

АД“ДРИНА ОСИГУРАЊЕ“
Трг Рудара бр.1
МИЛИЋИ

НОТЕ

УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

ЗА ПЕРИОД

01.01.2017-31.12.2017

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 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 126 запослена радника чија је квалификациона структура на завидном нивоу обзиром да Друштво има 7 магистара ,37 високо образована радника,9 са вишом стручном спремом , са средњом стручном спремом 71 и 2 нк радника.

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 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 31. 12. 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 31.12.2017. 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 30.239.959 КМ, а садашња вриједност 28.338.177 КМ.

Структура средстава изгледа овако:

О П И С	ПОЧЕТНО НЕТО СТАЊЕ	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРИЈЕДН.	САДАШЊА ВРИЈЕД.
- Нематеријална улагања	19.759	190.049	170.293	27.756
- Некретнине, инв. некрет, пост р. и остала ос. средства	9.958.324	12.929.152	1.690.082	11.239.070
- Дугорочни финансијски пласмани	14.350.143	17.112.758	41.407	17.071.351
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	24.328.226	30.239.959	1901.782	28.338.177

Вриједност сталне имовине је већа у односу на прошлу годину за 16,18 % (у номиналном износу повећање за 4.009.951 КМ) из разлога што имамо повећање новчаних средстава орочено на дужи рок цца 1,700.000 КМ, нова улагања у ХОВ цца 1.000.000 КМ, улагања у нови објекат пословну зграду у износу цца 1.225.000 КМ, као и улагања у куповину остале опреме (аутомобила, опреме за обраду података, намјештаја) и др.

НОТА - 2 (АОП 002)

Нематеријална улагања су исказана у вриједности од 27.756 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 15.140 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 11.239.070 КМ што је у односу на прошлу годину више за 12.86%.

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	178.685		178.685
- Грађевински објекти	1.434.711	1.519.647	129.518	1.390.129
- Постројења и опрема	905.061	2.355.323	1.560.564	794.759
- Инвестиц. некретнине	6.834.105	6.834.105		6.834.105
- Аванси и некретнине	602.342	2.041.392		2.041.392
УКУПНО :	9.958.324	12.929.152	1.690.082	11.239.070

Битно је напоменути да ове године имамо билансно искњижено земљиште у вриједности од 3.420 КМ. (АОП-010) пошто је услиједила продаја дијела земљишта.

Промјене на основним средствима :

Грађевински објекти (АОП 012)

1. Стање 01.01.2017	1.434.711
2. Повећање у току године	-
3. Смањење у току године	25.792
4. Укупно 31.12.2017 (1+2-3)	1.408.919
5. Исправка вриједности до 01.01.2017 године	110.729
6. Амортизација за 2017	19.734
7. Амортизација искњижене опреме	944
8. Укупна исправка вриједности 31.12.2017(5+6-7)	129.518
9. Неотписана вриједност 31.12.2017 (4-6+7)	1.390.129
10. Садашња вриједност 31.12.2017	1.390.129

У току године није било повећања грађевинских објеката, али је било смањења за износ од 25.792 КМ, а смањење се односило на продају објекта у Источном Сарајеву (19.552 КМ) и смањење дијела вриједности објекта у Сарајеву по основу сувласништва свих осигуравајућих кућа (6.240 КМ) као и смањења грађевинских објеката по основу редовне годишње амортизације у вриједности од 19.734 КМ.

Промјене на опреми

Опрема (АОП 013)

1. Стање 01.01.2017	905.061
2. Повећање у току године	138.608
3. Смањење у току године	331.708
4. Укупно 31.12.2017(1+2-3)	711.961
5. Исправка вриједности до 01.01.2017године	1.643.361
6. Амортизација за 2017	207.911
7. Амортизација за смањење опреме	290.708
8. Укупна исправка вриједности 31.12.2017(5+6-7)	1.560.564
9. Садашња вриједност 31.12.2017(4-6+7)	794.759

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

Повећање опреме је износило 138.608 КМ, а највећим дијелом се односило на куповину 1 аутомобила у вриједности од 91.742 КМ, за куповину рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 31.317 КМ, намјештаја у вриједности 6.935 КМ, остале ситне опреме у вриједности од 8.614 КМ .

Смањење опреме је износило 331.708 КМ и односило се на продају опреме и износу од 118.908 КМ и расхоровање опреме у износу од 212.800 КМ. Расхоровање и отпис опреме по следећој структури:

НАЗИВ	НАБ.ВРИЈЕДНОСТ.	ИСПР.ВРИЈЕДНОСТИ	С.ВРИЈЕД
Опрема за птт	1.637,16	1.526,01	111,15
Опрема за загр.просторија	275,39	261,50	13,89
Рач.опрема За обр.података	10.568,52	10.568,52	-
Намјештај	19.101,78	18.994,90	106,88
Писаће и рач.маш	440,98	440,98	-
Остала опрема	180.775,66	178.454,42	2.321,24
Укупно	212.799,49	210.246,33	2.553,16

Продаја опреме је износила 188.908 КМ и односила се на продају 3 аутомобила у вриједности од 102.679 КМ, рачунарске опреме у вриједности од 13.712 КМ, и остале опреме у вриједности од 2.517 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 остале на истом нивоу као и прошле године. 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.11993/17 од 01.12.2017. 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 018)

На овој позицији се налазе дугорочни финансијски пласмани у износу 17.112.758 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 6.876.881 КМ са следећим прегледом:

Назив банке	Бр. Уговора	Износ	Почетак орочења	Валута доспијећ	Кам. Год.	Напомена
Нова банка	1001205591	550.000,00	17.03.16	17.03.19	3,3 %	
Нова банка	1001205591	300.000,00	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	1001727989	195.583,00	09.10.17	09.10.20	2,00%	
Микрофин банка	102- 3226/2017	500.000,00	23.01.17	23.01.20	2,65%	
Микрофин банка	102- 39399/2016	700.000,00	28.08.16	28.08.19	3,7%	
Микрофин банка	102- 11902/2016	200.000,008	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	1.000.000,00	12.12.17	12.12.20	1,5%	
ИнтесаСанпа оло банка	60057/16	500.000,00	17.08.16	18.08.19	2,2%	
ИнтесаСанпа оло банка	60232/17	500.000,00	11.12.17	11.12.20	1,61%	
ИнтесаСанпа оло банка	60231/17	500.000,00	11.12.17	11.12.20	1,61%	
Сбер банк Б.Л	567-151- 55701231116	500.000,00	23.01.17	23.01.20	1,70%	

На АОП-у 023 налазе се и остали дугорочни пласмани код осталих правних лица у износу од 40.132 КМ.

На АОП-у 025 исказана су средства која се држе до рока доспијећа у износу од 4.307.691 КМ са следећом структуром емитената:

-Општина Бијељина у износу од	12.814 КМ
-Министарство финансија РС-РСБД-О-Х	250.000 КМ
-Обвезнице РС по опш.извр.судс.одлукама	7.969КМ
-Обвезнице РС по унут.дугу према добав.	274 КМ
-Обвезнице РС-стара девизна штедња 6	105,757 КМ
-Обвезнице РС-измирење ратне штете 9	355.059 КМ
-Обвезнице РС-измирење ратне штете 5	33.860 КМ
-Обвезнице РС-измирење ратне штете 4	8,241 КМ
-Обвезнице РС-измирење ратне штете 6	84,342 КМ
-Обвезнице РС-РСБД-О-Л	352.739 КМ

-Република Српска РСБД-О-М	294.000 КМ
- Република Српска РСБД-О-Н	300.000КМ
-Министарство финансија РСБД-0-И	306.090 КМ
-Министарство финансија РСБД-0-Ј	150.000 КМ
- Република Српска РСБД-О-П	294.000КМ
- Република Српска РСДС-О-Г	589.199 КМ
- Република Српска РСБД-001	211.620КМ
- Република Српска РСБД-002	200.120 КМ
- Република Српска РСДС-О-Е	49.567КМ
- Република Српска РСБД-005	499.000 КМ
- <u>Република Српска РСБД-007</u>	<u>203.040КМ</u>
УКУПНО	4.307.691 КМ

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

-Електродистрибуција Бијељина	616 КМ
-Интал Милићи	41.407 КМ
-Нова Банка ад Бијељина	9.821 КМ
-РИТЕ Гацко	2.658 КМ
-Хидрелектрана Вишеград	23.956 КМ
-Хидроелектрана Требиње	12.393 КМ
-Телеком Српске Бања Лука	18.900 КМ
-Електрокрајина Бања Лука	1.553 КМ
-Еуроинвестмент Фонд Бања Лука	7.608 КМ
-ЗМИФ у преоблик.ЗЕПТЕР ФОНД ад Бања Лука	3.491 КМ
-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Футур Фонд Б.Лука	64.771 КМ
-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Махимус Фонд Б.Лука	25.598 КМ
-Инвест Нова ад Бијељина	18.284 КМ
-Дуиф Инвест Нова ад омиф Инвест Нова Бијељина	23.769 КМ
-ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бања Лука	68.000 КМ
УКУПНО	322.825 КМ

На АОП-у 027 исказан је износ дугорочних финансијских пласмана.

Структура дугорочних пласмана у износу од 696.861 КМ

изгледа овако:

-кредити одобрени радницима и другим	153.331 КМ
-финансијски пласмани у фонд зелене карте БиХ	312.933 КМ
-фонд за накнаду старих штета	221.412 КМ
-дугорочна потраживања за продате станове	5.185 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 6.962.325 КМ и мања је у односу на прошлу годину за 21,65%.

Структура текуће имовине изгледа овако :

ОПИС	Почетно стање нето	Набавна вриједност	Исправка вроједности	Садашња вриједност
Залихе,стална средства обустављеног пословања намијењена продаји	6.531	9.851	3.503	6.348
Стална средства намјењена продаји	24.269	24.269		24.269
-Дати аванси	82.510	31.724		31.724
- Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	7.207.037	7.088.260	1.654.985	5.433.275
-Активна временска разгран.	1.565.506	1.466.709		1.466.709
УКУПНО	8.885.853	8.620.813	1.658.488	6.962.325

НОТА - 6 (АОП 032)

Залихе материјала су исказане у укупном износу од 6.348 КМ и односе се на следеће врсте полиса које су затечене у магацину по извршеном попису :

ВРСТА ПОЛИСЕ	КОЛИЧИНА	ЦИЈЕНА	ВРИЈЕДНОСТ
- аутоодговорност	11957	0,2281	2.727,39
- зелена карта	10930	0,2223	2.429,74
- гранично	1233	0,2281	281,25
- путници у јавном превозу	1180	0,2925	345,15
- здравствено	1541	0,1404	216,36
- незгода	1158	0,2925	338,72
- допунско.здравств.осигурање	70	0,1404	9,83
УКУПНО	28069		6.348,43

НОТА - 7 (АОП 036)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 5.433.275, што је у односу на прошлу годину мање за 24,61%.

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 2.161.449 КМ са исказаним привременим отписом у износу 762.950 КМ

На АОП-у 039 и 040 се налазе потраживања по укупно фактурисаној премији и износе 2.120.618 КМ, а односе се на следеће врсте осигурања :

- осигурање незгоде	361.989
- здравствено осигурање	5.735
-допунско здравствено осигурање	2.564
- осигурање каско возила	493.696
- осигурање робе у превозу	17.528
- осигурање имовине од пожара	773.909
- осигурање од осталих штета на имовини	207.096
- осигурање од одговорности за моторна возила	66.599
- осигурање одговорности возара	4.523
- недефинисане врсте из ранијих година	43.662
- потраживања по зеленој карти	6.044
- осигурање од опште грађанске одговорности	65.443
-потраж.по осн.прем.саосигурања незгода	67.611
-потраж.по осн.прем.саосигурања ауто-каска	4.219
УКУПНО :	2.120.618

На АОП-у 042 приказана су потраживања од 39.537 са Крајина осигурање, Униџа осигурање, Дунав осигурање, Аса осигурање, ВГТ осигурање и Босна реосигурање са исправком од 24.557 КМ, док се на АОП-у 043 налазе потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству у износу од 1.294 КМ.

Потраживања на дан 31.12.2017 године по периодима доспјећа :

- недоспјеле рате	1.234.471
- до 3 мјесеца	313.990
- до 6 мјесеци	126.538
- до 9 мјесеци	111.093
- преко 9 мјесеци	334.526
УКУПНО :	2.120.618

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

- ЗУ Моја Апотека Бања Лука	232.309
- Општа болница Зворник	82.318
- ЈП Шуме РС Соколац	175.191
- Нестро Петрол Бања Лука	196.775

НОТА - 9 (АОП 046)

На билансној позицији 046 приказана су остала потраживања у износу од 627.605 КМ са извршеним индиректним отписом од 241.353 КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

- потраж.за услужно исплаћене штете	69.189 КМ
- потраживања из специфичних послова	377.612 КМ
- потраживања по основу регреса	180.804 КМ

Потраживања по основу специфичних послова износе 377.612 КМ и односе се највећим дијелом на потраживања по основу уговора по основу инвестиционих закупа, цесија, рефундације трошкова, потраживања за продате станове и друго.

Потраживања по основу регреса износе 180.804 КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравњања. У структури регреса највећа су потраживања по ауто. одговорности 179.018 КМ и по ауто каску 1.786 КМ.

На АОП-у 047 налазе се друга потраживања у износу од 111.321 КМ, а односе се на потраживања по каматама на одобрене пласмане у износу од 110.505 КМ и аконтација за плаћене порезе 816 КМ.

НОТА -10 (АОП 048)

На овој билансној позицији исказани су краткорочни финансијски пласмани у износу од 3.282.705 КМ.

Ови пласмани се односе на следеће пласмане:

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

Краткорочни пласмани у повезана правна лица износе 410.000 КМ :

НАЗИВ	ИЗНОС
- Компанија»Боксит« Милићи	410.000

Краткорочни финансијски пласмани се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 2.330.000 КМ и исправљени су у износу од 300.000 КМ ради стечајног поступка Бобар банке :

Краткорочни финансијски пласмани се налазе орочени код следећих банака:

-Сбер банк	1.000.000 КМ
-Комерцијална банка	200.000 КМ
-Уницредитбанк	500.000 КМ
-Нова банка	300.000 КМ
-Микрофин банка	30.000 КМ
-Бобар банка	300.000 КМ

Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха износе 278.308 КМ са исправком од 240.000 КМ и њихова структура изгледа овако:

- Електродистрибуција Бијељина	63
- Интал АД Милићи	240.000
- РиТЕ Гацко	465
- Хидро електрана Вишеград	2.604
- ХЕ Требиње	1.337
- Телеком Српске Бања Лука	2.100
- Електрокрајина Бања Лука	188
- ЗИФ Униоинвест фонд Бања Лука	12.000
-ЗМИФ у преоблик.ЗЕПТЕР ФОНД ад Бања Лука	450
-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Футур Фонд Б.Лука	8.350
-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Махимус Фонд Б.Лука	3.300
-Инвест Нова ад Бијељина	3.240
-Дуиф Инвест Нова ад омиф Инвест Нова Бијељина	4.211
У К У П Н О	278.308

Усклађивањем ових акција по фер вриједности у складу са МРС-39 у биланс је укњижено на терет расхода износ од 1.201 КМ,а у корист прихода износ од 8.141 КМ. Остали краткорочни финансијски пласмани у земљи износе 264.397 КМ. Такође и овдје имамо исправку од 53.859 КМ.

Највећи дужници по основу краткорочних кредита су :

- Трио доо Тршић-Зворник	100.000
- Семберија транспорт Бијељина	45.429
- Агро БН Бијељина	25.000

НОТА - 11 (АОП 058)

На АОП-у 058 приказана је готовина на рачунима банака у износу од 905.180 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 30.184 КМ, док се од преосталих новчаних средстава у износу од 874.959 КМ, највећи дио налази

код Уницредит банке у износу од 414.738 КМ, Нове банке 265.796 КМ, НЛБ банке 78.053 КМ и остало код других банака. Стање благајне износи 37 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(63,46%) и износе за провизију 258.432 КМ и трошкови бруто плата радника на прибави у износу од 661.352 КМ. Такође на овом конту имамо разграничене унапријед плаћене трошкове закупа у износу од 56.672 КМ, преносне премије саосигурања и реосигурања у износу од 145.138 КМ и резервисане штете на терет реосигурања и саосигурања у износу од 345.115 КМ.

НОТА-13(АОП 066)

На АОП-у 066 ванпословна актива налази се износ од 54.184 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 40.306 КМ као гаранцију за уредно извршење обавеза према ЈП Шуме Соколац у износу од 36.117 КМ, Бијељина Град у износу 895 КМ, Универзитет у Бања Луци у износу од 1.294 КМ, Електропренос Бања Лука у износу од 2.000 КМ и дате мјенице по тендерским понудама као гаранција за уредно извршење обавеза према Фонд Пио Републике Српске у износу од 4.099 КМ.

Укупна актива Друштва заједно са ванбилансном активом износи 35.354.686 КМ.

НОТА - 15 (АОП 067)

Укупна актива на дан 31.12.2017 године износи 35.354.686 КМ, што је у односу на прошлу годину више за 6,35 % или у номиналном износу од 2.110.903 КМ.

Структура пословне активе:

ОПИС	2016	2017	%	Индекс 2017/16
А. СТАЛНА ИМОВИНА	24.328.226	28.338.177	80,28	116,48
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	8.885.853	6.962.325	19,72	78,35
УКУПНО:	33.214.079	35.300.502	100,00	106,28

ПАСИВА

НОТА - 1 (АОП 101)

Укупна пословна пасива на дан 31.12.2017 године износи 35.300.502 КМ.

ОПИС	2016	2017	%	Индекс 2017/16
А. КАПИТАЛ	11.143.785	11.796.786	33,42	105,86
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	141.095	86.777	0,24	61,50
Ц. ОБАВЕЗЕ	21.929.199	23.416.939	66,34	106,78
УКУПНА ПАСИВА :	33.214.079	35.300.502	100,00	106,28

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 није било нове докапитализације па је акцијски капиталостао на истом нивоу.

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 у овој години није било повећања резерве, а билансно износе 10% акцијског капитала.

НОТА-5 (АОП 120)

Примјеном (МРС-39-усклађивање по фер вриједности) на хартијама од вриједности исказано је 1.011.173 КМ нереализованих губитака што је повећало капитал у односу на прошлу годину за још 45.632 КМ.

НОТА - 6 (АОП 121)

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 5.046.259 КМ и односи се на добитак текуће године 5.037.368 и 8.891 КМ на добит из предходне године.

НОТА - 7 (АОП 127)

На овој билансној позицији исказана су дугорочна резервисања у износу од 86.777 КМ а односе се на резервисања и бенефиције запослених.Како видимо у овој години су укинута резервисања за изравнање ризика што је у билансу укњижено у корист прихода у износу од 62.969 КМ.

На АОП-у 134 исказана су резервисања за отпремине запослених у износу од 86.777 КМ (у складу са МРС 19), и већа су у односу на прошлу годину за 8.651 КМ што је књижено на терет расхода кроз биланс успјеха.

НОТА - 8 (АОП 137)

На овој позицији се налазе обавезе које износе 23.416.939 КМ а њихову структуру чине:

- обавезе по основу зарада и накнада зарада	2.103
- друге обавезе из пословања	456.609
- обавезе за порезе, доприносе и др. кратк.обавезе	794.699
- обавезе за порез из резултата	226.821
- пасивна временска разграничења	21.927.707

НОТА - 9 (АОП 168)

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 21.927.707 КМ.

Њихову структуру чине :

- резервисања за прен. прем. нежив. осигурања	15.340.744
-резервисања за прен.премију саосигурања	33.792
- резервисања за штете неживотна осигурања	6.324.236
- резервисања за штете по осн.саос.,реосир.и ретроц.	152.125
- друга пасивна временска разграничења	76.810

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 15.374.604 КМ је утврђен уз просјечни проценат преносне премије од 63,46 % 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 31.12.2017 године и смањен је приход у износу од 770.140 што се илуструје следећим :

- преносна премија 31.12.2016 године	14.563.604
- преносна премија 31.12.2017 године	15.374.536
РАЗЛИКА	810.932

Резервација штета (АОП-173 и АОП-174) извршена је у складу са Правилником Друштва о резервацији насталих пријављених и насталих, а непријављених штета у износу од 6.476.361 КМ.

- резервација за настале пријављене штете	2.643.316
- резервација за настале, а непријављене штете	3.044.148
- резервација за настале, а пријављ.рентне штете	361.827
- износ директних трошкова штета	242.724
- износ индиректних трошкова штета	32.221
- резервација за удјеле у штет.пооснову саос.и реос.	152.125
УКУПНО	6.476.361

Већи износ резервације штета је евидентиран на терет расхода у висини од 495.783 КМ,и 384.222 КМ у корист прихода сходно врсти резервисања(у пребијеном износу трошак 111.561КМ) што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачунског периода и на дан 31.12.2017. године како слиједи :

- Стање 31.12.2016 године	6.300.122
- Стање 31.12.2017 године	6.476.361
РАЗЛИКА	176.239

Разлика у расходу од 64.678 КМ се односи на учешће реосигурача и саосигуравача у исплаћеним штетама.Број резервисаних штета је 684.Од тога се на аутоодговорност односи 431, а на остале врсте штета 253.

Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 5.362 КМ што је у односу на прошлу годину мање за 5,23%.

НОТА-10(АОП 175)

На овој билансној позицији се налазе пасивна временска разграничења у износу од 76.810 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 54.184 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 40.306 КМ према ЈП Шуме Соколац у износу од 36.117 КМ,Бијељина Град у износу од 895 КМ,Универзитет у Бања Луци у износу од 1.294 КМ,Електропренос БиХ АД Бања Лука у износу од 2.000 КМ,као и обавезе за уредно извршење обавеза по

закљученим уговорима о осигурању према Фонд Пио Републике Српске у износу од 4.099 КМ.

Укупна пасива Друштва са ванпословном пасивом износи 35.354.686 КМ.

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

НОТА - 1 (АОП 201)

Укупан пословни приход у 2017 год. остварен је у износу од 25.364.957 КМ.

Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 23.414.331 КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 147.057 КМ
- Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања 447.191 КМ
- Други пословни приходи у износу од 1.356.378 КМ

НОТА - 2 (АОП 208)

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 24.225.262 КМ. Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи 16.787.412 КМ, гдје је укупно осигурано 51.997 возила, а остатак од 7437.850 КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 63.322 комада чија структура са упоредбом из 2016.год. изгледа овако:

Опис	Премија 2016	Број комада 2016	Премија 2017	Број комада 2017
- осигурање незгоде	3.316.097	56767	3.750.553	55319
- здравствено осигурање	113.134	3802	156.260	4889
- осигурање возила која се крећу по копну, осим по шинама	1.518.795	1573	1.629.104	1622
- осигурање робе у превозу	3.995	2	8.798	5
- осигурање имовине од пожара и природних сила	964.148	961	1.073.930	1135
- осигурање од осталих штета на имовини	547.298	302	781.728	320
-осигурање влас.пловила од одговор.			130	
- осигурање од опште грађанске одговорности	66.662	29	37.347	32

-осигурање од различитих финансијских губитака	-	-	-	-
УКУПНО	6.530.129	63436	7.437.850	63322

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде од 50,42 % ,а разлог овако великог учешћа незгоде јесте т.премија колективног осигурања корисника кредита која је у овој години износила око 2,6милиона.Што се тиче укупног броја издатих имовинских полиса оне су у односу на прошлу годину опале за 1,73%,али финансијски посматрано имамо повећање прихода за 13,90% или у апсолутном износу повећање за 907.721 КМ.

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

Опис	Обавезна осигурања	Имовинска	Саосигур	Укупно	%
Техничка премија	11.751.178	4.810.351	52.880	16.614.409	68,58
Режијски додаток	5.036.234	2.471.402	28.908	7.536.544	31,11
Превентива	-	73.483	826	74.309	0,31
УКУПНО :	16.787.412	7.385.236	82.614	24.225.262	100,00

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

На АОП-у 208 биланса успеха исказан је приход од премије осигурања у износу од **23.414.331 КМ**, који је коригован за износ од **810.931 КМ**.

- Преносна премија 31.12.2016. године износи	14.563.604
- Фактурисана премија за 2017 годину	24.225.262
Укупно	38.788.866
- Преносна премија 31.12.2017 године	15.374.535
УКУПНО	23.414.331

Остварена је фактурисана премија за 2017.годину у износу од **24,225.262 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 810.931 КМ.Ово смањење прихода по основу преносне премије односило се на АО у износу од плус 629.217 КМ и на остала имовинска осигурања минус 1.440.148 КМ.

НОТА - 3 (АОП 209)

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања,реосигурања у износу од 147.057 КМ. Приход се односи на исплаћене штете за реосигурани случај од реосигураваача и саосигураваача Крајина осигурање АД Бања Лука, Униџа

Осигурање ,ВГТ осигурање,АСА осигурање, ,Босна реосигурање,Wiener RE и Дунав осигурање.

НОТА - 4 (АОП 210)

На овој позицији је приказан приход од укидања резервисања у износу од 447.191 КМ,а односи се на укидање резервисања за настале пријављене штете и приход од укидања резервисања за изравнање ризика.

НОТА - 5 (АОП 212)

Други пословни приходи износе 1.356.378 КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

Врста прихода	2016	2017	Индекс 2017/16
Приходи од закупнина	323.054	370.176	114,59
Приходи од регрес. потраживања и откупа штета	394.643	596.976	151,27
Приходи од издатих зелених карти	155.152	147.688	95,19
Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете	114.780	91.174	79,43
Приходи од рефундираних и других трошкова	75.807	49.189	64,89
-Приходи од провизије реосигурања и саосигурања	80.008	101.175	126,46
УКУПНО	1.143.444	1.356.378	118,62

Из прегледа табеле се може видјети да из ове групе прихода имамо значајније повећање прихода по основу прихода од регреса и откупа штета,приходе од провизије по основу реосигурања и саосигурања, али у укупном износу по свим врстама ове групе прихода имамо раст у односу на прошлу годину за 18,62% што је доста значајно повећање.

НОТА - 6 (АОП 213)

На овој билансној позицији се налазе пословни расходи у износу од 19.608.148 КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања.

НОТА – 7 (АОП 214)

АОП 214 приказује функционалне расходе у износу од 9.598.331 КМ, а састоје се из следећих расхода :

-Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	526.184 КМ
-Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	9.598.331 КМ

На АОП-у 215 биланса успјеха налазе се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у износу од 555.937 КМ, чија структура изгледа овако :

ОПИС	2016	2017
-Допринос за превентиву	62.574	74.309
-Ватрогасни допринос	39.509	31.896
-Допринос заштитном фонду	283.820	286.761
-Расходи за дуг.резер.за израв.ризика	32.182	-
- Доприноси прописани посебним законом (доп.за безбједност саобраћаја)	133.152	133.218
УКУПНО	553.937	526.184

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 9.072.147 КМ, чију структуру чине следећи расходи :

-Накнаде штета неживотних осигурања	7.686.729 КМ
-Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања	889.635 КМ
-Резервисања за штете ,удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	495.783 КМ

Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 7.686.729 КМ.

Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности износе 4.748.308, а за остале штете (АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др. исплаћено је 2.938.421 КМ. Укупно је исплаћено 2.895

штета чији је просјечан износ 2.655 КМ. Од укупно 3.925 рјешаваних штета у 2017. години ријешено је укупно 2.895 штета што представља проценат 73,76%.

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

Слиједи преглед резервисаних штета за 2017 годину :

ЕЛЕМЕНТИ	2016	2017
- број штета	702	684
- износ резервације	2.915.783	2.643.316
- износ резервисаних насталих, а непријављених штета	2.702.091	3.044.148
- износ рентних штета	322.436	361.827
- износ директних трошкова обраде	270.503	242.724
- износ индиректних трошкова обраде	31.344	32.221
- износ резерв. за удјеле у штет. по осн. саос. и реосиг.		152.125
УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА	6.300.122	6.476.361

Укупан износ резервисаних штета износи 6.476.361 КМ, а пошто је у билансу већ укњижен износ од 6.300.122 КМ, у овој години се на терет расхода докњижио износ од 495.783 а у корист прихода 384.222 КМ, а разлика од 64.678 КМ се односи на учешће реосигураваача и сосигураваача у резервисаним штетама.

Билансна позиција (АОП-233) износи 889.635 КМ и односи се на расходе по основу премије реосигурања и саосигурања.

Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања чине следеће ставке :

Опис	2016	%учешћа	2017	%учешћа
Реосигурање АО (Босна РЕ)	169.999	18,84	133.773	15,04
Реосигурање по ЗК (Биро ЗК БиХ)	380.362	42,14	260.663	29,30
Реосигурање имовине (Виенер-РЕ)	270.909	30,02	319.369	35,90
Расход по основу саосигурања (ВГТ осигурање, Дунав осигурање, Осигурање, Униџа осигурање, АСА осигурање, Микрофин. осигурање и Wiener осигурање)	80.736	8,94	163.416	18,37
Провизија из послова саосигурања	580	0,06	12.414	1,39
УКУПНО	902.586	100,00	889.635	100,00

Како се из прегледа табеле види расходи по основу премије реосигурања и саосигурања су мањи у 2017 за 1,43 %, једино су у 2017 склопљени и уговори са новим саосигураваачима.

НОТА – 8 (АОП 236)

На овој билансној позицији налазе се трошкови спровођења осигурања у износу од 10.009.817 КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

-Трошкови материјала,енергије,услуга и нематеријални трошкови 7.604.270 КМ
-Трошкови амортизације и резервисања 243.439 КМ
-Трошкови зарада,накнада зарада и остали лични расходи 2.162.108 КМ
На АОП-у 237 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 243.439 КМ, а односе се на отпис :

Опис	Износ
Нематеријална улагања	7.142 КМ
Грађевински објекти	19.734 КМ
Опрема	207.912 КМ
Резервисања за отпремнине	8.651 КМ
УКУПНО	243.439 КМ

На АОП-у 240 налазе се трошкови материјала,енергије и услуга у износу од 7.604.270 КМ.

Њихову структуру чине следећи трошкови :

ЕЛЕМЕНТИ	2016	2017	индекс
-Трошкови материјала,горива и енергије	235.068	263.400	112,05
-Трошкови провизија	480.145	437.278	91,07
-Трошкови произ.услуга,рекл.и пропаган.	5.662.091	6.107.141	107,86
-Нематеријални трошкови	613.937	694.152	113,06
-Трошкови пореза	109.501	102.299	93,42
УКУПНО	7.100.742	7.604.270	107,09

На АОП-у 241 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 263.400 КМ,што је у односу на прошлу годину више за 12,05 %.

На АОП-у 242 налазе се трошкови провизије 437.278 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 сразмерно учешћу преносне премије у укупној премији 63,46%) разграничени на АВР у износу од 258.432 КМ.

На АОП-у 243 налазе се трошкови производних услуга у износу од 6.107.141 КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 172.228 КМ, трошкове текућег одржавања 120.480 КМ, трошкове закупа 5.064.169 КМ, комуналне услуге 18.830 КМ, комуналне таксе 53.014 КМ, остале услуге 65.061 КМ, трошкове превоза 1.654 КМ, трошкове рекламе и пропаганде и спонзорства 611.705 КМ.

На АОП-у 244 се налазе нематеријални трошкови у износу од 694.152 КМ, а састоје се од следећих трошкова :

-Трошкова репрезентације	81.935 КМ
-Трошкова премије осигурања	51.827 КМ
-Трошкови платног промета	43.919 КМ
-Трошкови чланарина	115.582 КМ
-Дневнице и преноћиште	11.938 КМ
-Остали нематеријални трошкови	61.030 КМ
-Трошкови рада агенције РС	217.810 КМ
-Трошкови финансирања Бироа зк БиХ	46.544 КМ
-Трошкови финансирања Агенције БиХ	17.500 КМ
-Трошкови семинара и стручне литературе	28.883 КМ
-Трошкови ревизије	12.000 КМ
-Отпремнине	4.200 КМ
-Накнаде за превоз	984 КМ

На АОП-у 245 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 102.299 КМ. Највећу ставку у овим доприносима чине противградни допринос у износу од 63.787 КМ, а који се обрачунава по стопи 0,25% на укупан приход предходне године, допринос за шуме 18.661 КМ и др.

На АОП-у 246 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 2.162.108 КМ. На трошкове бруто плата отпада 1.834.325 КМ, а на остале личне расходе отпада 327.783 КМ.

На АОП-у 247 налазе се трошкови бруто плата у износу од 1.834.325 КМ (један дио је на разграничењу у висини од 661.352), што преставља просјек по раднику 1.484,08 КМ (103 радника на бази часова рада). На АОП-у 248 исказани су остали лични расходи у износу 327.783 КМ, а односе се на накнаде чланова Управног одбора у износу од 127.679 КМ, накнаде за привремене и повремене послове 82.436 КМ, остала лична примања (регрес и осми март) износ од 82.974 КМ, трошкове топлог obroка 29.086 КМ и 5.608 КМ на адвокатске услуге.

НОТА – 9 (АОП 251)

На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 790.817 КМ, а њихова структура је следећа :

-Приходи од камата	506.532 КМ
-Позитивне курсне разлике	7 КМ
-Остали финансијски приходи	284.278 КМ

На АОП-у 253 исказани су приходи од камата, а који се односе на приходе од камата на одобрене пласмане у износу од 361.880 КМ, затезне камате 9.593 КМ и камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 135.059 КМ.

На АОП-255 исказани су остали финансијски приходи у износу од 284.278 КМ ,а односи се на камате на орочена средства код банака у износу од 281.442 КМ и 2.836 КМ на приход од дивиденде.

НОТА-10 (АОП-256)

На АОП-у 256 приказани су финансијски расходи у износу од 1.356 КМ и односе се на расходе камата у износу од 1.015 КМ и негативне курсне разлике у износу 341 КМ.

НОТА - 11 (АОП 261)

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности као збир (пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи) и износи 6.546.270 КМ.

НОТА - 12 (АОП 263)

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 424.756 КМ.

Они се састоје из следећих прихода :

-Наплаћена отписана потраживања	282.325 КМ
-Приходи од смањења обавеза	7.724КМ
-Остали непоменути приходи	133.358 КМ
-Приходи од продаје основних средстава	1.349 КМ

НОТА - 13 (АОП 268)

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 1.199.101 КМ, а чине их следећи трошкови :

-Остали расходи по основу поврата премије	589.803 КМ
-Расходи по основу директних отписа	98.813 КМ
-Републичке, судске и административне таксе	54.097 КМ
-Губици по основу расходовања ,отписа и продаје опреме	7.275 КМ
-Помоћи,донације и остали трошкови(66.259+365.118+	449.113 КМ

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 774.345 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 77.392 КМ.

НОТА-16 (АОП 279)

На овој билансној позицији приказан је расход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности у износу од 245.701 КМ, а односи се на обезвређење дугорочних финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 17.446 КМ и остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине 228.255 КМ.

НОТА – 17(АОП 289)

На овој билансној позицији приказан је добитак прије опорезивања за 2017.годину у износу од 5.603.616 КМ.

НОТА –19 (АОП 291)

Ова билансна позиција представља обрачунати порез 10% на остварену добит у износу од 566.248 КМ. По обрачунатом износу пореза се може видјети да је порез обрачунат на основицу која је у пореском билансу била већа за 58.867 КМ (након усклађивања прихода и расхода у пореском билансу).

НОТА –20 (АОП 294)

На овој билансној позицији је приказан нето добитак у износу од 5.037.368 КМ,који је већи од прошле године за 609.097 КМ или више за 13,75%. Зарада по акцији је 738 КМ што је више за 14,41%

НОТЕ – ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

НОТА – 1 (АОП 501)

На овој позицији су исказани приливи готовине из пословних активности у висини од 25.952.344 КМ и њихову структуру чине :

- приливи од премије осигурања, саосигурања и примљ. аванси 23.581.155 КМ

- приливи по основу учешћа у накнади штета 168.498 KM
- остали приливи из пословних 2.202.691 KM

Приливи од премије осигурања износе 23.581.155 KM, од чега се на приливе од премије АО односи 16.629.088 KM, остатак од 6.952.067 KM се односи на имовинска осигурања. Прилив од премије по основу аутоодговорности је у висини од 70,52 % 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 оприходовани у износу од 168.498 KM.

Остали приливи из пословних активности износе 2.202.691 KM 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	543.668 KM
Приливи од регресних потраживања	558.541 KM
Приливи од закупа, продаје станова, цесија и др.	887.641 KM
Приливи од обрађивачке провизије	91.174 KM
Приливи од поврата аконтација	17.338 KM
Остали приливи (рефунд. трош., пов. аванса, потр. из спец. посл. откупа штета,)	104.329 KM

НОТА – 2 (АОП 506)

На овој позицији су исказани одливи из пословних активности у висини од 20.350.599 KM и њихову структуру чине :

- Одливи по основу штета из осигурања	7.686.729 KM
- Одливи по основу премије реосигурања	757.189 KM
- Одливи по основу плаћања запосленим	2.223.673 KM
- Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	7.977.935 KM
- Одливи по основу пореза из резултата	556.943 KM
- Остали одливи из пословних активности	1.138.130 KM

На одливе по основу штета исплаћено је 7.686.729 KM, од чега се на исплате на штете аутоодговорности и зелену карту односи 4.748.308 KM, на штете осталих врста осигурања 2.938.421 KM .

Одливи по основу реосигурања износе 757.189 KM и односе се на исплате за реосигурање по зеленој карти 207.580 KM, 151.898 KM по основу реосигурања АО и 397.711 KM по основу реосигурања и саосигурања имовине.

Одливи по основу плаћања запосленим исказани су у износу од 2.223.673 КМ и односе се на исплаћене бруто зараде радника у износу од 1.901.498 КМ, остала лична примања чланова УО –а 127.679 КМ, на накнаде за привремене и повремене послове према трећим лицима 82.436 КМ исплате за топли оброк 29.086 , исплате за регрес радницима 82.974 КМ.

Одливи по основу трошкова спровођења осигурања износе 7.977.935. 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 дјелтности. Одливи по основу пореза из резултата износе 556.943 КМ.

Остали одливи из пословних активности су исказани у износу од 1.138.130 КМ и односе се на :

- одливе по основу услужно исплаћених штета	604.775КМ
- одливи за порезе према управи за индиректно опорезивање	73.001КМ
- одливи по основу цесија, аконт.и др.основа	146.481КМ
- одливи по основу разних доприноса и пореза и др.дажбина	313.873КМ

НОТА – 3 (АОП 515)

Ова билансна позиција представља разлику између прилива и одлива готовине из пословних активности у корист нето прилива у износу од 5.611.745 КМ.

НОТА – 4 (АОП 517)

Приливи готовине из активности инвестирања су исказани у висини 11.161.374 КМ и њихову структуру чине :

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

Приливи по основу краткорочних пласмана исказани су на АОП-у 518 и износе 4.946.383 КМ и њихову структуру чине следеће ставке :

- приливи од краткорочних пласмана повезаних лица	1.110.000 КМ
- приливи од краткорочних пласмана осталих правних лица	1.720.800 КМ
- остали краткорочни пласмани (депонована. средст.)	2.115.583 КМ

Приливи по основу продаје обвезница по доспијећу ануитета и трезорски записи исказани су на (АОП-у 519) у висини од 510.786 КМ.

На АОП-у 520 се налазе приливи од продаје основних средстава у износу од 58.781КМ.

Приливи по основу камата на одобрене пласмане износе 738.638 КМ и исказани су на (АОП-у 521).

Преглед структуре прихода по основу камата :

- приливи по основу камата на пласиране краткорочне кредите	366.976 КМ
- камате на депонована средства	260.441 КМ
- приливи по основу затезних и осталих камата на обвезнице	111.221 КМ

Приливи од дивиденди по основу удјела у акцијама изосе 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 4.903.950 КМ, а односи се на прилив по основу дугорочних пласмана од повезаних лица у износу од 3.400.000 КМ, прилив по основу дугорочних средстава код банака у износу од 1.500.000 КМ и прилив по основу дугорочних кредита од радника 3.950 КМ.

НОТА – 5 (АОП 524)

Одливи готовине из активности инвестирања исказани су на АОП-у 524 у висини од 12.479.430 КМ и њихова структура се види из следећег приказа :

- одливи по основу краткор.финансијских пласмана	2.707.296
- одливи по основу куповине акција и удјела (трезорски записи,старе девизне штедње)	1.514.093
- одливи по основу набавке немат. средст.и основних средстава	1.592.797
- одливи по основу дугороч.финансијских пласмана	6.665.244

Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана у износу од 2.707.296 КМ исказани су на АОП-у 525 и састоје се из следећег :

- одливи по краткорочним кредитима у повезана правна лица	990.000
- одливи по краткорочним кредитима у остала правна лица	1.717.296

Одливи по основу куповине акција односе се на куповину обвезница по основу старе девизне штедње и налазе се на аоп-у 526 и износе 1.514.093 КМ.

Одливи по основу набавке нематеријалних улагања и основних средстава исказани су на АОП-у 527 у висини од 1.592.797 КМ. То се највећим дијелом односило на одливе у нови пословни простор у Милићима у вриједности од 1.439.049 КМ,набавку путничког аутомобила,опреме и намјештаја у вриједности од 138.608 КМ и улагање у софтвер у вриједности од 15.140 КМ,

Одливи по основу осталих осталих дугорочних пласмана износе (АОП-528) 6.665.244 КМ и односе се на одливе повезаних лица у износу од 3.400.000 КМ,остали дугорочни пласмани орчења код банака 3.195.583 КМ и 69.661 КМ за кредите радницима и фонд за накнаду штета.

НОТА – 6 (АОП 530)

Нето одлив готовине из активности инвестирања исказан је у висини од 1.318.056 КМ (12.479.430 – 11.161.374).

НОТА – 7 (АОП 536)

Одливи из готовине активности финансирања исказани су у износу од 4038.150 КМ и односе се на исплате дивиденде у износу од 3.187.539 КМ и 850.611 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 37.113.718 КМ, а структура им је следећа :

- приливи из пословних активности	25.952.344 КМ
- приливи из активности инвестирања	11.161.374 КМ

НОТА – 9 (АОП 546)

Укупни одливи готовине на билансној позицији АОП-546 исказани су у висини од 36.858.179, а структура је следећа :

- одливи из пословних активности	20.340.599 КМ
- одливи из активности инвестирања	12.479.430 КМ
- одливи из активности финансирања	4.038.150 КМ

НОТА – 10 (АОП 547)

Нето прилив готовине исказан је као разлика нето прилива и нето одлива у износу од 255.539 КМ (АОП 545– АОП 546)

НОТА – 11 (АОП 549)

Готовина на почетку обрачунског периода износи 601.576 КМ.

НОТА – 12 (АОП 552)

Готовина на крају обрачунског периода износи 857.115 КМ.

Рекапитулација прилива и одлива средстава по активностима :

1. Приливи готовине из пословних активности	25.952.344 КМ
2. Одливи готовине из пословних активности	(20.340.599 КМ)
3. Нето прилив готовине из пословних активности (1-2)	5.611.745 КМ
4. Прилив из активности пласирања и инвестирања	11.161.374 КМ
5. Одлив из активности пласирања и инвестирања	(12.479.430КМ)
6. Нето одлив готовине из активности пласир.и инвестир. (5-4)	1.318.056 КМ
7. Прилив из активности финансирања	-
8. Одлив из активности финансирања	(4.038.150 КМ)
9. Нето одлив из активности финансирања (8-7)	(4.038.150 КМ)
10. Свега нето прилив (ред.бр.3)	5.611.745 КМ
11. Свега нето одлив (6+ 9)	5.356.206 КМ
12. Свега нето прилив (10-11)	255.539 КМ
13. Готовина на почетку обрачунског периода	601.576 КМ
14. Готовина на крају обрачунског периода (12+13)	857.115 КМ

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НОТА-1 (АОП 923)

Стање капитала на дан 31.12.2017 године је имало следећу структуру :

	31.12.2016 година	31.12.2017 година
- акцијски капитал	6.827.000	6.827.000
- остале резерве	934.700	934.700
- нереал.добици/губици по хов	-1.056.805	-1.011.173
- нераспоређена добит	4.438.890	5.046.259
УКУПНО КАПИТАЛ	11.143.785	11.796.786

Укупан капитал друштва је већи у односу на прошлу годину за 653.001 КМ или у процентуалном износу више за 5,86%.

Ове године остварена је нето добит у износу од 5.037.368 КМ .Пошто је у току године улиједила исплата дивиденде и других видова расподјеле остварене за претходну годину у износу од 4.429.999 КМ сада у билансу имамо исказану нераспоређену добит у износу од 5.046.259 КМ , која се састоји из добити ове пословне године у износу од 5.037.368 КМ и нераспоређене добити из претходне године у износу од 8.891 КМ.

ДИРЕКТОР

мр Миломир Дурмић