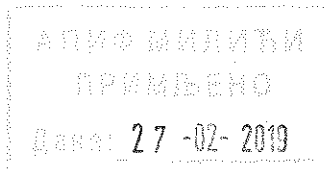


**АД“ДРИНА ОСИГУРАЊЕ“**  
**9.Јануар бр.4**  
**МИЛИЋИ**



**НОТЕ**

**УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

**ЗА ПЕРИОД**

**01.01.2018-31.12.2018**

**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 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 у овој години обављало 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 70 и 2 нк радника.

Акционари Друштва :

	% учешћа
-Милекс доо Милићи	50,212392
-Боксит ад Милићи	21,781163
-„Прогрес АД „ ДОО Зворник	18,002051
-Стјепановић Цвија Лопаре	10,004394

## 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.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 2018. години+ резервисани износ ренте на дан 31. 12. 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 31.12.2018 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 износи 28.512.081 КМ, а садашња вриједност 26.447.452 КМ.

Структура средстава изгледа овако:

О П И С	ПОЧЕТНО НЕТО СТАЊЕ	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРИЈЕДН.	САДАШЊА ВРИЈЕД.
- Нематеријална улагања	27.756	206.260	179.539	26.721
- Некретнине, инв. некрет, пост р. и остала ос. средства	11.239.070	17.344.040	1.843.683	15.500.357
- Дугорочни финансијски пласмани	17.071.351	10.961.781	41.407	10.920.374
<b>УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА</b>	<b>28.338.177</b>	<b>28.512.081</b>	<b>2.064.629</b>	<b>26.447.452</b>

Вриједност сталне имовине је мања у односу на прошлу годину за 6,67 % (у номиналном износу смањење за 1.890.725 КМ). Без обзира што смо у овој години имали велики раст вриједности грађевинских објеката, опреме и инвестиционих некретнина (укупно 7.034.000 КМ) с друге стране смо имали пад дугорочних и

осталих пласмана тако да је то у пребијеном облику смањење сталне имовине за цца 1.890.000 КМ као што је напријед наведено.

### НОТА - 2 (АОП 002)

Нематеријална улагања су исказана у вриједности од 26.721 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 8.210 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 15.500.357 КМ што је у односу на прошлу годину више за 37,91%.

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	137.581	4.005.757
- Постројења и опрема	794.759	2.806.247	1.706.102	1.100.145
- Инвестиц. некретнине	6.834.105	10.215.770		10.215.770
- Аванси и некретнине	2.041.392			
УКУПНО :	11.239.070	17.344.040	1.843.683	15.500.357

Битно је напоменути да смо ове године имали продају пословног простора у Милићима у вриједности од 34.927 КМ.

Пројмене на основним средствима :

#### Грађевински објекти (АОП 012)

1. Стање 01.01.2018	1.390.129
2. Повећање у току године	3.053.808

3. Смањење у току године	430.117
4. Укупно 31.12.2018 ( 1+2-3 )	4.013.820
5. Исправка вриједности до 01.01.2018 године	129.518
6. Амортизација за 2018	29.843
7. Амортизација искњижене опреме	21.780
8. Укупна исправка вриједности 31.12.2018(5+6-7)	137.581
9. Неотписана вриједност 31.12.2018 ( 4-6+7)	4.005.757
10. Садашња вриједност 31.12.2018	4.005.757

У току године је било повећања грађевинских објеката у износу од 3.053.808 КМ, али је било и смањења за износ од 430.117 КМ. Повећање се односило на укњижавање Управне зграде Друштва у износу од 3.053.808 КМ, а смањење се односило на прекласификацију објекта бивше Дирекције друштва у инвестициону некретнину у износу од 430.117 КМ

Промјене на опреми :

Опрема ( АОП 013)

1. Стање 01.01.2018	794.759
2. Повећање у току године	564.302
3. Смањење у току године	113.377
4. Укупно 31.12.2018( 1+2-3 )	1.245.684
5. Исправка вриједности до 01.01.2018 године	1.560.563
6. Амортизација за 2018	237.069
7. Амортизација за смањење опреме	91.530
8. Укупна исправка вриједности 31.12.2018(5+6-7)	1.706.102
9. Садашња вриједност 31.12.2018(4-6+7)	1.100.145

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

Повећање опреме је износило 564.302 КМ, а највећим дијелом се односило на куповину 2 аутомобила у вриједности од 89.070 КМ, за куповину рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 57.556 КМ, намјештаја у вриједности 259.239 КМ који се односи углавном на опремање новог објекта у Милићима и остале опреме у вриједности од 158.437 КМ .

Смањење опреме је износило 113.377 КМ и односило се на продају опреме и износу од 95.691 КМ (продаја аутомобила 40.000 КМ и др. опреме) и расхоровање опреме у износу од 17.686 КМ. Расхоровање и отпис опреме по следећој структури:

НАЗИВ	НАБ.ВРИЈЕДНОСТ.	ИСПР.ВРИЈЕДНОСТИ	С.ВРИЈЕД
Опрема за птт	619,26	550,54	68,72
Опрема за загр.просторија	194,39	194,39	-
Рач.опрема За обр.података	13.231,01	12.537,11	693,90
Намјештај	2.098,62	2.004,17	106,88
Остала опрема	1.543,23	1.543,23	-
Укупно	17.686,51	16.829,44	857,07

#### Инвестиционе некретнине (АОП 014)

Инвестиционе некретнине износе 10.215.770 КМ и њихова структура изгледа овако:

1.Каракај ТП	702.145 КМ
2.Пословни простор Дом рудара	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	1.487.247 КМ
12.Бензинска пумпа Шошари	1.200.000 КМ
13.Мотел(Тениски терени,рибњак,бунгалови,базени)	2.995.800 КМ
<b>УКУПНО</b>	<b>10.215.770 КМ</b>

Инвестиционе некретнине су увећане у односу на предходну годину за 3.416.593 КМ ( куповином мотела и прекласификацијом пословног простора Дом рудара у ивестициону некретнину ,а умањене су за продају пословног простора 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 Одлуком бр.12441/18 од 03.12.2018.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 нето износу 10.920.374 КМ .Њихову структуру чине:

- учешће у капиталу зависних правних лица
- дугорочни финансијски пласмани повезаним правним лицима
- дугорочни финансијски пласмани у земљи
- 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 700.000,00

На АОП-У 023 су приказани пласмани орочени код банака са роком доспијећа дужим од године дана у износу од 3.425.583 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%	
Микрофин банка	102-3226/2017	500.000,00	23.01.17	23.01.20	2,65%	
Микрофин банка	102-26357/2018	30.000,00	27.11.18	27.11.21	2,2%	
Уницредит банка	Бр.59-17	1.000.000,00	12.12.17	12.12.20	1,5%	
Комерцијална банка	ДП2018/29	200.000,00	26.03.18	26.04.21	2,0%	
ИнтесаСанпаоло банка	60232/17	500.000,00	11.12.17	11.12.20	1,61%	
ИнтесаСанпаоло 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 025 исказана су средства која се држе до рока доспијећа у износу од 4.955.424 КМ са следећом структуром емитената:



-Општина Бијељина у износу од	6.669 KM
- Министарство финансија РС-РСБД-О-Х	125.000 KM
-Обвезнице РС по опш.извр.судс.одлукама	6.645KM
-Обвезнице РС по унут.дугу према добав.	263 KM
-Обвезнице РС-стара девизна штедња 6	53.144 KM
-Обвезнице РС-измирење ратне штете 9	548.879 KM
-Обвезнице РС-измирење ратне штете 5	65.731 KM
-Обвезнице РС-измирење ратне штете 4	43.210 KM
-Обвезнице РС-измирење ратне штете 6	149.866 KM
-Обвезнице РС-РСБД-О-Л	235.159 KM
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 12-РСРС-О-Л	230.363 KM
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 8-РСРС-О-Х	34.660 KM
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 10-РСРС-О-Ј	158.699 KM
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 11-РСРС-О-К	70.259 KM
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 7-РСРС-О-Г	38.794 KM
-Република Српска РСБД-О-М	294.000 KM
- Република Српска РСБД-О-Н	300.000KM
-Министарство финансија РСБД-О-И	204.060 KM
-Министарство финансија РСБД-О-Ј	75.000 KM
- Република Српска РСБД-О-П	294.000KM
- Република Српска РСДС-О-Г	445.957 KM
- Република Српска РСБД-001	211.620KM
- Република Српска РСБД-002	200.120 KM
-Обвезнице РС-измир. ратне штете РСРС-О-Ц	10.243 KM
-Обвезнице РС-измир. ратне штете РСРС-О-А	2.199 KM
- Република Српска РСБД-007	203.040KM
- Министарство финансија РСБД-008	408.600 KM
- Република Српска РСДС-О-Х	40.244 KM
- Република Српска РСБД-005	499.000 KM
<b>УКУПНО</b>	<b>4.955.424 KM</b>

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

-Електродистрибуција Бијељина	401 KM
-Интал Милићи	41.407 KM
-Нова Банка ад Бијељина	9.424 KM
-РИТЕ Гацко	1.286 KM
-Хидрелектрана Вишеград	26.661 KM
-Хидроелектрана Требиње	19.465 KM
-Телеком Српске Бања Лука	14.940 KM
-Електрокрајина Бања Лука	1.041 KM
-Еуроинвестмент Фонд Бања Лука	8.797 KM
-ЗМИФ у преоблик.ЗЕПТЕР ФОНД ад Бања Лука	4.189 KM
-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Футур Фонд Б.Лука	77.648 KM
-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Махимус Фонд Б.Лука	31.028 KM
-ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бања Лука	68.000 KM
<b>УКУПНО</b>	<b>304.287 KM</b>

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

Структура дугорочних пласмана у износу од 767.987 КМ

изгледа овако:

-кредити одобрени радницима и другим	225.719 КМ
-финансијски пласмани у фонд зелене карте БиХ	300.897 КМ
-фонд за накнаду старих штета	237.371 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 11.668.890 КМ и већа је у односу на прошлу годину за 67,60%.

Структура текуће имовине изгледа овако :

ОПИС	Почетно стање нето	Набавна вриједност	Исправка вроједности	Садашња вриједност
Залихе,стална средства обустављеног пословања намијењена продаји	6.348	9.654	3.503	6.151
Стална средства намјењена продаји	24.269	24.269		24.269
-Дати аванси	31.724	34.002		34.002
- Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	5.433.275	11.340.197	1.628.895	9.711.302
-Активна временска разгран.	1.466.709	1.893.166		1.893.166
<b>УКУПНО</b>	<b>6.962.325</b>	<b>13.301.288</b>	<b>1.632.398</b>	<b>11.668.890</b>

## НОТА - 6 (АОП 032)

Залихе материјала су исказане у укупном износу од 6.151 КМ и односе се на следеће врсте полиса које су затечене у магацину по извршеном попису :

ВРСТА ПОЛИСЕ	КОЛИЧИНА	ЦИЈЕНА	ВРИЈЕДНОСТ
- аутоодговорност	10555	0,2281	2.407,60
- зелена карта	12126	0,2223	2.695,61
- гранично	1176	0,2281	268,25

- путници у јавном превозу	802	0,2925	234,59
- здравствено	1735	0,1404	243,59
- незгода	1001	0,2925	292,79
- допунско.здравств.осигурање	65	0,1404	9,13
<b>УКУПНО</b>	<b>27460</b>		<b>6.151,55</b>

### НОТА - 7 (АОП 036)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 9.711.302, што је у односу на прошлу годину више за 78,74%.

### 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 2.412.482 КМ са исказаним привременим отписом у износу 817.979 КМ

На АОП-у 039 и 040 се налазе потраживања по укупно фактурисаној премији и износе 2.351.919, а односе се на следеће врсте осигурања :

- осигурање незгоде	494.274
- здравствено осигурање	6.213
-допунско здравствено осигурање	4.949
- осигурање каско возила	705.745
- осигурање робе у превозу	18.899
- осигурање имовине од пожара	631.405
- осигурање од осталих штета на имовини	259.476
- осигурање од одговорности за моторна возила	81.146
- осигурање одговорности возара	15.291
- потраживања по зеленој карти	4.542
- осигурање од опште грађанске одговорности	51.124
-потраж.по осн.прем.саосигурања незгода	78.746
-потраж.по осн.прем.саосигурања ауто-каска	109
<b>УКУПНО :</b>	<b>2.351.919</b>

На АОП-у 042 приказана су потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи од 56.875 КМ од Граве осигурање, Унида осигурање, Дунав осигурање, Аса осигурање, Сарајево осигурање са исправком од 28.498 КМ, док се на АОП-у 043 налазе потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству у износу од 3.688 КМ.

Потраживања на дан 31.12.2018 године по периодима доспјећа :

- недоспјеле рате	1.068.554
- до 3 мјесеца	718.606

- до 6 мјесеци	123.968
- до 9 мјесеци	104.236
- преко 9 мјесеци	336.555
<b>УКУПНО :</b>	<b>2.315.919</b>

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

- „Боксит“ад Милићи	276.246
- Зу Моја Апотека Бања Лука	216.350
- ЈП Шуме РС Соколац	197.404
- Републичка Управа ЦЗ И.Сарајево	115.195

### **НОТА - 9 (АОП 046)**

На билансној позицији 046 приказана су остала потраживања у износу од 423.289 КМ са извршеним индиректним отписом од 150.393 КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

- потраж.за услужно исплаћене штете	62.059 КМ
- потраживања из специфичних послова	203.328 КМ
- потраживања по основу регреса	157.902 КМ

Потраживања по основу специфичних послова износе 203.328 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 157.902 КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравњања. У структури регреса највећа су потраживања по ауто. одговорности 151.584 КМ и по ауто каску 6.318 КМ.

На АОП-у 047 налазе се друга потраживања у износу од 119.550 КМ, а односе се на потраживања по каматама на одобрене пласмане у износу од 116.923 КМ и аконтација за плаћене порезе 2.627 КМ.

### **НОТА -10 (АОП 048)**

На овој билансној позицији исказани су краткорочни финансијски пласмани у износу од 6.981.918 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 2.380.000 КМ :

НАЗИВ	ИЗНОС
- Компанија»Боксит« Милићи	780.000
- Милекс доо« Милићи	1.600.000

Краткорочни финансијски пласмани се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 3.941.166 КМ и исправљени су у износу од 300.000 КМ ради стечајног поступка Бобар банке :

Краткорочни финансијски пласмани се налазе орочени код следећих банака:

-Интеса Сан паоло	500.000 КМ
-Уницредитбанк	500.000 КМ
-Нова банка	1.741.166 КМ
-Микрофин банка	900.000 КМ
-Бобар банка	300.000 КМ

Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха износе 273.600 КМ са исправком од 240.000 КМ и њихова структура изгледа овако:

- Електродистрибуција Бијељина	41
- Интал АД Милићи	240.000
- РиТЕ Гацко	225
- Хидро електрана Вишеград	2.898
- ХЕ Требиње	2.100
- Телеком Српске Бања Лука	1.660
- Електрокрајина Бања Лука	126
- ЗИФ Униоинвест фонд Бања Лука	12.000
-ЗМИФ у преоблик.ЗЕПТЕР ФОНД ад Бања Лука	540
-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Футур Фонд Б.Лука	10.010
-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Махимус Фонд Б.Лука	4.000
УКУПНО	273.600

Усклађивањем ових акција по фер вриједности у складу са МРС-39 у биланс је укњижено на терет расхода износ од 764 КМ и 182.103 км услед продаје,а у корист прихода износ од 7.381 КМ.

Остали краткорочни финансијски пласмани у земљи износе 387.152 КМ. Такође и овдје имамо исправку од 57.297 КМ.

Највећи дужници по основу краткорочних кредита су :

- Трио доо Тршић-Зворник	100.000
- Плава линија доо Станари-Добој	100.000
- Необас доо Бања Лука	42.152

### **НОТА - 11 (АОП 058)**

На АОП-у 058 приказана је готовина на рачунима банака у износу од 1.402.958 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 8.744 КМ, док се од преосталих новчаних средстава у износу од 1.346.149 КМ, највећи дио налази код Нове банке у износу од 665.772 КМ, Уницредит банке 500.802 КМ, НЛБ банке 23.119 КМ и остало код других банака. Стање благајне износи 324 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 (68,83%) и износе за провизију 335.018 КМ и трошкови бруто плата радника на прибави у износу од 756.058 КМ. Такође на овом конту имамо разграничене унапријед плаћене трошкове закупа у износу од 45.703 КМ, преносне премије саосигурања и реосигурања у износу од 183.853 КМ и резервисане штете на терет реосигурања и саосигурања у износу од 572.534 КМ.

### **НОТА-13(АОП 066)**

На АОП-у 066 ванпословна актива налази се износ од 39.437 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 28.112 КМ као гаранцију за уредно извршење обавеза према ЈП Шуме Соколац у износу од 9.892 КМ, Бијељина Град у износу 1.208 КМ, Универзитет у Бања Луци у износу од 1.225 КМ, Електропренос Бања Лука у износу од 1.500 КМ, Републичка управа цивилне заштите И. Сарајево у износу од 14.287 и дате мјенице по тендерским понудама као гаранција за уредно извршење обавеза према Фонд Пио Републике Српске у износу од 1.546 КМ.

Укупна актива Друштва заједно са ванбилансном активом износи 38.155.779 КМ.

### **НОТА - 15 (АОП 067)**

Укупна актива на дан 31.12.2018 године износи 38.155.779 КМ, што је у односу на прошлу годину више за 7,92 % или у номиналном износу од 2.801.093 КМ.

Структура пословне активе:

ОПИС	2017	2018	%	Индекс 2018/17
А. СТАЛНА ИМОВИНА	28.338.177	26.447.452	69,31	93,33
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	6.962.325	11.668.890	30,58	167,60
Ц. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	54.184	39.437	0,11	72,78
УКУПНО:	35.354.686	38.155.779	100,00	107,92

## ПАСИВА

### НОТА - 1 (АОП 101)

Укупна пасива на дан 31.12.2018 године износи 38.155.779 КМ.

ОПИС	2017	2018	%	Индекс 2018/17
А. КАПИТАЛ	11.796.786	13.577.550	35,58	115,10
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	86.777	97.148	0,25	111,95
Ц. ОБАВЕЗЕ	23.416.939	24.441.644	64,06	104,38
Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	54.184	39.437	0,11	72,78
УКУПНА ПАСИВА:	35.354.686	38.155.779	100,00	107,92

### 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 810.927 КМ нереализованих губитака што је у односу на почетно стање мање за 200.246 КМ. Дошло је до продаје ХОВ Инвест нове гдје је у биланс успјеха по овој хартији пренијето 182.103 КМ нереализованих губитака, а разлика се односила на усклађивање осталих ХОВ.

## НОТА - 6 (АОП 121)

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 6.626.777 КМ и односи се на добитак текуће године 6.580.518 КМ и 46.259 КМ на добит из предходне године.

## НОТА - 7 (АОП 127)

На овој билансној позицији исказана су дугорочна резервисања у износу од 97.148 КМ а односе се на резервисања и бенефиције запослених. Како видимо у овој години су повећана резервисања за накнаде и бенефиције запослених што је у билансу укњижено на терет расхода у износу од 10.371 КМ.

## НОТА - 8 (АОП 137)

На овој позицији се налазе обавезе које износе 24.441.644 КМ а њихову структуру чине:

- обавезе по основу зарада и накнада зарада	1.876
- друге обавезе из пословања	803.189
- обавезе за порезе, доприносе и др. кратк.обавезе	61.459
- обавезе за порез из резултата	298.973
- пасивна временска разграничења	23.276.147

## НОТА - 9 (АОП 168)

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 23.276.117 КМ.

Њихову структуру чине :

- резервисања за прен. прем. нежив. осигурања	16.319.676
- резервисања за прен.премију саосигурања	32.095
- резервисања за штете неживотна осигурања	6.796.642



- резервисања за штете по осн.саос.,реосир.и ретроц.	51.584
- друга пасивна временска разграничења	76.150

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 16.351.771 КМ је утврђен уз просјечни проценат преносне премије од 68,83 % 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 31.12.2018 године и смањен је приход у износу од 770.140 што се илуструје следећим :

- преносна премија 31.12.2017 године	15.374.536
- преносна премија 31.12.2018 године	16.351.771
<b>РАЗЛИКА</b>	<b>977.235</b>

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 6.848.226 КМ.

- резервација за настале пријављене штете	2.830.760
- резервација за настале, а непријављене штете	3.267.997
- резервација за настале, а пријављ.рентне штете	393.747
- износ директних трошкова штета	270.067
- износ индиректних трошкова штета	34.071
- резервација за удјеле у штет.пооснову саос.и реос.	51.584
<b>УКУПНО</b>	<b>6.848.226</b>

Већи износ резервације штета је евидентиран на терет расхода у висини од 539.315 КМ,и 394.868 КМ у корист прихода сходно врсти резервисања(у пребијеном износу трошак 144.447КМ) што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачунског периода и на дан 31.12.2018. године како слиједи :

- Стање 31.12.2017 године	6.476.361
- Стање 31.12.2018 године	6.848.226
<b>РАЗЛИКА</b>	<b>371.865</b>

Разлика у расходу од 227.418 КМ се односи на учешће реосигурача и саосигуравача у исплаћеним штетама.Број резервисаних штета је 780.Од тога се на аутоодговорност односи 458, а на остале врсте штета 322.

Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 5.478 КМ што је у односу на прошлу годину више за 2,17%.

### **НОТА-10(АОП 175)**

На овој билансној позицији се налазе пасивна временска разграничења у износу од 76.150 КМ,а односе се на обрачунате приходе будућег периода ,а највећим дијелом на камате по кредитима датим радницима и др.

## **НОТА-11(АОП 177)**

На АОП-у 177 ванпословна пасива налази се износ од 39.437 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 28.112 КМ према ЈП Шуме Соколац у износу од 9.892 КМ,Бијељина Град у износу од 1.208 КМ,Универзитет у Бања Луци у износу од 1.225 КМ,Електропренос БиХ АД Бања Лука у износу од 1.500 КМ,Републичка управа цивилне заштите И.Сарајево у износу од 14.287 КМ ,као и обавезе за уредно извршење обавеза по закљученим уговорима о осигурању према Фонд Пио Републике Српске у износу од 1.546 КМ.

Укупна пасива Друштва са ванпословном пасивом износи 38.155.779 КМ.

## **НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА**

### **НОТА - 1 (АОП 201)**

Укупан пословни приход у 2018 год. остварен је у износу од 24.678.205 КМ.

Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања,саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 22.781.054 КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања,реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 311.101 КМ
- Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања 394.868 КМ
- Други пословни приходи у износу од 1.191.182 КМ

### **НОТА - 2 (АОП 208)**

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 23.758.289 КМ . Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи 16.012.049 КМ, гдје је укупно осигурано 49.582 возила, а остатак од 7.746.240 КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 62.670 комада чија структура са упоредбом из 2017.год. изгледа овако:

Опис	Премија 2017	Број комада 2017	Премија 2018	Број комада 2018
- осигурање незгоде	3.750.553	55319	4.148.732	53818
- здравствено осигурање	156.260	4889	175.329	5777
- осигурање возила која се крећу по копну, осим по шинама	1.629.104	1622	1.827.272	1711
- осигурање робе у превозу	8.798	5	6.367	2
- осигурање имовине од пожара и природних сила	1.073.930	1135	801.447	996
- осигурање од осталих штета на имовини	781.728	320	702.019	322
-осигурање влас.пловила од одговор.	130			
- осигурање од опште грађанске одговорности	37.347	32	85.074	44
-осигурање од различитих финансијских губитака	-	-	-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>7.437.850</b>	<b>63322</b>	<b>7.746.240</b>	<b>62670</b>

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде од 53,56 %, а разлог овако великог учешћа незгоде јесте премија колективног осигурања корисника кредита која је у овој години износила око 2,9 милиона. Што се тиче укупног броја издатих имовинских полиса оне су у односу на прошлу годину опале за 1,03%, али финансијски посматрано имамо повећање прихода за 4,15% или у апсолутном износу повећање за 308.390 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	11.208.432	4.995.460	50.718	16.254.610	68,42
Режијски додаток	4.803.617	2.594.909	27.736	7.426.262	31,26
Превентива	-	76.625	792	77.417	0,32
<b>УКУПНО:</b>	<b>16.012.049</b>	<b>7.666.994</b>	<b>79.246</b>	<b>23.758,289</b>	<b>100,00</b>

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

На АОП-у 208 биланса успјеха исказан је приход од премије осигурања у износу од **22.781.054 КМ**, који је коригован за износ од **977.235 КМ**.

- Преносна премија 31.12.2017. године износи	15.374.536
- Фактурисана премија за 2018 годину	23.758.289
<b>Укупно</b>	<b>39.132.825</b>
- Преносна премија 31.12.2018 године	16.351.771
<b>УКУПНО</b>	<b>22.781.054</b>

Остварена је фактурисана премија за 2018.годину у износу од **23.758.289 КМ**,по извршеном обрачуну преносних премија у складу са Правилником о начину обрачуна преносне премије извршено је смањење прихода из фактурисане премије за разлику висине преносних премија на почетку, и висине преносних премија на крају периода за износ од 977.235 КМ.Ово смањење прихода по основу преносне премије односило се на АО у износу од минус 317.015 КМ и на остала имовинска осигурања минус 1.294.250 КМ.

### НОТА - 3 (АОП 209)

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања,реосигурања у износу од 311.101 КМ. Приход се односи на исплаћене штете за реосигурани случај од реосигуравача и саосигуравача,АСА осигурање, ,Wiener RE и Дунав осигурање,Сарајево осигурање,Граве осигурање, Униџа осигурање.

### НОТА – 4 (АОП 210)

На овој позицији је приказан приход од укидања резервисања у износу од 394.868 КМ,а односи се на укидање резервисања за настале пријављене штете .

### НОТА – 5 (АОП 212)

Други пословни приходи износе 1.191.182 КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

Врста прихода	2017	2018	Индекс 2018/17
Приходи од закупнина	370.176	389.882	105,32
Приходи од регрес. потраживања и откупа штета	596.976	383.557	64,25
Приходи од издатих зелених карти	147.688	143.092	96,89
Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете	91.174	95.332	104,56
Приходи од рефундираних и других трошкова	49.189	55.964	113,77
-Приходи од провизије реосигурања и саосигурања	101.175	123.355	121,92
<b>УКУПНО</b>	<b>1.356.378</b>	<b>1.191.182</b>	<b>87,82</b>

Из прегледа табеле се може видјети да у овој групи прихода имамо пад у односу на прошлу годину у износу од 12,18% или у апсолутном износу пад у висини од 165.196 КМ.Из прегледа је видљиво да имамо пад прихода по основу регреса и откупа штета и прихода по основу зелене карте,док су сви остали приходи у порасту.

### НОТА – 6 (АОП 213)

На овој билансној позицији се налазе пословни расходи у износу од 17.027.442 КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања.

### НОТА – 7 (АОП 214)

АОП 214 приказује функционалне расходе у износу од 10.255.165 КМ, а састоје се из следећих расхода :

-Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	445.556 КМ
-Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	9.809.609 КМ

На АОП-у 215 биланса успјеха налазе се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у износу од 445.556 КМ, чија структура изгледа овако :

ОПИС	2017	2018
-Допринос за превентиву	74.309	77.417
-Ватрогасни допринос	31.896	28.484
-Допринос заштитном фонду	286.761	234.091
-Расходи за дуг.резер.за израв.ризика	-	-
- Доприноси прописани посебним законом (доп.за безбједност саобраћаја)	133.218	105.564
<b>УКУПНО</b>	<b>526.184</b>	<b>445.556</b>

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,с тим да је допринос за безбједност саобраћаја укинут 15.октобра 2018,тако да по том основу имамо мањи допринос него прошле године,а и по основу мањег остварења прихода по основу аутоодговорности.

На АОП-у 231 се налазе накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања у износу од 9.809.609 КМ, чију структуру чине следећи расходи :

-Накнаде штета неживотних осигурања	8.151.072 КМ
-Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања	1.119.222 КМ
-Резервисања за штете ,удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	539.315 КМ

Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 8.151.072 КМ.

Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности износе 4.791.776, а за остале штете ( АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др. исплаћено је 3.359.296 КМ.Укупно је исплаћено 3.123 штете чији је просјечан износ 2.655 КМ.Од укупно 4.174 рјешаваних штета у 2018.години ријешено је укупно 3.394 штета што представља проценат 81,31%.

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

Слиједи преглед резервисаних штета за 2018 годину :

ЕЛЕМЕНТИ	2017	2018
- број штета	684	780
- износ резервације	2.643.316	2.830.760
- износ резервисаних насталих, а непријављених штета	3.044.148	3.267.997
- износ рентних штета	361.827	393.747
- износ директних трошкова обраде	242.724	270.067
- износ индиректних трошкова обраде	32.221	34.071
- износ резерв. за удјеле у штет.по осн.саос.и реосиг.	152.125	51.584
<b>УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА</b>	<b>6.476.361</b>	<b>6.848.226</b>

Укупан износ резервисаних штета износи 6.848.226 КМ, а пошто је у билансу већ укњижен износ од 6.476.361 КМ, у овој години се на терет расхода докњижио износ од 539.315 а у корист прихода 394.868 КМ ,а разлика од 227.419 КМ се односи на учешће реосигураваача и сосигураваача у резервисаним штетама.

Билансна позиција ( АОП-233 ) износи 1.119.222 КМ и односи се на расходе по основу премије реосигурања и саосигурања.

Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања чине следеће ставке :

Опис	2017	%учешћа	2018	%учешћа
Реосигурање АО ( Босна РЕ )	133.773	15,04	131.800	11,78
Реосигурање по ЗК ( Биро ЗК БиХ )	260.663	29,30	248.386	22,19
Реосигурање имовине ( Виенер-РЕ)	319.369	35,90	459.870	41,09
Расход по основу саосигурања(,Дунав осигурање,Брчко Гас Осигурање, ,АСА осигурање,	163.416	18,37	267.482	23,90

,Микрофин.осигурање , Wiener осигурање,Нешјовић,Триглав и др)				
Провизија из послова саосигурања	12.414	1,39	11.684	1,04
<b>УКУПНО</b>	<b>889.635</b>	<b>100,00</b>	<b>1.119.222</b>	<b>100,00</b>

Како се из прегледа табеле види расходи по основу премије реосигурања и саосигурања су већи у 2018 за 25,81 %, обзиром да смо у 2018 години имали више склопљених уговора по основу саосигурања .

## НОТА – 8 (АОП 236)

На овој билансној позицији налазе се трошкови спровођења осигурања у износу од 6.772.277 КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

- Трошкови материјала,енергије,услуга и нематеријални трошкови 4.174.242 КМ
- Трошкови амортизације и резервисања 216.311 КМ
- Трошкови зарада,накнада зарада и остали лични расходи 2.311.507 КМ

На АОП-у 237 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 286.528 КМ, а односе се на отпис :

Опис	Износ
Нематеријална улагања	9.245 КМ
Грађевински објекти	29.843 КМ
Опрема	237.069 КМ
Резервисања за отпремнине	10.371 КМ
<b>УКУПНО</b>	<b>286.528 КМ</b>

На АОП-у 240 налазе се трошкови материјала,енергије и услуга у износу од 4.174.242 КМ.

Њихову структуру чине следећи трошкови :

ЕЛЕМЕНТИ	2017	2018	индекс
-Трошкови материјала,горива и енергије	263.400	216.311	<b>82,12</b>
-Трошкови провизија	437.278	410.147	<b>93,80</b>
-Трошкови произ.услуга,рекл.и пропаган.	6.107.141	2.684.333	<b>43,95</b>
-Нематеријални трошкови	694.152	755.057	<b>108,77</b>
-Трошкови пореза	102.299	108.394	<b>105,96</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>7.604.270</b>	<b>4.174.242</b>	<b>54,89</b>

На АОП-у 241 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 216.311 КМ, што је у односу на прошлу годину мање за 17,88 %.

На АОП-у 242 налазе се трошкови провизије 410,147 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 68,83% ) разграничени на АВР у износу од 335.018 КМ.

На АОП-у 243 налазе се трошкови производних услуга у износу од 2.684.333 КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 150.500 КМ, трошкове текућег одржавања 86.909 КМ, трошкове закупа 1.866.533 КМ, комуналне услуге 17.280 КМ, комуналне таксе 73.590 КМ, остале услуге 104.785 КМ, трошкове превоза 153 КМ, трошкове рекламе и пропаганде и спонзорства 384.583 КМ.

На АОП-у 244 се налазе нематеријални трошкови у износу од 755.057 КМ, а састоје се од следећих трошкова :

-Трошкова репрезентације	74.563 КМ
-Трошкова премије осигурања	56.468 КМ
-Трошкови платног промета	43.256 КМ
-Трошкови чланарина	128.994 КМ
-Дневнице и преноћиште	8.256 КМ
-Остали нематеријални трошкови	134.380 КМ
-Трошкови рада агенције РС	228.656 КМ
-Трошкови финансирања Бироа зк БиХ	38.167 КМ
-Трошкови финансирања Агенције БиХ	17.500 КМ
-Трошкови семинара и стручне литературе	8.630 КМ
-Трошкови ревизије	12.000 КМ
-Отпремнине	4.187 КМ

На АОП-у 245 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 108.394 КМ. Највећу ставку у овим доприносима чине противградни допринос у износу од 66.645 КМ, а који се обрачунава по стопи 0,25% на укупан приход предходне године, допринос за шуме 18.044 КМ и др.

На АОП-у 246 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 2.311.507 КМ. На трошкове бруто плата отпада 1.970.002 КМ, а на остале личне расходе отпада 341.505 КМ.

На АОП-у 247 налазе се трошкови бруто плата у износу од 1.970.002 КМ (један дио је на разграничењу у висини од 756.058), што преставља просјек по раднику 1.563,49 КМ (105 радника на бази часова рада). На АОП-у 248 исказани су остали лични расходи у износу 341.505 КМ, а односе се на накнаде чланова Управног одбора у износу од 129.548 КМ, накнаде за привремене и повремене послове 85.054 КМ, остала лична примања (регрес и осми март) износ од 87.484 КМ, трошкове топлог obroка 26.772 КМ и 12.647 КМ на адвокатске услуге.

## НОТА – 9 (АОП 251)



На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 705.227 КМ, а њихова структура је следећа :

-Приходи од камата	486.965 КМ
-Позитивне курсне разлике	85 КМ
-Остали финансијски приходи	218.177 КМ

На АОП-у 253 исказани су приходи од камата, а који се односе на приходе од камата на одобрене пласмане у износу од 321.242 КМ, затезне камате 4.262 КМ и камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 160.461 КМ.

На АОП-255 исказани су остали финансијски приходи у износу од 218.177 КМ ,а односи се на камате на орочена средства код банака у износу од 215.557 КМ и 2.620 КМ на приход од дивиденде.

### **НОТА-10 (АОП-256)**

На АОП-у 256 приказани су финансијски расходи у износу од 2.744 КМ и односе се на расходе камата у износу од 2.729 КМ и негативне курсне разлике у износу 15КМ.

### **НОТА - 11 ( АОП 261)**

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности као збир ( пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи ) и износи 8.353.246 КМ.

### **НОТА - 12 (АОП 263)**

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 309.496 КМ.

Они се састоје из следећих прихода :

-Наплаћена отписана потраживања	299.135 КМ
-Приходи од смањења обавеза	1.085КМ
-Остали непоменути приходи	77.621 КМ
-Приходи од продаје основних средстава	1.655 КМ

### **НОТА - 13 (АОП 268)**

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 1.021.570 КМ, а чине их следећи трошкови :

-Остали расходи по основу поврата премије	567.136 КМ
-Расходи по основу директних отписа	172.403 КМ

