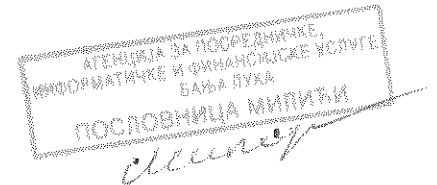
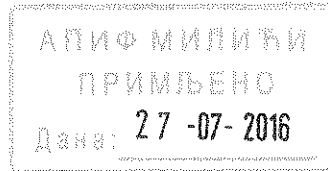


АД“ДРИНА ОСИГУРАЊЕ“
Трг Рудара бр.1
МИЛИЋИ



НОТЕ

УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

ЗА ПЕРИОД

01.01.2016-30.06.2016

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 2015 години извршена је нова докапитализација Друштва у износу од 700.000 КМ тако да је акцијски капитал Друштва достигао износ од 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 обавља 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

Финансијски 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,сл.гл.94/15),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 успеха 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 2016 години+ резервисани износ ренте на дан 30.06.2016. 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 30.06.2016 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 на дан 30.06.2016 износи 25.643.956 КМ, а садашња вриједност 23.573.562 КМ.

Структура средстава изгледа овако:

О П И С	ПОЧЕТНО НЕТО СТАЊЕ	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРИЈЕДН.	САДАШЊА ВРИЈЕД.
- Нематеријална улагања	22.620	182.910	160.193	22.717
- Некретнине, инв. некрет, пост р. и остала ос. средства	7.925.289	10.258.174	1.868.794	8.389.380
- Дугорочни финансијски пласмани	13.160.149	15.202.872	41.407	15.161.465
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	21.108.058	25.643.956	2.070.394	23.573.562

Вриједност сталне имовине је већа у односу на почетно стање за 11,68 % из разлога што је доста новчаних средстава орочено на дужи рок ,а с друге стране имамо и повећање некретнине и земљишта у Теслићу у вриједности од 149.267 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 22.717 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 првом полугодишту смо имали и нових улагања у информациони систем у вриједности од 3.299 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 8.389.380 КМ што је у односу на прошлу годину више за 5,86%.

Структуру сталних материјалних средстава ћемо видјети из следећег приказа :

О П И С	Почетно нето стање	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност
- Земљиште		138.725		138.725
- Грађевински објекти	1.653.275	1.768.950	116.479	1.652.471
- Постројења и опрема	637.909	2.716.394	1.752.315	964.079
- Инвестиц.некретнине	5.634.105	5.634.105		5.634.105
- Аванси и некретнине				
УКУПНО :	7.925.289	10.258.174	1.868.794	8.389.380

Промјене на основним средствима :

Грађевински објекти (АОП 010)

1. Стање 01.01.2016

1.758.408

2. Повећање у току године	10.542
3. Смањење у току године	-
4. Укупно 30.06.2016 (1+2-3)	1.768.950
5. Исправка вриједности до 01.01.2016 године	105.133
6. Амортизација за 2016(прво полугодиште)	11.346
7. Амортизација искњижене опреме	-
8. Укупна исправка вриједности 30.06.2016(5+6-7)	116.479
9. Неотписана вриједност 30.06.2015 (4-6)	1.652.471
10. Садашња вриједност 30.06.2016	1.652.471

У току године је било повећања грађевинских објеката у вриједности од 10.542 КМ, односило се на објекат у Теслићу који је укњижен на основу Судског рјешења за наплату потраживања које је било у судском спору. Смањења грађевинских објеката није било изузев редовног отписа (тј. амортизације) у вриједности од 11.346 КМ.

Промјене на опреми

Опрема (АОП 011)

1. Стање 01.01.2016	2.477.429
2. Повећање у току године	444.869
3. Смањење у току године	205.904
4. Укупно 30.06.2016(1+2-3)	2.716.394
5. Исправка вриједности до 01.01.2016 године	1.839.519
6. Амортизација за 2016(прво полугодиште)	81.363
7. Амортизација за смањење опреме	168.567
8. Укупна исправка вриједности 30.06.2016(5+6-7)	1.752.315
9. Садашња вриједност 30.06.2016(4-6+7)	964.079

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

Повећање опреме је износило 444.869 КМ, а највећим дијелом се односило на куповину 11 аутомобила у вриједности од 428.653 КМ, за куповину рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 14.008 КМ и намјештаја у вриједности 2.208 КМ.

Смањење опреме је износило 205.904 КМ и односило се на продају шест аутомобила у вриједности од 146.422 КМ, шест фискалних каса у вриједности од 4.648 КМ и продаја опреме за технички преглед у вриједности од 54.833 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 остале на истом нивоу као и прошле године, пошто није вршена на полугодишњем нова процјена. Процјена некретнина је вршена у складу са МРС-40 од стране овлаштеног процјенитеља посебно за земљише, 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 15.202.872 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 2.500.000,00
- 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 6.191.166,00 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	2,7%	
Нова банка	1001205591	550.000,00	17.03.16	17.03.19	3,3%	
Нова банка	1001238210	200.000,00	31.03.16	31.03.19	3,3%	
Нова банка	1001323594	200.000,00	30.06.16	30.06.19	3,1%	
Нова банка	1001252891	100.000,00	11.04.16	11.04.19	3,3%	
Нова банка	1001167126	391.166,00	25.01.16	25.01.19	3%	
Нова банка	1001205591	300.000,00	17.03.16	17.03.19	3,3%	
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%	
Микрофин банка	102-11902/2016	200.000,00	17.03.16	17.03.19	4,2%	
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	567-151-55701627-31	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	30.10.15	30.10.18	3,20%	

На АОП-у 023 исказана су средства која се држе до рока доспијећа у износу од 3.128.044 КМ са следећом структуром емитената:

-Општина Бијељина у износу од	21.525 КМ
-Министарство финансија Бања Лука-RSBD-O-H	375.000 КМ
-Обвезнице РС по опш.извр.суд.одлук.-RSIO-O-A	9.817КМ
-Обвезнице РС по унут.дугу пр. добав.-RSOD-O-A	399 КМ
-Обвезнице РС-стара дев. штедња 6-RSDS-O-F	114.109 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 9-RSRS-O-I	298.532 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 5-RSRS-O-E	34.117 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 4-RSRS-O-D	8.234 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 6-RSRS-O-F	82.292 КМ
-Обвезнице РС-RSBD-O-L	587.898 КМ
-Обвезнице Републике Српске RSBD-O-M	294.000 КМ
-Обвезнице Републике Српске RSBD-O-N	300.000 КМ
-Обвезнице Републике Српске RSBD-O-I	408.120 КМ

-Обвезнице Републике Српске RSBD-O-J	300.000 KM
-Обвезнице Републике Српске -4-RSBD-O-P	294.000 KM

На АОП-у 024 исказана су финансијска средства расположива за продају са следећом структуром емитената у износу од 277.077:

-Електродистрибуција Бијељина	783 KM
-Интал Милићи	41.407 KM
-Нова Банка ад Бијељина	8.212 KM
-РИТЕ Гацко	2.229 KM
-Хидрелектрана Вишеград	30.653 KM
-Хидроелектрана Требиње	14.275 KM
-Телеком Српске Бања Лука	21.780 KM
-Електрокрајина Бања Лука	1.834 KM
-Цептер Фонд Бања Лука	58.100 KM
-Инвест Нова ад Бања Лука	18.794 KM
-Еуроинвестмент Фонд ад Бања Лука	11.010 KM
-ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бања Лука	68.000 KM
УКУПНО	277.077 KM

На АОП-у 025 исказан је износ дугорочних финансијских пласмана. Структура дугорочних пласмана у износу од 698.085 KM и изгледа овако:

-кредити одобрени радницима и другим	141.525 KM
-финансијски пласмани у фонд зелене карте БиХ	340.145 KM
-фонд за накнаду старих штета	196.860 KM
-дугорочна потраживања за продате станове	15.555 KM
-дугор.потр.по угов.о пословно тех.сарад.	4.000 KM

НОТА - 5(АОП 027)

На овој билансној позицији исказана је текућа имовина која износи 8.706.363 KM и мања је у односу на почетно стање за 9,09%.

Структура текуће имовине изгледа овако :

ОПИС	Почетно стање нето	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност
Залихе,стална средства обустављеног пословања намијењена продаји	4.684	89.977	3.503	86.474

- Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	7.938.708	9.026.522	1.659.413	7.367.109
-Активна временска разгран.	1.633.553	1.252.780		1.252.780
УКУПНО	9.576.945	11.290.606	1.662.916	8.706.363

НОТА - 6 (АОП 029)

Залихе материјала су исказане у укупном износу од 22.123 КМ и односе се на залихе полиса које се налазе у економату.

НОТА - 7 (АОП 033)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 7.367.109, што је у односу на почетно стање мање за 7,20 %.

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 2.299.643 КМ са исказаним привременим отписом у износу 812.593 КМ

На АОП-у 036 и 037 се налазе потраживања по укупно фактурисаној премији и износе 2.251.579 КМ, а односе се на следеће врсте осигурања :

- осигурање незгоде	276.167
- здравствено осигурање	9.416
-допунско здравствено осигурање	1.604
- осигурање каско возила	650.059
- осигурање робе у превозу	20.380
- осигурање имовине од пожара	716.370
- осигурање од осталих штета на имовини	199.177
- осигурање од одговорности за моторна возила	134.369
- осигурање одговорности возара	6.726
- недефинисане врсте из ранијих година	44.309
- потраживања по зеленој карти	7.810
- осигурање од опште грађанске одговорности	84.856
-потраж.по осн.прем.саосигурања незгода	96.655
-потраж.по осн.прем.саосигурања ауто-каска	-
-потраж.по осн.прем.саос.од ост.штета на имовини	3.681
УКУПНО :	2.251.579

На АОП-у 039 приказана су потраживања од 46.440 КМ по основу учешћа штета исплаћених по основу Уговора о саосигурању са Крајина осигурање, Униџа осигурање и Дунав осигурање са исправком од 9.040 КМ.

Потраживања на дан 30.06.2016 године по периодима доспјећа :

- недоспјеле рате	1.301.457
- до 3 мјесеца	324.801
- до 6 мјесеци	94.038
- до 9 мјесеци	62.290
- преко 9 мјесеци	468.993
УКУПНО:	2.251.579

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

- Компанија "Боксит „Милићи	217.390
- Нестро петрол Бања Лука	164.246
- Кристал ад Бања Лука	104.207
- Босна сунце Сарајево	98.911

НОТА - 9 (АОП 043)

На билансној позицији 043 приказана су остала потраживања у износу од 545.521 КМ са извршеним индиректним отписом од 212.165 КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

- потраж.за услужно исплаћене штете	76.628 КМ
- потраживања из специфичних послова	369.991 КМ
- потраживања по основу регреса	98.902 КМ

Потраживања по основу специфичних послова износе 369.991 КМ и односе се највећим дијелом на потраживања по основу уговора о пословно-техничкој сарадњи, потраживања по основу инвестиционих закупа, цесија, рефундације трошкова и друго.

Потраживања по основу регреса износе 98.902 КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравњања. У структури регреса највећа су потраживања по ауто. одговорности 96.229 КМ и по ауто каску 2.673 КМ.

На АОП-у 044 налазе се друга потраживања у износу од 181.896 КМ ,а односе се на потраживања по каматама на одобрене пласмане у износу од 117.395 КМ,авансно уплаћени порези и доприноси у износу од 63.701 КМ и исплаћене аконтације радницима у износу од 800 КМ .

НОТА -10 (АОП 045)

На овој билансној позицији исказани су краткорочни финансијски пласмани у износу од 4.539.191 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 385.000 КМ :

НАЗИВ	ИЗНОС
- Компанија»Боксит« Милићи	265.000
- Милекс Милићи	120.000

Краткорочни финансијски пласмани се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 3.645.583 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 270.804 КМ са исправком од 240.000 КМ и њихова структура изгледа овако:

- Електродистрибуција Бијељина	80
- Интал АД Милићи	240.000
- РиТЕ Гацко	390
- Хидро електрана Вишеград	3.332
- ХЕ Требиње	1.540
- Телеком Српске Бања Лука	2.420
- Електрокрајина Бања Лука	222
- Зептер фонд Бања Лука	7.490
- Инвест Нова ад Бања Лука	3.330
- ЗИФ Униоинвест фонд Бања Лука	12.000
УКУПНО	270.804

Усклађивањем ових акција по фер вриједности у складу са МРС-39 у биланс је укњижено на терет расхода износ од 4.394 КМ,а у корист прихода износ од 306 КМ. Остали краткорочни финансијски пласмани у земљи износе 237.804 КМ. Такође и овдје имамо исправку од 54.921 КМ.

Највећи дужници по основу краткорочних кредита су :

- Семберија транспорт Бијељина	40.000
- МД Mitrović Company Бања Лука	50.000
- Аутопревоз ГС ДОО Бања Лука	47.344

НОТА - 11 (АОП 055)

На АОП-у 055 приказана је готовина на рачунима банака у износу од 1.460.271 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 122.926 КМ, док се од преосталих новчаних средстава у износу од 1.337.308 КМ, највећи дио налази код Нове банке у износу од 618.489 КМ, Уницредит банке 355.395 КМ, Развојне банке 75.001 КМ и остало код других банака. Стање благајне износи 37 КМ.

НОТА - 12 (АОП 059)

На овој позицији су приказани разграничени трошкови провизије и плата за прибаву осигурања. Они су разграничени у висини % преносне премије (58,94 и у износу од 869.583 КМ). Такође на овом конту имамо разграничене унапријед плаћене трошкове закупа и рекламе у износу од 151.209 (112.211+38.998) и плус 231.988 КМ пре.прем и рез.штета на терет саосигурања и реосигурања.

НОТА-13 (АОП 063)

На АОП-у 063 ванпословна актива налази се износ од 138.651 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 1.010 КМ као гаранцију за уредно извршење обавеза према Бијељини Град, гаранцију за уредно извршење обавеза према Заштитном фонду у износу од 124.668 КМ, дате мјенице по тендерским понудама као гаранција за уредно извршење обавеза према Фонд Пио Републике Српске у износу од 3.194 КМ.

Укупна актива Друштва заједно са ванбилансном активом износи 32.418.576 КМ.

НОТА - 14 (АОП 064)

Укупна пословна актива на дан 30.06.2016 године износи 32.279.925 КМ, што је у односу на почетно стање више за 5,20 % или у номиналном износу од 1.159.922 КМ.

ОПИС	01.01.16	30.06.2016	%	Индекс 2016/п.с-16
А. СТАЛНА ИМОВИНА	21.108.058	23.573.562	73,03	111,68

Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	9.576.945	8.706.363	26,97	90,91
УКУПНО :	30.685.003	32.279.925	100,00	105,20

ПАСИВА

НОТА - 1 (АОП 101)

Укупна пословна пасива на дан 30.06.2016 године износи 32.279.925 КМ и чини је следећа структура :

ОПИС	01.01.16	30.06.2016	%	Индекс 2016/п.с-16
А. КАПИТАЛ	10.850.679	9.892.066	30,64	91,17
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	114.865	114.865	0,36	100,00
Ц. ОБАВЕЗЕ	19.719.459	22.272.994	69,00	112,95
УКУПНА ПАСИВА :	30.685.003	32.279.925	100,00	105,20

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 првом полугодишту није било промјене акцијског капитала.

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 682.700 КМ и достигле су 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 1.056.920 КМ нереализованих губитака што је смањило капитал у односу на почетно стање за још 35.280 КМ.

НОТА - 6 (АОП 120)

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 3.187.286 КМ ,а односи на добитак текуће године у износу од 1.976.667КМ и нераспоређене добити из ранијих година у износу од 1.210.619 КМ.

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 иста као на почетку године пошто нису вршена нова резервисања у првом полугодишту.

На АОП-у 133 исказана су резервисања за отпремнине запослених у износу од 84.078 КМ (у складу са МРС 19), и иста су као на почетку године пошто нису вршена нова резервисања у првом полугодишту.

НОТА – 8 (АОП 135)

На овој позицији се налазе обавезе које износе 22.272.994 КМ а њихову структуру чине:

- обавезе по основу бруто зарада	99.784
- друге обавезе из пословања	341.675
- обавезе за порезе, доприносе и др. кратк.обавезе	852.137
- обавезе за порез из резултата	107.065
- пасивна временска разграничења	20.872.333

НОТА - 9 (АОП 166)

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 20.872.333 КМ.

Њихову структуру чине :

- резервисања за прен. прем. нежив. осигурања	14.710.263
- резервисања за прен.премију саосигурања	42.093
- резервисања за штете неживотна осигурања	6.039.722
- друга пасивна временска разграничења	80.255

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 14.752.356 КМ је утврђен уз просјечни проценат преносне премије од 58,94,00 % 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 30.06.2016 године и смањен је приход у износу од 1.938.003 што се илуструје следећим :

- преносна премија 31.12.2015 године	12.814.353
- преносна премија 30.06.2016 године	14.752.356
РАЗЛИКА	1.938.003

Резервација штета (АОП 171) извршена је у складу са Правилником Друштва о резервацији насталих пријављених и насталих, а непријављених штета у износу од 6.039.722 КМ.

- резервација за настале пријављене штете	2.960.081
- резервација за настале, а непријављене штете	2.535.998
- рентне штете	201.804
- износ насталих , а непријављених рентних штета	44.946
- износ директних трошкова штета	266.845
- износ индиректних трошкова штета	30.048

Већи износ резервације штета је евидентиран на терет расхода у висини од 142.890 КМ, што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачунског периода и на дан 30.06.2016. године како слиједи :

- Стање 31.12.2015 године	5.856.900
- Стање 30.06.2016 године	6.039.722
РАЗЛИКА	182.822

Разлика у расходу од 39.932 КМ се односи на учешће реосигурача и саосигуравача у исплаћеним штетама. Број резервисаних штета је 660. Од тога се на аутоодговорност односи 413, а на остале врсте штета 247.

Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 6.498 КМ што је у односу на прошлу годину мање за 1,23%.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 80.255 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 138.651 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 1.010 КМ према Граду Бијељина,обавезе према Заштитном фонду у износу од 124.667 КМ,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 32.418.576 КМ.

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

НОТА - 1 (АОП 201)

Укупан пословни приход за прво полугодиште остварен је у износу од 11.555.696 КМ.

Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања,саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 11.013.068 КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања,реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 77.770 КМ
- Приходи од поврата порес.и др.дажбина и приходи од премија,субвенција,
- дотација,донација у износу од 2.611 КМ
- Други пословни приходи у износу од 462.247 КМ

НОТА - 2 (АОП 208)

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 12.951.072 КМ. Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи 9.191.399 КМ, гдје је укупно осигурано 28.644 возила, а остатак од 3.759.673 КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 32108 комада чија структура са упоредбом за исти период прошле године изгледа овако:

Опис	Премија 30.06.2015	Број комада 30.06.2015	Премија 30.06.2016	Број комада 30.06.2016
- осигурање незгоде	1.259.989	25991	1.665.379	29090
- здравствено осигурање	39.384	1110	48.769	1500
- осигурање возила која се крећу по копноу, осим по шинама	723.504	775	856.744	819
- осигурање робе у превозу	27.956	62	-	-
- осигурање имовине од пожара и природних сила	530.095	392	712.625	529
- осигурање од осталих штета на имовини	371.481	136	447.637	152
- осигурање од опште грађанске одговорности	13.084	17	28.519	18
-осигурање од различитих финансијских губитака	-	-	-	-
УКУПНО	2.959.493	28483	3.759.673	32108

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде од 44,30 %, а разлог овако великог учешћа незгоде јесте нова врста осигурања тј.премија колективног осигурања корисника кредита која је кренула од прошле године.Што се тиче укупног броја издатих имовинских полиса оне су у односу на исти период прошле године порасле за 12,72%,а финансијски посматрано имамо повећање прихода за 27,04%

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	6.433.974	2.425.639	42.435	8.902.048	68,74
Режијски додаток	2.757.425	1.230.979	23.017	4.011.421	30,97
Превентива	-	36.942	661	37.603	0,29
УКУПНО :	9.191.399	3.693.560	66.113	12.951.072	100,00

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

На АОП-у 208 биланса успјеха исказан је приход од премије осигурања у износу од **11.013.068 КМ**, који је коригован за износ од **1.938.004 КМ**.

- Преносна премија 31.12.2015. године износи	12.814.352
--	------------

- Фактурисана премија на дан 30.06. 2016 године	12.951.072
Укупно	25.765.424
- Преносна премија на дан 30.06.2016 године	14.752.356
УКУПНО	11.013.068

Остварена је фактурисана премија за прво полугодиште годину у износу од **11.013.068 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 1.938.004 КМ. Ово смањење прихода по основу преносне премије односило се на АО у износу од минус 485.570 КМ и на остала имовинска осигурања минус 1.452.434 КМ.

НОТА - 3 (АОП 209)

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања у износу од 77.770 КМ. Приход се односи на исплаћене штете за реосигурани случај од реосигураваача и саосигураваача Крајина осигурање АД Бања Лука, Униџа Осигурање и Дунав осигурање.

НОТА - 4 (АОП 212)

Други пословни приходи износе 462.247 КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

Врста прихода	30.06.2015	30.06.2016	индекс
Приходи од закупнина	130.764	132.841	101,59
Приходи од регрес. потраживања и откупа штета	100.819	116.609	115,66
Приходи од издатих зелених карти	75.104	78.732	104,83
Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете	29.149	60.773	208,49
Приходи од рефундираних и других трошкова	10.971	40.172	366,17
-Приходи од провизије реосигурања и саосигурања	32.268	33.120	102,64
УКУПНО	379.075	462.247	121,94

Из прегледа табеле се може видјети да из ове групе прихода имамо значајније повећање прихода по основу повећања прихода од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете у износу од 108,49%, као и прихода од рефундације трошкова у износу од 266,17%. Тако у укупном износу по свим врстама ове групе прихода имамо раст у односу на исти период прошле године за 21,94%.

НОТА – 5 (АОП 213)

На овој билансној позицији се налазе пословни расходи у износу од 9.452.531 КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања.

НОТА – 6(АОП 214)

АОП 214 приказује функционалне расходе у износу од 4.448.644КМ, а састоје се из следећих расхода :

-Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	260.835 КМ
-Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	4.187.809 КМ

На АОП-у 215 биланса успјеха налазе се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у износу од 260.835 КМ, чија структура изгледа овако :

ОПИС	30.06.2015	30.06.2016
-Допринос за превентиву	29.268 КМ	37.603 КМ
-Ватрогасни допринос	17.886 КМ	19.778 КМ
-Допринос заштитном фонду	139.171 КМ	135.016 КМ
-Допр.за превен.унапређ.безбједн. саоб.	-	68.438 КМ
УКУПНО	186.325 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. Ове године имамо укалкулисан и допр. за безбједеност саобраћаја у висини од 1% фактурисане премије аутоодговорности у Републици Српској.

На АОП-у 229 се налазе накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања у износу од 4.187.809 КМ, чију структуру чине следећи расходи :

-Накнаде штета неживотних осигурања	3.567.901 КМ
-Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања	477.018 КМ
-Резервисања за штете ,удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	142.890 КМ

Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 3.567.901 КМ.

Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности износе 2.598.420 КМ, а за остале штете (АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др. исплаћено је 957.799 КМ и за рентне штете 11.682 КМ.Укупно је исплаћено 1.449 штета чији је просјечан износ 4.485 КМ.Од укупно 2.283 рјешаваних штета у првом полугодишту 2016 .године ријешено је укупно 1.623 штета што представља проценат 71,10%.

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

Слиједи преглед резервисаних штета на дан 30.06.2016 године:

ЕЛЕМЕНТИ	30.06.2015	30.06.2016
- број штета	509	660
- износ резервације	2.438.693	2.960.081
- износ резервисаних насталих, а непријављених штета	2.085.702	2.535.998
- износ рентних штета	225.887	201.804
- износ насталих, а непријављених рентних штета	57.312	44.946
- износ директних трошкова обраде	208.997	266.845
- износ индиректних трошкова обраде	25.083	30.048
УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА	5.041.674	6.039.722

Укупан износ резервисаних штета на дан 30.06.2016 износи 6.039.722 КМ, а пошто је на почетку године у билансу већ укњижен износ од 5.856.900 КМ, у овом полугодишту се на терет расхода докњижио износ од 142.890 КМ ,а разлика од 39.942 КМ се односи на докњижено учешће реосигуравача и сосигуравача у резервисаним штетама.

Билансна позиција (АОП-231) износи 477.018 КМ и односи се на расходе по основу премије реосигурања и саосигурања.

Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања чине следеће ставке :

Опис	30.06.15	%учешћа	30.06.16	%учешћа
Реосигурање АО (Босна РЕ)	75.121	16,32	88.700	18,60
Реосигурање по ЗК (Биро ЗК БиХ)	192.487	41,81	207.951	43,59
Реосигурање имовине (Виенер-РЕ)	128.413	27,89	132.110	27,69
Расход по основу саосигурања(Крајина, Дунав осигурање, Униџа осигурање, Босна сунце, Микрофин.осигурање)	64.330	13,98	48.257	10,12

УКУПНО	460.351	100,00	477.018	100,00
---------------	----------------	---------------	----------------	---------------

Како се из прегледа табеле види расходи по основу премије реосигурања и саосигурања су већи у овом периоду у односу на исти период прошле године за 3,62 %.

НОТА – 7 (АОП 233)

На овој билансној позицији налазе се трошкови спровођења осигурања у износу од 5.003.887 КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

-Трошкови материјала,енергије,услуга и нематеријални трошкови 3.909.955 КМ
-Трошкови амортизације и резервисања 95.912 КМ
-Трошкови зарада,накнада зарада и остали лични расходи 998.020 КМ
На АОП-у 234 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 95.912 КМ, а односе се на отпис :

Опис	Износ
Нематеријалних улагања	3.203 КМ
Грађевинских објеката	11.346 КМ
Опрема	81.363 КМ
УКУПНО	95.912 КМ

На АОП-у 237 налазе се трошкови материјала,енергије и услуга у износу од 3.909.955 КМ.

Њихову структуру чине следећи трошкови :

ЕЛЕМЕНТИ	30.06.2015	30.06.2016	индекс
-Трошкови материјала,горива и енергије	182.112	119.019	65,35
-Трошкови провизија	215.435	251.585	116,78
-Трошкови произ.услуга,рекл.и пропаган.	2.252.748	3.224.054	143,12
-Нематеријални трошкови	233.895	261.794	111,93
-Трошкови пореза	59.676	53.503	89,66
УКУПНО	2.943.866	3.909.955	132,82

На АОП-у 238 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 119.019 КМ,што је у односу на исти перико прошле године мање за 34,65%.

На АОП-у 239 налазе се трошкови провизије 251.585 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 (58,94%) разграничени на АВР у износу од 299.085 КМ.

На АОП-у 240 налазе се трошкови производних услуга у износу од 3.224.054 КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 66.794 КМ, трошкове текућег одржавања 44.236 КМ, трошкове закупа 2.865.894 КМ, комуналне услуге 6.858 КМ, комуналне таксе 53.562 КМ, остале услуге 16.105 КМ, трошкове рекламе и пропаганде 170.605 КМ.

На АОП-у 241 се налазе нематеријални трошкови у износу од 261.794 КМ, а састоје се од следећих трошкова :

-Трошкова репрезентације	36.641 КМ
-Трошкова премије осигурања	35.364 КМ
-Трошкови платног промета	20.717 КМ
-Дневнице и преноћиште,отпремнине	12.159 КМ
-Остали нематеријални трошкови	21.881 КМ
-Трошкови рада агенције РС	88.529 КМ
-Трошкови финансирања Бироа зк БиХ	20.410 КМ
-Трошкови финансирања Агенције БиХ	8.750 КМ
-Трошкови семинара и стручне литературе	8.343 КМ
-Трошкови ревизије	12.000 КМ

На АОП-у 242 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 53.503 КМ.

Највећу ставку у овим доприносима чине противградни допринос у износу од 27.041 КМ, а који се рачуна по стопи 0,25% на укупан приход истог периода прошле године , допринос за шуме 8.629 КМ и др.

На АОП-у 243 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 998.020 КМ .На трошкове бруто плата отпада 882.431 КМ, а на остале личне расходе отпада 115.589 КМ.

На АОП-у 244 налазе се трошкови бруто плата у износу од 882.431 КМ(један дио је на разграничењу у висини од 570.498),што преставља просјек по раднику 1.441,88 КМ(102 радник на бази часова рада). На АОП-у 245 исказани су остали лични расходи у износу 115.589 КМ, а односе се на накнаде чланова Управног одбора у износу од 55.546 КМ, накнаде за привремене и повремене послове 28.231 КМ, остала лична примања износ од 31.812 КМ(трошкове топлог obroка 22.005 КМ и 9.807 КМ остало) .

НОТА – 8 (АОП 248)

На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 500.476 КМ, а њихова структура је следећа :

-Приходи од камата	312.055 КМ
-Позитивне курсне разлике	7 КМ
-Остали финансијски приходи	188.414 КМ

На АОП-у 250 исказани су приходи од камата, а који се односе на приходе од камата на одобрене пласмане у износу од 179.313 КМ, затезне камате 78.335 КМ и камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 54.407 КМ.

На АОП-252 исказани су остали финансијски приходи у износу од 188.414 КМ, а односи се на камате на орочена средства код банака у износу од 186.008 КМ и 2.406 КМ на приход од дивиденде.

НОТА-9 (АОП-253)

На АОП-у 253 приказани су финансијски расходи у износу од 13 КМ, а односи се на негативне курсне разлике у износу од 13 КМ.

НОТА - 10 (АОП 258)

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности као збир (пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи) и износи 2.603.628 КМ.

НОТА - 11 (АОП 260)

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 251.422 КМ.

Они се састоје из следећих прихода :

-Наплаћена отписана потраживања	193.353 КМ
-Приходи од смањења обавеза	209КМ
-Остали непоменути приходи	32.998 КМ
-Приходи од продаје основних средстава	24.862 КМ

НОТА - 12(АОП 265)

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 627.728 КМ, а чине их следећи трошкови :

-Отписи потраживања	140.802 КМ
-Остали расходи по основу поврата премије	151.324 КМ
-Расходи по основу продаје основних средстава	4.302 КМ
-Републичке, судске и административне таксе	30.090 КМ
-Помоћи, донације и остали трошкови	250.448 КМ
-Трошкови чланарина	50.762 КМ

Највећу ставку чине донације и помоћи(238.550+11.898) .

НОТА - 13 (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 376.306 КМ.

НОТА-14 (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 19.804 КМ.

НОТА-15 (АОП 276)

На овој билансној позицији приказан је расход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности у износу од 50.830 КМ, а односи се на обезвређење дугорочних финансијских пласмана расположивих за продају .

НОТА – 16(АОП 286)

На овој билансној позицији приказан је добитак прије опорезивања за прво полугодиште у износу од 2.196.296 КМ.

НОТА –17 (АОП 288)

Ова билансна позиција представља обрачунати порез 10% на остварену добит у износу од 219.629 КМ.

НОТА –18 (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 13.344.138 КМ и њихову структуру чине :

- приливи од премије осигурања, саосигурања и примљ. аванси	12.392.560 КМ
- приливи по основу учешћа у накнади штета	93.811 КМ
- остали приливи из пословних активности	857.767 КМ

Приливи од премије осигурања износе 12.392.560 КМ, од чега се на приливе од премије АО односи 9.037.095 КМ, остатак од 3.355.465 КМ се односи на имовинска осигурања. Прилив од премије по основу аутоодговорности је у висини од 72,92 % 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 наплатили у износу од 93.811 КМ и већи су у односу на исти период прошле године за 92,6%.

Остали приливи из пословних активности износе 857.767 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,цесија ,наплате по прод.становима,отплате кред.радн.и др.Структуру осталих прилива из пословних активности чине :

Приливи од услужно наплаћених штета	345.971 КМ
Приливи од регресних потраживања	95.363 КМ
Приливи од закупа,продаје станова,цесија и др.	298.103 КМ
Приливи од обрађивачке провизије	60.773 КМ
Приливи од поврата аконтација	3.442 КМ
Остали приливи(рефунд.трош.,пов.аванса,потр.из спец.посл.откупа штета,)	54.115 КМ

НОТА – 2 (АОП 506)

На овој позицији су исказани одливи из пословних активности у висини од 9.955.365 КМ и њихову структуру чине :

- Одливи по основу штета из осигурања	3.567.901 КМ
- Одливи по основу премије реосигурања	417.100 КМ
- Одливи по основу плаћања запосленим	850.765 КМ
- Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	4.174.465 КМ
- Одливи по основу пореза из резултата	355.155 КМ
- Остали одливи из пословних активности	589.979 КМ

На одливе по основу штета исплаћено је 3.567.901 КМ, од чега се на исплате на штете аутоодговорности односи 2.598.419 КМ, на штете осталих врста осигурања 957.800 КМ и за исплату рентних штета 11.682 КМ.

Одливи по основу реосигурања износе 417.100 КМ и односе се на исплате за реосигурање по зеленој карти 88.701 КМ , 102.956 КМ по основу реосигурања имовине ,184.897 КМ по основу реосигурања АО и 40.546 КМ по основу саосигурања.

Одливи по основу плаћања запосленим исказани су у износу од 850.765 КМ и односе се на исплаћене бруто зараде радника у износу од 752.384 КМ, остала лична примања чланова УО –а 57.641 КМ, на накнаде за привремене и повремене послове према трећим лицима 20.744 КМ, исплате за топли оброк 19.996. Одливи по основу трошкова спровођења осигурања износе 4.174.465. КМ 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 355.155 КМ.

Остали одливи из пословних активности су исказани у износу од 589.979 КМ и односе се на :

- одливе по основу услужно исплаћених штета	344.766КМ
- одливи за порезе према управи за индиректно опорезивање	25.859КМ
- одливи по основу аванса, аконт.и др.основа	164.946КМ
- одливи по основу разних доприноса и пореза и др.дажбина	54.408КМ

НОТА – 3 (АОП 515)

Ова билансна позиција представља разлику између прилива и одлива готовине из пословних активности у корист нето прилива у износу од 3.338.773 КМ.

НОТА – 4 (АОП 517)

Приливи готовине из активности инвестирања су исказани у висини 5.569.784 КМ и њихову структуру чине :

- Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана
- Приливи од продаје акција и удјела
- 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 4.563.711 КМ и њихову структуру чине следеће ставке :

- приливи од краткорочних пласмана повезаних лица	1.927.000 КМ
- приливи од краткорочних пласмана осталих правних лица	1.991.803 КМ
- остали краткорочни пласмани (депонована. средст.)	644.908 КМ

Приливи по основу продаје обвезница по доспијећу анuitета и трезорски записи исказани су на (АОП-у 519) у висини од 463.609 КМ.

Приливи по основу камата на одобрене пласмане износе 420.331 КМ и исказани су на (АОП-у 521).

Преглед структуре прихода по основу камата :

- приливи по основу камата на пласиране краткорочне кредите	191.933 КМ
- камате на депонована средства	178.087 КМ
- приливи по основу затезних и осталих камата на обвезнице	50.311 КМ

Приливи од дивиденди по основу удјела у акцијама износе 4.157 КМ и налазе се на АОП-у 522.

На АОП-у 523 приказан је прилив по основу осталих дугорочних финансијских пласмана у износу од 117.976 КМ, а односи се на прилив по основу угов.о пословно техничкој сарадњи износ 2.515 КМ ,прилив од резервног фонда 15.461и прилив по основу дугорочно орочених средстава код банака у износу од 100.000 КМ.

НОТА – 5 (АОП 524)

Одливи готовине из активности инвестирања исказани су на АОП-у 524 у висини од 6.781.401 КМ и њихова структура се види из следећег приказа :

- одливи по основу краткор.финансијских пласмана	2.587.260
- одливи по основу куповине акција и удјела (трезорски записи,старе девизне штедње)	1.087.570
- одливи по основу набавке немат. средст.и основних средстава	455.411
- одливи по основу дугороч.финансијских пласмана	2.651.160

Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана у износу од 2.587.260 КМ исказани су на АОП-у 525 и састоје се из следећег :

- одливи по краткорочним кредитима у повезана правна лица	1.657.000
- одливи по краткорочним кредитима у остала правна лица	630.260
- одливи по основу депонованих средстава	300.000

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 1.087.570 КМ.

Одливи по основу набавке нематеријалних улагања и основних средстава исказани су на АОП-у 527 у висини од 455.411 КМ. То се односило највећим дијелом за плаћање куповине 11 путничких аутомобила у висини од 428.653 КМ ,комјутерске опреме,намјештаја , и дг.опреме.

НОТА – 6 (АОП 530)

Нето одлив готовине из активности инвестирања исказан је у висини од 1.211.617 КМ (6.781.401 – 5.569.784).

НОТА – 7 (АОП 536)

Одливи из готовине активности финансирања исказани су у износу од 2.389.432 КМ и односе се на исплате дивиденде у износу од 1.391.432 КМ и 998.000 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 18.913.922 КМ, а структура им је следећа :

- приливи из пословних активности	13.344.138 КМ
- приливи из активности инвестирања	5.569.784 КМ

НОТА – 9 (АОП 546)

Укупни одливи готовине на билансној позицији АОП-546 исказани су у висини од 19.126.198 КМ, а структура је следећа :

- одливи из пословних активности	9.955.365 КМ
- одливи из активности инвестирања	6.781.401 КМ
- одливи из активности финансирања	2.389.432 КМ

НОТА – 10 (АОП 548)

Нето одлив готовине исказан је као разлика нето одлива и нето прилива у износу од 212.276 КМ (АОП 546– АОП 545)

НОТА – 11 (АОП 549)

Готовина на почетку обрачунског периода износи 1.640.953 КМ.

НОТА – 12 (АОП 552)

Готовина на дан 30.06.2016.год. износи 1.428.677 (разлика АОП 549 и АОП 548).

Рекапитулација прилива и одлива средстава по активностима :

1. Приливи готовине из пословних активности	13.344.138 КМ
2. Одливи готовине из пословних активности	(9.955.365 КМ)
3. Нето прилив готовине из пословних активности (1-2)	3.388.773 КМ
4. Прилив из активности пласирања и инвестирања	5.569.784 КМ
5. Одлив из активности пласирања и инвестирања	(6.781.401КМ)
6. Нето одлив готовине из активности пласир.и инвестир. (5-4)	(1.211.617 КМ)
7. Прилив из активности финансирања	-
8. Одлив из активности финансирања	(2.389.432 КМ)
9. Нето одлив из активности финансирања (8-7)	(2.389.432 КМ)
10. Свега нето прилив (ред.бр.3)	3.388.773 КМ
11. Свега нето одлив (6+ 9)	3.601.049 КМ
12. Свега нето одлив (11-10)	212.276 КМ
13. Готовина на почетку обрачунског периода	1.640,953 КМ
14. Готовина на крају обрачунског периода (13-12)	1.428.677 КМ

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НОТА-1 (АОП 923)


Стање капитала на дан 30.06.2016 године је имало следећу структуру :

	31.12.2015 година	30.06.2016 година
- акцијски капитал	6.827.000	6.827.000
- остале резерве	895.653	934.700
- нереал.добици/губици по хов	-1.021.640	-1.056.920
- нераспоређена добит	4.149.666	3.187.286
УКУПНО КАПИТАЛ	10.850.679	9.892.066

Укупан капитал друштва је мањи у односу на почетно стање за 988.613 КМ или у процентуалном износу мање за 8,83%.У овом периоду тј.у првом полугодишту није дошло до промјене акцијског капитала.

Ове године остварена је нето добит у износу од 1.976.667 КМ .Пошто је у току године услиједила исплата дивиденде и других видова расподеле остварене за претходну

годину у износу од 2.939.04 КМ сада у билансу имамо исказану нераспоређену добит у износу од 3.187.286 КМ , која се састоји из добити текуће године у износу од 1.976.667 КМ и добити из претходне године у износу од 1.210.619 КМ.

ДИРЕКТОР

мр Миломир Дурмић

