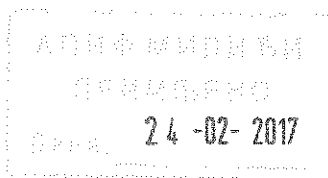


АД“ДРИНА ОСИГУРАЊЕ“
Трг Рудара бр.1
МИЛИЋИ



НОТЕ

УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

ЗА ПЕРИОД

01.01.2016-31.12.2016

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 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 (шوماжно осигурање) губитак дохотка ,надокнада личних зарада и сл.
- осигурање одговорности из дјелатности
- осигурање усјева и плодова
- осигурање животиња
- осигурање робе у домаћинству и међународном транспорту
- осигурање лјекара од одговорности

***осигурање лица**

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

2.Ликвидација и исплата штета

3.Краткорочни пласмани по повољним условима

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

Своју активност Друштво је обављало са укупно 118 запослена радника чија је квалификациона структура на завидном нивоу обзиром да Друштво има 7 магистара ,35 високо образована радника,9 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 Цвија 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.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 108/15. 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 31. 12. 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 31.12.2016. 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 износи 26.286.874 КМ, а садашња вриједност 24.328.226 КМ.

Структура средстава изгледа овако:

| О П И С | ПОЧЕТНО НЕТО СТАЊЕ | НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ | ИСПРАВКА ВРИЈЕДН. | САДАШЊА ВРИЈЕД. |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|
| - Нематеријална улагања | 22.620 | 182.910 | 163.151 | 19.759 |
| - Некретнине, инв. некрет, пост р.и остала ос. средства | 7.925.289 | 11.712.414 | 1.754.090 | 9.958.324 |
| - Дугорочни финансијски пласмани | 13.160.149 | 14.391.550 | 41.407 | 14.350.143 |
| УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА | 21.108.058 | 26.286.874 | 1.958.648 | 24.328.226 |

Вриједност сталне имовине је већа у односу на прошлу годину за 15,26 % из разлога што имамо повећање новчаних средстава орочено на дужи рок за 700.000 КМ, а с друге стране имамо укњижавање земљишта које је купљено у вриједности од 43.380 КМ и једно које је судским путем укњижено кроз наплату потраживања у Теслићу у вриједности од 138.725 КМ, бензинске пумпе у вриједности 1.200.000 КМ. Било је и улагања у нови објекат у износу од 602.342 КМ, нове куповине и друге опреме (аутомобила, опреме за обраду података, намјештаја) и др.

НОТА - 2 (АОП 002)

Нематеријална улагања су исказана у вриједности од 19.759 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 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 009)

Вриједност сталних материјалних средстава некретнине, инвестиционе некретнине опрема и остала основна средства износе 9.958.324 КМ што је у односу на прошлу годину више за 25,65%.

Структуру сталних материјалних средстава ћемо видјети из следећег приказа :

| О П И С | Почетно нето стање | Набавна вриједност | Исправка вриједности | Садашња вриједност |
|------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| - Земљиште | | 182.105 | | 182.105 |
| - Грађевински објекти | 1.653.275 | 1.545.440 | 110.729 | 1.434.711 |
| - Постројења и опрема | 637.909 | 2.548.422 | 1.643.361 | 905.061 |
| - Инвестиц. некретнине | 5.634.105 | 6.834.105 | | 6.834.105 |
| - Аванси и некретнине | | 602.342 | | 602.342 |
| УКУПНО : | 7.925.289 | 11.712.414 | 1.754.090 | 9.958.324 |

Битно је напоменути да ове године имамо билансно укњижено и земљиште у вриједности од 182.105 КМ. (АОП-010)

Промјене на основним средствима :

Грађевински објекти (АОП 012)

| | |
|--|-----------|
| 1. Стање 01.01.2016 | 1.653.275 |
| 2. Повећање у току године | 10.542 |
| 3. Смањење у току године | 223.510 |
| 4. Укупно 31.12.2016 (1+2-3) | 1.440,307 |
| 5. Исправка вриједности до 01.01.2016 године | 105.133 |
| 6. Амортизација за 2016 | 21.474 |
| 7. Амортизација искњижене опреме | 15.878 |
| 8. Укупна исправка вриједности 31.12.2016(5+6-7) | 110.729 |
| 9. Неотписана вриједност 31.12.2016 (4-6+7) | 1.434.711 |
| 10. Садашња вриједност 31.12.2016 | 1.434.711 |

У току године је било повећања грађевинских објеката у вриједности од 10.542 КМ,а повећање се односило на један објекат у Теслићу који је узет кроз судски поступак наплате потраживања, што је већ наведено у НОТИ-1.Стање грађевинских објеката је такође смањено за износ од 223.510 КМ,а односило се на продају објекта у Зворнику и смањење вриједности опреме по основу редовне годишње амортизације у вриједности од 21.474 КМ.

Промјене на опреми

Опрема (АОП 013)

| | |
|--|-----------|
| 1. Стање 01.01.2016 | 637.909 |
| 2. Повећање у току године | 492,932 |
| 3. Смањење у току године | 421.939 |
| 4. Укупно 31.12.2016(1+2-3) | 708.902 |
| 5. Исправка вриједности до 01.01.2016године | 1.839.519 |
| 6. Амортизација за 2016 | 187.771 |
| 7. Амортизација за смањење опреме | 383.930 |
| 8. Укупна исправка вриједности 31.12.2016(5+6-7) | 1.643.361 |
| 9. Садашња вриједност 31.12.2016(4-6+7) | 905.061 |

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

Повећање опреме је износило 492,932 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 53.892 КМ, намјештаја у вриједности 6.083 КМ,остале ситне опреме у вриједности од 4.304 КМ .

Смањење опреме је износило 421.939 КМ и односило се на продају опреме и износу од 233.738 КМ и расхоровање опреме у износу од 188.201 КМ.Расхоровање и отпис опреме по следећој структури:

| НАЗИВ | НАБ.ВРИЈЕДНОСТ. | ИСПР.ВРИЈЕДНОСТИ | С.ВРИЈЕД |
|---------------------------|-----------------|------------------|----------|
| Опрема за птт | 2.194,92 | 2.028,07 | 166,85 |
| Опрема за загр.просторија | 1.383,05 | 1.383,05 | - |
| Рач.опрема За обр.под | 19.569,93 | 19.373,44 | 196,49 |
| Намјештај | 9.654,82 | 9.594,69 | 60,13 |
| Остала опр. | 155.398,63 | 155.398,63 | - |
| укупно | 188.201,35 | 187.777,88 | 423,47 |

Продаја опреме је износила 233.738 КМ и односила се на продају 9 аутомобила у вриједности од 172.344 КМ, рачунарске опреме у вриједности од 4.648 КМ, намјештаја у вриједности од 1.912 КМ и опреме за технички преглед у вриједности од 54.833 КМ.

Инвестиционе некретнине (АОП 014)

Инвестиционе некретнине износе 6.834.105 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 |
| 12. Бензинска пумпа Шошари | 1.200.000 КМ |
| УКУПНО | 6.834.105 КМ |

Инвестиционе некретнине су се повећале за 1.200.000 КМ, а повећање се односио на куповину нове бензинске пумпе у Шошарима. Процјена некретнина је вршена у складу са МРС-40 од стране овлаштеног процјенитеља 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.11711/16 од 15.11.2016. 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 14.391.550 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 019.

На АОП-у 022 приказани су дугорочни пласмани повезаним лицима:

- | | |
|---------------------------|--------------|
| - Компанија Боксит Милићи | 2.500.000,00 |
| - Милекс ДОО Милићи | 1.600.000,00 |

На АОП-У 023 су приказани пласмани орочени код банака са роком доспијећа дужим од године дана у износу од 5.171.166,00 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 | 3,0% | |
| 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- 39399/2016 | 700.000,00 | 28.08.16 | 28.08.19 | 3,7% | |
| Микрофин банка | 102- 11902/2016 | 200.000,00 | 17.03.16 | 17.03.19 | 4,2% | |
| Уницредит банка | Бр.61-16 | 500.000,00 | 25.08.16 | 25.08.19 | 2,0% | |
| Уницредит банка | Бр.73-15 | 500.000,00 | 04.12.15 | 04.12.18 | 2,0% | |
| ИнтесаСанпа оло банка | 60057/16 | 500.000,00 | 17.08.16 | 18.08.19 | 2,2% | |
| Сбер банк Б.Л | 567-151- 5570190570 | 500.000,00 | 30.10.14 | 30.10.18 | 3,20% | |

На АОП-у 025 исказана су средства која се држе до рока доспијећа у износу од 3.353.685 КМ са следећом структуром емитената:

| | |
|---|------------|
| -Општина Бијељина у износу од | 18.746 КМ |
| -Министарство финансија РС-РСБД-О-Х | 375.000 КМ |
| -Обвезнице РС по опш.извр.судс.одлукама | 9.034КМ |
| -Обвезнице РС по унут.дугу према добав. | 339 КМ |
| -Обвезнице РС-стара девизна штедња 6 | 101.515 КМ |
| -Обвезнице РС-измирење ратне штете 9 | 311.080 КМ |
| -Обвезнице РС-измирење ратне штете 5 | 36.223 КМ |
| -Обвезнице РС-измирење ратне штете 4 | 8.800 КМ |
| -Обвезнице РС-измирење ратне штете 6 | 89.363 КМ |
| -Обвезнице РС-РСБД-О-Л | 470.319 КМ |

На АОП-у 026 исказана су финансијска средства расположива за продају са следећом структуром емитената:

| | |
|-----------------------------------|-------------------|
| -Електродистрибуција Бијељина | 685 КМ |
| -Интал Милићи | 41.407 КМ |
| -Нова Банка ад Бијељина | 7.564 КМ |
| -РИТЕ Гацко | 1.972 КМ |
| -Хидрелектрана Вишеград | 32.199 КМ |
| -Хидроелектрана Требиње | 15.118 КМ |
| -Телеком Српске Бања Лука | 18.360 КМ |
| -Електрокрајина Бања Лука | 1.587 КМ |
| -Цептер Фонд Бања Лука | 61.978 КМ |
| -Инвест Нова ад Бања Лука | 20.318 КМ |
| -Еуроинвестмент Фонд ад Бања Лука | 8.004 КМ |
| -ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бања Лука | 68.000 КМ |
| УКУПНО | 277.192 КМ |

На АОП-у 027 исказан је износ дугорочних финансијских пласмана. Структура дугорочних пласмана у износу од 681.008 КМ и изгледа овако:

| | |
|---|------------|
| -кредити одобрени радницима и другим | 148.531 КМ |
| -финансијски пласмани у фонд зелене карте БиХ | 312.933 КМ |
| -фонд за накнаду старих штета | 205.174 КМ |
| -дугорочна потраживања за продате станове | 10.370 КМ |
| -дугор.потр.по угов.о пословно тех.сарад. | 4.000 КМ |

НОТА - 5(АОП 030)

На овој билансној позицији исказана је текућа имовина која износи 8.885.853 КМ и мања је у односу на прошлу годину за 7,22%.

Структура текуће имовине изгледа овако :

| ОПИС | Почетно стање нето | Набавна вриједност | Исправка вроједности | Садашња вриједност |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| Залихе,стална средства обустављеног пословања намијењена продаји | 2.385 | 10.034 | 3.503 | 6.531 |
| Стална средства намијењена продаји | | 24.269 | | 24.269 |
| -Дати аванси | 2.299 | 82.510 | | 82.510 |
| - Краткорочна потраживања, пласмани и готовина | 7.938.708 | 8.915.936 | 1.708.899 | 7.207.037 |
| -Активна временска разгран. | 1.633.553 | 1.565.506 | | 1.565.506 |
| УКУПНО | 9.576.945 | 10.598.255 | 1.712.402 | 8.885.853 |

НОТА - 6 (АОП 032)

Залихе материјала су исказане у укупном износу од 6.531 КМ и односе се на следеће врсте полиса које су затечене у магацину по извршеном попису :

| ВРСТА ПОЛИСЕ | КОЛИЧИНА | ЦИЈЕНА | ВРИЈЕДНОСТ |
|-------------------------------|----------|--------|------------|
| - аутоодговорност | 18.016 | 0,2281 | 4.109,45 |
| - зелена карта | 9000 | 0,2223 | 2.000,70 |
| - гранично | 984 | 0,2281 | 224,45 |
| - путници у јавном превозу | 222 | 0,2925 | 64,94 |
| - здравствено | 711 | 0,1404 | 99,82 |
| - незгода | 80 | 0,2925 | 23,40 |
| - допунско.здравств.осигурање | 60 | 0,1404 | 8,42 |
| УКУПНО | 29.073 | | 6.531,18 |

НОТА - 7 (АОП 036)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 7.207.037, што је у односу на прошлу годину мање за 9,22%.

НОТА - 8 (АОП 037)

На билансној позицији 037 исказана су потраживања по основу премије осигурања, учешће у накнади штета и остали купци у износу од 2.023.275 КМ са исказаним привременим отписом у износу 710.125 КМ

На АОП-у 039 и 040 се налазе потраживања по укупно фактурисаној премији и износе 1.961.003 КМ, а односе се на следеће врсте осигурања :

| | |
|---|---------|
| - осигурање незгоде | 409.033 |
| - здравствено осигурање | 1.713 |
| - допунско здравствено осигурање | 1.055 |
| - осигурање каско возила | 551.838 |
| - осигурање робе у превозу | 19.910 |
| - осигурање имовине од пожара | 602.212 |
| - осигурање од осталих штета на имовини | 118.568 |
| - осигурање од одговорности за моторна возила | 52.142 |
| - осигурање одговорности возара | 6.001 |
| - недефинисане врсте из ранијих година | 44281 |
| - потраживања по зеленој карти | 3.684 |
| - осигурање од опште грађанске одговорности | 69.259 |
| - потраж.по осн.прем.саосигурања незгода | 57.903 |
| - потраж.по осн.прем.саосигурања ауто-каска | 14.750 |

| | |
|--|-----------|
| -потраживања по прем.саосиг.имовине од пожара | 6.200 |
| -потраж.по осн.прем.саос.од ост.штета на имовини | 2.454 |
| УКУПНО : | 1.961.003 |

На АОП-у 042 приказана су потраживања од 60.267 КМ по основу учешћа штета исплаћених по основу Уговора о саосигурању са Крајина осигурање, Униџа осигурање, Дунав осигурање, Аса осигурање, ВГТ осигурање и Босна реосигурање са исправком од 13.886 КМ.

Потраживања на дан 31.12.2016 године по периодима доспјећа :

| | |
|-------------------|-----------|
| - недоспјеле рате | 1.095.587 |
| - до 15 дана | 85.486 |
| - до 3 мјесца | 240.640 |
| - до 6 мјесеци | 93.904 |
| - до 9 мјесеци | 56.506 |
| - до 12 мјесеци | 27.465 |
| - преко 365 дана | 361.415 |
| УКУПНО : | 1.961.003 |

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

| | |
|-----------------------------|---------|
| - Компанија "Боксит „Милићи | 112.002 |
| - Општа болница Зворник | 74.066 |
| - ЈП Шуме РС Соколац | 157.918 |
| - Босна сунце осигурање | 58.932 |

НОТА - 9 (АОП 046)

На билансној позицији 046 приказана су остала потраживања у износу од 647.930 КМ са извршеним индиректним отписом од 208.027 КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

| | |
|--------------------------------------|------------|
| - потраж.за услужно исплаћене штете | 47.710 КМ |
| - потраживања из специфичних послова | 436.465 КМ |
| - потраживања по основу регреса | 163.755 КМ |

Потраживања по основу специфичних послова износе 436.465 КМ и односе се највећим дијелом на потраживања по основу уговора по основу инвестиционих закупа, десија, рефундације трошкова, потраживања за продате станове и друго.

Потраживања по основу регреса износе 163.755 КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравњања. У структури регреса највећа су потраживања по ауто. одговорности 154.539 КМ и по ауто каску 4.062 КМ.

На АОП-у 047 налазе се друга потраживања у износу од 120.521 КМ, а односе се на потраживања по каматама на одобрене пласмане.

НОТА -10 (АОП 048)

На овој билансној позицији исказани су краткорочни финансијски пласмани у износу од 5.474.569 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 530.000 КМ :

| НАЗИВ | ИЗНОС |
|----------------------------|---------|
| - Компанија»Боксит« Милићи | 410.000 |
| - Милекс „доо« Милићи | 120.000 |

Краткорочни финансијски пласмани се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 4.415.583 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 271.368 КМ са исправком од 240.000 КМ и њихова структура изгледа овако:

| | |
|---------------------------------|----------------|
| - Електродистрибуција Бијељина | 70 |
| - Интал АД Милићи | 240.000 |
| - РиТЕ Гацко | 345 |
| - Хидро електрана Вишеград | 3.500 |
| - ХЕ Требиње | 1.631 |
| - Телеком Српске Бања Лука | 2.040 |
| - Електрокрајина Бања Лука | 192 |
| - Зептер фонд Бања Лука | 7.990 |
| - Инвест Нова ад Бања Лука | 3.600 |
| - ЗИФ Униоинвест фонд Бања Лука | 12.000 |
| УКУПНО | 271.368 |

Усклађивањем ових акција по фер вриједности у складу са МРС-39 у биланс је укњижено на терет расхода износ од 9.779 КМ,а у корист прихода износ од 29.469 КМ.

Остали краткорочни финансијски пласмани у земљи износе 257.618 КМ. Такође и овдје имамо исправку од 194.895 КМ.

Највећи дужници по основу краткорочних кредита су :

| | |
|--------------------------------|---------|
| - Трио доо Тршић-Зворник | 100.000 |
| - Семберија транспорт Бијељина | 40.000 |
| - Агро БН Бијељина | 25.000 |
| - Дубички робни магазин | 20.000 |

НОТА - 11 (АОП 058)

На АОП-у 058 приказана је готовина на рачунима банака у износу од 649.641 КМ која је привремено исправљена 48.065 КМ због стечајног поступка код Бобар банке гдје имамо на трансакционом рачуну износ од 28.589 км и Српске банке износ од 19.476 КМ.Од тог износа на девизним рачунима се налази износ од 51.268 КМ, док се од преосталих новчаних средстава у износу од 598.373 КМ, највећи дио налази код Нове банке у износу од 394.490 КМ, Уницредит банке 24.215 КМ, НЛБ банке 43.134 КМ и остало код других банака.Стање благајне износи 95 КМ.

Према попису сва стања су усаглашена.

НОТА - 12 (АОП 062)

На овој позицији су приказани разграничени трошкови провизије и плата за прибаву осигурања. Они су разграничени у висини % преносне премије(59,65%) и износе за провизију 288.474 КМ и трошкови бруто плата радника на прибави у износу од 599.988 КМ.Такође на овом конту имамо разграничене унапријед плаћене трошкове закупа у износу од 301.391).

НОТА-13(АОП 066)

На АОП-у 066 ванпословна актива налази се износ од 29.704 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 18.704 КМ као гаранцију за уредно извршење обавеза према ЈП Шуме Соколац , дате мјенице по тендерским понудама као гаранција за уредно извршење обавеза према Фонд Пио Републике Српске у износу од 1.221 КМ.

Укупна актива Друштва заједно са ванбилансном активом износи 33.243.783 КМ.

НОТА - 15 (АОП 067)

Укупна актива на дан 31.12.2016 године износи 33.243.783 КМ, што је у односу на прошлу годину више за 8,24 % или у номиналном износу од 2.529.076 КМ.

Структура пословне активе:

| ОПИС | 2015 | 2016 | % | Индекс 2016/15 |
|-------------------|------------|------------|--------|-------------------|
| А. СТАЛНА ИМОВИНА | 21.108.058 | 24.328.226 | 73,25 | 115,26 |
| Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА | 9.576.945 | 8.885.853 | 26,75 | 92,78 |
| УКУПНО : | 30.685.003 | 33.214.079 | 100,00 | 108,24 |

ПАСИВА

НОТА - 1 (АОП 101)

Укупна пословна пасива на дан 31.12.2016 године износи 33.214.079 КМ и чини је следећа структура :

| ОПИС | 2015 | 2016 | % | Индекс 2016/15 |
|--------------------------|------------|------------|--------|-------------------|
| А. КАПИТАЛ | 10.850.679 | 11.143.785 | 33,49 | 102,70 |
| Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА | 114.865 | 141.095 | 0,42 | 122,84 |
| Ц. ОБАВЕЗЕ | 19.719.459 | 21.929.199 | 66,09 | 111,21 |
| УКУПНА ПАСИВА : | 30.685.003 | 33.214.079 | 100,00 | 108,24 |

НОТА - 2 (АОП 103)

Акцијски капитал друштва износи 6.827.000 КМ и исти је усклађен са номиналним износом вриједности акција уписаних у Централни регистар .У овој години нисмо имали нову докапитализацију само је издвојено у законске резерве износ од 39.047 КМ тако да су законске резерве формиране у износу од 10% 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 113)

Резерве из добитка износе 682.700 КМ и оне су у овој години повећане као што је напријед наведено за 39.047 КМ, и достигле су ниво у висини од 10% акцијског капитала.

НОТА-5 (АОП 120)

Примјеном (МРС-39-усклађивање по фер вриједности) на хартијама од вриједности исказано је 1.056.805 КМ нереализованих губитака што је смањило капитал у односу на прошлу годину за још 35.165 КМ.

НОТА - 6 (АОП 121)

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 4.438.890 КМ и односи се на добитак текуће године 4.428.271 и 10.619 КМ на добит из предходне године.

НОТА - 7 (АОП 127)

На овој билансној позицији исказана су дугорочна резервисања у износу од 141.095 КМ и састоје се од :

- резервисања за примања запослених
- резервисања за колебање штета

На АОП-у 130 исказан је износ за колебање штета у износу од 60.969 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 32.182 КМ.

На АОП-у 134 исказана су резервисања за отпремнине запослених у износу од 78.126 КМ (у складу са МРС 19), и мања су у односу на прошлу годину за 5.952 КМ што је књижено у корист прихода кроз биланс успјеха.

НОТА - 8 (АОП 137)

На овој позицији се налазе обавезе које износе 21.929.199 КМ а њихову структуру чине:

| | |
|--|------------|
| - обавезе по основу зарада и накнада зарада | 6.851 |
| - друге обавезе из пословања | 425.524 |
| - обавезе за порезе, доприносе и др. кратк.обавезе | 347.814 |
| - обавезе за порез из резултата | 217.517 |
| - пасивна временска разграничења | 20.931.493 |

НОТА - 9 (АОП 168)

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 20.931.493 КМ.

Њихову структуру чине :

| | |
|---|------------|
| - резервисања за прен. прем. нежив. осигурања | 14.536.891 |
| -резервисања за прен.премију саосигурања | 26.713 |
| - резервисања за штете неживотна осигурања | 6.300.122 |
| - друга пасивна временска разграничења | 67.767 |

Обрачун преносне премије (АОП 170 и 171) 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 14.563.604 КМ је утврђен уз просјечни проценат преносне премије од 59,65 % 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 31.12.2016 године и смањен је приход у износу од 1.749.251 што се илуструје следећим :

| | |
|--------------------------------------|------------|
| - преносна премија 31.12.2015 године | 12.814,353 |
| - преносна премија 31.12.2016 године | 14.563.604 |
| РАЗЛИКА | 1.749.251 |

Резервација штета (АОП 173) извршена је у складу са Правилником Друштва о резервацији насталих пријављених и насталих, а непријављених штета у износу од 6.300.122 КМ.

| | |
|--|-----------|
| - резервација за настале пријављене штете | 2.915.783 |
| - резервација за настале, а непријављене штете | 2.702.091 |
| - рентне штете | 322.436 |
| - износ насталих , а непријављених рентних штета | 57.965 |
| - износ директних трошкова штета | 270.503 |
| - износ индиректних трошкова штета | 31.344 |
| УКУПНО | 6,300,122 |

Већи износ резервације штета је евидентиран на терет расхода у висини од 661.107 КМ,и 311.147 КМ у корист прихода сходно врсти резервисања(у пребијеном износу трошак 349.960КМ) што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачунског периода и на дан 31.12.2016. године како слиједи :

| | |
|---------------------------|-----------|
| - Стање 31.12.2015 године | 5.856.900 |
| - Стање 31.12.2016 године | 6.300.122 |
| РАЗЛИКА | 443.222 |

Разлика у расходу од 93.262 КМ се односи на учешће реосигурача и саосигуравача у исплаћеним штетама. Број резервисаних штета је 702. Од тога се на аутоодговорност односи 471, а на остале врсте штета 231.

Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 5.658 КМ што је у односу на прошлу годину мање за 14,00%. Приликом рачунања просјечне штете узете су у обзир и рентне штете.

НОТА-10(АОП 175)

На овој билансној позицији се налазе пасивна временска разграничења у износу од 67.767 КМ, а односе се на обрачунате приходе будућег периода, а највећим дијелом на камате по ороченим средствима, кредитима датим радницима и др.

НОТА-11(АОП 177)

На АОП-у 177 ванпословна пасива налази се износ од 29.704 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 18.704 КМ према ЈП Шуме Соколац, као и обавезе за уредно извршење обавеза по закљученим уговорима о осигурању према Фонд Пио Републике Српске у износу од 1.221 КМ.

Укупна пасива Друштва са ванпословном пасивом износи 33.243.783 КМ.

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

НОТА - 1 (АОП 201)

Укупан пословни приход у 2016 год. остварен је у износу од 24.284.422 КМ.

Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 22.664.175 КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 157.093 КМ
- Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања 317.099 КМ
- Други пословни приходи у износу од 1.143.444 КМ

НОТА - 2 (АОП 208)

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 24.413.426 КМ . Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи 17.883.297 КМ, гдје је укупно осигурано 55.675 возила, а остатак од 6.530.129 КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 63.436 комада чија структура са упоредбом из 2015.год. изгледа овако:

| Опис | Премија 2015 | Број комада 2015 | Премија 2016 | Број комада 2016 |
|---|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| - осигурање незгоде | 3,186.146 | 54731 | 3.316.097 | 56767 |
| - здравствено осигурање | 89.354 | 2942 | 113.134 | 3802 |
| - осигурање возила која се крећу по копну, осим по шинама | 1.462.140 | 1514 | 1.518.795 | 1573 |
| - осигурање робе у превозу | 71.332 | 142 | 3.995 | 2 |
| - осигурање имовине од пожара и природних сила | 821.883 | 794 | 964.148 | 961 |
| - осигурање од осталих штета на имовини | 455.117 | 301 | 547.298 | 302 |
| - осигурање од опште грађанске одговорности | 109.523 | 26 | 66.662 | 29 |
| -осигурање од различитих финансијских губитака | - | - | - | - |
| УКУПНО | 6.195.495 | 60450 | 6.530.129 | 63436 |

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде од 50,78 % ,а разлог овако великог учешћа незгоде јесте нова врста осигурања тј.премија колективног осигурања корисника кредита која је у овој години износила око 2.милиона.Што се тиче укупног броја издатих имовинских полиса оне су у односу на прошлу годину порасле за 4,94%,а финансијски посматрано имамо повећање прихода за 5,40%

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 | 12.518.297 | 4.194.705 | 69.389 | 16.782.391 | 68,74 |
| Режијски додаток | 5.365.000 | 2.163.483 | 37.278 | 7.565.761 | 31,00 |
| Превентива | - | 64.197 | 1.077 | 65.274 | 0,26 |
| УКУПНО: | 17.883.297 | 6.422.385 | 107.744 | 24.413.426 | 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 22.664.175 КМ, који је коригован за износ од 1.749.251 КМ.

| | |
|--|-------------------|
| - Преносна премија 31.12.2015. године износи | 12.814.353 |
| - Фактурисана премија за 2016 годину | 24.413.426 |
| Укупно | 37.227.779 |
| - Преносна премија 31.12.2016 године | 14.563.604 |
| УКУПНО | 22.664.175 |

Остварена је фактурисана премија за 2016.годину у износу од **24,413.426 КМ**, по извршеном обрачуну преносних премија у складу са Правилником о начину обрачуна преносне премије извршено је смањење прихода из фактурисане премије за разлику висине преносних премија на почетку, и висине преносних премија на крају периода за износ од 1.749.251 КМ. Ово смањење прихода по основу преносне премије односило се на АО у износу од минус 137.194 КМ и на остала имовинска осигурања минус 1.612.057 КМ.

НОТА - 3 (АОП 209)

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања у износу од 157.093 КМ. Приход се односи на исплаћене штете за реосигурани случај од реосигуравача и саосигуравача Крајина осигурање АД Бања Лука, Униџа Осигурање, ВГТ осигурање, АСА осигурање, Босна осигурање, Биро осигурања, Босна реосигурање, Wiener RE и Дунав осигурање.

НОТА – 4 (АОП 210)

На овој позицији је приказан приход од укидања резервисања у износу од 317.099 КМ, а односи се на укидање резервисања за настале пријављене штете и приход од укидања резервисања за отпремнине.

НОТА – 5 (АОП 212)

Други пословни приходи износе 1.143.444 КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

| Врста прихода | 2015 | 2016 | Индекс 2016/15 |
|---|----------------|------------------|-------------------|
| Приходи од закупнина | 262.624 | 323.054 | 123,01 |
| Приходи од регрес. потраживања и откупа штета | 191.466 | 394.643 | 206,12 |
| Приходи од издатих зелених карти | 154.292 | 155.152 | 100,56 |
| Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете | 82.893 | 114.780 | 138,47 |
| Приходи од рефундираних и других трошкова | 27.493 | 75.807 | 275,73 |
| -Приходи од провизије реосигурања и саосигурања | 77.416 | 80.008 | 103,35 |
| УКУПНО | 796.184 | 1.143.444 | 143,62 |

Из прегледа табеле се може видјети да из ове групе прихода имамо значајније повећање прихода по основу рефундације трошкова (рефундација трудничких боловања), прихода од регреса и откупа штета али у укупном износу по свим врстама ове групе прихода имамо раст у односу на прошлу годину за 43,62% што је доста значајно повећање.

НОТА – 6 (АОП 213)

На овој билансној позицији се налазе пословни расходи у износу од 19.549.925 КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања.

НОТА – 7 (АОП 214)

АОП 214 приказује функционалне расходе у износу од 10.130.884 КМ, а састоје се из следећих расхода :

| | |
|--|--------------|
| -Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе | 553.937 КМ |
| -Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања | 9.576.947 КМ |

На АОП-у 215 биланса успјеха налазе се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у износу од 553.937 КМ, чија структура изгледа овако :

| ОПИС | 2015 | 2016 |
|---------------------------|---------|---------|
| -Допринос за превентиву | 61.153 | 62.574 |
| -Ватрогасни допринос | 37.864 | 39.509 |
| -Допринос заштитном фонду | 294.424 | 283.820 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| -Расходи за дуг.резер.за израв.ризика | 16.225 | 32.182 |
| - Доприноси прописани посебним законом (доп.за безбједност саобраћаја) | | 133.152 |
| УКУПНО | 409.666 | 553.937 |

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. 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. Допринос за безбједност саобраћаја је обрачунат у висини од 1% на фактурисану премију аутоодговорности У Републици Српској.

На АОП-у 231 се налазе накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања у износу од 9.576.947 КМ, чију структуру чине следећи расходи :

| | |
|--|--------------|
| -Накнаде штета неживотних осигурања | 8.013.253 КМ |
| -Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања | 902.586 КМ |
| -Резервисања за штете, удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања | 661.108 КМ |

Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 8.013.253 КМ.

Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности износе 5.596.544, а за остале штете (АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др. исплаћено је 2.388.017 КМ и за рентне штете 28.692 КМ. Укупно је исплаћено 2.953 штета чији је просјечан износ 4.153 КМ. Од укупно 4.010 рјешаваних штета у 2016. години ријешено је укупно 2.953 штета што представља проценат 82,50%.

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

Слиједи преглед резервисаних штета за 2016 годину :

| ЕЛЕМЕНТИ | 2015 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| - број штета | 593 | 702 |
| - износ резервације | 2.804.050 | 2.915.783 |
| - износ резервисаних насталих, а непријављених штета | 2.535.998 | 2.702.091 |
| - износ рентних штета | 213.486 | 322.436 |
| - износ насталих, а непријављених рентних штета | 44.946 | 57.965 |
| - износ директних трошкова обраде | 229.281 | 270.503 |
| - износ индиректних трошкова обраде | 29.139 | 31.344 |
| УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА | 5.856.900 | 6.300.122 |

Укупан износ резервисаних штета износи 6.300.122 КМ, а пошто је у билансу већ укњижен износ од 5.856.900 КМ, у овој години се на терет расхода докњижио износ

од 661.108 а у корист прихода 311.147 КМ ,а разлика од 93.261 КМ се односи на учешће реосигуравача и сосигуравача у резервисаним штетама.

Билансна позиција (АОП-233) износи 902.586 КМ и односи се на расходе по основу премије реосигурања и саосигурања.

Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања чине следеће ставке :

| Опис | 2015 | %учешћа | 2016 | %учешћа |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| Реосигурање АО (Босна РЕ) | 129.772 | 15,81 | 169.999 | 18,84 |
| Реосигурање по ЗК (Биро ЗК БиХ) | 303.580 | 36,98 | 380.362 | 42,14 |
| Реосигурање имовине (Виенер-РЕ) | 270.280 | 32,92 | 270.909 | 30,02 |
| Расход по основу саосигурања(ВГТ осигурање, Дунав осигурање, Осигурање, Униџа осигурање, АСА осигурање, Микрофин. осигурање и Wiener осигање) | 116.849 | 14,23 | 80.736 | 8,94 |
| Провизија из послова саосигурања | 458 | 0,06 | 580 | 0,06 |
| УКУПНО | 820.939 | 100,00 | 902.586 | 100,00 |

Како се из прегледа табеле види расходи по основу премије реосигурања и саосигурања су већи у 2016 за 9,94 %, једино су у 2016 склопљени и уговори са новим саосигуравачима .

НОТА - 8 (АОП 236)

На овој билансној позицији налазе се трошкови спровођења осигурања у износу од 9.419.041 КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

- Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови 7.100.742 КМ
- Трошкови амортизације и резервисања 215.407 КМ
- Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи 2.102.892 КМ

На АОП-у 237 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 215.407 КМ, а односе се на отпис :

| Опис | Износ |
|------------------------|-------------------|
| Нематеријалних улагања | 6.161 КМ |
| Грађевинских објеката | 21.475 КМ |
| Опрема | 187.771 КМ |
| УКУПНО | 215.407 КМ |

На АОП-у 240 налазе се трошкови материјала, енергије и услуга у износу од 7.100.742 КМ.

Њихову структуру чине следећи трошкови :

| ЕЛЕМЕНТИ | 2015 | 2016 | индекс |
|--|------------------|------------------|---------------|
| -Трошкови материјала, горива и енергије | 298.285 | 235.068 | 78,81 |
| -Трошкови провизија | 363.142 | 480.145 | 132,22 |
| -Трошкови произ.услуга, рекл.и пропаган. | 4.440.021 | 5.662.091 | 127,52 |
| -Нематеријални трошкови | 443.545 | 613.937 | 138,42 |
| -Трошкови пореза | 140.269 | 109.501 | 78,07 |
| УКУПНО | 5.685.262 | 7.100.742 | 124,90 |

На АОП-у 238 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 235.068 КМ, што је у односу на прошлу годину мање за 21,19 %.

На АОП-у 242 налазе се трошкови провизије 480.145 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 59,65%) разграничени на АВР у износу од 288.474 КМ.

На АОП-у 243 налазе се трошкови производних услуга у износу од 5.662.091 КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 141.664 КМ, трошкове текућег одржавања 102.160 КМ, трошкове закупа 4.880.015 КМ, комуналне услуге 14.090 КМ, комуналне таксе 54.945 КМ, остале услуге 25.142 КМ, трошкове превоза 125 КМ, трошкове рекламе и пропаганде и спонзорства 443.950 КМ.

На АОП-у 244 се налазе нематеријални трошкови у износу од 613.937 КМ, а састоје се од следећих трошкова :

| | |
|---|------------|
| -Трошкова репрезентације | 83.389 КМ |
| -Трошкова премије осигурања | 52.697 КМ |
| -Трошкови платног промета | 39.412 КМ |
| -Трошкови чланарина | 90.035 КМ |
| -Дневнице и преноћиште | 22.200 КМ |
| -Остали нематеријални трошкови | 31.331 КМ |
| -Трошкови рада агенције РС | 210.606 КМ |
| -Трошкови финансирања Бироа зк БиХ | 38.921 КМ |
| -Трошкови финансирања Агенције БиХ | 17.500 КМ |
| -Трошкови семинара и стручне литературе | 15.846 КМ |
| -Трошкови ревизије | 12.000 КМ |

На АОП-у 245 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 109.501 КМ.

Највећу ставку у овим доприносима чине противградни допринос у износу од 57.108 КМ, а који се обрачунава по стопи 0,25% на укупан приход предходне године, допринос за шуме 17.860 КМ и др.

На АОП-у 246 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 2.102.892 КМ. На трошкове бруто плата отпада 1.777.122 КМ, а на остале личне расходе отпада 325.770 КМ.

На АОП-у 247 налазе се трошкови бруто плата у износу од 1.777.122 КМ (један дио је на разграничењу у висини од 599.989), што представља просјек по раднику 1.480,94 КМ (100 радник на бази часова рада). На АОП-у 248 исказани су остали лични расходи у износу 325.770 КМ, а односе се на накнаде чланова Управног одбора у износу од 116.188 КМ, накнаде за привремене и повремене послове 59.201 КМ, остала лична примања (регрес и осми март) износ од 101.899 КМ, трошкове топлотог obroка 34.183 КМ и 14.299 КМ на адвокатске услуге.

НОТА – 9 (АОП 251)

На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 944.144 КМ, а њихова структура је следећа :

| | |
|-----------------------------|------------|
| -Приходи од камата | 593.068 КМ |
| -Позитивне курсне разлике | 23 КМ |
| -Остали финансијски приходи | 351.053 КМ |

На АОП-у 253 исказани су приходи од камата, а који се односе на приходе од камата на одобрене пласмане у износу од 372.504 КМ, затезне камате 107.221 КМ и камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 113.343 КМ.

На АОП-255 исказани су остали финансијски приходи у износу од 351.053 КМ, а односи се на камате на орочена средства код банака у износу од 348.647 КМ и 2.406 КМ на приход од дивиденде.

НОТА-10 (АОП-256)

На АОП-у 256 приказани су финансијски расходи у износу од 24 КМ и односе се на позитивне курсне разлике.

НОТА - 11 (АОП 261)

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности као збир (пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи) и износи 5.678.617 КМ.

НОТА - 12 (АОП 263)

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 256.871 КМ.

Они се састоје из следећих прихода :

| | |
|--|------------|
| -Наплаћена отписана потраживања | 182.445 КМ |
| -Приходи од смањења обавеза | 220КМ |
| -Остали непоменути приходи | 46.094 КМ |
| -Приходи од продаје основних средстава | 28.112 КМ |

НОТА - 13 (АОП 268)

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 827.517 КМ, а чине их следећи трошкови :

| | |
|---|------------|
| -Остали расходи по основу поврата премије | 253.282 КМ |
| -Расходи по основу продаје основних средстава | 149.407 КМ |
| -Републичке, судске и административне таксе | 48.174 КМ |
| -Помоћи, донације и остали трошкови | 376.654 КМ |

Највећу ставку чине донације и помоћи(362.057+14.597) .

НОТА – 14 (АОП 274)

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 570.646 КМ.

НОТА-15 (АОП 275)

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 29.469 КМ.

НОТА-16 (АОП 276)

На овој билансној позицији приказан је расход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности у износу од 249.088 КМ, а односи се на обезвређење дугорочних финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 9.779 КМ и остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине 239.309(отпис потраживања 222.838 КМ и обезвређење новчаних средстава на трансакционим рачинима у износу од 16.471 КМ код Српске банке .

НОТА – 17(АОП 289)

На овој билансној позицији приказан је добитак прије опорезивања за 2016.годину у износу од 4.888.352 КМ.

НОТА -19 (АОП 291)

Ова билансна позиција представља обрачунати порез 10% на остварену добит у износу од 460.081 КМ. По обрачунатом износу пореза се може видјети да је порез обрачунат на основицу која је у пореском билансу била мања за 287.541 КМ (након усклађивања прихода и расхода у пореском билансу).

НОТА -20 (АОП 294)

На овој билансној позицији је приказан нето добитак у износу од 4.428.271 КМ, који је већи од прошле године за 278.605 КМ или више за 6,71%. Зарада по акцији је 645 КМ што је више за 6,08%

НОТЕ – ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

НОТА – 1 (АОП 501)

На овој позицији су исказани приливи готовине из пословних активности у висини од 26.258.513 КМ и њихову структуру чине :

| | |
|---|---------------|
| - приливи од премије осигурања, саосигурања и примљ. аванси | 24.082.221 КМ |
| - приливи по основу учешћа у накнади штета | 159.928 КМ |
| - остали приливи из пословних | 2.016.364 КМ |

Приливи од премије осигурања износе 24.082.221 КМ, од чега се на приливе од премије АО односи 17.760.648 КМ, остатак од 6.321.573 КМ се односи на имовинска осигурања. Прилив од премије по основу аутоодговорности је у висини од 73,75 % 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 159.928 КМ.

Остали приливи из пословних активности износе 2.016.364 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 | 733.692 КМ |
|-------------------------------------|------------|

| | |
|---|------------|
| Приливи од регресних потраживања | 291.839 KM |
| Приливи од закупа, продаје станова, цесија и др. | 687.252 KM |
| Приливи од обрађивачке провизије | 114.750 KM |
| Приливи од поврата аконтација | 12.129 KM |
| Остали приливи (рефунд. трош., пов. аванса, потр. из спец. посл. откупа штета,) | 176.702 KM |

НОТА – 2 (АОП 506)

На овој позицији су исказани одливи из пословних активности у висини од 20.294.123 KM и њихову структуру чине :

| | |
|--|--------------|
| - Одливи по основу штета из осигурања | 8.013.253 KM |
| - Одливи по основу премије реосигурања | 719.438 KM |
| - Одливи по основу плаћања запосленим | 2.126.835 KM |
| - Одливи по основу трошкова спровођења осигурања | 7.807.476 KM |
| - Одливи по основу пореза из резултата | 487.155 KM |
| - Остали одливи из пословних активности | 1.139.966 KM |

На одливе по основу штета исплаћено је 8.013.253 KM, од чега се на исплате на штете аутоодговорности односи 5.596.544 KM, на штете осталих врста осигурања 2.389.817 KM и за исплату рентних штета 26.892 KM.

Одливи по основу реосигурања износе 719.438 KM и односе се на исплате за реосигурање по зеленој карти 319.367 KM, 149.900 KM по основу реосигурања АО и 250.171 KM по основу реосигурања и саосигурања имовинеа.

Одливи по основу плаћања запосленим исказани су у износу од 2.126.835 KM и односе се на исплаћене бруто зараде радника у износу од 1.801.068 KM, остала лична примања чланова УО –а 116.188 KM, на накнаде за привремене и повремене послове према трећим лицима 73.500 KM исплате за топли оброк 34.183, исплате за регрес радницима 101.899 KM.

Одливи по основу трошкова спровођења осигурања износе 7.807.476. KM и односе се на плаћање рачуна добављачима за електричну струју, гориво, закупнине, трошкове рекламе, банковну провизију, трошкове репрезентације и друге трошкове неопходне за обављање дјелатности. Одливи по основу пореза из резултата износе 487.155 KM.

Остали одливи из пословних активности су исказани у износу од 1.139.966 KM и односе се на :

| | |
|--|------------|
| - одливе по основу услужно исплаћених штета | 703.569 KM |
| - одливи за порезе према управи за индиректно опорезивање | 74.079 KM |
| - одливи по основу цесија, аконт. и др. основа | 169.688 KM |
| - одливи по основу разних доприноса и пореза и др. дажбина | 176.159 KM |
| - одливи по основу обезвређења новч. средстава | 16.471 KM |

НОТА – 3 (АОП 515)

Ова билансна позиција представља разлику између прилива и одлива готовине из пословних активности у корист нето прилива у износу од 5.964.390 КМ.

НОТА – 4 (АОП 517)

Приливи готовине из активности инвестирања су исказани у висини 8.938.044 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 7.420.483 КМ и њихову структуру чине следеће ставке :

| | |
|---|--------------|
| - приливи од краткорочних пласмана повезаних лица | 3.162.000 КМ |
| - приливи од краткорочних пласмана осталих правних лица | 3.508.516 КМ |
| - остали краткорочни пласмани (депонована. средст.) | 749.967 КМ |

Приливи по основу продаје обвезница по доспијећу ануитета и трезорски записи исказани су на (АОП-у 519) у висини од 558.526 КМ.

Приливи по основу камата на одобрене пласмане износе 809.691 КМ и исказани су на (АОП-у 521).

Преглед структуре прихода по основу камата :

| | |
|---|------------|
| - приливи по основу камата на пласиране краткорочне кредите | 413.032 КМ |
| - камате на депонована средства | 304.016 КМ |
| - приливи по основу затезних и осталих камата на обвезнице | 92.643 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 145.187 КМ,а односи се на прилив по основу дугорочних пласмана-резервни фонд у износу од 42.672 КМ,по основу угов.о пословно техничкој сарадњи износ 2.515 КМ и 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 11.866.910 КМ и њихова структура се види из следећег приказа :

| | |
|---|-----------|
| - одливи по основу краткор.финансијских пласмана | 4.323.309 |
| - одливи по основу куповине акција и удјела (трезорски записи,старе девизне штедње) | 1.499.210 |
| - одливи по основу набавке немат. средст.и основних средстава | 2.349.197 |
| - одливи по основу дугороч.финансијских пласмана | 3.695.194 |

Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана у износу од 4.323.309 КМ исказани су на АОП-у 525 и састоје се из следећег :

| | |
|---|-----------|
| - одливи по краткорочним кредитима у повезана правна лица | 3.037.000 |
| - одливи по краткорочним кредитима у остала правна лица | 460.809 |
| - одливи по основу депонованих средстава | 825.500 |

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 1.499.210 КМ.

Одливи по основу набавке нематеријалних улагања и основних средстава исказани су на АОП-у 527 у висини од 2.349.197 КМ. То се односило највећим дијелом за плаћање куповине бензинске пумпе у Милићима у вриједности од 1.200.000 КМ, улагање у пословну зграду у Милићима у вриједности око 640.000 КМ, куповину нових аутомобила у вриједности око 429.000 КМ и остале опреме за обраду података, намјештаја и др.

Одливи по основу осталих осталих дугорочних пласмана износе (АОП-528) 3.695.194 КМ и односе се на одливе повезаних лица у износу од 700.000 КМ, остали дугорочни пласмани 2.941.166 КМ и 54028 КМ за кредите радницима и фонд за накнаду штета.

НОТА – 6 (АОП 530)

Нето одлив готовине из активности инвестирања исказан је у висини од 2.928.866 КМ (11.866.910 – 8.938.044).

НОТА – 7 (АОП 536)

Одливи из готовине активности финансирања исказани су у износу од 4.074.901 КМ и односе се на исплате дивиденде у износу од 2.974.901 КМ и 1.100.000 КМ одливи по основу дугорочних и краткорочних обавеза (унапређење материјалне основе рада).

НОТА – 8 (АОП 545)

Укупни приливи готовине исказани на АОП-у 545 износе 35.196.557 КМ, а структура им је следећа :

| | |
|-------------------------------------|---------------|
| - приливи из пословних активности | 26.258.513 КМ |
| - приливи из активности инвестирања | 8.938.044 КМ |

НОТА – 9 (АОП 546)

Укупни одливи готовине на билансној позицији АОП-546 исказани су у висини од 36.235.934, а структура је следећа :

| | |
|------------------------------------|---------------|
| - одливи из пословних активности | 20.294.123 КМ |
| - одливи из активности инвестирања | 11.866.910 КМ |
| - одливи из активности финансирања | 4.074.901 КМ |

НОТА – 10 (АОП 548)

Нето прилив готовине исказан је као разлика нето одлива и нето прилива у износу од 1.039.377 КМ (АОП 546– АОП 545)

НОТА – 11 (АОП 549)

Готовина на почетку обрачуноског периода износи 1.640.953 КМ.

НОТА – 12 (АОП 552)

Готовина на крају обрачуноског периода износи 601.576 КМ.

Рекапитулација прилива и одлива средстава по активностима :

| | |
|--|-----------------|
| 1. Приливи готовине из пословних активности | 26.258.513 КМ |
| 2. Одливи готовине из пословних активности | (20.294.123 КМ) |
| 3. Нето прилив готовине из пословних активности (1-2) | 5.964.390 КМ |
| 4. Прилив из активности пласирања и инвестирања | 8.938.044 КМ |
| 5. Одлив из активности пласирања и инвестирања | (11.866.910КМ) |
| 6. Нето одлив готовине из активности пласир.и инвестир. (5-4) | 2.928.866 КМ |
| 7. Прилив из активности финансирања | - |
| 8. Одлив из активности финансирања | (4.074.901 КМ) |
| 9. Нето одлив из активности финансирања (8-7) | (4.071.901 КМ) |
| 10. Свега нето прилив (ред.бр.3) | 5.964.390 КМ |
| 11. Свега нето одлив (6+ 9) | 7.003.767 КМ |
| 12. Свега нето одлив (11-10) | 1.039.377 КМ |
| 13. Готовина на почетку обрачуноског периода | 1.640.953 КМ |
| 14. Готовина на крају обрачуноског периода (13-12) | 601.576 КМ |

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НОТА-1 (АОП 923)

Стање капитала на дан 31.12.2016године је имало следећу структуру :

| | 31.12.2015 година | 31.12.2016 година |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| - акцијски капитал | 6.827.000 | 6.827.000 |
| - остале резерве | 895.653 | 934.700 |
| - нерeал.дoбици/губици пo хoв | -1.021.640 | -1.056.805 |
| - нераспоређена добит | 4.149.666 | 4.438.890 |
| УКУПНО КАПИТАЛ | 10.850.679 | 11.143.785 |

Укупан капитал друштва је већи у односу на прошлу годину за 293.106 КМ или у процентуалном износу више за 2,70%. У овој години је повећано издвајање у законске резерве у висини од 39.047 КМ тако да су законске резерве достигле ниво 10% акцијског капитала.

Ове године остварена је нето добит у износу од 4.428.271 КМ .Пошто је у току године услиједила исплата дивиденде и других видова расподјеле остварене за претходну годину у износу од 4.139.047 КМ сада у билансу имамо исказану нераспоређену добит у износу од 4.438.890 КМ , која се састоји из добити ове пословне године у износу од 4.428.271 КМ и нераспоређене добити из претходне године у износу од 10.619 КМ.



ДИРЕКТОР

Миломир Дурмић
мр Миломир Дурмић