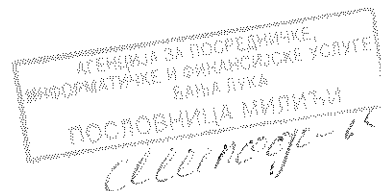


АД“ДРИНА ОСИГУРАЊЕ“
Трг Рудара бр.1
МИЛИЋИ



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 плосдова
- 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 – ликвидираних штета 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 СТАЊЕ	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРИЈЕДН.	САДАШЊА ВРИЈЕД.
- Нематеријална улагања	8.581	179.610	156.990	22.620
- Некретнине, инв. некрет, пост р. и остала ос. средства	7.704.677	9.869.941	1.944.652	7.925.289
- Дугорочни финансијски пласмани	9.866.647	13.201.556	41.407	13.160.149
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	17.579.905	23.251.107	2.143.049	21.108.058

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			
УКУПНО :	7.704.677	9.869.941	1.944.652	7.925.289

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
УКУПНО	5.634.105 КМ

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
УКУПНО	312.357 КМ

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
УКУПНО	8.564.340	11.290.606	1.713.661	9.576.945

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
УКУПНО	10.184		2.385,57

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
У К У П Н О :	1.737.295

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
УКУПНО :	1.737.295

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
- Електробрајина 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 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 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
РАЗЛИКА	2.588.119

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
РАЗЛИКА	1.161.122

Разлика у расходу од 122.000 КМ се односи на учешће реосигурача и саосигураваача 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 2014	Број комада 2014	Премија 2015	Број комада 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 копно, 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	-	-	-	-
УКУПНО	3.917.551	52370	6.195.495	60450

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
УКУПНО :	17.101.330	6.110.390	85.105	23.296.825	100,00

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
УКУПНО	20.708.707

Остварена је фактурисана премија за 2015.годину у износу од **20.708.707 КМ**, по извршеном обрачуна 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
УКУПНО	315.200 КМ	409.666 КМ

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 4.736.661КМ, 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
УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА	4.695.778	5.856.900

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
УКУПНО	700.908	100,00	820.939	100,00

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
УКУПНО	200.985 КМ

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

Њихову структуру чине следећи трошкови :

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

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 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 :

