

НОТЕ

УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

ЗА ПЕРИОД

01.01.2017-30.06.2017

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 на дан 30.06. обавља са укупно 123 запослена радника чија је квалификациона структура на завидном нивоу обзиром да Друштво има 7 магистара ,36 високо образована радника,9 са вишом стручном спремом ,а остатак са средњом стручном спремом и два нк радника.

Акционари Друштва :

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

ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА

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

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

Финансијски извјештаји Друштва су рађени поштујући Закон о рачуноводству и ревизији РС(Сл.гласник РС бр.36/09 и 52/11,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 успјеха усклађивање по фер вриједности иде у корист прихода или на терет расхода. Остала финансијска имовина и обавезе исказани су по амортизованој вриједности, умањеној за одговарајуће исправке вриједности.

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

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

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

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

Резервација насталих, а непријављених рентних штета израчунава се помоћу формуле: $k \times X$ (ликвидирани износ ренте у 2017 години+ резервисани износ ренте на дан 30.06.2017. 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 30.06.2017године извршен је методом уланчаних љествица са подацима о штетама добијеним од Службе за информациону и техничку подршку и Сектора за процјену и ликвидацију штета.

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

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

Гдје је:

P- трошкови обраде

S – ликвидиране штете са трошковима обраде

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

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС СТАЊА

АКТИВА

НОТА - 1 (АОП 001)

На овој билансној позицији је исказана вриједност сталне имовине чија набавна вриједност на дан 30.06.2017 износи 28.303.632 КМ, а садашња вриједност 26.285.631 КМ.

Структура средстава изгледа овако:

О П И С	ПОЧЕТНО НЕТО СТАЊЕ	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРИЈЕДН.	САДАШЊА ВРИЈЕД.
- Нематеријална улагања	19.759	185.952	166.192	19.760
- Некретнине, инв. некрет, пост р. и остала ос. средства	9.958.324	12.127.280	1.810.402	10.316.878
- Дугорочни финансијски пласмани	14.350.143	15.990.400	41.407	15.948.993
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	24.328.226	28.303.632	2.018.001	26.285.631

Вриједност сталне имовине је већа у односу на почетно стање за 8,05 % из разлога што је порасло орочење новчаних средстава на дужи рок , а редован отпис имовине ије значајно утицао на промјену вриједности објеката и опреме.

НОТА - 2 (АОП 002)

Нематеријална улагања су исказана у вриједности од 19.760 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 3.042 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 10.316.878 КМ што је у односу на прошлу годину више за 3,57%.

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		182.105
- Грађевински објекти	1.434.711	1.525.887	119.633	1.406.254
- Постројења и опрема	905.061	2.563.852	1.690.769	873.083
- Инвестиц. некретнине	6.834.105	6.834.105		6.834.105
- Аванси и некретнине	602.342	1.021.331		1.021.331
УКУПНО :	9.958.324	12.127.280	1.810.402	10.316.878

У односу на почетно стање имамо повећање аванса и улагања за изградњу пословне зграде што је и довело до повећања сталних средстава.

Промјене на основним средствима :

Грађевински објекти (АОП 012)

- | | |
|---------------------------|-----------|
| 1. Стање 01.01.2017 | 1.545.439 |
| 2. Повећање у току године | - |

3. Смањење у току године	19.552
4. Укупно 30.06.2017 (1+2-3)	1.525.887
5. Исправка вриједности до 01.01.2017 године	110.728
6. Амортизација за 2017(прво полугодиште)	9.849
7. Амортизација искњижене опреме	944
8. Укупна исправка вриједности 30.06.2017(5+6-7)	119.633
9. Неотписана вриједност 30.06.2017 (4-8)	1.406.254
10. Садашња вриједност 30.06.2017	1.406.254

У току године је било смањења грађевинских објеката у вриједности од 19.952 КМ,а смањење се односило на продају пословног простора у Источном Сарајеву.Смањења грађевинских објеката је било и услед редовног отписа(тј.амортизације) у вриједности од 9.849 КМ.

Промјене на опреми

Опрема (АОП 013)

1. Стање 01.01.2017	2.548.422
2. Повећање у току године	107.016
3. Смањење у току године	91.586
4. Укупно 30.06.2017(1+2-3)	2.563.852
5. Исправка вриједности до 01.01.2017 године	1.643.360
6. Амортизација за 2017(прво полугодиште)	104.567
7. Амортизација за смањење опреме	57.158
8. Укупна исправка вриједности 30.06.2017(5+6-7)	1.690.769
9. Садашња вриједност 30.06.2017(4-8)	873.083

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

Повећање опреме је износило 107.016 КМ,а највећим дијелом се односило на куповину 1 путничког аутомобила у вриједности од 91.742 КМ, за куповину рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 8.123 КМ ,намјештаја у вриједности 3.551 КМ и 3600 КМ остала опрема.

Смањење опреме је износило 91.586 КМ и односило се на продају два аутомобила у вриједности од 86.689 КМ и 4.897 КМ остале опреме.

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-Милићи	1.200.000 КМ
УКУПНО	6.834.105 КМ

Инвестиционе некретнине су остале на истом нивоу као и на почетку године, пошто није вршена на полугодишњем нова процјена. 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.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.

На АОП-у 017 се налази аванси за улагање у нови пословни простор који је започет са изградњом у прошлој години у износу од 1.021.331 КМ.

НОТА - 4 (АОП 018)

На овој позицији се налазе дугорочни финансијски пласмани у нето износу 15.948.993 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 020 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 6.216.231,00 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%	
Комерц.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%	
Микрофин банка	102-39399/2016	700.000,00	28.08.16	28.08.19	3,70%	
Микрофин банка	102-3226/2017	500.000,00	23.01.17	23.01.20	2,65%	
Уницредит банка	Бр.61-16	500.000,00	25.08.16	25.08.19	2,00%	
Уницредит банка	Бр.73-15	500.000,00	04.12.15	04.12.18	2,00%	
ИнтесаСанпаоло	У-60057/16	500.000,00	17.08.16	18.08.19	2,20%	
Сбер банк Б.Л	567-151-5570190570	500.000,00	30.10.15	30.10.18	3,20%	
Сбер банк Б.Л	567-151-5570231116	500.000,00	23.01.17	23.01.20	1,7%	

Поред ових орочења код банака на овом аоп-у се налази и дио дугорочних пласмана код других правних лица у износу од 45.065 КМ. На АОП-у 025 исказана су средства која се држе до рока доспијећа у износу од 3.868.888 КМ са следећом структуром емитената:

-Општина Бијељина у износу од	15.761 КМ
-Министарство финансија Бања Лука-RSBD-O-H	250.000 КМ
-Обвезнице РС по опш.извр.суд.одлук.-RSIO-O-A	9.297КМ
-Обвезнице РС по унут.дугу пр. добав.-RSOD-O-A	329 КМ
-Обвезнице РС-стара дев. штедња 6-RSDS-O-F	110.897КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 9-RSRS-O-I	336.902КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 5-RSRS-O-E	32.573 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 4-RSRS-O-D	8.196 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 6-RSRS-O-F	81.080 КМ
-Обвезнице РС-RSBD-O-L	470.318 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	306.090 KM
-Обвезнице Републике Српске RSBD-O-J	225.000 KM
-Обвезнице Републике Српске -4-RSBD-O-P	294.000 KM
- Р. Српска –стара девизна штедња-7-PCDC-O-Г	648.652 KM
- Р. Српска -RSBD-O01	211.620 KM
- Р. Српска –стара девизна штедња-7-PCDC-O-E	74.053 KM
- Р. Српска -RSBD-O02	200.120 KM
УКУПНО	3.868.888 KM

На АОП-у 026 исказана су финансијска средства расположива за продају са следећом структуром емитената у износу од 297.871:

-Електродистрибуција Бијељина	621 KM
-Интал Милићи	41.407 KM
-Нова Банка ад Бијељина	10.476 KM
-РИТЕ Гацко	2.400 KM
-Хидрелектрана Вишеград	32.199 KM
-Хидроелектрана Требиње	15.572 KM
-Телеком Српске Бања Лука	19.260 KM
-Електрокрајина Бања Лука	1.901 KM
-Цептер Фонд Бања Лука	76.794 KM
-Инвест Нова ад Бања Лука	21.842 KM
-Еуроинвестмент Фонд ад Бања Лука	7.399 KM
-ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бања Лука	68.000 KM
УКУПНО	297.871 KM

На АОП-у 027 исказан је износ дугорочних финансијских пласмана. Структура дугорочних пласмана у износу од 698.910 KM и изгледа овако:

-кредити одобрени радницима и другим	158.085 KM
-финансијски пласмани у фонд зелене карте БиХ	312.933 KM
-фонд за накнаду старих штета	213.522 KM
-дугорочна потраживања за продате станове	10.370 KM
<u>-дугор.потр.по угов.о пословно тех.сарад.</u>	<u>4.000 KM</u>
УКУПНО	698.910 KM

НОТА - 5(АОП 030)

На овој билансној позицији исказана је текућа имовина која износи 8.547.879 KM и мања је у односу на почетно стање за 3,80%.

Структура текуће имовине изгледа овако :

ОПИС	Почетно стање нето	Набавна вриједност	Исправка вроједности	Садашња вриједност
------	--------------------	--------------------	----------------------	--------------------

Залихе,стална средства обустављеног пословања намијењена продаји	113.310	108.998	3.503	105.495
- Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	7.207.037	8.798.375	1.744.691	7.053.684
-Активна временска разгран.	1.565.506	1.388.700		1.388.700
УКУПНО	8.885.853	10.296.073	1.748.194	8.547.879

НОТА - 6 (АОП 031)

Залихе,стална средства и средства обустављеног пословања намијењена продаји приказана су у износу од 108.998 КМ.Од тога износа на АОП-у 032 налазе се залихе материјала исказане у укупном износу од 21.237 КМ и односе се на залихе полиса које се налазе у економату, на АОП-у 034 средства намијењена продаји у износу од 24.269 КМ ради се о стану и дати аванси у износу од 63.492 КМ.

НОТА - 7 (АОП 036)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 7.053.684 КМ, што је у односу на почетно стање мање за 2,13 %.

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 2.597.261 КМ са исказаним привременим отписом у износу 854.751 КМ

На АОП-у 039 и 040 се налазе потраживања по укупно фактурисаној премији и износе 2.555.804 КМ, а односе се на следеће врсте осигурања :

- осигурање незгоде	257.295
- здравствено осигурање	7.069
-допунско здравствено осигурање	2.938
- осигурање каско возила	711.079
- осигурање робе у превозу	24.027
- осигурање имовине од пожара	857.247
- осигурање од осталих штета на имовини	385.740
- осигурање од одговорности за моторна возила	95.322
- осигурање одговорности возара	8.047
- недефинисане врсте из ранијих година	44.281
- потраживања по зеленој карти	6.766
- осигурање од опште грађанске одговорности	56.430
-потраж.по осн.прем.саосигурања незгода	77.986

-потраж.по осн.прем.саосигурања ауто-каска	14.750
-потраж.по осн.прем.саосиг.имовине од пожара	6.200
-потраж.по осн.прем.саос.од ост.штета на имовини	627
УКУПНО :	2.555.804

На АОП-у 042 и 043 приказана су потраживања од 41.457 КМ по основу учешћа штета исплаћених по основу Уговора о саосигурању са Крајина осигурање, Униџа осигурање ,ВГТ осигурање,АСА осигурање и Дунав осигурање са исправком од 24.996КМ.

Потраживања на дан 30.06.2017 године по периодима доспјећа :

- недоспјеле рате	1.465.411
- до 3 мјесеца	480.186
- до 6 мјесеци	155.680
- до 9 мјесеци	52.201
- преко 9 мјесеци	402.326
УКУПНО :	2.555.804

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

- Компанија "Боксит „Милићи	345.239
- Моја апотека Бања Лука	292.468
- Кристал ад Бања Лука	104.207
- Нестро петрол Бања Лука	103.567

НОТА - 9 (АОП 046)

На билансној позицији 046 приказана су остала потраживања у износу од 550.267 КМ са извршеним индиректним отписом од 235.690 КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

- потраж.за услужно исплаћене штете	19.319 КМ
- потраживања из специфичних послова	331.432 КМ
- потраживања по основу регреса	199.516 КМ

Потраживања по основу специфичних послова износе 331.432 КМ и односе се највећим дијелом на потраживања по основу уговора о пословно-техничкој сарадњи,потраживања по основу инвестиционих закупа, ,десија,рефундације трошкова и друго.

Потраживања по основу регреса износе 199.516 КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравњања.У структури регреса највећа су потраживања по ауто.одговорности 196.875 КМ и по ауто каску 2.641 КМ.

На потраживања за услужно исплаћене се односи 19.319 КМ.

На АОП-у 047 налазе се друга потраживања у износу од 153.895 КМ ,а односе се на потраживања по каматама на одобрене пласмане у износу од 103.260 КМ,авансно уплаћени порези и доприноси у износу од 50.335 КМ и исплаћене аконтације радницима у износу од 300 КМ .

НОТА -10 (АОП 048)

На овој билансној позицији исказани су краткорочни финансијски пласмани у износу од 4.209.772 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

На АОП-у 049 су краткорочни пласмани у повезана правна лица износе 410.000 КМ и сав износ се односи на „БОКСИТ“ад Милићи :

НАЗИВ	ИЗНОС
- Компанија»Боксит« Милићи	410.000

Краткорочни финансијски пласмани (аоп-051) се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 3.215.583 КМ и исправљени су у износу од 300.000 КМ ради стечајног поступка Бобар банке :

-Нова банка	195.583 КМ
-Бобар банка	300.000 КМ
-Уницредит банка	1.000.000 КМ
-Сбербанк	1.720.000 КМ
УКУПНО	3.215.583 КМ

Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха(АОП-055) износе 273.803 КМ са исправком од 240.000 КМ и њихова структура изгледа овако:

- Електродистрибуција Бијељина	63
- Интал АД Милићи	240.000
- РиТЕ Гацко	420
- Хидро електрана Вишеград	3.500
- ХЕ Требиње	1.680
- Телеком Српске Бања Лука	2.140
- Електрокрајина Бања Лука	230
- Зептер фонд Бања Лука	9.900
- Инвест Нова ад Бања Лука	3.870
- ЗИФ Униоинвест фонд Бања Лука	12.000
УКУПНО	273.803

Усклађивањем ових акција по фер вриједности у складу са МРС-39 у биланс је укњижено на терет расхода износ од 2.442 КМ,а у корист прихода износ од 5 КМ.

Остали краткорочни финансијски пласмани у земљи (АОП-057) износе 310.386 КМ. Такође и овдје имамо исправку од 54.759 КМ. Највећи дужници по основу краткорочних кредита су :

- ТРИО Тршић	100.000
- Семберија транспорт Бијељина	45.429
- Аутопревоз ГС ДОО Бања Лука	50.624

НОТА - 11 (АОП 058)

На АОП-у 058 приказана је готовина на рачунима банака у износу од 1.287.180 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 80.843 КМ, док се од преосталих новчаних средстава у износу од 1.206.052 КМ, највећи дио налази код Нове банке у износу од 701.555 КМ, Уницредит банке 334.471 КМ, Развојне банке 39.081 КМ и остало код других банака. Стање благајне износи 285 КМ.

НОТА - 12 (АОП 062)

На овој позицији су приказани разграничени трошкови провизије и плата за прибаву осигурања. Они су разграничени у висини % преносне премије (65,13 и у износу од 923.443 КМ). Такође на овом конту имамо разграничене унапријед плаћене трошкове закупа и рекламе у износу од 236.051 (200.356+35.695) и плус 229.206 КМ пре.прем и рез.штета на терет саосигурања и реосигурања. Укупно разграничење износи 1.388.700 КМ.

НОТА-13 (АОП 066)

На АОП-у 066 ванпословна актива налази се износ од 32.704 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 3.000 КМ као гаранцију за уредно извршење обавеза према Поште Српске, гаранцију за уредно извршење обавеза према ЈП Шуме РС АД Соколац у износу од 18.704 КМ, 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 34.866.214 КМ.

НОТА - 14 (АОП 067)

Укупна пословна актива на дан 30.06.2017 године износи 34.833.510 КМ, што је у односу на почетно стање више за 4,88 % или у номиналном износу од 1.619.431 КМ.

ОПИС	01.01.17	30.06.2017	%	Индекс 2017/п.с-17
А. СТАЛНА ИМОВИНА	24.328.226	26.285.631	75,46	108,05
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	8.885.853	8.547.879	24,54	96,20
УКУПНО:	33.214.079	34.833.510	100,00	104,88

ПАСИВА

Укупна пословна пасива на дан 30.06.2017 године износи 34.833.510 КМ и чини је следећа структура :

ОПИС	01.01.17	30.06.2017	%	Индекс 2017/п.с-17
А. КАПИТАЛ	11.143.785	9.215.164	26,45	82,69
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	141.095	141.095	0,41	100,00
Ц. ОБАВЕЗЕ	21.929.199	25.477.251	73,14	116,18
УКУПНА ПАСИВА :	33.214.079	34.833.510	100,00	104,88

НОТА - 1 (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 ове године није било промјене акцијског капитала.

НОТА - 2(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 - 3 (АОП 112)

Резерве из добитка износе 682.700 КМ и достигле су ниво законских резерви у висини од 10% акцијског капитала.

НОТА-4 (АОП 120)

Примјеном (МРС-39-усклађивање по фер вриједности) на хартијама од вриједности исказано је 1.036.126 КМ нерелизованих губитака што је повећало капитал у односу на почетно стање за још 20.679 КМ.

НОТА - 5 (АОП 121)

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 2.489.590 КМ ,а односи на добитак текуће године у износу од 2.030.699 КМ и нераспоређене добити из ранијих година у износу од 458.891 КМ.

НОТА - 6 (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 129 исказан је износ за колебање штета у износу од 62.969 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 78.126 КМ (у складу са МРС 19), и иста су као на почетку године пошто нису вршена нова резервисања у првом полугодишту.

НОТА – 7 (АОП 147)

На овој позицији се налазе краткорочне обавезе које износе 25.477.251 КМ а њихову структуру чине:

- обавезе по основу бруто зарада	148.848
- друге обавезе из пословања	375.798
- обавезе за порезе, доприносе и др. кратк.обавезе	2.419.263
- обавезе за порез из резултата	71.722
- пасивна временска разграничења	22.461.620

НОТА - 8 (АОП 168)

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 22.461.620 КМ.

Њихову структуру чине :

- резервисања за прен. прем. нежив. осигурања	15.954.498
- резервисања за прен. премију саосигурања	72.667
- резервисања за штете неживотна осигурања	6.370.819
- друга пасивна временска разграничења	63.636

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 16.027.165 КМ је утврђен уз просјечни проценат преносне премије од 65,13 % 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 30.06.2017 године и смањен је приход у износу од 1.463.561 што се илуструје следећим :

- преносна премија 31.12.2016 године	14.563.604
- преносна премија 30.06.2017 године	16.027.165
РАЗЛИКА	1.463.561

Резервација штета (АОП 173) извршена је у складу са Правилником Друштва о резервацији насталих пријављених и насталих, а непријављених штета у износу од 6.370.819 КМ.

- резервација за настале пријављене штете	2.940.923
- резервација за настале, а непријављене штете	2.702.091
- рентне штете	376.292
- износ насталих , а непријављених рентних штета	57.965
- износ директних трошкова штета	261.852
- износ индиректних трошкова штета	31.696
УКУПНО	6.370.819

Већи износ резервације штета је евидентиран на терет расхода у висини од 494.728 КМ као и дио у корист прихода у износу од 337.262 КМ(у пребијеном износу од 157.466 КМ) што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачунског периода и на дан 30.06.2017. године како слиједи :

- Стање 31.12.2016 године	6.300.122
- Стање 30.06.2017 године	6.370.819
РАЗЛИКА	70.697

Разлика у расходу од 86.769 КМ (157.466-70697=86.769) се односи на учешће реосигурача и саосигуравача у исплаћеним штетама. Број резервисаних штета је 651. Од тога се на аутоодговорност односи 422, а на остале врсте штета 229. Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 6.342 КМ што је у односу на прошлу годину мање за 2,40 %.

НОТА-9 (АОП 175)

На овој билансној позицији се налазе пасивна временска разграничења у износу од 63.636 КМ, а односе се на обрачунате приходе будућег периода, а највећим дијелом на камате по ороченим средствима и др.

НОТА-12(АОП 177)

На АОП-у 177 ванпословна пасива налази се износ од 32.704 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 3.000 КМ према Поште Српске, обавезе према ЈПШ Шуме Српске РС АД Соколац износу од 18.704 КМ, као и обавезе за дате мјенице 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 34.866.214 КМ.

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

НОТА - 1 (АОП 201)

Укупан пословни приход за прво полугодиште остварен је у износу од 12.824.459 КМ.

Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 11681.978 КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 103.400 КМ
- Други пословни приходи у износу од 701.819 КМ

НОТА - 2 (АОП 208)

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 13.145.539 КМ . Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи 8.660.393 КМ, гдје је укупно осигурано 26.614 возила, а остатак од 4.485.146 КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 32.457 комада. Фактурисана премија је коригована за износ од 1.463.561 КМ тако да у билансу имамо износ од 11.681.678 КМ. Структура имовинских осигурања са упоредбом за исти период прошле године изгледа овако:

Опис	Премија 30.06.2016	Број комада 30.06.2016	Премија 30.06.2017	Број комада 30.06.2017
- осигурање незгоде	1.665.379	29090	2.138.057	28881
- здравствено осигурање	48.769	1500	70.752	1832
- осигурање возила која се крећу по копну, осим по шинама	856.744	819	980.717	884
- осигурање робе у превозу	-	-	8.798	5
- осигурање имовине од пожара и природних сила	712.625	529	585.238	630
- осигурање од осталих штета на имовини	447.637	152	684.188	204
-осигурање од опште одговорности за бродове			130	
- осигурање од опште грађанске одговорности	28.519	18	17.266	21
-осигурање од различитих финансијских губитака	-	-		
УКУПНО	3.759.673	32108	4.485.146	32457

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде од 47,67 % ,а разлог овако великог учешћа незгоде јесте веће учешће премије колективног осигурања корисника кредита.Што се тиче укупног броја издатих имовинских полиса оне су у односу на исти период прошле године порасле за 1,09%,а финансијски посматрано имамо повећање прихода за 19,29%
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	6.062.271	2.888.673	50.232	9.001.176	68,74
Режијски додаток	2.598.122	1.474.007	27.461	4.099.590	30,97
Превентива	-	43.988	785	44.773	0,29
УКУПНО:	8.660.393	4.406.668	78.478	13,145.539	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 **11.681.978 КМ**, који је коригован за износ од **1.463.561 КМ**.

- Преносна премија 31.12.2016. године износи	14.563.604
- Фактурисана премија на дан 30.06. 2017.године	13.145.539
У к у п н о	27.709.143
- Преносна премија на дан 30.06.2017 године	16.027.165
У КУПНО	11.681.978

Остварена је фактурисана премија за прво полугодиште годину у износу од **11.681.978 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 1.463.561 КМ. Ово смањење прихода по основу преносне премије односило се на АО у износу од плус 138.181 КМ и на остала имовинска осигурања минус 1.601.742 КМ.

НОТА - 3 (АОП 209)

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања у износу од 103.400 КМ. Приход се односи на исплаћене штете за реосигурани случај од реосигуравача и саосигуравача Крајина осигурање АД Бања Лука, Униџа Осигурање, Дунав осигурање, ВГТ осигурање и АСА осигурање.

НОТА – 4 (АОП 212)

Други пословни приходи износе 701.819 КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

Врста прихода	30.06.2016	30.06.2017	индекс
Приходи од закупнина	132.841	184.338	138,76
Приходи од регрес. потраживања и откупа штета	116.609	324.517	278,29
Приходи од издатих зелених карти	78.732	74.476	94,59
Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете	60.773	57.634	94,83
Приходи од рефундираних и других трошкова	40.172	20.718	51,57
-Приходи од провизије реосигурања и саосигурања	33.120	40.136	121,18
УКУПНО	462.247	701.819	151,83

Из прегледа табеле се може видјети да из ове групе прихода имамо значајније повећање прихода по основу регреса и закупа. Повећање прихода од закупа резултат је куповине једне некретнине која је успједила у другој половини прошле године а која је издата у закуп па је самим тим дошло и до значајнијег пораста прихода по овом основу. Значајнији је био такође пораст прихода по основу регресираних штета. Тако у укупном износу по свим врстама ове групе прихода имамо раст у односу на исти период прошле године за 51,83%.

НОТА – 5 (АОП 213)

На овој билансној позицији се налазе пословни расходи у износу од 10.441.940 КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања.

НОТА – 6(АОП 214)

АОП 214 приказује функционалне расходе у износу од 5.042.971 КМ, а састоје се из следећих расхода :

-Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	272.282 КМ
-Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	4.770.689 КМ

На АОП-у 215 биланса успјеха налазе се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у износу од 272.282 КМ, чија структура изгледа овако :

ОПИС	30.06.2016	30.06.2017
-Допринос за превентиву	106.041 КМ	44.773 КМ
-Ватрогасни допринос	19.778 КМ	17.538 КМ

-Допринос заштитном фонду	135.016 КМ	143.381 КМ
-Допр.за превен.унапређ.безбједн. саоб.	-	66.590 КМ
УКУПНО	260.835 КМ	272.282 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. Допр. за безбједеност саобраћаја се укалкулисава у висини од 1% фактурисане премије аутоодговорности у Републици Српској.

Допринос за безбј. саобраћаја је у прошлој години био садржан у доприносу за превентиву у износу од 68.438 КМ

На АОП-у 231 се налазе накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања у износу од 4.770.689 КМ, чију структуру чине следећи расходи :

-Накнаде штета неживотних осигурања	3.851.838 КМ
-Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања	424.123 КМ
-Резервисања за штете ,удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	494.728 КМ
Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 3.851.838 КМ.	

Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности износе 2.381.064 КМ, а за остале штете (АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др. исплаћено је 1.470.774 КМ. Укупно је исплаћено 1.460 штета чији је просјечан износ 2.638 КМ. Од укупно 2.276 рјешаваних штета у првом полугодишту 2017 .године ријешено је укупно 1.460 штета што представља проценат 64,15%.

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

Слиједи преглед резервисаних штета на дан 30.06.2017 године:

ЕЛЕМЕНТИ	30.06.2016	30.06.2017
- број штета	660	651
- износ резервације	2.960.081	2.940.923
- износ резервисаних насталих, а непријављених штета	2.535.998	2.702.091
- износ рентних штета	201.804	376.292
- износ насталих, а непријављених рентних штета	44.946	57.965
- износ директних трошкова обраде	266.845	261.852
- износ индиректних трошкова обраде	30.048	31.696
УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА	6.039.722	6.370.819

Укупан износ резервисаних штета на дан 30.06.2017 износи 6.370.819 КМ, а пошто је на почетку године у билансу већ укњижен износ од 6.300.122 КМ, у овом полугодишту се на терет расхода докњижио износ од 494.728 КМ, а у корист прихода износ од 337.262 КМ (у пребијеном износу трошак 157.466). Разлика од 86.769 КМ се односи на учешће реосигуравача и сосигуравача у резервисаним штетама.

Билансна позиција (АОП-233) износи 424.123 КМ и односи се на расходе по основу премије реосигурања и саосигурања.

Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања чине следеће ставке :

Опис	30.06.16	%учешћа	30.06.17	%учешћа
Реосигурање АО (Босна РЕ)	88.700	18,60	65.900	15,54
Реосигурање по ЗК (Биро ЗК БиХ)	207.951	43,59	124.548	29,37
Реосигурање имовине (Виенер-РЕ)	132.110	27,69	159.724	37,66
Расход по основу саосигурања(Крајина, Дунав осигурање, Униџа осигурање, Босна сунце, Микрофин. осигурање)	48.257	10,12	73.951	17,43
УКУПНО	477.018	100,00	424.123	100,00

Како се из прегледа табеле види расходи по основу премије реосигурања и саосигурања су мањи у овом периоду у односу на исти период прошле године за 11,09 %.

НОТА – 7 (АОП 236)

На овој билансној позицији налазе се трошкови спровођења осигурања у износу од 5.398.969 КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

-Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови 4.272.290 КМ
 -Трошкови амортизације и резервисања 117.457 КМ
 -Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи 1.009.222 КМ
 На АОП-у 238 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 117.457 КМ, а односе се на отпис :

Опис	Износ
Нематеријалних улагања	3.041 КМ
Грађевинских објеката	9.849 КМ
Опрема	104.567 КМ
УКУПНО	117.457 КМ

На АОП-у 240 налазе се трошкови материјала, енергије и услуга у износу од 4.272.290 КМ.

Њихову структуру чине следећи трошкови :

ЕЛЕМЕНТИ	30.06.2016	30.06.2017	индекс
-Трошкови материјала, горива и енергије	119.019	133.371	112,06
-Трошкови провизија	251.585	239.276	95,11
-Трошкови произ.услуга, рекл.и пропаган.	3.224.054	3.523.309	109,28
-Нематеријални трошкови	261.794	323.484	123,56
-Трошкови пореза	53.503	52.850	98,78
УКУПНО	3.909.955	4.272.290	109,27

На АОП-у 241 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 133.371 КМ, што је у односу на исти период прошле године више за 12,06%.

На АОП-у 242 налазе се трошкови провизије 239.276 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 (65,13%) разграничени на АВР у износу од 286.350 КМ.

На АОП-у 243 налазе се трошкови производних услуга у износу од 3.523.309 КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 84.161 КМ, трошкове текућег одржавања 57.488 КМ, трошкове закупа 2.965.478 КМ, комуналне услуге 8.619 КМ, комуналне таксе 52.451 КМ, остале услуге 24.367 КМ, трошкове рекламе и пропаганде 330.745 КМ.

На АОП-у 244 се налазе нематеријални трошкови у износу од 323.484 КМ, а састоје се од следећих трошкова :

-Трошкова репрезентације	33.985 КМ
-Трошкова премије осигурања	35.540 КМ
-Трошкови платног промета	21.205 КМ
-Дневнице и преноћиште, отпремнине	9.954 КМ
-Остали нематеријални трошкови	17.933 КМ
-Трошкови рада агенције РС	109.174 КМ
-Трошкови финансирања Бироа зк БиХ	22.922 КМ
-Трошкови финансирања Агенције БиХ	8.750 КМ
-Трошкови семинара и стручне литературе	2.023 КМ
-Трошкови ревизије	12.000 КМ
-Трошкови чланарина	49.998 КМ

На АОП-у 245 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 52.850 КМ.

Највећу ставку у овим доприносима чине противградни допринос у износу од 30.818 КМ, а који се рачуна по стопи 0,25% на укупан приход истог периода прошле године, допринос за шуме 9.486 КМ и др.

На АОП-у 246 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 1.009.222 КМ. На трошкове бруто плата отпада 1.009.222 КМ, а на остале личне расходе отпада 120.946 КМ.

На АОП-у 247 налазе се трошкови бруто плата у износу од 888.276 КМ (један дио је на разграничењу у висини од 637.093), што преставља просјек по раднику 1.497,38 КМ (103 радник на бази часова рада). На АОП-у 245 исказани су остали лични расходи у износу 120.946 КМ, а односе се на накнаде чланова Управног одбора у износу од 64.022 КМ, накнаде за привремене и повремене послове 41.052 КМ, трошкове топлотг оброка 14.952 КМ и 920 КМ остало.

НОТА – 8 (АОП 251)

На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 407.298 КМ, а њихова структура је следећа :

-Приходи од камата	250.563 КМ
-Позитивне курсне разлике	4 КМ
-Остали финансијски приходи	156.731 КМ

На АОП-у 253 исказани су приходи од камата, а који се односе на приходе од камата на одобрене пласмане у износу од 182.453 КМ, затезне камате 5.684 КМ и камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 62.426 КМ.

На АОП-255 исказани су остали финансијски приходи у износу од 156.731 КМ, а односи се на камате на орочена средства код банака у износу од 153.895 КМ и 2.836 КМ на приход од дивиденде.

НОТА-9 (АОП-256)

На АОП-у 256 приказани су финансијски расходи у износу од 1.061 КМ, а односи се камате у износу од 1.015 КМ и на негативне курсне разлике у износу од 46 КМ.

НОТА - 10 (АОП 261)

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности као збир (пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи) и износи 2.788.756 КМ.

НОТА - 11 (АОП 263)

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 276.502 КМ.

Они се састоје из следећих прихода :	
-Наплаћена отписана потраживања	175.048 КМ
-Приходи од смањења обавеза	6.621КМ
-Остали непоменути приходи	94.497 КМ
-Приходи од продаје основних средстава	336 КМ

НОТА - 12(АОП 268)

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 621.599 КМ, а чине их следећи трошкови :

-Остали расходи по основу поврата премије	312.513 КМ
-Расходи по основу продаје основних средстава	4.722 КМ
-Републичке, судске и административне таксе	29.077 КМ
-Помоћи, донације и остали трошкови	257.802 КМ
-Остали трошкови	17.445 КМ

НОТА - 13 (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 345.097 КМ.

НОТА-14 (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 42.736 КМ који је већи од прошле године за 115,78%.

НОТА-15 (АОП 279)

На овој билансној позицији приказан је расход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности у износу од 230.063 КМ, а односи се на обезвређење дугорочних финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 19.556 КМ и 210.507 КМ на обезвређење потраживања по основу премије, регреса, камата, исплаћених штета по саосигурању и осталих потраживања.

НОТА - 16(АОП 289)

На овој билансној позицији приказан је добитак прије опорезивања за прво полугодиште у износу од 2.256.332 КМ.

НОТА –17 (АОП 291)

Ова билансна позиција представља обрачунати порез 10% на остварену добит у износу од 225.633 КМ.

НОТА –18 (АОП 294)

На овој билансној позицији је приказан нето добитак у износу од 2.030.699 КМ, који је већи од прошле године за 54.032 КМ или више за 2,73%. Зарада по акцији је 297 КМ.

НОТЕ – ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

НОТА – 1 (АОП 501)

На овој позицији су исказани приливи готовине из пословних активности у висини од 13.747.060 КМ и њихову структуру чине :

- приливи од премије осигурања, саосигурања и примљ. аванси	12.338.676 КМ
- приливи по основу учешћа у накнади штета	124.216 КМ
- остали приливи из пословних активности	1.284.168 КМ

Приливи од премије осигурања износе 12.338.676 КМ, од чега се на приливе од премије АО односи 8.594.422 КМ, остатак од 3.744.253 КМ се односи на имовинска осигурања. Прилив од премије по основу аутоодговорности је у висини од 69,65 % 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 рефундирали и наплатили у износу од 124.216 КМ и већи су у односу на исти период прошле године за 32,41%.

Остали приливи из пословних активности износе 1.284.168 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	361.855 КМ
Приливи од регресних потраживања	280.931 КМ
Приливи од закупа,продаје станова,цесија и др.	492.968 КМ
Приливи од обрађивачке провизије	57.633 КМ
Приливи од поврата аконтација	7.399 КМ
Остали приливи(рефунд.трош.,пов.аванса,потр.из спец.посл.откупа штета,)	83.382 КМ

НОТА – 2 (АОП 506)

На овој позицији су исказани одливи из пословних активности у висини од 11.097.666 КМ и њихову структуру чине :

- Одливи по основу штета из осигурања	3.851.838 КМ
- Одливи по основу премије реосигурања	422.702 КМ
- Одливи по основу плаћања запосленим	894.482 КМ
- Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	4.961.380 КМ
- Одливи по основу пореза из резултата	371.428 КМ
- Остали одливи из пословних активности	595.836 КМ

На одливе по основу штета исплаћено је 3.851.838 КМ, од чега се на исплате на штете аутоодговорности односи 2.381.064 КМ, на штете осталих врста осигурања 1.470.774 КМ .

Одливи по основу реосигурања износе 422.702 КМ и односе се на исплате за реосигурање по зеленој карти 210.181 КМ , 110.885 КМ по основу реосигурања имовине ,85.998 КМ по основу реосигурања АО и 15.638 КМ по основу саосигурања.

Одливи по основу плаћања запосленим исказани су у износу од 894.482 КМ и односе се на исплаћене бруто зараде радника у износу од 790.061 КМ, остала лична примања чланова УО –а 52.794 КМ, на накнаде за привремене и повремене послове према трећим лицима 39.125 КМ, исплате за топли оброк 12.502. Одливи по основу трошкова спровођења осигурања износе 4.961.380. 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 371.428 КМ.

Остали одливи из пословних активности су исказани у износу од 595.836 КМ и односе се на :

- одливе по основу услужно исплаћених штета	344.766 КМ
- одливи за порезе према управи за индиректно опорезивање	35.135 КМ
- одливи по основу аванса, аконт.и др.основа	133.701 КМ
- одливи по основу разних доприноса и пореза и др.дажбина	82.234 КМ

НОТА – 3 (АОП 515)

Ова билансна позиција представља разлику између прилива и одлива готовине из пословних активности у корист нето прилива у износу од 2.649.394 КМ.

НОТА – 4 (АОП 517)

Приливи готовине из активности инвестирања су исказани у висини 4.587.437 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 2.545.113 КМ и њихову структуру чине следеће ставке :

- приливи од краткорочних пласмана повезаних лица	950.000 КМ
- приливи од краткорочних пласмана осталих правних лица	395.113 КМ
- остали краткорочни пласмани (депонована. средст.)	1.200.000 КМ

Приливи по основу продаје обвезница по доспијећу ануитета и трезорски записи исказани су на (АОП-у 519) у висини од 307.140 КМ.

Приливи по основу продаје основних средстава износе 35.213 (АОП-520) и односе се на прилив по основу продаје аутомобила 18.059 КМ ,продаје пословног простора 15.000 КМ и 2.154 КМ остале опреме.

Приливи по основу камата на одобрене пласмане износе 397.135 КМ и исказани су на (АОП-у 521).

Преглед структуре прихода по основу камата :

- приливи по основу камата на пласиране краткорочне кредите	162.138 КМ
- камате на депонована средства	153.895 КМ
- приливи по основу затезних и осталих камата на обвезнице	81.102 КМ

Приливи од дивиденди по основу удјела у акцијама износе 2.836 КМ и налазе се на АОП-у 522.

На АОП-у 523 приказан је прилив по основу осталих дугорочних финансијских пласмана у износу од 1.300.000 КМ, а односи се на прилив по основу уговора са повезаним правним лицима КМ.

НОТА – 5 (АОП 524)

Одливи готовине из активности инвестирања исказани су на АОП-у 524 у висини од 4.553.674 КМ и њихова структура се види из следећег приказа :

- одливи по основу краткор.финансијских пласмана	1.277.881
- одливи по основу куповине акција и удјела (трезорски записи,старе девизне штедње)	785.116

- одливи по основу набавке немат. средст.и основних средстава	138.780
- одливи по основу дугороч.финансијских пласмана	2.351.897

Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана у износу од 1.277.881 КМ исказани су на АОП-у 525 и састоје се из следећег :

- одливи по краткорочним кредитима у повезана правна лица	830.000
- одливи по краткорочним кредитима у остала правна лица	447.881

Одливи по основу куповине акција односе се на куповину обвезница по основу старе девизне штедње и налазе се на аоп-у 526 и износе 785,116 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 куповину 1 путничког аутомобила у висини од 91.742 КМ ,комјутерске опреме, намјештаја , и дг.опреме.

НОТА – 6 (АОП 529)

Нето прилив готовине из активности инвестирања исказан је у висини од 33.763 КМ (4.587.437 – 4.553.674).

НОТА – 7 (АОП 536)

Одливи из готовине активности финансирања исказани су у износу од 2.045.618 КМ и односе се на исплате дивиденде у износу од 1.250.007 КМ и 795.611 КМ одливи по основу дугорочних и краткорочних обавеза.

НОТА – 8 (АОП 545)

Укупни приливи готовине исказани на АОП-у 545 износе 18.334.497 КМ, а структура им је следећа :

- приливи из пословних активности	13.747.060 КМ
- приливи из активности инвестирања	4.587.437 КМ

НОТА – 9 (АОП 546)

Укупни одливи готовине на билансној позицији АОП-546 исказани су у висини од 17.696.958 КМ, а структура је следећа :

- одливи из пословних активности	11.097.666 КМ
- одливи из активности инвестирања	4.553.674 КМ
- одливи из активности финансирања	2.045.618 КМ

НОТА – 10 (АОП 547)

Нето прилив готовине исказан је као разлика нето прилива и нето одлива у износу од 637.539 КМ (АОП 545– АОП 546)

НОТА – 11 (АОП 549)

Готовина на почетку обрачуноског периода износи 601.576 КМ.

НОТА – 12 (АОП 552)

Готовина на дан 30.06.2017.год. износи 1.239.115 (збир АОП 547 и АОП 549).

Рекапитулација прилива и одлива средстава по активностима :

1. Приливи готовине из пословних активности	13.747.060 КМ
2. Одливи готовине из пословних активности	(11.097.666 КМ)
3. Нето прилив готовине из пословних активности (1-2)	2.649.394 КМ
4. Прилив из активности пласирања и инвестирања	4.587.437 КМ
5. Одлив из активности пласирања и инвестирања	(4.553.674КМ)
6. Нето прилив готовине из активности пласир.и инвестир. (4-5)	33.763 КМ
7. Прилив из активности финансирања	-
8. Одлив из активности финансирања	(2.045.618 КМ)
9. Нето одлив из активности финансирања (8-7)	(2.045.618 КМ)
10. Свега нето прилив (ред.бр.3+6)	2.683.157 КМ
11. Свега нето одлив (ред.бр.9)	2.045.618 КМ
12. Свега нето прилив (10-11)	637.539 КМ
13. Готовина на почетку обрачуноског периода	601.576 КМ
14. Готовина на крају обрачуноског периода (12+13)	1.239.115 КМ

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НОТА-1 (АОП 923)

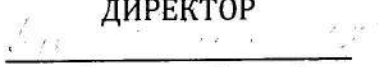
Стање капитала на дан 30.06.2017 године је имало следећу структуру :

	01.01.2017 година	30.06.2017 година
- акцијски капитал	6.827.000	6.827.000
- остале резерве	934.700	934.700
- нереал.добици/губици по хов	-1.056.805	-1.036.126
- нераспоређена добит	4.438.890	2.489.590
УКУПНО КАПИТАЛ	11.143.785	9.215.164

Укупан капитал друштва је мањи у односу на почетно стање за 1.928.621 КМ или у процентуалном износу мање за 17,31%. У овом периоду тј. у првом полугодишту није дошло до промјене акцијског капитала.

У првом полугодишту је остварена добит у износу од 2.030.699 КМ . Пошто је у току године успједила исплата дивиденде и других видова расподеле остварене за претходну годину у износу од 3.979.999 КМ сада у билансу имамо исказану нераспоређену добит у износу од 2.489.590 КМ , која се састоји из добити текуће године у износу од 2.030.699 КМ и добити из претходне године у износу од 458.891 КМ.

ДИРЕКТОР


мр Миломир Дурмић