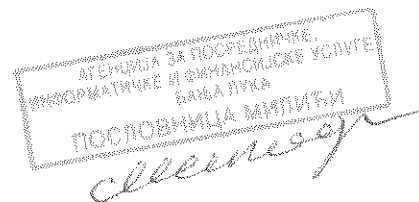
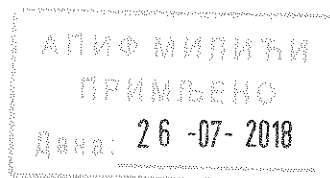


АД“ДРИНА ОСИГУРАЊЕ“
Трг Рудара бр.1
МИЛИЋИ



НОТЕ

УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

ЗА ПЕРИОД

01.01.2018-30.06.2018

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 30.06.2018 обавља са укупно 129 запослена радника чија је квалификациона структура на завидном нивоу обзиром да Друштво има 7 магистара ,41 високо образована радника,9 са вишом стручном спремом ,са средњом стручном спремом 71 и 1 нк радник.

Акционари Друштва :

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

ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА

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

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

Финансијски извјештаји Друштва су рађени поштујући Закон о рачуноводству и ревизији РС(Сл.гласник РС бр.36/09 и 52/11,сл.гл.94/15),Закон о привредним друштвима (Сл.гласник РС бр.127/08,58/09,100/11),Закон о порезу на добит и низ правилника прописаних од стране регулатора Агенције за осигурање РС као што су: Правилник о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција,Правилник о начину утврђивања и праћења ликвидности друштва за осигурање,Правилник о висини и начину улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда друштва за осигурање,Правилник о елементима и контроли маргине солвентности и др.

Финансијски извјештаји Друштва су приказани у формату прописаном Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање.(Службени гласник РС.број 90/09). Такође су примијењени и следећи Међународни рачуноводствени стандарди:МРС-12 Порез на добит,МРС-19 Резервисања за запослене,МРС-39 –Финансијски инструменти :признавање и вредновање,МРС-40 Улагање у некретнине,МРС-16 Некретнине,постројења и опрема и остали.

ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Финансијски извјештаји су састављени по основу процјењивања историјске вриједности осим финансијских инструмената расположивих за продају који се процјењују по фер вриједности.Промјена тржишне вриједности се исказује на позицији капитала ,у корист или на терет не реализованих добитака или губитака .Уколико је ријеч о финансијским инструментима који се воде кроз биланс 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 2018 години+ резервисани износ ренте на дан 30.06.2018. 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 30.06.2018 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 – 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 30.06.2018

Структура средстава изгледа овако:

О П И С	ПОЧЕТНО НЕТО СТАЊЕ	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРИЈЕДН.	САДАШЊА ВРИЈЕД.
- Нематеријална улагања	27.756	198.050	174.798	23.252
- Некретнине, инв. некрет, пост р.и остала ос. средства	11.239.070	14.284.837	1.705.645	12.579.192
- Дугорочни финансијски пласмани	17.071.351	14.223.796	41.407	14.182.389
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	28.338.177	28.706.683	1.921.850	26.784.833

Вриједност сталне имовине је мања у односу на почетно стање за 5,48 % из разлога што је смањено 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 23.252 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 нисмо имали и нових улагања у информациони систем, само су нематеријална улагања за редован отпис у износу од 4.504 КМ. 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 12.579.192 КМ што је у односу на почетно стање више за 11,92%.

Структуру сталних материјалних средстава ћемо видјети из следећег приказа :

О П И С	Почетно нето стање	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност
- Земљиште	178.685	178.685		178.685
- Грађевински објекти	1.390.129	4.143.338	117.253	4.026.085
- Постројења и опрема	794.759	2.742.844	1.588.392	1.154.452
- Инвестиц. некретнине	6.834.105	7.219.970		7.219.970
- Аванси и некретнине	2.041.392			
УКУПНО :	11.239.070	14.284.837	1.705.645	12.579.192

У односу на почетно стање имамо повећање грађевинских објеката, пошто је пословна зграда Милићи завршена.

Промјене на основним средствима :

Грађевински објекти (АОП 012)

1. Стање 01.01.2018	1.519.648
2. Повећање у току године	3.053.808
3. Смањење у току године	430.118

4. Укупно 30.06.2018 (1+2-3)	4.143.338
5. Исправка вриједности до 01.01.2018 године	129.518
6. Амортизација за 2018(прво полугодиште)	9.515
7. Амортизација искњижене опреме	21.780
8. Укупна исправка вриједности 30.06.2018(5+6-7)	117,253
9. Неотписана вриједност 30.06.2018 (4-8)	4.026.085
10. Садашња вриједност 30.06.2018	4.026.085

У току године је било смањења грађевинских објеката у вриједности од 430.118 КМ,а смањење се односило на прекласификацију старог пословног простора у Милићима у инвестициону некретнину као и смањење за редован отпис у износу од 9.515 КМ.Повећање грађевинских објеката је износило 3.053.808 КМ,а однисило се углавном на нову управну зграду у Милићима у износу од 3.051.228 КМ

Промјене на опреми

Опрема (АОП 013)

1. Стање 01.01.2018	2.355.323
2. Повећање у току године	483.212
3. Смањење у току године	95.691
4. Укупно 30.06.2017(1+2-3)	2.742.844
5. Исправка вриједности до 01.01.2018 године	1.560.564
6. Амортизација за 2018(прво полугодиште)	102.529
7. Амортизација за смањење опреме	74.701
8. Укупна исправка вриједности 30.06.2018(5+6-7)	1.588.392
9. Садашња вриједност 30.06.2018(4-8)	1.154.452

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

Повећање опреме је износило 483.212 КМ,а највећим дијелом се односило на куповину 1 путничког аутомобила у вриједности од 89.070 КМ, за куповину рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 45.805 КМ ,намјештаја у вриједности 253.667 КМ које се највећим дијелом односило на намјештај за нову пословну зграду и 94.67 остала опрема(агрегат,трафостаница и др.)

Смањење опреме је износило 95.691 КМ и односило се на продају аутомобила у вриједности од 40.000 КМ и 55.691 КМ остале опреме тј.53.802 КМ се односи на опрему за технички преглед.

Инвестиционе некретнине (АОП 014)

Инвестиционе некретнине износе 7.219.970 КМ и њихова структура изгледа овако:

1.Каракај ТП	702.145 КМ
2.Пословни простор Милићи	420.793 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	7.219.970 КМ

Инвестиционе некретнине су веће за 5,65% у односу и на почетак године.У првом полугодишту дошло је прекласификације старог пословног простора дирекције Милићи у инвестициону некретнину у вриједности од 420.793 КМ,али је истовремено дошло и до продаје канцеларијског простора такође у Милићима у вриједности од 34.927 КМ.Процјена некретнина је вршена у складу са МРС-40 од стране овлаштеног процјенитеља посебно за земљише,објекат и опрему,што је и потврдила и комисија за провјеру актуелне процјене вриједности инвестиционих некретнина именоване од стране Генералног директора.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.За прво полугодишрте није вршена нова процјена.

НОТА - 4 (АОП 018)

На овој позицији се налазе дугорочни финансијски пласмани у нето износу 14.223.796 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 2.000.000,00
- Милекс ДОО Милићи 800.000,00

На АОП-У 023 су приказани пласмани орочени код банака са роком доспијећа дужим од године дана у износу од 5.095.583,00 КМ са следећим прегледом:

Назив банке	Бр. Уговора	Износ	Почетак орочења	Валута доспијећ	Кам. Год.	Напомена
Нова банка	1001727989	195.583,00	09.10.17	09.10.20	2,00%	
Комерц.банка	ДП 2018/29	200.000,00	26.03.18	26.04.21	2,00%	
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.59-17	1.000.000,00	12.12.17	12.12.20	1,50%	
ИнтесаСанпа оло	У-60057/16	500.000,00	17.08.16	18.08.19	2,20%	
ИнтесаСанпа оло	У-60232/17	500.000,00	17.08.16	18.08.19	1,61%	
ИнтесаСанпа оло	У-60231/17	500.000,00	11.12.17	11.12.20	1,61%	
Сбер банк Б.Л	567-151-5570231116	500.000,00	23.01.17	23.01.20	1,7%	

На АОП-у 025 исказана су средства која се држе до рока доспијећа у износу од 4.337.360 КМ са следећом структуром емитената:

- Општина Бијељина у износу од 9.769 КМ
- Министарство финансија Бања Лука-RSBD-O-H 125.000 КМ
- Обвезнице РС по опш.извр.суд.одлук.-RSIO-O-A 7.969КМ
- Обвезнице РС по унут.дугу пр. добав.-RSOD-O-A 329 КМ
- Обвезнице РС-стара дев. штедња 6-RSDS-O-F 79.317КМ
- Обвезнице РС-измир. ратне штете 9-RSRS-O-I 354.252КМ
- Обвезнице РС-измир. ратне штете 5-RSRS-O-E 30.388 КМ
- Обвезнице РС-измир. ратне штете 4-RSRS-O-D 7.256 КМ
- Обвезнице РС-измир. ратне штете 6-RSRS-O-F 75.838 КМ
- Обвезнице РС-RSBD-O-L 352.739 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 204.060 КМ

-Обвезнице Републике Српске RSBD-O-J	150.000 KM
-Обвезнице Републике Српске -4-RSBD-O-P	294.000 KM
- Р. Српска –стара девизна штедња-7-PCDC-O-Г	512.479 KM
- Р. Српска -RSBD-001	211.620 KM
- Р. Српска –стара девизна штедња-7-PCDC-O-E	24.784 KM
- Р. Српска -RSBD-005	499.000 KM
- Р. Српска -RSBD-007	203.040 KM
- Р. Српска -RSBD-008	401.400 KM
- Р. Српска -RSBD-002	<u>200.120 KM</u>
УКУПНО	4.337.360 KM

На АОП-у 026 исказана су финансијска средства расположива за продају са следећом структуром емитената у износу од 278.306 KM:

-Електродистрибуција Бијељина	431 KM
-Интал Милићи	41.407 KM
-Нова Банка ад Бијељина	9.002 KM
-РИТЕ Гацко	1.629 KM
-Хидрелектрана Вишеград	24.729 KM
-Хидроелектрана Требиње	12.977 KM
-Телеком Српске Бања Лука	15.156 KM
-Електрокрајина Бања Лука	1.173 KM
-ЗМИФ у преоблик.ЗЕПТЕР ФОНД ад Бања Лука	3.879 KM
-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Футур Фонд Б.Лука	67.874 KM
-Еуроинвестмент фонд Бања Лука	6.452 KM
-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Махимус Фонд Б.Лука	25.597KM
-ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бања Лука	68.000 KM
УКУПНО	278.306 KM

На АОП-у 027 исказан је износ дугорочних финансијских пласмана.
Структура дугорочних пласмана у износу од 904.047 KM и изгледа овако:

-кредити одобрени радницима и другим	352.538 KM
-финансијски пласмани у фонд зелене карте БиХ	312.933 KM
-фонд за накнаду старих штета	229.391 KM
-дугорочна потраживања за продате станове	5.185 KM
- <u>дугор.потр.по угов.о пословно тех.сарад.</u>	<u>4.000 KM</u>
УКУПНО	904.047 KM

НОТА - 5(АОП 030)

На овој билансној позицији исказана је текућа имовина која износи 10.342.105 KM и већа је у односу на почетно стање за 48,54%.

Структура текуће имовине изгледа овако :

ОПИС	Почетно стање нето	Набавна вриједност	Исправка вроједности	Садашња вриједност
Залихе, стална средства обушављеног пословања намијењена продаји	62.341	51.155	3.503	47.652
- Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	5.433.275	10.589.259	1.719.631	8.869.628
- Активна временска разгран.	1.466.709	1.424.825		1.424.825
УКУПНО	6.962.325	12.065.239	1.723.134	10.342.105

НОТА - 6 (АОП 031)

Залихе, стална средства и средства обушављеног пословања намијењена продаји приказана су у износу од 51.155 КМ. Од тога износа на АОП-у 032 налазе се залихе материјала исказане у укупном износу од 22.339 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 4.547 КМ.

НОТА - 7 (АОП 036)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 8.869.628 КМ, што је у односу на почетно стање више за 63,25 %.

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 2.591.745 КМ са исказаним привременим отписом у износу 816.606 КМ

На АОП-у 039 и 040 се налазе потраживања по укупно фактурисаној премији и износе 2.502.842 КМ, а односе се на следеће врсте осигурања :

- осигурање незгоде	385.344
- здравствено осигурање	6.774
- допунско здравствено осигурање	3.969
- осигурање каско возила	750.224
- осигурање робе у превозу	20.591
- осигурање имовине од пожара	623.797
- осигурање од осталих штета на имовини	360.862
- осигурање од одговорности за моторна возила	94.229

- осигурање одговорности возара	19.008
- недефинисане врсте из ранијих година	43.662
- потраживања по зеленој карти	6.540
- осигурање од опште грађанске одговорности	55.461
-потраж.по осн.прем.саосигурања незгода	128.428
-потраж.по осн.прем.саосигурања ауто-каска	3.954
УКУПНО :	2.502.842

На АОП-у 042 и 043 приказана су потраживања од 88.903 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 26.337КМ.

Потраживања на дан 30.06.2018 године по периодима доспјећа :

- недоспјеле рате	1.611.983
- до 3 мјесеца	380.906
- до 6 мјесеци	94.276
- до 9 мјесеци	57.072
- преко 9 мјесеци	358.605
УКУПНО :	2.502.842

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

- Компанија "Боксит „Милићи	382.533
- Моја апотека Бања Лука	249.789
- Цивилна заштита И.Сарајево	144.194
- Општа болница Зворник	109.672

НОТА - 9 (АОП 046)

На билансној позицији 046 приказана су остала потраживања у износу од 423.028 КМ са извршеним индиректним отписом од 250.416 КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

- потраж.за услужно исплаћене штете	56.004 КМ
- потраживања из специфичних послова	199.473 КМ
- потраживања по основу регреса	167.551 КМ

Потраживања по основу специфичних послова износе 199.473 КМ и односе се највећим дијелом на потраживања по основу уговора о пословно-техничкој сарадњи,потраживања по основу инвестиционих закупа, цесија,рефундације трошкова и друго.

Потраживања по основу регреса износе 167.551 КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравњања. У структури регреса највећа су потраживања по ауто.одговорности 165.765 КМ и по ауто каску 1.786 КМ.

На потраживања за услужно исплаћене се односи 56.004 КМ.

На АОП-у 047 налазе се друга потраживања у износу од 126.544 КМ, а односе се на потраживања по каматама на одобрене пласмане у износу од 105.880 КМ, авансно уплаћени порези и доприноси у износу од 20.664 КМ.

НОТА -10 (АОП 048)

На овој билансној позицији исказани су краткорочни финансијски пласмани у нето износу од 4.892.383 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 у износу 1.300.000 КМ и односе се на „БОКСИТ“ ад Милићи и „Милекс“ доо Милићи :

НАЗИВ	ИЗНОС
- Компанија»Боксит« Милићи	500.000
- Милекс доо Милићи	800.000

Краткорочни финансијски пласмани (аоп-051) се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 3.571.166 КМ и исправљени су у износу од 300.000 КМ ради стечајног поступка Бобар банке :

-Нова банка	2.041.166 КМ
-Бобар банка	300.000 КМ
-Уницредит банка	500.000 КМ
-Микрофин банка	230.000 КМ
-Сбербанк	500.000 КМ
УКУПНО	3.571.166 КМ

Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха(АОП-055) износе 270.793 КМ са исправком од 240.000 КМ и њихова структура изгледа овако:

- Електродистрибуција Бијељина	44
- Интал АД Милићи	240.000
- РиТЕ Гацко	285
- Хидро електрана Вишеград	2.688
- ХЕ Требиње	1.400
- Телеком Српске Бања Лука	1.684
- Електрокрајина Бања Лука	142
-ЗМИФ у преоблик.ЗЕПТЕР ФОНД ад Бања Лука	500

-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Футур Фунд Б.Лука	8.750
-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Махимус Фунд Б.Лука	3.300
- ЗИФ Униоинвест фонд Бања Лука	12.000
УКУПНО	270.793

Усклађивањем ових акција по фер вриједности у складу са МРС-39 у биланс је укњижено на терет расхода износ од 661 КМ, а у корист прихода износ од 147,05 КМ. Остали краткорочни финансијски пласмани у земљи (АОП-057) износе 344.074 КМ. Такође и овдје имамо исправку од 53.650 КМ.

Највећи дужници по основу краткорочних кредита су :

- ТРИО Тршић	100.000
- Семберија транспорт Бијељина	44.523
- Нееобас ДОО Бања Лука	83.609

НОТА - 11 (АОП 058)

На АОП-у 058 приказана је готовина на рачунима банака у износу од 1.961.909 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 69.486 КМ, док се од преосталих новчаних средстава у износу од 1.892.279 КМ, највећи дио налази код Нове банке у износу од 882.282 КМ, Уницредит банке 827.394 КМ, Развојне банке 54.055 КМ и остало код других банака. Стање благајне износи 144 КМ.

НОТА - 12 (АОП 062)

На овој позицији су приказани разграничени трошкови провизије и плата за прибаву осигурања. Они су разграничени у висини 69,91% преносне премије (69,91% у износу од 994.387 КМ). Такође на овом конту имамо разграничене унапријед плаћене трошкове закупа у износу од 51.188 КМ, преносна премија 143.445 КМ и рез. штета на терет саосигурања и реосигурања 235.805 КМ. Укупно разграничење износи 1.424.825 КМ.

НОТА-13 (АОП 066)

На АОП-у 066 ванпословна актива налази се износ од 69.021 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 2.550 КМ као гаранцију за уредно извршење обавеза према Поште Српске, гаранцију за уредно извршење обавеза према ЈП Шуме РС АД Соколац у износу од 36.117 КМ, гаранцију банке за Републичку

управу цивилне заштите у износу од 14.287 КМ, Бијељина град износ 895 и Универзитет у Бања Луци износ од 1.294 КМ, 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 37.195.959 КМ.

НОТА - 14 (АОП 067)

Укупна пословна актива на дан 30.06.2018 године износи 37.126.938 КМ, што је у односу на почетно стање више за 5,17 % или у номиналном износу од 1.826.436 КМ.

ОПИС	01.01.18	30.06.2018	%	Индекс 30.06.18/п.с -2018
А. СТАЛНА ИМОВИНА	28.338.177	26.784.833	72,14	94,52
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	6.962.325	10.342.105	27,86	148,54
УКУПНО:	35.300.502	37.126.938	100,00	105,17

ПАСИВА

Укупна пословна пасива на дан 30.06.2018 године износи 37.126.938 КМ и чини је следећа структура :

ОПИС	01.01.18	30.06.2018	%	Индекс 30.06.18/п.с -2018
А. КАПИТАЛ	11.796.786	11.400.486	30,71	96,64
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	86.777	86.777	0,23	100,00
Ц. ОБАВЕЗЕ	23.416.939	25.639.675	69,06	109,49
УКУПНА ПАСИВА :	35.300.502	37.126.938	100,00	105,17

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 промене 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 836.908 КМ нереализованих губитака што је у односу на почетно стање мање за 174.265 КМ. Дошло је до продаје ХОВ Инвест нове гдје је у биланс успјеха по овој хартији пренијето 182.103 КМ нереализованих губитака и 3.874 КМ нереализованих добитака, а разлика се односила на усклађивање осталих ХОВ.

НОТА - 5 (АОП 121)

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 4.475.694 КМ , а односи на добитак текуће године у износу од 3.429.435 КМ и нераспоређене добити из ранијих година у износу од 1.046.259 КМ.

НОТА - 6 (АОП 127)

На овој билансној позицији исказана су дугорочна резервисања у износу од 86.777 КМ а односе се на :

- резервисања за примања запослених

На АОП-у 134 исказана су резервисања за отпремнине запослених у износу од 86.777 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 25.639.675 КМ а њихову структуру чине:

- обавезе по основу бруто зарада	174.843
- друге обавезе из пословања	649.837
- обавезе за порезе, доприносе и др. кратк.обавезе	1.671.469
- обавезе за порез из резултата	172.126
- пасивна временска разграничења	22.971.400

НОТА - 8 (АОП 168)

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 22.971.400 КМ.

Њихову структуру чине :

- резервисања за прен. прем. нежив. осигурања	16.452.073
- резервисања за прен.премију саосигурања	70.407
- резервисања за штете неживотна осигурања	6.342.240
- резервис. за удјеле у штетама по основу саосигур.	48.056
- друга пасивна временска разграничења	58.624

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 69,91% 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 31.12.2017 године	15.374.536
- преносна премија 30.06.2018 године	16.522.481
Р А З Л И К А	1.147.945

Резервација штета (АОП 173) извршена је у складу са Правилником Друштва о резервацији насталих пријављених и насталих, а непријављених штета у износу од 6.390.296 КМ.

- резервација за настале пријављене штете	2.728.550
- резервација за настале, а непријављене штете	3.044.148
- рентне штете	370.204
- износ директних трошкова штета	215.602
- износ индиректних трошкова штета	21.792
УКУПНО	6.390.296

Већи износ резервације штета је евидентиран на терет расхода у висини од 206.033 КМ као и дио у корист прихода у износу од 182.788 КМ(у пребијеном износу од 23.245 КМ на терет расхода) што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачунског периода и на дан 30.06.2018. године како слиједи :

- Стање 31.12.2017 године	6.476.361
- Стање 30.06.2018 године	6.390.296
Р А З Л И К А	86.065

Разлика у расходу ($345.115 - 235.805 = 109.310$) се односи на учешће реосигурача и саосигуравача у исплаћеним штетама ($109.310 - 86.065 = 23.245$). Број резервисаних штета је 703. Од тога се на аутоодговорност односи 437, а на остале врсте штета 266. Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 5.244 КМ што је у односу на прво полугодиште прошле године мање за 17,31 %.

НОТА-9 (АОП 175)

На овој билансној позицији се налазе пасивна временска разграничења у износу од 58.624 КМ, а односе се на обрачунате приходе будућег периода, а највећим дијелом на камате по одобреним позајмицама и др.

НОТА-12 (АОП 177)

На АОП-у 177 ванпословна пасива налази се износ од 69.021 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 2.550 КМ према Поште Српске, обавезе према ЈПШ Шуме Српске РС АД Соколац износу од 36.117 КМ, обавезе по гаранцији нове банке према Републичкој управи цивилне заштите у износу 14.287 КМ, гаранције банке према Бијељини град у износу од 895 КМ, гаранције према Универзитету Бања Лука у износу од 1.294 КМ, као и обавезе за дате мјенице 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 37.195.959 КМ.

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

НОТА - 1 (АОП 201)

Укупан пословни приход за прво полугодиште остварен је у износу од 12.338.949 КМ.

Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 11.404.626 КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 214.148 КМ
- Приходи од укидања резервисања 182.788 КМ
- Други пословни приходи у износу од 537.387 КМ

НОТА - 2 (АОП 208)

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 15.552.571 КМ . Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи 8.137.653 КМ, гдје је укупно осигурано 24.505 возила, а остатак од 4.414.918 КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 31.115 комада. Фактурисана премија је коригована за износ од 1.147.945 КМ тако да у билансу имамо износ од 11.404.626 КМ. Структура имовинских осигурања са упоредбом за исти период прошле године изгледа овако:

Опис	Премија 30.06.2017	Број комада 30.06.2017	Премија 30.06.2018	Број комада 30.06.2018
- осигурање незгоде	2.138.057	28881	2.255.661	27068
- здравствено осигурање	70.752	1832	80.332	2428
- осигурање возила која се крећу по копну, осим по шинама	980.717	884	1.083.358	896
- осигурање робе у превозу	8.798	5	6.126	1
- осигурање имовине од пожара и природних сила	585.238	630	336.442	504
- осигурање од осталих штета на имовини	684.188	204	596.861	192
-осигурање од опште одговорности за бродове	130			
- осигурање од опште грађанске одговорности	17.266	21	56.138	26
-осигурање од различитих финансијских губитака				
УКУПНО	4.485.146	32457	4.414.919	31115

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде од 51,09 % ,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 опале за 4,13%,а финансијски посматрано имамо пад прихода за 1,57% а у апсолутном износу за 70.227 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	5.696.353	2.830.595	48.813	8.575.761	68,32
Режијски додаток	2.441.230	1.464.787	26.695	3.932.712	31,33
Превентива	-	43.335	763	44.098	0,35
УКУПНО:	8.137.653	4.338.647	76.271	12.552.571	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 **11.404.626 КМ**, који је коригован за износ од **1.147.945 КМ**.

- Преносна премија 31.12.2017. године износи	15.374.535
- Фактурисана премија на дан 30.06. 2018.године	12.552.571
У к у п н о	27.927.106
- Преносна премија на дан 30.06.2018 године	16.522.480
У КУПНО	11.404.626

Остварена је фактурисана премија за прво полугодиште годину у износу од **11.404.626 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 1.147.945 КМ. Ово смањење прихода по основу преносне премије односило се на АО у износу од плус 98.514 КМ и на остала имовинска осигурања минус 1.246.459 КМ.

НОТА - 3 (АОП 209)

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања у износу од 214.148 КМ. Приход се односи на исплаћене штете за реосигурани случај од реосигуравача и саосигуравача Крајина осигурање АД Бања Лука, Унида Осигурање, Дунав осигурање, ВГТ осигурање и АСА осигурање.

НОТА – 4 (АОП 212)

Други пословни приходи износе 537.387 КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

Врста прихода	30.06.2017	30.06.2018	индекс
Приходи од закупнина	184.338	206.834	112,20
Приходи од регрес. потраживања и откупа штета	324.517	133.940	41,27
Приходи од издатих зелених карти	74.476	70.224	94,29
Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете	57.634	47.456	82,34
Приходи од рефундираних и других трошкова	20.718	25.430	122,74
-Приходи од провизије реосигурања и саосигурања	40.136	53.503	133,30
УКУПНО	701.819	537.387	76,57

Из прегледа табеле се може видјети да из ове групе прихода имамо значајније повећање прихода по основу провизије из послова саосигурања и рефундације трошкова,закупа док су нам сви други приходи у паду.Тако у укупном износу по свим врстама ове групе прихода имамо пад у односу на исти период прошле године за 23,43% или у апсолутном износу пад за 164.432 КМ.

НОТА – 5 (АОП 213)

На овој билансној позицији се налазе пословни расходи у износу од 8.180.586 КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања.

НОТА – 6(АОП 214)

АОП 214 приказује функционалне расходе у износу од 5.027.798 КМ, а састоје се из следећих расхода :

-Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	241.039 КМ
-Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	4.786.759 КМ

На АОП-у 215 биланса успјеха налазе се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у износу од 241.039 КМ, чија структура изгледа овако :

ОПИС	30.06.2017	30.06.2018
-Допринос за превентиву	44.773 КМ	44.097 КМ
-Ватрогасни допринос	17.538 КМ	14.732 КМ
-Допринос заштитном фонду	143.381 КМ	117.045 КМ
-Допр.за превен.унапређ.безбједн. саоб.	66.590 КМ	65.165 КМ
УКУПНО	272.282 КМ	241.039 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 пад доприноса за превентиву сходно паду и фактурисане премије. 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 безбједеност саобраћаја се укалкулисава у висини од 1% фактурисане премије аутоодговорности у Републици Српској.

На АОП-у 231 се налазе накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања у износу од 4.786.759 КМ, чију структуру чине следећи расходи :

-Накнаде штета неживотних осигурања	4.053.216 КМ
-Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања	527.510 КМ
-Резервисања за штете ,удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	206.033 КМ

Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 4.053.216 КМ.

Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности износе 2.533.956 КМ, а за остале штете (АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др. исплаћено је 1.519.260 КМ. Укупно је исплаћено 1.521 штета чији је просјечан износ 2.665 КМ. Од укупно 2.364 рјешаваних штета у првом полугодишту 2018 .године ријешено је укупно 1661 штета што представља проценат 70,26%.

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

Слиједи преглед резервисаних штета на дан 30.06.2018 године:

ЕЛЕМЕНТИ	31.12.2017	30.06.2018
- број штета	684	703
- износ резервације	2.643.316	2.728.550
- износ резервисаних насталих, а непријављених штета	3.044.148	3.044.148
- износ рентних штета	361.827	370.204
- износ насталих, а непријављених рентних штета		
- износ директних трошкова обраде	242.724	215.602
- износ индиректних трошкова обраде	32.221	31.792
- износ резер. за удјеле у штет. по осн. саос. и реосиг.	152.125	
УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА	6.476.361	6.390.296

Укупан износ резервисаних штета на дан 30.06.2018 износи 6.390.296 КМ, а пошто је на почетку године у билансу већ укњижен износ од 6.476.361 КМ, у овом полугодишту се на терет расхода докњижио износ од 206.033 КМ ,а у корист прихода износ од 182.788 КМ (у пребијеном износу трошак 23.245).

Разлика у расходу (345.115-235.805=109.310) се односи на учешће реосигурача и саосигуравача у исплаћеним штетама(109.310-86.065=23.245).

Билансна позиција (АОП-233) износи 527.510 КМ и односи се на расходе по основу премије реосигурања и саосигурања.

Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања чине следеће ставке :

Опис	30.06.17	%учешћа	30.06.18	%учешћа
Реосигурање АО (Босна РЕ)	65.900	15,54	65.900	12,49
Реосигурање по ЗК (Биро ЗК БиХ)	124.548	29,37	114.267	21,66
Реосигурање имовине (Вијенер-РЕ)	159.724	37,66	211.640	40,12
Расход по основу саосигурања(Крајина,Дунав осигурањеОсигурање,Униџа осигурање,Босна сунце,Микрофин.осигурање)	73.951	17,43	124.317	23,57
Провизија по основу саосигурања			11.386	2,16
УКУПНО	424.123	100,00	527.510	100,00

Како се из прегледа табеле види расходи по основу премије реосигурања и саосигурања су већи у овом периоду у односу на исти период прошле године за 24,38 %.

НОТА – 7 (АОП 236)

На овој билансној позицији налазе се трошкови спровођења осигурања у износу од 3.152.788 КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

-Трошкови материјала,енергије,услуга и нематеријални трошкови 1.962.307 КМ
-Трошкови амортизације и резервисања 116.548 КМ
-Трошкови зарада,накнада зарада и остали лични расходи 1.073.933 КМ

На АОП-у 238 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 116.548 КМ, а односе се на отпис :

Опис	Износ
Нематеријалних улагања	4.504 КМ
Грађевинских објеката	9.515 КМ
Опрема	102.529 КМ
УКУПНО	116.548КМ

На АОП-у 240 налазе се трошкови материјала, енергије и услуга у износу од 1.962.307 КМ.

Њихову структуру чине следећи трошкови :

ЕЛЕМЕНТИ	30.06.2017	30.06.2018	индекс
-Трошкови материјала, горива и енергије	133.371	96.717	72,25
-Трошкови провизија	239.276	235.383	98,37
-Трошкови произ.услуга, рекл.и пропаган.	3.523.309	1.224.086	34,74
-Нематеријални трошкови	323.484	350.675	108,41
-Трошкови пореза	52.850	55.446	104,91
УКУПНО	4.272.290	1.962.307	45,93

На АОП-у 241 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 96.717 КМ, што је у односу на исти период прошле године мање за 27,75%.

На АОП-у 242 налазе се трошкови провизије 235.383 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 (69,91%) разграничени на АВР у износу од 291.996 КМ.

На АОП-у 243 налазе се трошкови производних услуга у износу од 1.224.086 КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 66.341 КМ, трошкове текућег одржавања 41.105 КМ, трошкове закупа 789.242 КМ, комуналне услуге 7.349 КМ, комуналне таксе 60.844 КМ, остале услуге 63.219 КМ, трошкове рекламе и пропаганде 195.903 КМ и трошкови превоза 83 КМ.

На АОП-у 244 се налазе нематеријални трошкови у износу од 350.675 КМ, а састоје се од следећих трошкова :

-Трошкова репрезентације	30.588 КМ
-Трошкова премије осигурања	50.114 КМ
-Трошкови платног промета	20.095 КМ
-Дневнице и преноћиште,отпремнине	7.093 КМ
-Остали нематеријални трошкови	32.909 КМ
-Трошкови рада агенције РС	112.164 КМ
-Трошкови финансирања Бироа зк БиХ	18.649 КМ
-Трошкови финансирања Агенције БиХ	8.750 КМ
-Трошкови семинара и стручне литературе	4.496 КМ
-Трошкови ревизије	12.000 КМ
-Трошкови чланарина	53.817 КМ

На АОП-у 245 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 55.446 КМ.

Највећу ставку у овим доприносима чине противградни допринос у износу од 33.877 КМ, а који се рачуна по стопи 0,25% на укупан приход истог периода прошле године , допринос за шуме 9.030 КМ и др.

На АОП-у 246 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 1.073.933 КМ .На трошкове бруто плата отпада 956.906 КМ, а на остале личне расходе отпада 117.027 КМ.

На АОП-у 247 налазе се трошкови бруто плата у износу од 956.906 КМ(један дио је на разграничењу у висини од 702.391),што преставља просјек по раднику 1.548,39 КМ(103 радник на бази часова рада). На АОП-у 245 исказани су остали лични расходи у износу 117.027 КМ, а односе се на накнаде чланова Управног одбора у износу од 64.457 КМ, накнаде по уговору о дјелу 37.953 КМ ,трошкове топлот оброка 12.767 КМ и 1.850 КМ адвокатске услуге.

НОТА – 8 (АОП 251) *

На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 356.456 КМ, а њихова структура је следећа :

-Приходи од камата	242.486 КМ
-Позитивне курсне разлике	6 КМ
-Остали финансијски приходи	113.964 КМ

На АОП-у 253 исказани су приходи од камата, а који се односе на приходе од камата на одобрене пласмане у износу од 163.504 КМ, затезне камате 3.723 КМ и камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 75.260 КМ.

На АОП-255 исказани су остали финансијски приходи у износу од 113.964 КМ ,а односи се на камате на орочена средства код банака у износу од 113.344 КМ и 2.620 КМ на приход од дивиденде.

НОТА-9 (АОП-256)

На АОП-у 256 приказани су финансијски расходи у износу од 3 КМ,а односи се на негативне курсне разлике .

НОТА - 10 (АОП 261)

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности као збир (пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи) и износи 4.514.816 КМ.

НОТА - 11 (АОП 263)

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 154.298 КМ.

Они се састоје из следећих прихода :

-Наплаћена отписана потраживања	107.694 КМ
---------------------------------	------------

-Приходи од смањења обавеза	914 КМ
-Остали непоменути приходи	44.035 КМ
-Приходи од продаје основних средстава	1.655 КМ

НОТА - 12(АОП 268)

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 521.857 КМ, а чине их следећи трошкови :

-Остали расходи по основу поврата премије	396.877 КМ
-Расходи по основу продаје основних средстава	1.722 КМ
-Републичке, судске и административне таксе	33.025 КМ
-Помоћи,донације и остали трошкови	88.716 КМ
-Остали трошкови	517 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 367.559 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 23.400 КМ који је мањи од прошле године за 46,18 %.

НОТА-15 (АОП 279)

На овој билансној позицији приказан је расход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности у износу од 360.174 КМ, а односи се на обезвређење дугорочних финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 188.002 КМ и 172.172 КМ на обезвређење потрживања 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 3.810.483 КМ.

НОТА –17 (АОП 291)

Ова билансна позиција представља обрачунати порез 10% на остварену добит у износу од 381.048 КМ.

НОТА –18 (АОП 294)

На овој билансној позицији је приказан нето добитак у износу од 3.429.435 КМ, који је већи од прошле године за 1.398.736 КМ или више за 68,88 %. Зарада по акцији је 502 КМ.

НОТЕ – ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

НОТА – 1 (АОП 501)

На овој позицији су исказани приливи готовине из пословних активности у висини од 13.111.277 КМ и њихову структуру чине :

- приливи од премије осигурања, саосигурања и примљ. аванси	11.880.667 КМ
- приливи по основу учешћа у накнади штета	166.076 КМ
- остали приливи из пословних активности	1.064.534 КМ

Приливи од премије осигурања износе 11.880.667 КМ, од чега се на приливе од премије АО односи 7.953.405 КМ, остатак од 3.927.262 КМ се односи на имовинска осигурања. Прилив од премије по основу аутоодговорности је у висини од 66,94 % укупног прилива док је за исти период прошле године то учешће износило 69,65%. 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 166.076 КМ и већи су у односу на исти период прошле године за 33,70%.

Остали приливи из пословних активности износе 1.064.536 КМ и односе се на приливе по основу наплате од продатих станова, наплате регресних потраживања из специфичних односа по основу унапријед плаћене закупнине ,рефундације трошкова,десија ,наплате по прод.становима,отплате кред.радн.и др.Структуру осталих прилива из пословних активности чине :

Приливи од услужно наплаћених штета	273.057 КМ
Приливи од регресних потраживања	135.411 КМ
Приливи од закупа,продаје станова,десија и др.	482.837 КМ
Приливи од обрађивачке провизије	47.456 КМ
Приливи од поврата аконтација	8.549 КМ
Остали приливи(рефунд.трош.,пов.аванса,потр.из спец.посл.откупа штета,)	117.226 КМ

НОТА – 2 (АОП 506)

На овој позицији су исказани одливи из пословних активности у висини од 8.768.782 КМ и њихову структуру чине :

- Одливи по основу штета из осигурања	4.053.216 КМ
- Одливи по основу премије реосигурања	462.821 КМ
- Одливи по основу плаћања запосленим	961.103 КМ
- Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	2.263.603 КМ
- Одливи по основу пореза из резултата	435.058 КМ
- Остали одливи из пословних активности	592.981 КМ

На одливе по основу штета исплаћено је 4.053.216 КМ, од чега се на исплате на штете аутоодговорности односи 2.533.956 КМ, на штете осталих врста осигурања 1.519.260 КМ .

Одливи по основу реосигурања износе 462.821 КМ и односе се на исплате за реосигурање по зеленој карти 139.261 КМ , 101.998 КМ по основу реосигурања имовине ,67.873 КМ по основу реосигурања АО и 153.689 КМ по основу саосигурања.

Одливи по основу плаћања запосленим исказани су у износу од 963.103 КМ и односе се на исплаћене бруто зараде радника у износу од 851.600 КМ, остала лична примања чланова УО –а 53.829КМ, на накнаде за привремене и повремене послове према трећим лицима 46.771 КМ, исплате за топли оброк 10.903. Одливи по основу трошкова спровођења осигурања износе 2.263.603. 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 435.058 КМ.

Остали одливи из пословних активности су исказани у износу од 592.981 КМ и односе се на :

- одливе по основу услужно исплаћених штета	270.327 КМ
- одливи за порезе према управи за индиректно опорезивање	33.541 КМ
- одливи по основу аванса, аконт.и др.основа	252.760 КМ
- одливи по основу разних доприноса и пореза и др.дажбина	36.353 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 4.342.495 КМ.

НОТА – 4 (АОП 517)

Приливи готовине из активности инвестирања су исказани у висини 4.415.092 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 2.264.452 КМ и њихову структуру чине следеће ставке :

- приливи од краткорочних пласмана повезаних лица	1.030.000 КМ
- приливи од краткорочних пласмана осталих правних лица	1.234.452 КМ

Приливи по основу продаје обвезница по доспијећу ануитета и трезорски записи исказани су на (АОП-у 519) у висини од 525.452 КМ.

Приливи по основу продаје основних средстава износе 30.302 (АОП-520) и односе се на прилив по основу продаје аутомобила 17.302 КМ и дио за продају простора.

Приливи по основу камата на одобрене пласмане износе 389.970 КМ и исказани су на (АОП-у 521).

Преглед структуре прихода по основу камата :

- приливи по основу камата на пласиране краткорочне кредите	186.886 КМ
- камате на депонована средства	111.285 КМ
- приливи по основу затезних и осталих камата на обвезнице	91.799 КМ

Приливи од дивиденди по основу удјела у акцијама износе 2.620 КМ и налазе се на АОП-у 522,а наплаћени су од Телекома Р.Српске.

На АОП-у 523 приказан је прилив по основу осталих дугорочних финансијских пласмана у износу од 1.202.296 КМ, а односи се на прилив по основу уговора са повезаним правним лицима 700.000 КМ,прилив од орочених средстава код банака и поврат кредита од радника у износу од 2.296 КМ.

НОТА – 5 (АОП 524)

Одливи готовине из активности инвестирања исказани су на АОП-у 524 у висини од 4.451.146 КМ и њихова структура се види из следећег приказа :

- одливи по основу краткор.финансијских пласмана	1.928.429
- одливи по основу куповине акција и удјела (трезорски записи,старе девизне штедње)	401.400

- одливи по основу набавке немат. средст.и основних средстава	1.254.246
- одливи по основу дугороч.финансијских пласмана	867.071

Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана у износу од 1.928.429 КМ исказани су на АОП-у 525 и састоје се из следећег :

- одливи по краткорочним кредитима у повезана правна лица	620.000
- одливи по краткорочним кредитима у остала правна лица	1.308.429

Одливи по основу куповине акција односе се на куповину обвезница по основу старе девизне штедње и налазе се на аоп-у 526 и износе 401.400 КМ.

Одливи по основу набавке нематеријалних улагања и основних средстава исказани су на АОП-у 527 у висини од 1.254.246 КМ. То се односило дијелом за куповину 1 путничког аутомобила у висини од 89.070 КМ ,комјутерске опреме 45.804 КМ, намјештаја 253.667 КМ, и дг.опреме 94.671(агрегат,трафо станица)и остатак је ишао на одливе везане за плаћање новог пословног простора у Милићима.

На АОП-у 528 приказани су одливи по основу осталих дугорочних пласмана у износу од 867.071 КМ,а односе се на одливе повезаним лицима 700.000 КМ и одлив физичким лицима у износу од 167.071 КМ.

НОТА – 6 (АОП 530)

Нето прилив готовине из активности инвестирања исказан је у висини од 36.054 КМ (4.451.146 – 4.415.092).

НОТА – 7 (АОП 536)

Одливи из готовине активности финансирања исказани су у износу од 3.249.712 КМ и односе се на исплате дивиденде у износу од 2.670.098 КМ и 579.614 КМ одливи по основу дугорочних и краткорочних обавеза.

НОТА – 8 (АОП 545)

Укупни приливи готовине исказани на АОП-у 545 износе 17.526.369 КМ, а структура им је следећа :

- приливи из пословних активности	13.111.277 КМ
- приливи из активности инвестирања	4.415.092 КМ

НОТА – 9 (АОП 546)

Укупни одливи готовине на билансној позицији АОП-546 исказани су у висини од 16.469.640 КМ, а структура је следећа :

- одливи из пословних активности	8.768.782 KM
- одливи из активности инвестирања	4.451.146 KM
- одливи из активности финансирања	3.249.712 KM

НОТА – 10 (АОП 547)

Нето прилив готовине исказан је као разлика нето прилива и нето одлива у износу од 1.056.729 KM (АОП 545– АОП 546)

НОТА – 11 (АОП 549)

Готовина на почетку обрачунског периода износи 857.115 KM.

НОТА – 12 (АОП 552)

Готовина на дан 30.06.2018год. износи 1.913.844 (збир АОП 547 и АОП 549).

Рекапитулација прилива и одлива средстава по активностима :

1. Приливи готовине из пословних активности	13.111.277 KM
2. Одливи готовине из пословних активности	(8.768.782 KM)
3. Нето прилив готовине из пословних активности (1-2)	4.342.495 KM
4. Прилив из активности пласирања и инвестирања	4.415.092 KM
5. Одлив из активности пласирања и инвестирања	(4.451.146KM)
6. Нето одлив готовине из активности пласир.и инвестир. (5-4)	36.054 KM
7. Прилив из активности финансирања	-
8. Одлив из активности финансирања	(3.249.712 KM)
9. Нето одлив из активности финансирања (8-7)	(3.249.712 KM)
10. Свега нето прилив (ред.бр.3+6)	4.342.495 KM
11. Свега нето одлив (ред.бр.9+6)	3.285.766 KM
12. Свега нето прилив (10-11)	1.056.729 KM
13. Готовина на почетку обрачунског периода	857.115 KM
14. Готовина на крају обрачунског периода (12+13)	1.913.844 KM

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НОТА-1 (АОП 923)

Стање капитала на дан 30.06.2018 године је имало следећу структуру :

	01.01.2018 година	30.06.2018 година
- акцијски капитал	6.827.000	6.827.000
- остале резерве	934.700	934.700
- нереал.добити/губици по хов	-1.011.173	-836.908
- нераспоређена добит	5.046.259	4.475.694
УКУПНО КАПИТАЛ	11.796.786	11.400.486

Укупан капитал друштва је мањи у односу на почетно стање за 396.300 КМ или у процентуалном износу мање за 3,36%. У овом периоду тј. у првом полугодишту није дошло до промјене акцијског капитала. Нереализовани губици су смањени из разлога што смо из биланса искњижили дио ХОВ услед продаје, као и усаглашавање осталих хартија тако да су нереализовани губици смањени за 174.265 КМ.

У првом полугодишту је остварена нето добит у износу од 3.429.435 КМ. Пошто је у току године успиједила исплата дивиденде и других видова расподјеле остварене за претходну годину у износу од 4.000.000 КМ сада у билансу имамо исказану нераспоређену добит у износу од 4.475.694 КМ, која се састоји из добити текуће године у износу од 3.429.435 КМ и добити из претходне године у износу од 1.046.259 КМ.

ДИРЕКТОР

мр Миломир Дурмић