700.000 КМ ,као што је већ напријед истакнуто тако да се повећао и акцијски капитал за тај износ.

Ове године остварена је нето добит у износу од 4.149.666 КМ .Пошто је у току године услиједила исплата дивиденде и других видова расподјеле остварене за претходну годину у износу од 4.027.761 КМ сада у билансу имамо исказану нераспоређену добит у износу од 4.149.666 КМ , која се састоји само из текуће године тј. Добити ове пословне године.

ДИРЕКТОР  
  
мр Миломир Дурмић