**AD" NEŠKOVIĆ OSIGURANJE " BIJELJINA**

**BIJELJINA**

**NOTE-NAPOMENE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ**

**ZA 2016.G.**

**Bijeljina,28.02.2017.g.**

**SADRŽAJ**

[1. O Društvu 3](#_Toc475624816)

[2. Računovodstvene politike i aktuarske metode 5](#_Toc475624817)

[3. Primjenjene računovodstvene politike Društva 5](#_Toc475624818)

[3.1 Nematerijalna ulaganja – imovina 5](#_Toc475624819)

[3.2 Nekretnine,postrojenja i oprema 6](#_Toc475624820)

[3.3 Amortizacija 6](#_Toc475624821)

[3.4 Investicione nekretnine 7](#_Toc475624822)

[3.5 Učešće u kapitalu 7](#_Toc475624823)

[3.6 Dugoročni finansijski plasmani 7](#_Toc475624824)

[3.7 Zalihe materijala 7](#_Toc475624825)

[3.8 Kratkoročni finansijski plasmani 8](#_Toc475624826)

[3.9 Hartije od vrijednosti 8](#_Toc475624827)

[3.10 Kratkoročna potraživanja 8](#_Toc475624828)

[3.11 AVR 8](#_Toc475624829)

[3.12 Gotovinski ekvivalenti i gotovina 8](#_Toc475624830)

[3.13 Preračunavanje deviznih iznosa 9](#_Toc475624831)

[3.14 Kapital 9](#_Toc475624832)

[3.15 Rezervisanja za primanja zaposlenih 9](#_Toc475624833)

[3.16 Kratkoročne obaveze 9](#_Toc475624834)

[3.17 PVR 9](#_Toc475624835)

[3.18 Rezervisanja sredstava za nastale prijavljene,a nelikvidirane štete 10](#_Toc475624836)

[3.19 Rezervisanja za nastale a ne prijavljene štete 10](#_Toc475624837)

[3.20 Idvojena sredstva za preventivu 10](#_Toc475624838)

[3.21 Prihodi i rashodi 10](#_Toc475624839)

[3.22 Ispravljanje grešaka 12](#_Toc475624840)

[3.23 Pravila procjenjivanja 12](#_Toc475624841)

[3.24 Načelo poslovanja 12](#_Toc475624842)

[4. Note bilansa stanja 13](#_Toc475624843)

[4.1 Stalna imovina 13](#_Toc475624844)

[4.3 Dugoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica 15](#_Toc475624846)

[4.4 Dugoročni finansijski plasmani u zemlji 16](#_Toc475624847)

[4.5 Dugoročni plasmani u inostranstvu 16](#_Toc475624848)

[4.6 Ostali dugoročni finansijski plasmani 17](#_Toc475624849)

[4.7 Odložena poreska sredstva 17](#_Toc475624850)

[4.8 Zalihe 17](#_Toc475624851)

[4.9 Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja 18](#_Toc475624852)

[4.10 Potraživanje po osnovu premije reosiguranja u zemlji 19](#_Toc475624853)

[4.11 Potraživanja iz specifičnih poslova 19](#_Toc475624854)

[4.12 Druga potraživanja 20](#_Toc475624855)

[4.13 Kratkoročni finansijski plasmani –depoziti 20](#_Toc475624856)

[4.14 Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha 21](#_Toc475624857)

[4.15 Gotovina 22](#_Toc475624858)

[4.16 AVR 22](#_Toc475624859)

[4.17 Akcijski kapital 23](#_Toc475624860)

[4.18 Revalorizacione rezerve 23](#_Toc475624861)

[4.19 Neraspoređena dobit 23](#_Toc475624862)

[4.20 Primanja zaposlenih 24](#_Toc475624863)

[4.21 Obaveze za premiju i specifične obaveze 24](#_Toc475624864)

[4.22 Kratkoročne obaveze 24](#_Toc475624865)

[4.24 Rezervacija šteta 26](#_Toc475624867)

[4.25 Druga pasivna vremenska razgraničenja 26](#_Toc475624868)

[5. Note bilansa uspjeha 27](#_Toc475624869)

[5.1 Ostvarena premija po vrsti osiguranja i broju odrađenih polisa 27](#_Toc475624870)

[5.2 Prihodi po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama 28](#_Toc475624871)

[5.3 Prihodi od povrata poreskih dažbina,subvencija,dotacija,donacija i sl. 29](#_Toc475624872)

[5.4 Drugi poslovni prihodi 29](#_Toc475624873)

[5.5 Funkcionalni rashodi 29](#_Toc475624874)

[5.6 Troškovi šteta 30](#_Toc475624875)

[5.7 Rashodi po osnovu premije reosiguranja 31](#_Toc475624876)

[5.8 Troškovi rezervacije šteta 31](#_Toc475624877)

[5.9 Troškovi sprovođenja osiguranja 32](#_Toc475624878)

[5.11 Finansijski prihodi 33](#_Toc475624880)

[5.12 Finansijski rashodi 34](#_Toc475624881)

[5.13 Ostali prihodi 34](#_Toc475624882)

[5.14 Ostali rashodi 35](#_Toc475624883)

[6. Note uz kretanje kapitala 37](#_Toc475624884)

[6.1 Akcijski kapital 37](#_Toc475624885)

[6.2 Kretanje kapitala 37](#_Toc475624886)

[7. Note uz bilans novčanih tokova 38](#_Toc475624887)

# O Društvu

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od dana 20.02.1997. godine, oznakai broj upisnika suda Fi – 137/97, broj registarskog uloška registarskog suda: 1 – 3908, a na osnovu Rješenja nadležnog ministarstva o davanju saglasnosti za osnivanje društva, izvršen je upis osnivanja Organizacije za osiguranje „Nešković“ d.d. sa sjedištem u Bijeljini, ulica Sremska bb.

Danas Društvo posluje kao Akcionarsko društvo za osiguranje „Nešković osiguranje“ Bijeljina, ulica Sremska broj 3 (u daljem tekstu Društvo).

Sa Centralnim registrom hartija od vrijednosti a.d. Republike Srpske zaključen je Ugovor o registraciji HOV i vođenju računa emitenta broj: 04 – 178/2002 od dana 29.05.2002. godine, a kojim su uređeni međusobni odnosi iz osnova registracije HOV i vođenja knjige akcionara.

Visina upisanog osnovnog kapitalana dan 31.12.2016. godine iznosi 9.000.000,00KM (4500 redovnih hartija klase A, nominalne vrijednosti jedne hartije 2.000,00KM, lokalna oznaka hartije: NKOS-R-A).

*Opšti podaci o Društvu*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Puni naziv:** | Akcionarsko društvo za osiguranje „Nešković osiguranje“ Bijeljina | | |
| **Skraćeni naziv:** | „Nešković osiguranje“ a.d. Bijeljina | | |
| **Sjedište:** | Bijeljina, ulica Sremska br. 3 | | |
| **Oblik organizovanja:** | Akcionarsko društvo – 03 | | |
| **Matični brow:** | 01881019 | | |
| **JIB:** | 4400330410003 | | |
| **Broj registra:** | Rd-1 | | |
| **Akcijski kapital i vlasnička struktura:** | Nešković doo, Bijeljina | 8.860.000,00KM | 98,44% |
| Nešković Dragan, Bijeljina | 140.000,00KM | 1,56% |
| **Osnivanje i registracija:** | Upis osnivanja Organizacije za osiguranje „Nešković“ dd iz Bijeljine u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | Fi-137/97Uložak 1-3908 | 20.02.1997 |
| Upis promjene naziva ovog dioničkog društva za osiguranje i njegove transformacije u akcionarsko društvo za osiguranje u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | Fi-202/2002Uložak 1-3908 | 11.03.2002 |
| Upis promjene lica ovlašćenog za zastupanje (direktora) Društva u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | 080-0-Reg-06-000 874Uložak 1-3908 | 29.12.2006 |
| Upis usklađivanja sa Zakonom o društvima za osiguranje, shodno rješenju Agencije za osiguranje RS broj 05-123-4/07 u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | 080-0-Reg-07-000 693 | 19.11.2007 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva raspisivanjem pete emisije akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | 080-08-Reg-09-000 313 | 16.06.2009 |
| Upis organizovanja i usklađivanja opštih akata Društva, shodno odredbama Zakona o privrednim društvima i odredbama Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o društvima za osiguranje | 059-0-Reg-10-000 586 | 10.01.2011 |
| Upis usklađivanja djelatnosti Društva, shodno odredbama Zakona o klasifikaciji djelatnosti i registru poslovnih subjekata po djelatnostima u RS i Uredbe o klasifikaciji djelatnosti RS | 059-0-Reg-11-000 234 | 14.04.2011 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva šestom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini | 059-0-Reg-12-000 591 | 17.07.2012 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva sedmom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini | 059-0-Reg-14-000 294 | 08.05.2014 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva osmom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini | 059-0-Reg-15-000 341 | 27.04.2015 |
| **Dozvola za rad:** | Dozvola za rad Agencije za osiguranje Republike Srpske | 05-123-4/07 | 20.09.2007 |
| **Vrsta osiguranja za koju je društvo dobilo dozvolu za rad:** | Agencija za osiguranje Republike Srpske donijela je Rješenje o izdavanju dozvole za rad ''Nešković osiguranju'' a.d. Bijeljina za obavljanje poslova osiguranja i to za sve vrste neživotnih osiguranja iz člana 49. stav 2. tačka a), b) i c) Zakona  Po Rješenju Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-12-000 591 od 17.07.2012. godine djelatnost Društva je:  1) 65.12 – Ostalo osiguranje; 2) 66.21 - Procjena rizika i štete i 3) 66.29 – Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima | | |
| **Organizaciona mreža:** | Prema Obavještenju o razvrstavanju poslovnog subjekta po djelatnosti Agencije za posredničke, informatičke i finansijske usluge Banja Luka roj 15570 od 09.09.2014. godine, Društvo je svoju poslovnu djelatnost obavljalo preko ukupno:  - 4 poslovne jedinice (PJ Banja Luka, PJ Doboj, PJ Brčko Distrikt i PJ Brčko Distrikt br. 2j) i  - 48 šaltera. | | |
| **Lica na značajnom položaju:** | Generalni direktor: Milenko Mišanović  Izvršni direktor za osiguranje: Sandra Jovanović  Izvršni direktor za finansijske, pravne i opšte poslove: Ornela Sekulić  Predsjednik UO: Risto Vuković  Član UO: Milan Trišić  Član UO: Mladenka Blagojević  Interni revizor: Ilija Sekulić  Interni aktuar: Vanja Dragičević | | |
| **Eksterni revizor i aktuar:** | Eksterni revizor: Revidere d.o.o., Bijeljina  Eksterni aktuar: Vladimir Nikolić | | |
| **Banke sa kojim Društvo posluje:** | Nova banka a.d., Banja Luka  Pavlović International bank a.d., Bijeljina  Sberbank a.d., Banja Luka  NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka  MF banka a.d., Banja Luka  Addiko a.d., Banja Luka  Komercijalna banka a.d., Banja Luka  Uni Credit a.d., Banja Luka  Uni Credit a.d., Mostar | | |

# Računovodstvene politike i aktuarske metode

Osnov za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja je Zakona o računovodstvu (Sl. glasnik Republike Srpske br.94,15), interni Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama, Međunarodni računovodstveni standardi (MRS) i Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja (MSFI), kao i aktuarske metode propisane od strane Agencije za osiguranje Republike Srpske i internim aktima Društva, kao i svim drugim propisima koji su imali uticaja na sastavljanje izvještaja Društva.

# Primjenjene računovodstvene politike Društva

## Nematerijalna ulaganja – imovina

Nematerijalna ulaganja – imovina, je nenovčana imovina bez fizičke forme.

Uslov za priznavanje je mogućnost indentifikacije i oočekivane buduće koristi:softveri,ulaganje u razvoj,koncesije,patente,licence i sl.

Nematrijalna ulaganja se početno vrednuju po nabavnoj vrijednosti.Naknadno vrednovanje nematerijalnih ulaganja se vrši po nabavnoj vrijednosti primjenom osnovnog postupka predviđenog MRS-38,Nematerijalna sredstva,umanjena za ispravku vrijednosti po osnovu kumulirane amortizacije prema linearnom metodu po stopi od 20%.Obračun amortizacije za nematerijalna ulaganja se vrši narednog mjeseca u odnosu na mjesec kada je nematerijalno ulaganje stavljeno u upotrebu.

## Nekretnine,postrojenja i oprema

Pod nekretninama,postrojenjima i opremom podrazumjeva se materijalna imovina koja preduzeće koristi u pružanju usluga,za iznajmljivanje drugim licima ili u administrativne svrhe,imovina po osnuvu koje će vjerovatno u budućepristizati ekonomske koristi vezane za tu imovinu i ako se trošak nabavkemože pouzdano izmjeriti .

Nekretninepostrojenja i oprema se početno vrednuju po nabavnoj cjeni,odnosno po cijeni koštanja.Nakon početnog priznavanja vrednuju se po revalorizovanoj vrijednosti u skladu sa MRS-16 Nekretnine,postrojenja i oprema,umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i akumulisane gubitke od umanjenja.

Nabavna vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećenu za sve troškove nastale do njihovog stavljanja u upotrebu.

Dodatnim ulaganjima u stalna sredsta, kojima se produžava vijek trajanja ili povećava učinak,pod uslovom da se ovi troškovi mogu izmjeriti, povećava se vrijednost istih: troškovi adaptacije,zamjene djelova,generalne popravke i sl

Ukoliko se dodatnim ulaganjem u stalna sredstva vrši obnavljanje,a ne produžava vijek trajanja istih priznaje se kao rashod perioda u kome su nastali.

Obračun amortizacije za nekretnine,postrojenja i opremu se vrši narednog mjeseca u odnosu na mjesec kada su stavljeni u upotrebu.

Revalorizaciona rezerva stvorena po osnovu revalorizacije nekretnina se u toku godine, a u toku vijeka upotrebe nekretnina, prenosi na neraspoređenu dobit ranijih godina u iznosu razlike između obračunate amortizacije na revalorizovanom iznosu i amortizacije zasnovane na nabavnoj vrijednosti nekretnina.

Dobitak po osnovu rashodovanja i prodaje osnovnih srestava iskazuje se neposredno kao ostali prihodi u okviru prihoda.Gubitak nastao prilikom rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava iskazuje se neposrednokao ostali rashodi u okviru ostalih rashoda poslovanja.

Sitan inventar koji se ne klasifikuje kao stalno srestvo iskazuje se na zalihama i otpisuje se 100% sa danom stavljanja u upotrebu na teret rashoda perioda

## Amortizacija

Amortizacija nekretnina ,postrojenja i opreme obračunava se linearnom metodom po stopama,koje su određene tako da seneotpisana vrijednost osnovnih sredstava amortizuje u jednakim godišnjim iznosima u toku predviđenog korisnogvijeka trajanja.

## Investicione nekretnine

Investicione nekretnine u skladu sa MRS-40 Ulaganja u nekretnine,su zemljište i zgrade koje se drže radi ostvarivanja ekonomske koristi u Duštvu, odnosno izdavanja u zakup ili uvećanja vrijednosti kapitala ili jednog i drugog.

Početno mjerenje investicionih nekretnina prilikom sticanja se vrši po nabavnoj vrijednosti.

Nakon početnog priznavanja,naknadno mjerenje investicionih nekretnina se vrši po modelu fer frijednosti primjenog osnovnog postupka predviđenog MRS-40-Investicione nekretnine.

Primjena osnovnog postupka podrazumjeva da se prilikom vrednovanja investicionih nekretnina ne vrši obračun amortizacije,revalorizacije ili obezvređenja u skladu sa MRS-36.

Vrednovanje po fer vrijednosti podrazumjeva da se na datum svakog narednog bilansa može očekivati promjena vrijednosti investicionih nekretnina,pri čemu se povećanje te vrijednosti priznaje kao drugi poslovni prihodi u tom obračunskom periodu a smanjenje fer frijednosti ide na teret poslovnih prihoda tog perioda.

Procjenu fer vrijednosti će vršiti ovlašteni procjenjivač.

Prevođenje u investicionu nekretninu ili iz nje vrši se isključivo kada dođe do promjene u namjeni te nekretnine.

## Učešće u kapitalu

Učešće u kapitalu procjenjuje se po nabavnoj vrijednosti ili tržišnoj vrijednosti ako je ona niža.

Učešće u kapitalu se otpisuje srazmjerno gubitku,a povećava srazmjerno povećanju osnovnog kapitala iz raspodjele neto dobiti, a na osnovu izvještaja pravnog lica kod kojeg je uložen kapital o pokriću gubitka odnosno povećanju osnovnog kapitala.

## Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani se iskazuju po nominalnoj vrijednosti na dan ulaganja.

Ukoliko plasmani dospjevaju duže od godinu dana od dana činidbe odnosno od dana bilansiranja smatraju sedugoročnim plasmanima.

## Zalihe materijala

Zalihe se u skladu sa MRS-2 Zalihe, iskazuju po nabavnoj vrijednosti.Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećanu za zavisne troškove nabavke.

Zalihe društva čine pored materijala i zalihe obrazaca stroge evidencije,ostaci osiguranih oštećenih stvari i dati avansi.

Prenos zaliha obrazaca stroge evidencije na trošak se vrši kvartalno a najduže na dan bilansiranja.

Popis zaliha stroge evidencije vrši posebna komisija po odluci direktora.

## Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani se iskazuju po nominalnoj vrijednosti na dan ulaganja.

Plasmani koji dospjevaju do roka jedne godine od dana činidbe odnosno od dana bilansiranja smatraju sekratkoročnim finansijskim plasmanima.

## Hartije od vrijednosti

Hartije od vrijednosti kojima Društvo raspolaže se klasifikuju kao hartije od vrijednosti koje su namjenjeneprodaji i prvobitno se iskazuju po nabavnoj vrijednosti,a na dan bilansa stanja po tržišnoj vrijednosti.

Svi realizovani i nerealizovani dobici po osnovu prodaje,odnosno promjene tržišne vrijednosti ovih XOV se priznaju u korist ostalih prihoda odnosno na teret ostalih rashoda u bilansu uspjeha u skladu sa MRS-39Finansijski instrumenti,priznavanje i mjerenje.

## Kratkoročna potraživanja

Kratkoročna potraživanja obuhvataju:potraživanja za premiju,učešća u naknadama šteta u zemlji,potraživanja za regrese,zakupe i ostala potraživanja.

Ukoliko Društvo procjeni da dospjela potraživanja neće biti moguće naplatiti istekom vremenskog perioda od godinu dana od momenta dospjelosti,vršit će se direktan otpis potraživanja po odluci rukovodstva a na teret rashoda perioda.

Ispravka vrijednosti potraživanja se vrši i po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija Društva **(**indirektan otpis).

## AVR

Na poziciji vremenskih razgraničenja iskazuju se obračunati a do kraja obračunskog perioda ne uplaćeni prihodi, unaprijedplaćeni troškovi i prenosna premija koja pada na teret reosiguravača.

## Gotovinski ekvivalenti i gotovina

Gotovinski ekvivalenti i gotovina uključuju se u bilans u nominalnom iznosu kao što su gotovina u blagajni depoziti kod komercijalnih banaka,kao i visoko likvidna sredstva koja se mogu brzo konvertovati u poznate iznose gotovine.

Priliv i odliv sredstava iz blagajne se vrši u skladu sa uredbom o uslovima i načinu plaćanja gotovim novcem.

Sredstva u blagajni su ograničena blagajničkim maksimumom.

## Preračunavanje deviznih iznosa

U skladu sa MRS 21-Efekti promjene kurseva stranih valuta,poslovne promjene nastale u stranoj valuti se preračunavaju u Konvertibilne marke po srednjem kursu koji je važio da dan poslovne promjene.

Sredstva i obaveze izkazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja,preračunavaju se u KM po zvaničnom kursu koji je važio na taj dan po izvještaju centralne banke BiH.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspjeha,kaodobici ili gubici po osnovu kursnih razlika-realizaovane,odnosno na teret i u korist vremenskih razgraničenja-nerealizovane kursne razlike.

## Kapital

Kapitalom se smatraju izvori sredstava koji ne dospjevaju dok pravno lice poslujei u bilansu se iskazuje unominalnom iznosu:osnovni kapital,emisiona premija, rezervni kapital,revalorizacione rezerve i neraspoređena dobit.

Gubitak iz ranijih i tekuće godine je ispravka vrijednosti kapitala.

Akcijski kapital je utvrđen u skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje.

Neraspoređena dobit se izkazuje po nominalnoj vrijednosti poslovne godine iz bilansa uspjeha.

Revalorizacione rezerve se prenose na neraspoređeni dobitak otpisom sredstava,uništenjem sredstava ili prodajom istih.

## Rezervisanja za primanja zaposlenih

Rezervisanja za primanja zaposlenih se vrši u skladu sa MRS 19.

## Kratkoročne obaveze

Kratkoročne obaveze se procjenjuju po nominalnoj vrijednosti proistekle iz finansijskih i poslovnih transakcija.

Otpis zastarjelih obaveza se vrši direktnim otpisom u korist prihoda.

## PVR

Pasivna vremenska razgraničenja čine unaprijed obračunati prihodi (prenosna premija), rezervisanja i obračunati prihodi budućeg perioda.

Povećanjem prenosne premije smanjuju se prihodi od premije a u korist PVRa smanjenjem prenosne premije(PVR) povećavaju se prihodi od premije.

Povećanje rezervacija padanateret poslovnih rashoda a smanjenje u korist prihoda od smanjenja rezervisanja.

## Rezervisanja sredstava za nastale prijavljene,a nelikvidirane štete

Rezervisanje za nastale prijavljene,a nelikvidirane štete vrši se na osnovu procjene vrijednnosti očekivanih iznosa svake pojedinačne štete na osnovu prikupljenih dokumenta,osim za štete za koje na osnovu raspoloživedokumentacije,nije moguće izvršiti takvu procjenu,rezervacija sredstava za takve štete se vrši na osnovu prosječne likvidirane štete u tekućoj godini za odnosnu vrstu osiguranja.

Štete u sporu rezervišu se u iznosu za koji se očekuje da bi mogao biti utvrđen od strane suda.

## Rezervisanja za nastale a ne prijavljene štete

Za nastale štete koje do kraja obračunskog perioda nisu prijavljene Društvo vrši obračun rezervacija na jedan od sledeća dva aktuarska meoda:

1)Metod na osnovu podataka o riješenim i rezervisanim(nastalim prijavljenim a neriješenim)štetama

2)Metod ulančanih ljestvica.

3)Ostalim priznatim aktuarskim metodama

Metod na osnovu podataka o riješenim i rezervisanim štetamaDruštvo primjenjuje kod onih vrsta osiguranja kojima se bavi u periodu kraćemod pet godina,a osnovni metod ulančanih ljestvica primjenjuje kod onih vrsta osiguranja kojima se bavii za koje ima podatke o likvidiranim i rezervisanim štetama od najmanje pet godina unazad.

Direktni i indirektni troškovi obrade šteta u rezervi za štete sastavni su dio bruto rezervi za štete.

## Idvojena sredstva za preventivu

Izdvojena sredstva za preventivu obračunavaju se izdvajanjem iz bruto premije prema Odluci o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodatka.

Izdvojena sredstva za preventivu se mogu koristiti za potrebe preventive u skladu sa internim aktom i propisimaza preventivu.

## Prihodi i rashodi

**Poslovni prihodi**

Poslovne prihode čine:prihodi od premije,prihodi od učešća u naknadi šteta,prihodi odsmanjenja rezervisanja, prihodi od regresa,prihodi od zakupa,prihodi od fondova,prihodi od naplate ZK,prihodi od uslužne procjene idrugi prihodi.

**Prihodi od premije ostalih osiguranja**

Prihod od premije ostalih osiguranja u skladu sa MRS 18-Prihodi, prestavljaju fakturisane iznose premijekoji su pouzdano utvrđeni i na osnovu kojih postoji priliv ekonomskih koristi u Društvo.

Prihod od premije se umanjuje za iznos prenosne premije obračunate na kraju obračunskog perioda a koja predstavlja prihod budućeg obračunskog perioda (BPP).

Bruto perenosna premija se obračunava metodom"PRO RATA TEMPORIS" za ona osiguranja kod kojih osiguravajuće pokriće traje i posle isteka obračunskog perioda s ciljem ispunjavanja obaveza koje će nastatinakon obračunskog perioda koje proizilaze iz ugovora o osiguranju i to za sve vrste osiguranja kojom se društvo bavi.

Prenosna premija "neto od reosiguranja" Društva koje obavlja poslove neposrednog osiguranja obračunava setako što se bruto prenosna premija osiguranja sopstvenog portfelja umanji za zbir prenosne premije prenijeteu reosiguranje.

Prihod po osnovu regresa se evidentiraju kada regresno potraživanje postane naplativo (kada počinilac šteteuplati regres,vansudskim poravnanjem ili putem suda).

Provizija i drugi odgovarajući troškovi koje se mogu odnositi na prenosne premije se ne razgraničavaju,većidu na teret ukupnog prihoda perioda u kome nastanu.

Poslovne rashode čine:troškovi preventive,troškovi koji zavise od prihoda,doprinos u fond šteta,troškovi šteta,premija reosiguranja,troškovi rezervacije,amortizacije,troškovi poslovanja i drugi troškovi.

Premija i provizija reosiguranja se razgraničavaju u skladu sa Pravilnikom

o tehničkim rezervama.

**Finansijski prihodi i rashodi**

Finansijske prihode čine:prihodi od kamata,pozitivne kursne razlike i slično.

Finansijske rashode čine: negativne kursne razlike,rashodi kamata i slično.

**Ostali prihodi i rashodi**

Ostale prihode čine:prihodi po osnovu prodaje imovine,viškovi osnovnih sredstava,naplaćena otpisana potraživanja,prihodi od smanjenja obaveza i slično.

Ostale rashode čine:gubici po osnovu prodaje i rashoda imovine,gubici i manjkovi osnovnih sredstava,otpispotraživanja i slično.

## Ispravljanje grešaka

Ispravka naknadno ustanovljenih materijalno značajnih grešaka vrši se preko računa neraspoređene dobiti iz ranijih godina,odnosno nepokrivenog gubitka ranijih godina,na način utvrđen MRS-8 Računovodstvene politike,promjene računovodstvenih procjena i grešaka.

Materijalno značajnom greškom smatra se greška koja je u pojedinačnom iznosu ili u kumulativnom iznosu sa ostalim greškama veća od 0,2% ukupnog prihoda.

Naknadno ustanovljene greške koje nisu materijalno značajne ispravljaju se na teret rashoda,odnosno u korist prihoda perioda u kome su indentifikovane.

## Pravila procjenjivanja

Osnovno pravilo procjenjivanja bilansnih pozicija je primjena nabavnih cijena ili cijena koštanja a kod naknadnog vrednovanja koristi se metode naveden u računovodstvenim politikama.

## Načelo poslovanja

Finansijski izvještaji su sastavljani u skladu sa načelom stalnosti poslovanja,koje predpostavlja da će Društvo nastaviti da posluje u budućnosti.

Tekući i uporedni podaci u finansijskim izvještajima su iskazani u KM.

Za potrebe finansijskog izvještavanja prilikom prevođenja stranih valuta u KM,korišteni su sledeći kursevi:

EUR 1,95583,CHF 1,82124,USD 1,85545 i GBP2,284368.

Finansijski izvještaji su prezentovani u skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru društava za osiguranje(Sl.gl.RS br.108/15) i novim bilansnim šemama prema Pravilniku o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje(Sl.gl.RS br.63/15).

# Note bilansa stanja

Bilans stanja kao finansijski izvještaj koji prikazuje finansijski položaj Društva ima sledeće stanje aktive i pasive.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AKTIVA** | | **Iznos** | **%** | **PASIVA** |  | **Iznos** | **%** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Stalna imovina | | 28.318,536 | 71,88 | Kapital |  | 19.965.625 | 50,67 |
|  |  |  |  | Rezervisanja | | 64.554 | 0,16 |
| Tekuća imovina | | 11.079.648 | 28,12 | Kratkoročne obaveze | | 923.286 | 2,34 |
|  |  |  |  | PVR |  | 18.444.719 | 46,83 |
| Ukupno: | | 39.398.184 | 100,00 | Ukupno: |  | 39.398,184 | 100,00 |

**NOTA 1.(AOP 001)**

## Stalna imovina

Stalna imovina Društva se sastoje iz nematerijalnih ulaganja,nekretnina,opreme,investicionih nekretnina ,nekretnine u pripremi,učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica,dugoročnih finansijskih plasmana i ostalih finansijskih plasmana.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Struktura i kretanje stalne imovine u toku 2016.g.** | | | | |  |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** | | **Stanje 01.01.** | **Povećnje** | **Smanj.** | **Stanje 31.12.2016** | **%** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |  | 147.799,09 | 3.663,08 |  | 151.462,17 | 0,53 |
| 2 | Zemljište |  | 2.164.116,57 |  | 4.203,12 | 2.159.913,45 | 7,63 |
| 3 | Građevinski objekti |  | 9.606.465,83 | 38.967,32 |  | 9.645.433,15 | 34.06 |
| 4 | Oprema |  | 1.488.511,40 | 95.017,37 | 65.468,72 | 1.518.060,05 | 5,36 |
| 5 | Investicione nekretnine |  | 14.462.862,97 | 44.404,00 |  | 14.507.266,97 | 51,22 |
| 6 | Stalna sredstva u pripremi |  | 263.975,01 | 140.829,83 | 68.243,32 | 336.561,52 | 1,19 |
| 7 | Avans za opremu | |  | 3.022,75 |  | 3.022,75 | 0,01 |
|  | Ukupno: |  | 28.133.730,87 | 325.904,35 | 137.915,16 | 28.321.720,06 | 100,00 |

U navedenoj strukturi stalnih sredstava najveću stavku zauzimaju investicione nekretnine 51,22%i građevinski objekti 34,06% dok se na ostalo odnosi 14,72%.

1.U toku godine od nematerijalnih ulaganja pojavljuje se ulaganja za programske licence u iznosu od 3.522,68 KM, i za domen 140,40 KM ,što je u ukupnom iznosu od 3.663,08 KM. Nematerijalna ulaganja su prvobitno i naknadno vrednovana po nabavnoj vrijednosti.

2.Vrijednost zemlje je u toku 2016.g. smanjena po osnovu isknjižavanja djela zemlje u vrijednosti 4.203,12 KM B.Luka- Derviši, po ugovoru o prodaji pravnom licu Elektrokrajina B.Luka .

3.Građevinski objekti su veći u odnosu na početno stanje u iznosu od 38.967,32 KM i to po osnovu aktiviranja dograđenog objekta u Bratuncu u iznosu od 29.232,32KM,kupljene garaže u Bijeljini u iznosu od 3.000,00 KM i adaptaciju objekta u Prijedoru u iznosu od 6.735,00 KM. Građevinski objekti su vrednovani prvobitno po nabavnoj vrijednosti,a naknadno vrednovanje je vršeno po revalorizovanoj vrijednosti.

4.Ulaganje u opremu u toku godine u iznosu 95.017,37KM je proisteklo po osnovu stalnog ulaganja u računarsku opremu i kancelarijski namještaj u iznosu od 67.547,37. U iznosu od 27.470 KM je izvršeno povećanje po osnovu kupovine tri polovna auta. Smanjnje vrijednosti opreme je proisteklo po osnovu prodaje polovnog auta u vrijednosti 20.098,41KM,prodajom fiskalnih kasa u iznosu od 3.577,19KM i isknjižavanjem rashodovane opreme u iznosu od 41.793,12 KM.

5.Investicione nekretnine su veće u vrijednosti u iznosu od 44.404 KM,po osnovu adaptacije na objektu u B.Luci,ul.K.Miloša u iznosu od 5.393 KM i na objektu u Doboju u iznosu od 39.011 KM. Za potrebe finansijskog izvještavanja izvršena je procjena investicionih nekretnina a čija sadašnja vrijednost odgovara procijenjenoj vrijednosti.

6.Stalna sredstva u pripremi su povećala vrijednost po osnovu novih ulaganja u proširenje kapaciteta na postojećim objektima a na osnovu odluke organa upravljanja o ulaganju i to B.Luka-Starčevica 4.419,09KM,B.Luka –Derviši 120.585,54 KM. Do smanjenja stalnih sredstava u pripremi je došlo aktiviranjem djela adaptiranih objekata u Doboju i Bratuncu u iznosu od 68.243,32 KM.

7.Avans za opremu u iznosu od 3.022,75KM je dat u cilju nabavke opreme koja će omogućiti unapređenje i efikasniji dotok i razmjenu podataka za potrebe postojećih programa.

Nova ulaganje u objekte i nekretnine se vrši, uključujući u vrijednost postojećih sredstva ,budući da se očekuje da će po osnovu njih u budućnosti priticati u Društvu ekonomske koristi koje su veće od dosadašnjih.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Promjene na ispravci vrijednosti stalnih srestava** | | | | |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** |  | **Stanje 01.01.16.** | **Povećanje** | **Smanjenje** | **Stanje 31.12.15.g.** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |  | 138.108,18 | 3.711,06 |  | 141.819,24 |
| 2 | Građevnski objekti |  | 2.447.581,57 | 313.271,86 |  | 2.760.853,43 |
| 3 | Orema |  | 1.249.430,23 | 66.563,13 | 50.072,83 | 1.265.920,53 |
|  | Ukupno: |  | 3.835.119,98 | 383.546,05 | 50.113,23 | 4.168.593,20 |

1.Nematerijalna ulaganja, definisana MRS 38,se u skladu sa MRS 16 iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjena za akumulisanu amortizaciju. Obračunati iznos amortizacije u 2016.g.za nematerijalna ulaganja zavisno od datuma nabavke iznosi 3.119,68 KM.Primjenjuje se linearni metod otpisivanja po stopi od 20%.

2.Građevinski objekti se u skladu sa MRS 16 vode po revalorizovanoj vrijednosti, umanjenoj za akumulisanu amortizaciju.Obračun amortizacije se vrši linearnom metodom po stopama od 2.23-6,67%,a koja za 2016.g.iznosi 313.271,86 KM. Po osnovu revalorizacije građevinskih objekata formirane su rezerve koje se u toku korištenja objekata otpisuju u iznosu razlike obračuna amortizacije po nabavnoj vrijednosi i revalorizovanoj vrijednosti , u korist neraspoređene dobiti tekuće godine.

3.Oprema se u skladu sa MRS 16 iskazuje po nabavnoj vrijednosti,umanjena za akumulisanu amortizaciju.Oprema se otpisuje linearnom metodom po stopama iz Nomeklature Pravilnika o porezu na dobit i kreće se od 11-25%.Obračunati iznos amortizacije za 2016.g. iznosi 66.513,13KM. Ispravka vijednosti za opremu je smanjena u iznosu od 50.072,83 KM po osnovu isknjižavanja rashodovane opreme po popisu sa 31.12.2016.g

4.Investicione nekretnine se ne amortizuju već se za procjenjivanje koristi MRS 40 koji preporučuje da se investicione nekretnine vode po fer vrijednosti.Efekti promjena fer vrijednosti na više ili niže se knjiže preko bilansa uspjeha.

|  |
| --- |
| **NOTA 2(AOP 19)** Dugoročni finansijski plasmani Društvo je uložilo 2006.g.u kapital povezanog pravnog lica ,,Autocentar Nešković" do Bijeljina Bijeljina iznos od 600.000KM. |

Obzirom da je Društvo izvršilo ulaganje u navedeno pravno lice sa učešćem u kapitali sa 99,17%,vrši se konsolidacija finansijskih izvještaja u skadu sa MRS 27- Konsolidovani finansijski izvještaji.

**NOTA 3(AOP 022)**

## Dugoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica

Povezanom pravnom licu Nešković doo Bijeljina je odobren dugoročni zajam u iznosu od 1.000.000KM uz kamatu od 3,00%,a koji je odobren 01.02.2016.g. sa valutom 01.02.2019.g. Po navedenom zajmu je obračunata i naplaćena kamata u iznosu od 27.416,67KM.

**NOTA 4(AOP23)**

## **Dugoročni finansijski plasmani u zemlji**

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji prestavljaju ulaganja u depozite i zajmove u bankama.

**Dugoročni depoziti**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke** | **Dat.oročava.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| MF Banka ad B.Luka | 15.09.2016 | 24 | 15.08.2018 | 6454 | 1.200.000,00 | 3,40 |

Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava vršilo ulaganje u dugoročne depozite u bankama a koji služe za pokriće garantnog fonda i tehničkih rezervi Društva u skadu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje. Po završnom računu 2015.g. po osnovu dugoročnih finansijskih plasmana se nalazio veći broj ugovora ali zbog svoje dospjelosti u 2017.g. su prebačeni na kratkoročne depozite u 2016.g. Po navedenom depozitu je knjižen prihod od kamata u iznosu od 11.854,64 KM,obzirom da je depozit oročen u toku godine.

**Dugoročni finansijski plasmani- zajam**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv komitenta** | **Dat.oroč.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Brčko gas Brčko | 15.12.2015 | 36 | 15.12.2018 | 01-1412/2015 | 1.000.000 | 3,10 |

Iz slobodnih novčanih sredstava Društvo je odobrilo zajam pravnom licu Brčko-gas Brčko na period od 3.g. i kamatu od 3,10% u skladu s Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje u svrhu pokrića srdstava za tehničke rezerve.Po navedenom zajmu je oprihodovana kamata u iznosu od 30.999,96 KM. Stanje depozita i zajmova je usaglašeno putem IOS-a sa stanjem na dan 31.12.2016.g.

**NOTA 5(AOP 24)**

## Dugoročni plasmani u inostranstvu

Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu u iznosu od 9.779 KM prestavljaju ulaganja u Coris international Paris iznos od 5.867,49KM i ulaganja u Coris international Ljubljana u iznosu od 3.911,66 KM,kao depozit za obavljanje putničkog zdravstvenog osiguranja.

**NOTA 6(AOP027**)

## Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ostali dugoročni finansijski plasmani prestavljaju uložena sredstva u Garantni fond Biroa ZK u iznosu od 312.932,82 KM.Navedena sredstva su imale promjenu u 2016.g. u iznosu od 42.672,66 KM po osnovu ulaska novih društava u Garantni fond. Nad navedenim novčanim sredstvima zasnovano je založno pravo ugovorom od 05.01.2015.g.između Biroa ZK i Društva.Navedena sredstva predstavljaju odbitnu stavku kod utvrđivanja adekvatnosti kapitala.

**NOTA 7(AOP 029**)

## Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva su formirana kao privremena razlika po osnovu formiranih kursnih razlika na dolarskom depozitu a koja će se po dospjeću istog, prenijeti u prihode perida u skladu sa MRS-12.Kumulirana kursna razlika 426.975,03\*10/100=42.697,50

**NOTA 8(AOP 031)**

## Zalihe

Na zalihama, Društvo vodi obrasce stroge evidencije i date avanse .

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv zaliha** | |  | **2016** | **Ispravka** | **Stanje po isp.** |
| Zaliha obrazaca | |  | 8.340,98 | 0 | 8.340,98 |
| Dati avansi |  |  | 528,29 | 456,26 | 72,03 |
| Ukupno: |  |  | 8.869,27 | 456,26 | 8.413,01 |

Na osnovu popisa stroge evidencije,polisa i zelenih kartona sa 31.12.2016.g.utvrđena je zaliha polisa i zelenih kartona i troškovi po osnovu štampe polisa i zelenih kartona.

Na datim avansima su evidentirana neznatna plaćanja za buduće troškove kao što su:Pošta Prijedor 78,29 KM i utužena sredstva u iznosu od 450 KM. Izvršena je ispravka potraživanja za date avanse u iznosu od 456,26 KM,prema Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i van bilansnih pozicija.

**NOTA 9(AOP 037**)

## Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja predstavljaju potraživanja po osnovu nezgode,putničkog zdravsvenog osiguranja,kaska i imovine,koja se priznaju i vrednuju u skladu sa MRS-18.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv potraživanja po osnovu premije** | | | | **Iznos potraživanja** | | **Ispra. pot.** | **Stanje** |
| Potraživanja po osnovu ao | | |  | 15.655,97 |  | 2.245,91 | 13.410,06 |
| Potraživanje po osnovu graničnog osig. | | | | 40,00 |  | 1,60 | 38,40 |
| Potraživanje po osno. javnog prevoza | | | | 71,50 |  | 71,50 | 0 |
| Potraživanje po osno. kolekti. nezgode | | | | 6.050.08 |  | 3.090,87 | 2959,21 |
| Potraživanje po osnovu kaska | | |  | 112.050,01 |  | 11.563,67 | 100.486,34 |
| Potraživanje po osnovu imovine | | |  | 100.875,98 |  | 14.876,48 | 85.999,50 |
| Potraživanja po osnovu PZO | | |  | 193,00 |  | 7,72 | 185,28 |
| Ukupno: |  |  |  | 234.936,54 |  | 31.857,75 | 203.078,79 |

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja su procjenjivana u skladu sa Pravilnikom o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozija u iznosu od 31.857,75 KM.U odnosu na predhodnu godinu(67.350,83)stanje ispravke po premiji je manji zbog samog i različitog pristupa u procjeni.

O stanju potraživanja i ispravke potraživanja Društvo sastavlja obrazac POT i IVPOT sa stanjem na dan 31.12.2016.g..

Stanje potraživanje premije po ročnostia prema obrascu POT:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rok** | **Do 3 mjes.** | **Do 6 mjes.** | **Do 9 mjes.** | **Preko 9mjes.** | **Ukupno zastara** | **Nedospjela premija** | **Ukupno** |
| Iznos | 40.149,63 | 4.725,58 | 4.698,49 | 16.476,22 | 66.049,92 | 168.886,62 | 234.936,54 |

Premija je naplaćena 98,57% ,stavljajući u odnos ukupno naplaćenu kroz ukupno fakturisanu premiju. Stalnim slanjem opomena i prozivanjem dužnika,obavještavanjem menađžmenta o stanju naplate,možemo konstatovati da je procenat naplate zadovoljavajući,obzirom da se potraživanja po osnovu kaska i imovine naplaćaju odgođeno na rate.

Sa stanjem na dan 31.12.2016.g.je izvršen direktan otpis nenaplaćenih potraživanja koja su starija od godinu dana i za koje se nije mogla postići naplata u 2016.g.i to:12,00KM potraživanja po osnovu kolektivnog osiguranja radnika, 3.491,03KM, potraživanja po osnovu kaska i 4.441,06 KM potraživanja po osnovu imovine.

Za potraživanja po osnovu premije su vršena usaglašavnja sa komitentim prema vrsti premije preko IOS-a na dan 30.11.2016.g. Od ukupno poslatih IOS-a za premiju:kaska 69,ovjereno je 19,za premiju imovine 41,ovjereno je 23 i za premiju nezgode poslato 21,ovjereno 12 IOS-a.

**NOTA 10(AOP042**)

## Potraživanje po osnovu premije reosiguranja u zemlji

Potraživanja po osnovu premije reosiguranja su izmirena sa 31.12.2016.g.

Potraživanje je usaglašeno putem IOS-a sa 31.12.2016.g

**NOTA 11(AOP46)**

## Potraživanja iz specifičnih poslova

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv potraživanja** | |  | **Stanje** | | **Ispravka vrijednosti** | | **Otpis** | | **Stanje po isp.i otpisu** |
| Potraživanje za regrese ao | | |  | 214.702,38 |  | 90.118,39 |  | 17.848,87 | 106.735,12 |
| Potraživanje za kasko regrese | | |  | 6.108.44 |  | 4.474,83 |  |  | 1.633,61 |
| Potraživanja po osnovu usl.isp.štete |  |  |  | 710,00 |  | 28,40 |  |  | 681,60 |
| Ukupno: |  |  |  | 221.520,82 |  | 94.621,62 |  | 17.848,87 | 109.050,33 |

Potraživanja po osnovu regresa u iznosu od 196.853,51KM su procjenjivana po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija pa su ispravljena u iznosu od 59.923,22 KM a u iznosu od 34.670 KM je izvršen otpis i utuživanje regresa u 2015.g.Od dana utuživanja pa do izrade završnog računa nije došlo do naplate utuženih regresa.

Zbog nemogućnnosti naplate, regresi koji nisu naplaćeni iz predhodnih godina,posle iskorištenih svih uslova oko mogućnosti naplate,su direktno otpisani u iznosu od 17.848,87 KM. U toku 2016.godine naplaćeno je kumulativno 275.543,66 KM regresa, što je svakako pozitivno sa stanovišta otežane naplate navedenih potraživanja.

**NOTA 12(AOP047)**

## Druga potraživanja

U drugim potraživanjima Društvo vodi potraživanje po osnovu kamata,zakupa,ostala potraživanja i pretplate po porezima.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nziv potraživanja** | |  | **Stanje** |  | **Ispravka vrijednosti** | **Stanje po iv** |
| Potraživanje po osnovu kamata | | | 2.583,33 | | 103,33 | 2.480,00 |
| Potraživanja po osnovu zakupa | |  | 12.875,50 | | 707,12 | 12.168,38 |
| Potraživanje za kamate rezervnog fonda | |  | 3.474,97 | | 278,00 | 3.196,97 |
| Ostala potraživanja | |  | 3.800,00 | | 1.016,00 | 2.784,00 |
| Potraživanja po osnovu ZK |  |  | 250,00 | | 58,00 | 192,00 |
| Pretplata poreza |  |  | 138,40 | | 0 | 138,40 |
| Ukupno: |  |  | 23.122,20 | | 2.162,45 | 20.959,75 |

Druga potraživanja u iznosu od 23.122,20KM su procjenjivana po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija,pa je po tom osnovu izvršena ispravka potraživanja u iznosu od 2.162,45KM. Potraživanja po osnovu kamata su nastala po osnovu zajma odobrenog pravnom licu Brčko-gas Brčko,a čiji rok plaćanja je 15 dana po isteku mjeseca za koji je izvršeno fakturisanje. Ppotraživanja su na dan 31.12.2015.g. usaglašavana putem IOS-a.

Potraživanja po osnovu zakupa su nastala po osnovu izdavanja investicionih nekretnina i objekata u zakup a na osnovu kojih je u toku godine naplaćeno 481.577,60KM, što je svakako uticalo pozitivno na novčani tok Društva. Zakupoprimci u 2016. godini su:BG Elektronik doo Bijeljina, Krijcos doo Bijeljina, Pošte srpske B.Luka, Moja apoteka doo B.Luka, Pekoteka Petrović-s K.Varoš,PavlovićI.Bank Bijeljina,DGR B.Luka,Mtel ad B.Luka,Nešković doo Bijeljina i Autocentar Nešković doo Bijeljina.

**NOTA 13(AOP 051)**

## Kratkoročni finansijski plasmani –depoziti

Priznavanje i vrednovanje kratkoročnih finansijskih plasmana se vrši u skladu sa MRS-39.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke** | **Dat.oročava.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Nova banka ad B.Luka | 18.03.2014 | 36 | 18.03.2017 | 1000734159 | 801.890,30 | 4,20 |
| Nova banka ad B.Luka | 30.05.2014 | 36 | 30.05.2017 | 1000778661-1 | 1.760.247,00 | 4,20 |
| Nova banka ad B.Luka | 18.03.2014 | 36 | 18.03.2017 | 1000734230 | 841.006,90 | 4,20 |
| Nova banka ad B.Luka | 02.04.2014 | 36 | 02.04.2017 | 1000744308 | 1.017.031,60 | 4,20 |
| Nova banka ad B.Luka | 05.05.2014 | 36 | 05.05.2017 | 1000762292 | 1.760.949,83 | 2,00 |
| Sberbanka ad B.Luka | 09.10.2015 | 24 | 09.10.2017 | 567151559002309393 | 1.564.664,00 | 3,00 |
| MF Banka ad B.Luka | 03.09.2015 | 24 | 03.09.2017 | 3702/15 | 1.564.664,00 | 4,20 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 9.310.453,63 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

Navedeni depozit služi za pokriće tehničkih rezervi društva u skladu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društva za osiguranje.Po navedenim depozitima je oprihodovana kamata u iznosu od 376.350,39KM.

**NOTA 14(AOP 055)**

## Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Društvo raspolaže sa akcijama sledećih komitenata:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Oznaka HOV** | **Naziv komitenta** | | **Broj akcija** | **Cijena akcije** | **Vrijednost** |
| ŽIPR | Žitopromet Bijeljina | | 78969 | 0,80 | 63.175,20 |
| RFUM | Raf.ulja Modriča | | 152000 | 0,094 | 14.288,00 |
| HEDR | Hid.na drini Višegrad | | 2302 | 0,25 | 575,50 |
| INVP | Invest nova Bijeljina | | 11000 | 0,04 | 440,00 |
| RNAF | Rafinerija nafte Brod | | 110317 | 0,013 | 1.434,12 |
| PTRL | Petrol B.Luka | | 11679 | 0,75 | 8.759,25 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 88.672,07 |

Na dan 31.12.2016.g.je izvodom iz Centralnog registra je potvđeno stanje akcija po komitentima kojima Društvo raspolaže.Vrednovanje akcija se vrši svođenjem na prosječnu berzansku cijenu na dan 31.12.2016.g. a po izvještaju odnosno kursnoj listi Banjalučke berze. Klasifikacija akcija u skladu sa MRS-39 se vrši kao finansijsko sredsvo po fer vrijednosti namjenjena trgovanju,kroz bilans uspjeha.

U odnosu na početno stanje smanjena je vrijednost akcija u iznosu od 19.963,64 KM što je teretilo ostale rashode perioda,odnosno sve promjene se efektuju preko bilansa uspjeha. Navedena sredstva služe za pokriće tehničkih rezervi Društva a u skladu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava duštava za osiguranje.

**NOTA 15(AOP060**)

## Gotovina

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke** | |  |  | **Redovan račun** | **Devizni r.** | **Ukupno** |
| Nova banka ad Bijeljina | |  |  | 320.124,42 | 38.751,29 | 358.875,71 |
| Sberbank ad B.Luka | |  |  | 68.480,46 | 57.540,32 | 126.020,78 |
| Razvojna Banka ad B.Luka | | |  | 960,49 |  | 960,49 |
| Pavlović Int.bank ad Bijeljina | | | | 12.493,67 | 4,56 | 12.498,23 |
| Addiko banka ad B.Luka | |  |  | 116,41 |  | 116,41 |
| Komercijalna Banka B.Luka | | |  | 70.097,47 |  | 70.097,47 |
| Uni credit bank Mostar | |  |  | 5.002,25 |  | 5.002.25 |
| Mf Banka ad B.Luka | |  |  | 95.963,90 | 85.506,64 | 181.470,54 |
| Uni credit bank ad B.Luka | | |  | 4.151,93 | 123,65 | 4.275,58 |
| Blagajna |  |  |  | 13,95 |  | 13,95 |
| Ukupno: |  |  |  | 577.404,95 | 181.926,46 | 759.331,41 |

Svoje poslovne aktivnosti Društvo obavlja preko 9 poslovnih banaka.Novčana sredstva koja se vode na računima poslovnih banaka služe za pokriće tehničkih rezervi Društva u visini od 10%, u skladu sa Pravilnikom o ulaganjima sredstava društava za osiguranje.Stanje sredstava u blagajni je određeno blagajničkim maksimumom**.**

**NOTA 16(AOP062)**

## AVR

Na aktivnim vremenskim razgraničenjima u iznosu od 579.689,24KM. Društvo vodi:

1.Kamate na depozitima u iznosu od 518.811,35KM knjižene po načelu uzročnosti nastanka prihoda,odnosno one kamate koje su knjižene u prihodima a nisu prenijete na račun dok traje ugovor o deponovanju. 2.Razgraničeni troškovi reosiguranja po osnovu prenosne premije u iznosu od 49.528,89KM.

3.Unapred plaćen računi u iznosu od 11.349 KM.

**NOTA 17(AOP 102)**

## Akcijski kapital

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kapital** |  | **Akcionari** | | **Učešće** | **Broj akcija** | **Vrije.akcije** | **Iznos** |
| NKOS-R-A | | Nešković doo | | 98,44 | 4430 | 2000 | 8.860.000,00 |
| NKOS-R-A | | Dragan Nešković | | 1,56 | 70 | 2000 | 140.000,00 |
| Ukupno: |  |  |  | 100 | 4500 |  | 9.000.000,00 |

Iz centralnog registra HOV je dostavljena knjiga akcionara na dan 31.12.2016.g.koja potvrđuje navedeno stanje. Rezerve sigurnosti su usklađene sa osnovnim kapitalom u iznosu od 900.000KM.

**NOTA 18(AOP 118)**

## Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve Društva su nastale po osnovu građevinskih objekata u iznosu od 2.020.623,72KM.U odnosu na predhodnu godinu smanjene su za iznos od 52.567,2OKM,kao razlika između amortizacija obračunatih po nabavnoj i revalorizovanoj vrijednosti.

**NOTA 19(AOP 121**)

## Neraspoređena dobit

Neraspoređene dobit Društva u iznosu od 8.045.001,19KM se sastoji iz:

1.Neraspoređena dobit iz ranijih godina 485.467,18KM.

2.Neraspoređena dobit kroz bilans stanja ,nastala ukidanjem rev. rezervi 52.567,20KM i

3.Neraspoređena dobit ostvarena iz redovne djelatnosti u iznosu od 7.506.966,81KM.

**NOTA 20(AOP127**)

## Primanja zaposlenih

Dugoročna rezervisanja po MRS 19 su beneficije za zaposlene i utvrđene su aktuarskom metodom u iznosu od 64.554,33KM.U odnosu na predhodnu godinu iznos je smanjen za 836,43 KM za koliko su povećani prihodi po osnovu ukidanja rezervisanja.

**NOTA 21(AOP160)**

## Obaveze za premiju i specifične obaveze

Obaveze po osnovu specifičnih odnosa su obaveze prema reosiguravačima**:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Osnov** |  |  | **Reosiguravač** |  | **2016** | **2015** |  |
| Reosiguranje po osnovu AO | | | Bosna re Sarajevo | | 12.294,87 | 24.653,98 |  |
| Reosiguranje po osnovu ZK | | | Biro ZK |  | 121.068,53 | 104.511,20 |  |
| Reosiguranje transporta | | | Bosna re Sarajevo | | 6.343,05 | 5.467,11 |  |
| Reosiguranje imovine | | | Bosna re Sarajevo | | 22.166,33 | 17.987,98 |  |
| Ukupno: |  |  |  |  | 161.872,78 | 152.620,27 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Od ugovora o reosiguranju za 2016.g.su zaključeni : |  |  |
| 1.Kvotni ugovor o reosiguranju transporta sa Bosna Re d.d. Sarajevo. |  |  |
| 2.Reosiguranje viška štete domaće autoodgovornosti sa Bosna Re d.d. Sarajevo. | |  |
| 3.Reosiguranje viška štete za zelenu kartu sa Biroom zelene karte BiH Sarajevo. | |  |
| 5.Kvotno-ekscedentni ugovor o reosiguranju imovinskih rizika sa Bosna Re d.d.Sarajevo. | | |

Obaveze prema reosiguravačima su usaglašene sa 31.12.2016.g.putem IOS-a.

**NOTA 22(AOP 161-167)**

## Kratkoročne obaveze

Kratkoročne obaveze Društva su obaveze za primljene avanse,prema dobavljačima,obvaveze po osnovu direktnih i indirektnih poreza:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta obaveze** | |  |  | **2016** |  | **2015** | **Index** |
| Obaveze za primaljene avanse | | |  | 1.551,54 |  | 2.095,54 | 74 |
| Obaveze prema dobavljačima | | |  | 93.116,23 |  | 422.350,27 | 22 |
| Obaveze po zr | |  |  | 29.424,54 |  | 28.422,24 | 103 |
| Obaveze za porez iz rezultata | | |  | 394.667,34 |  | 442.090,64 | 89 |
| Obaveze za PDV | |  |  | 5.832,62 |  | 5.853,55 | 99 |
| Ostali doprinosi |  |  |  | 194.123,72 |  | 29.314,47 | 662 |
| Ukupno: |  |  |  | 718.715,99 |  | 930.126,71 | 77 |

Kratkoročne obaveze u iznosu od 718.715,99 KM su manje u odnosu na predhodnu godinu za 23%.Najveću stavku u obavezama ima obaveza za porez na dobit formirana kroz konačni obračun poreskog bilana. Po osnovu Zakona o obaveznim osiguranjima u saobraćaju po završnom računu je stvorena i obaveza u iznosu od 180.661,42 KM kao dio preventive za realizaciju projekta unapređenje bezbednosti saobraćaja.

Obaveze prema dobavljačima su usaglašavane putem IOS-a.Ukupno je došlo i usaglašeno 78 iosa.

**NOTA 23(AOP 170)**

## Pasivna vremenska razgraničenja

**Prenosna premija**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** | |  |  | **31.12.2016** | **31.12.2015** | | **Razlika** |
| Prenosna premija po osnovu nezgode | | | | 128.074,26 |  | 124.802,21 | 3.272,05 |
| Prenosna premija po osnovu PZO | | | | 5.842,36 |  | 7.064,87 | -1.222,51 |
| Prenosna premija po osnovu kaska | | | | 308.503,53 |  | 286,888,59 | 21.614,94 |
| Prenosna premija imovina -transport | | | | 22.681,54 |  | 19.543,01 | 3.138,53 |
| Prenosna premija imovina- požar | | | | 116.573,57 |  | 109.053,66 | 7.519,91 |
| Prena premija imovina-ostalo | | |  | 16.849,32 |  | 15.789,64 | 1.059,68 |
| Prenosna premija po osnovu AO | | |  | 7.964.183,19 |  | 7.485.372,87 | 478.810,32 |
| Prenosna premija od opšte odgovor. | | | | 1.769,11 |  | 1,431,97 | 337,14 |
| Ukupno: |  |  |  | 8.564.476,88 |  | 8.049.946,82 | 514.530,06 |

Prenosna premija obračunata u iznosu od 8.564.476,88 KM,kao prihod za plaćanje budućih obaveza Društva,metodom ,,pro rata temporis,, je automatski odrađena u premijskom programu Društva i u odnosu na predhodnu godinu je veća u iznosu od 514.530,06 KM.

**NOTA 24(AOP 173**)

## Rezervacija šteta neživotnih osiguranja

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** | |  |  | **31.12.2016** | **31.12.2015** | | **Razlika** |
| Rezervacija šte.po osn. domaće AO. | | |  | 7.615.342,26 |  | 7.007.027,26 | 608.315,00 |
| Rezervacije šteta po osnovu kaska | | |  | 426.625,59 |  | 405.084,68 | 21.540,91 |
| Rezervacija po osnovu nezgode | | |  | 52.607,81 |  | 40.605,61 | 12.002,20 |
| Rezervacija po osnovu šteta transport | | | | 166,53 |  | 6.879,34 | -6.712,81 |
| Rezervacija po osn. šteta imov. požar | | | | 0 |  | 1.331,57 | -1.331,57 |
| Rezervacija po osnovu imovina ostalo | | | | 1.479,32 |  | 21.278,74 | -19.799,42 |
| Rezervacija po osnovu šteta PZO | | |  | 1.640,51 |  | 1.898,16 | -257,65 |
| Ukupno: |  |  |  | 8.097.862,02 |  | 7.484.105,36 | 613.756,66 |

Rezervacija šteta koja je odrađena po Pravilniku o rezervaciji šteta u iznosu 8.097.862,02KM je veća u odnosu na predhodnu godinu u iznosu od 613.756,66KM i knjižena je na troškove rezervacije šteta. Navedena rezervacija je urađena za :

* Rezervacija za nastale prijavljene štete u iznosu od 4.082.646,85KM i
* Rezervacija za nastale a do 31.12.2016.g.ne prijavljene štete u iznosu 3.4.015.215,16KM.

Rezervacija nastalih ne prijavljenih šteta za autoodgovornost,nezgodu i kasko je urađena metodom ulančanih ljestvica a rezervacija šteta za putničko zdravstveno i za imovinu je urađena metodom na osnovu podataka o riješenim i rezervisanim(nastalim prijavljenim a ne riješenim)štetama.

**NOTA 25(AOP175)**

## Druga pasivna razgraničenja

Druga pasivna vremenska razgraničenja u iznosu 1.782.380,16KM se sastoje iz:

1.Doprinosa za preventivu u iznosu od 1.345.869,75, a koji je u odnosu na početno stanje veći za 18.539,25KM.

Doprinos za preventivu je formiran u skladu sa Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka.Njegova namjena i korištenje su određeni Pravilnikom o preventivi.

2.Razgraničeni prihodi po osnovu premije reosiguranja u iznosu od 9.535,38KM.

3.Kursne razlike po osnovu oročenog depozita u banci u iznosu od 426.975,03KM,nastale po osnovu dolarskog depozita čiji je rok dospjeća 05.05.2017.g.

# Note bilansa uspjeha

Pravno lice "Neškovć osiguranje" ad Bijeljina obavljajući registrovanu djelatnost obavlja poslove neživotnog osiguranja a što obuhvata :imovinska osiguranja,kasko,osiguranja od posledica nesretnog slučaja-nezgodu i obavezna osiguranja. Svoju djelatnost obavlja preko sjedišta Društva u Bijeljini ,vlastitom poslovnom mrežom u cijeloj Republici Srpskoj, sa 86 zaposlenih radnika na bazi stanja krajem mjseca i jednom brokerskom kućom ,preko koje je ostvaren neznatan promet.

U 2016.g.Društvo je ostvarilo fakturisanu premiju u iznosu od 16.262.332,67 KM po svim vidovima neživotnog osiguranja.Prihodi po osnovu premije su formirani na obračunskoj osnovi poštujući načelo uzročnosti nastanka prihoda bez obzira na momenat naplate isti.

Podaci o prodatim polisama osiguranja se na kraju dana dostavljaju u sjedište Društva gdje se vrši autpmatsko rasknjižavanje i azuriranje podataka u računovodstvu.

**NOTA 26(AOP 208)**

## Ostvarena premija po vrsti osiguranja i broju odrađenih polisa

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Premija osiguranja** | | |  | **Premija 2 2016** | **Br.polisa 2015** | **Premija 2015** | **Br.polisa 2014** | % |
| Osiguranje putnika u javnom prevozu |  |  |  | 22.454,26 | 189 | 22.215,84 | 219 | 0,14 |
| Kolektivno osiguranje radnika |  |  |  | 67.595,13 | 723 | 79.257,74 | 740 | 0,42 |
| Osiguranje od auto nezgode |  |  |  | 151.547,55 | 46491 | 150.617,58 | 45371 | 0,93 |
| Putničko zdravstveno osiguranje |  |  |  | 45.092,20 | 1271 | 46.583,27 | 1245 | 0,28 |
| Osigur. vozila koja se kreću po kopnu-kasko |  |  |  | 622.372,89 | 812 | 606.267,99 | 815 | 3,83 |
| Osiguranje od imovine,transport |  |  |  | 51.928,69 | 38 | 50.472,98 | 40 | 0,32 |
| Osiguranje imovine od požara |  |  | | 140.467,14 | 283 | 146.011,67 | 269 | 0,86 |
| Osiguranje od ostalih šteta imovine |  | | | 20.777,75 | 55 | 34.841,31 | 60 | 0,13 |
| Osiguranje od autoodgovornosti |  |  |  | 15.102.919,06 | 52.719 | 14.254.847,18 | 50821 | 92,87 |
| Granično osiguranje |  |  |  | 33.965,00 | 797 | 51.900,00 | 918 | 0,21 |
| Osigur. od odgovornosti iz djelatnosti |  |  |  | 3.213,00 | 25 | 2.101,40 | 13 | 0,02 |
| Ukupno: |  |  |  | 16.262.332,67 | 103.403 | 15.445.116,96 | 100.511 | 100 |

Ostvarena fakturisana premija u iznosu od 16.262.332,67KM je veća u odnosu na isti perid predhodne godine (15.445.116,96) za 5,29% ili za 817.215,71KM. U strukturi premije najveća stavka pripada osiguranju od autodgovornosti 92,87%,kasko 3,83% a 3,3% se odnosi na ostale vrste osiguranja.

**Raspodjela premije prema Odluci o raspodjeli bruto premijesa maksimalnim stopama režijskog dodataka**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Raspored** |  | **Nezgoda** | **PZO** | **AO** | **Kasko** | **Imovina** | **Ukupno:** |
| Tehnička premija |  | 166.701,89 | 31.113,62 | 10.595.818,84 | 454.332,21 | 180.655,34 | 11.428.621,89 |
| Preventiva | | 2.415,97 | 450,92 | 0 | 12.447,46 | 3.224,90 | 18.539,25 |
| Režijski dododatak |  | 72.479,08 | 13.527,66 | 4.541.065,22 | 155.593,22 | 32.506,35 | 4.815.171,53 |
| Ukupno: |  | 241.596,94 | 45.092,20 | 15.136.884,06 | 622.372,89 | 216.386,59 | 16.262.332,67 |

Obračunom prenosne premije u skladu sa Pravilnikom o načinu i obračunu prenosne premije izvršeno je smanjenje prihoda perioda u korist prenosne premije u iznosu od 514.530,06 KM.

Mjerodavna premija Društva je utvrđena na sledeći način : Fakturisana premija 2016.g (16.262.332,67) +PP 01.01. (8.049.946,82)-PP31.12.(8.564.476,88) =15.747.802,61KM.

Mjerodavna premija 2016.g.(15.747.802,61) je veća u odnosu na isti period predhodne godine (14.625.841,30)za 7,67%.

**Kretanje prenosne premije**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **31.12.2016** | **31.12.2015** |  | **Razlika** |
| Premija nezgode |  |  | 128.074,26 | 124.802,21 |  | 3.272,05 |
| Putničko zdrav.osiguranje |  |  | 5.842,36 | 7.064,87 |  | -1.222,51 |
| Premija ao |  |  | 7.964.183,19 | 7.485.372,87 |  | 478.810,32 |
| Premij po kasku |  |  | 308.503,53 | 286.888,59 |  | 21.614,94 |
| Premija imovine |  |  | 157.873,54 | 145.818,28 |  | 12.055,26 |
| Ukupno: |  |  | 8.564.476,88 | 8.049.946,82 |  | 514.530,06 |

**NOTA 27(AOP 209)**

## Prihodi po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama

Prihod po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama iznosi 139.037,14KM.

Po osnovu ugovora o reosiguranju Nota BS -21,u 2016.g.,oblici reosiguravajućeg pokriće su evidentni za sledeće vrste osiguranja:

* osiguranje od autoodgovornosti u iznosu od 136.974,33 KM
* osiguranje po osnovu imovina transport u iznosu od 2.062,81KM.

U istom periodu predhodne godine navedeni prihod je iznosio 208.290,28KM.

**NOTA 28(AOP 211)**

## Prihodi od povrata poreskih dažbina,subvencija,dotacija,donacija i sl.

U 2016.g. su evidentirani prihodi po osnovu donacije Opštine Šamac za štetu pretrpljenu

prilikom poplava na navedenoj opštini u iznosu od 2.177,36 KM.

U 2015.g. su evidentirani prihodi u iznosu od 13.600 KM po osnovu refundacije porodiljskog bolovanja .

**NOTA 29(AOP 212)**

## Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi po vrsti i iznosu:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2016** | **2015** | **Index** | **%** |
| Prihodi po osnovu provizije reosig. |  |  |  | 17.449,57 | 16.961,92 | 103 | 1,74 |
| Prihodi od regresa |  |  |  | 342.637,82 | 352.153,73 | 97 | 34,19 |
| Prihodi od zakupa |  |  |  | 411.012,38 | 385.268,97 | 107 | 41,02 |
| Prihodi po osnovu zelene karte | | |  | 207.590,00 | 195.065,00 | 106 | 20,72 |
| Prihodi po uslužnim zapisnicima | | | | 1250,00 | 710,00 | 176 | 0,12 |
| Prihodi po osnovu otkupa šteta | | |  | 10.389,29 | 8.039,80 | 129 | 1,04 |
| Prihodi po osnovu nap,šteta na stvar. | | | | 7.859,00 | 4.014,57 | 196 | 0,78 |
| Ostali prihodi |  |  |  | 3.853,75 | 3.209,50 | 120 | 0,38 |
| Ukupno: |  |  |  | 1.002.041,81 | 965.423,49 | 104 | 100 |

U strukturi drugih poslovnih prihoda najveću stavku zauzimaju prihodi po osnovu regresa 34,19%,prihodi po osnovu zakupa, 41,02% i prihodi po osnovu zelene karte 20,72% a u odnosu na prethodnu godinu drugi poslovni prihodi su veći 4%.

Na stavci ostalih prihoda su uključeni prihodi po osnovu smanjenja troškova Biroa ZK 2.093,75 i prihod po osnovu naplaćene, uslužno isplaćene štete u iznosu od 1.760 KM.

**NOTA 30(AOP 215**)

## Funkcionalni rashodi

Funkcionalni doprinosi po vrsti i iznosu:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2016** | **2015** | **Index** | **%** |
| Doprinos za preventivu |  |  |  | 18.539,25 | 18.729,16 | 99 | 3,92 |
| Vatrogasni doprinos | |  |  | 6.756, 42 | 6.325,26 | 107 | 1,43 |
| Doprinos Zaštitnom fondu |  |  |  | 231.536,88 | 193.150,56 | 120 | 48,96 |
| Doprinos za naknadu šteta BZK |  |  |  | 14.632,00 | 23.760,00 | 062 | 3,09 |
| Dodatna sredstva preventive | | |  | 151.368,84 | 29.292,58 | 517 | 32,01 |
| Protivgradna zaštita | |  |  | 41.033,42 | 39.267,00 | 104 | 8,68 |
| Provizija za PZO | |  |  | 9.020,56 | 0 | 0 | 1,91 |
| Ukupno: |  |  |  | 472.887,37 | 310.524,56 | 152 | 100 |

Doprinos za preventivu je formiran prema Odluci o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodatka i to 1%od fakturisane premije na sve vrste osiguranja osim autoodgovornosti i osiguranja robe u prevozu.

Doprinos zaštitnom fondu je knjižen po osnovu rešenja Zaštitnog fonda RS.

Vatrogasni doprinos i protivgradna zaštita su formirani po posebnim propisima poreskih organa.

Po osnovu zakona o obaveznim osiguranjima u saobraćaju u 2016.g.su izdvojena sredstva kao dio preventive za realizaciju projekta unapređenja bezbjednosti saobraćaja u iznosu od 151.368,84 KM.Sredstav su formirana kao kvartalna obaveza 1%,na premiju autoodgovornosti.

**NOTA 31(AOP232)**

## Troškovi šteta

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2016** | **2015** | **Index** | **%** |
| Štete po osnovu nezgode |  |  |  | 42.672,89 | 45.897,70 | 93 | 0,98 |
| Štete po osn.putničkog zdrav.osig. |  |  |  | 1.986,87 | 20.974,25 | 9 | 0,05 |
| Štete po osnovu kaska | | |  | 586.152,66 | 522.328,09 | 112 | 13,41 |
| Štete po osnovu AO |  |  |  | 3.677.462,43 | 2.818.619,16 | 130 | 84,11 |
| Rentne štete |  |  |  | 18.238,75 | 14.778,42 | 123 | 0,42 |
| Štete po osnovu im.transport | | |  | 4.125,62 | 74.520,57 | 6 | 0,09 |
| Štete po osnovu osig im.ostalo | | |  | 18.939,18 | 3.457,45 | 548 | 0,43 |
| Štete imovina požar | | |  | 0 | 27.128,24 | 0 | 0 |
| Troškovi likvidacije šteta |  |  |  | 22.395,42 | 22.486,97 | 100 | 0,51 |
| Ukupno: |  |  |  | 4.371.973,82 | 3.550.190,85 | 123 | 100 |

Trškovi šteta u iznosu od 4.371.973,82KM su veći u odnosu na predhodnu godinu za 23%.

U toku godine je prijavljeno 1407 šteta,od čega 1340 je prijavljeno prvi put , 67 je reaktivirano šteta a 311 šteta je iz rezervacije,tako da su ukupno prijvljene i ukupno rezervisane 1718 štete.

U redovnom postupku je riješeno 1232 štete,62 šteta iz spora,tako da je ukupno riješeno 1294 šteta a odbijeno je 136 štete. Na kraju perioda je rezervisano 288 šteta.

U strukturi šteta najveće učešće imaju štete po osnovu autoodgovornosti sa rentnim štetama 84,53% i kaska 13,41%.

Stepen efikasnosti u rješavanju šteta je 1430/1718 je 83,23%.

Stepen efikasnosti u plaćanju šteta je 100%,tako da su ukupno likvidirane ujedno i ukupno isplaćene štete.

**NOTA 32(AOP 233)**

## Rashodi po osnovu premije reosiguranja

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Po komitentu** |  |  |  | **2016** | **2015** | **Index** |
| Rashodi reosiguranja sa BZK | | |  | 252.693,53 | 256.626,20 | 98 |
| Rashodi reosigu.sa Bosna re | | |  | 204.843,17 | 206.331,53 | 99 |
| Ukupni rashodi reosiguranja: | | |  | 457.536,70 | 462.957,73 | 99 |
| Prenosna premija reosiguranja | | | | -1.916,62 | -7267,76 | 74 |
| Ukupno: |  |  |  | 455.620,08 | 455.689,97 | 100 |

Za obračunski period 31.12.2016.g.u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama je utvrđena prenosna premija reosiguranja,tako da su troškovi reosiguranja umanjeni za 1.916,62KM.

U odnosu na predhodnu godinu rashodi reosiguranja su na nivou predhodne godine.

**NOTA 33(AOP 235)**

## Troškovi rezervacije šteta

Rezervacija šteta je urađena prema Pravilniku o rezervacijama šteta.

U iznosu razlike rezervacija šteta na početku i na kraju obračunskog perioda terećeni su poslovni rashodi po osnovu rezervacija šteta u iznosu od 613.756,66 KM.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2016** | **2015** | **Razlika** |
| Rezervacija po osnovu nezgode | | | | 52.607,81 | 40.605,61 | 12.002,20 |
| Rezervacija po osnovu PZO | | |  | 1.640,51 | 1.898,16 | -257,65 |
| Rezervacija po osnovu kaska | | | | 426.625,59 | 405.084,68 | 21.540,91 |
| Rezervacija AO | |  |  | 7.615.342,26 | 7.007.027,26 | 608.315,00 |
| Rezervacija po osnovu imovine | | | | 1.645,85 | 29.489,65 | -27.843,80 |
| Ukupno: |  |  |  | 8.097.862,02 | 7.484.105,36 | 613.756,66 |

Rezervacija šteta se sastoji iz rezervacije prijavljenih šteta u iznosu od 4.082.646,86 KM i nastalih a do 31.12.2016.g.ne prijavljenih šteta u iznosu od 4.015.215,16KM,tako da je ukupna rezervacija sa stanjem na dan 31.12.2016.g. 8.097.862,02 KM.

**NOTA 34(AOP236**)

## Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovisprovođenja osiguranja su ograničeni iznosom režijskog dodatka.Režijski dodatak kao ograničavajući okvir, visine troškova sprovođenja osiguranja je utvrđen u skladu sa Odlukom o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodataka.Ostvareni režijski dodatak u 2016.g.iznosi:

* Režijski dodatak 4.815.171,53
* Troškovi sprovođenja osiguranja -3.008.537,38

1.806,634,15

Troškovi režije u odnosu na režijski dodatak učestvuju sa 62,48%,a u odnosu na fakturisanu premiju troškovi sprovođenja osiguranja učestvuju sa 18,50%.

## Troškovi režije po vrsti

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **2016** | **2015** | **Index** | **%** |
| Troškovi | amortizacije |  | 383.546,05 | 354.605,06 | 108,16 | 12,75 |
| Troškovi rezervisanja za ben.zaposl. | | | 0 | 8.040,26 | 0 | 0 |  |  |
| Troškovi | goriva |  | 95.824,73 | 105.121.96 | 91,16 | 3,19 |
| Troškovi | energije |  | 213.768,32 | 189.729,45 | 112,67 | 7,11 |
| Troškovi | grijanja |  | 171.680,60 | 106.284,05 | 161,53 | 5,71 |
| Troškovi | održavanja | | 30.210,78 | 23.790,50 | 126,99 | 1,00 |  |
| Troškovi | materijala kancel.i nekancel. | | 95.346,43 | 91.698,33 | 103,98 | 3,17 |  |
| Troškovi | provizija |  | 2.599,31 | 16.767,60 | 15,50 | 0,09 |
| Troškovi | reklame |  | 8.152,83 | 7.070,99 | 115,30 | 0,27 |
| Troškovi | reprezentacije | | 37.054,06 | 34.311,95 | 107,99 | 1,23 |  |
| Troškovi | osiguranja |  | 15.725,23 | 13.651,03 | 115,19 | 0,52 |
| Troškovi | poreza i doprinosa-direktni | | 127.753,27 | 136.720,23 | 93,44 | 4,25 |  |
| Troškovi | platnog prometa | | 17.171,09 | 15.010,95 | 114,39 | 0,57 |  |
| Troškovi | zakupa |  | 70.666,81 | 61.314,58 | 115,25 | 2,35 |
| Troškovi | telefona |  | 133.917,76 | 112,973,58 | 118,54 | 4,45 |
| Troškovi | usluga |  | 118.701,06 | 121.023,43 | 98,08 | 3,95 |
| Troškovi | Biro ZK |  | 34.662,05 | 36.285,00 | 95,53 | 1,15 |
| Troškovi | Zaštitnog fonda | | 25.999,92 | 82.778,76 | 31,41 | 0,86 |  |
| Troškovi | Za fi.agencije ,obdusmen i ost. | | 173.396,30 | 159.639,56 | 108,62 | 5,76 |  |
| Troškovi | ostali |  | 44.208,86 | 44.865,05 | 98,54 | 1,47 |
| Troškovi | bruto plate |  | 1.208.151,92 | 1.135.078,38 | 106,44 | 40,16 |
| Ukupno: |  |  | 3.008.537,38 | 2.856.760,70 | 105,31 | 100 |

Troškovi režije u iznosu od 3.008.537,38KM su veći u odnosu na predhodnu godinu za 5,31%.a u odnosu na režijski dodatak su manji za 1.806.634,15KM.

U strukturi troškova značajno mjesto zauzimaju troškovi plata zaposlenih 40,16%,amortizacije

12,75%, troškovi energije 7,11%, troškovi direktnih poreza 4,25% , troškovi usluga 4,24%,troškovi telefona 4,45% i ostalo.

U odnosu na predhodnu godinu evidentan je porast troškova amortizacije 8,16%, troškova energije 12,67%,troškovi grijanja 61,53%,održavanja 26,99% i sl.

**NOTA 35(AOP 251**)

## Finansijski prihodi

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **2016** | **2015** | **Index** |
| Prihod od kamata povez. prav.lica | |  | 29.170,61 | 0 | 0 |
| Prihod od kamata | |  | 433.803,32 | 581.564,18 | 75 |
| Pozitivna kursna razlika | | | 0 | 82,08 | 0 |
| Ostali finansijski prihodi | | | 268,69 | 458,32 | 59 |
| Ukupno: |  |  | 463.242,62 | 582.104,58 | 80 |

Prihod od kamata u iznosu od 433.803,32 kao finansijski prihodi se sastoje iz:

* prihod od kamata na pozitivno saldo na računu 15,30
* prihod od kamata na oročenih depozita 388.205,03
* prihod od kamata na zajmove-ostalih pl. 30.999,96
* prihod od kamata rezervog fonda BiH 14.583,03

Finansijski prihodi su manji za 20% u odnosu na predhodnu godinu, zbog promjene kamatenih stopa koje bilježe pad u odnosu na ranije periode.

**NOTA 36(AOP 256)**

## Finansijski rashodi

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **2016** | **2015** | **Index** |
| Rashodi kamata od povezanog p.l. | |  | 4.108,33 | 1.341,68 | 306 |
| Negativne kursne razlike | | | 1.078,52 | 2.118,91 | 51 |
| Ostali finansijski rashodi | | | 1,14 | 20,70 | 5 |
| Ukupno: |  |  | 5.187,99 | 3.481,29 | 149 |

Finansijski rashodi u odnosu na 2015.g. su veći za 49%,prije svega zbog rashoda kamata od povezanog pravnog lica.

Rashodi kamata u iznosu od 4.108,33 su nastali po osnovu kratkoročnog zajma koji je uzet od povezanog pravnog lica Nešković doo Bijeljina u iznosu od 700.000KM,odobrenog 08.12.2015.g i

kamatom 3%.Zajam je vraćen u 2016.g.

Negativne kursne razlike su nastale po osnovu plaćanje šteta u valuti CHF kao razlika između srednjeg i kupovnog kursa u iznosu od 1.073,34KM a iznos od 5,18 KM je nastao svođenjem ostalih valuta u KM na 31.12.2016.g.

**NOTA 37(AOP263)**

## Ostali prihodi

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2016** | **2015** | **Index** |
| Naplać. otpisana potraživanja | | |  | 380,00 | 4.033,26 | 9 |
| Napl.otpisan potra. po Pravilniku o procjeni | | |  | 11.809,81 | 0 | 0 |
| Dobici od prodaje opreme | |  |  | 471,05 | 1.031,64 | 45 |
| Ostali nepomenuti prihodi | | |  | 1.930,40 | 13.041,82 | 14 |
| Prihod po osnovu viška os. | | |  | 16,00 | 0 | 0 |
| Prihodi od smanjenja rezervisanja | | |  | 836,43 | 0 | 0 |
| Ukupno: |  |  |  | 15.443,69 | 18.106,72 | 85 |

Ostali prihodi su manji u odnosu na 2015.g.za 15%.

U ostalim nepomenutim prihodima u iznosu od 1.930,40 KM su prihodi po osnovu povrata više obračunate stete po odluci suda u iznosu od 1.907 KM i usaglašene obaveze po iosu u iznosu od

23,40 KM.

**NOTA 38(AOP268)**

## Ostali rashodi

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2016** | **2015** | **Index** |
| Rashodi po osnovu rasho. os.sredstava | | |  | 16.262,37 | 88,52 | 0 |
| Rashodi po osnovu otpisa potraživanja | |  |  | 26.679,45 | 54.858,67 | 49 |
| Rasodi po osnovu hov | | |  | 19.963,64 | 4.171,47 | 478 |
| Rashodi po osnovu kazni | | |  | 14.400,00 | 900,00 | 1600 |
| Rashodi po osnovu povrata premije | | |  | 20.688,79 | 25.044,75 | 83 |
| Rashodi ostali | |  |  | 3.549,80 | 5.279,41 | 67 |
| Ukupno: |  |  |  | 101.544,05 | 90.342,85 | 112 |

Ostali rashodi u iznosu od 101.544 su u odnosu na 2015 g. veći za 12%.

Rashodi po osnovu otpisa potraživanja u iznosu od 26.679,45KM se odnose na direktan otpis regresa u iznosu od 17.848,87KM, otpis nezgode u iznosu od 12KM, kaska 3.491,03KM, imovine 4.441,06 KM,

potraživanja po osnovu otkupa šteta 464,35 i 422,14 KM otpis sredstava koja su se zatekla u banci Srpske.

Na stavci ostali rashodi su uključeni izdaci za uslužno obračunate štete u iznosu od 1.760KM,plaćeni porez po odbitku na ino usluge u iznosu od 968,46KM,troškovi RTV pretplata u iznosu od 109,45KM,računi iz ranijh godina koji su došli u 2016.g. od Impes Foča 351 KM,Zev supereta 250,60KM i 110,29KM se odnosi na obaveze po usaglašavanju.

Obzirom da je u pravilniku o računovodstvu u djelu računovodstvenih politika ,,Ispravljanje grešaka,, predviđeno da je značajna greška ona čiji ukupan ili pojedinačan iznos prelazi 0,2% od ukupnog prihoda,navedenim troškovima nije izvršena korekcoja neraspoređene dobiti predhodne godine već su knjiženi kao rashodi perioda.

Pregled finansijskog rezultata

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016** | **2015** | **Index** |
| Poslovni dobitak | | 7.968.284 | 8.045.568 | 99 |
| Finansijski prihodi | | 463.242 | 582.104 | 80 |
| Finansijski rashodi | | 5.188 | 3.482 | 149 |
| Ostali prihodi | | 15.444 | 18.107 | 85 |
| Ostali rashodi | | 101.544 | 90.342 | 112 |
| Dobit | | 8.340.238 | 8.551.955 | 98 |
| Porez na dobit | | -833.271 | -849.635 | 98 |
| Neto dobit | | 7.506.967 | 7.702.320 | 97 |

Iz prezentirane tabele se vidi da je neto dobit manja za 3% ,prije svega jer je i poslovni dobitak manji za 1%,finansijski prihodi su manji za 20%,ostali prihodi su manji za 15%, finansijski rashodi su veći za 49% i ostali rashodi su veći za 12% pa je i dobit manja za 2%.

Uprkos ovakvih pokazatelja finansijski rezulatt je izuzetno dobar kada se uzme u obzir da je društvo poslovalo pozitivno,da ima dovoljno sredstava za pokriće tehničkih rezervi,da je adekvatnost kapitala i margina solventnosti u skladu sa propisima i da je cilj Društva da posluje dugoročno i da postane jedno od vodećih društava u osiguranju.

# Note uz kretanje kapitala

**NOTA 39.(AOP103)**

## Akcijski kapital

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Akcijski kapital |  |  |  |  |  | | Kapital | Nominalna vrijednost | | Učešće | Broj akcija | Iznos kapit. | | Redovne akcije Nešković doo | 2000 |  | 98,44 | 4430 | 8.860.000 | | Redovn eakcije D.Nešković | 2000 |  | 1,56 | 70 | 140.000 | | Ukupno: |  |  |  | 4500 | 9.000.000 | |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Akcijski kapial se nije mjenjao u 2016.g.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NOTA 40.(AOP 923)** |  |  |  |  |  |
| Kretanje kapitala |  |  |  |  |  |
| Naziv | Kapital | Rev.rezerve | Zak.rez. | Neras.dobit | Ukupni kapital |
| Iskazano stanje na dan 01.01.2015 | 9.000.000 | 2.073.191 | 900.000 | 7.985.467 | 19.958.658 |
| Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava |  | -52.567 |  | 52.567 | 0 |
| Neto dobici/ gubici perioda priznati direktno u kapitalu |  |  |  |  |  |
| Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka |  |  |  | -7.500.000 | -7.500.000 |
| Neto dobici kroz bilans uspjeha |  |  |  | 7.506.967 | 7.506.967 |
| Dokapitalizacija |  |  |  |  |  |
| Stanje na dan 31.12.2014. g. | 9.000.000 | 2.020.624 | 900.000 | 8.045.001 | 19.965.625 |

U toku 2016.g. kapital je smanjen po osnovu odluke o raspodjeli dobiti 2015.g.na akcionare doo Nešković Bijeljina i Dragana Nešković.Kpital je umanjen ukidanjem revalorizacini rezervi u iznosu od 52.567KM,kao razlika poreske i računovodsvene amortizacije.

Društvo je ostvarilo dobit po osnovu obavljanja redovne djelatnosti kroz bilans uspjeha u iznosu od

7.506.967KM i ukidanjem rev.rezervi u korist ne raspoređene dobiti u iznosu od 52.567KM.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ukupni kapital Društva je 19.965.625 KM,što je na nivou prošle godine.. Note uz bilans novčanih tokova **NOTA 41.(AOP501)**  **A.I .Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti** | | | | | | |  | | |  |  |
| Naplaćena premija do 31.12.2016. | | | | | | | 16.173.325,53 | | |  |  |
| Primljeni avansi | | |  | | | | -544,00 | | |  |  |
| Prilivi po osnovu naknada šteta reosiguravača | | | | | | | 83.130,00 | | |  |  |
| Prilivi po osnovu kam.rez.fonda | | | | | | | 23.046,00 | | |  |  |
| Prilivi po osnovu regresa | | |  | | | | 275.543,66 | | |  |  |
| Prilivi po osnovu šteta na osnovnim sredstvima | | | | | | | 4.359,00 | | |  |  |
| Prilivi po osnovu uslužno isplaćenih šteta | | | | | | | 1.050,00 | | |  |  |
| Prilivi po osnovu zk | | |  | | | | 207.544,00 | | |  |  |
| Prilivi po osnovu usl.zapisnika | | | | | | | 1.250,00 | | |  |  |
| Pprilivi po osnovu ostalog | | |  | | | | 4.463,00 | | |  |  |
| Pprilivi po osnovu zakupa i ostalo | | | | | | | 274.562,70 | | |  |  |
| Prilivi po osnovu otkupa šteta | | | | | | | 37.600,84 | | |  |  |
| Prilivi po osnovu donacija | | |  | | | | 2.177,36 | | |  |  |
| Prilivi po osnovu naplate otpisanih pot. | | | | | | | 380,00 | | |  |  |
|  | |  |  | | | | 17.087.888,09 | | |  |  |
| **NOTA 42(AOP506)** | | |  | | | |  | | |  |  |
| **II.Odlivi gotovine iz poslovne aktivnosti** | | | | | | |  | | |  |  |
| Odlivi po osnovu plaćenih šteta | | | | | | | 4.345.323,66 | | |  |  |
| Olivi po osnovu datih avansa | | | | | | | 3.115,32 | | |  |  |
| Odlivi po osnovu plaćene premije reosiguranja | | | | | | | 124.732,10 | | |  |  |
| Bosna re i Biro zk. | | |  | | | | 236.136,20 | | |  |  |
| Odlivi po osnovu isplaćene bruto plate | | | | | | | 1.207.190,00 | | |  |  |
| Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja,direktni porezi | | | | | | | 365.693,95 | | |  |  |
| -dobavljači | |  |  | | | | 1.717.022,32 | | |  |  |
| -kompezacije | |  |  | | | | -267.392,91 | | |  |  |
| -BZK | |  |  | | | | -27.212,55 | | |  |  |
| Odlivi po osnovu plaćenog poreza na dobit 15 i 16 g. | | | | | | | 876.902,00 | | |  |  |
| Ostali odlivi | |  |  | | | | 74.283,00 | | |  |  |
|  | |  |  | | | | 8.655.793,09 | | |  |  |
|  |  | | |  |  | | |  |
| **III.Neto prilivi gotovine po osnovu poslovnih aktivnosti iznose 8.432.095 KM**. | | | | | | | | | |  |  |
|  | |  |  | | | |  | | |  |  |
| **NOTA 43(AOP517)** | | |  | | | |  | | |  |  |
| **B.I.Prilivi gotovine po osnovu investiranja** | | | | | | |  | | |  |  |
| Prilivi po osnovu kratkoročnih depozita | | | | | | | 700.000,00 | | |  |  |
| Prilivi po osnovu kamata na depozite i zajamove | | | | | | | 228.042,00 | | |  |  |
|  | |  |  | | | | 928.042,00 | | |  |  |
| **NOTA 44(AOP524)** | | |  | | | |  | | |  |  |
| **II.Odlivi gotovine po osnovu investiranja** | | | | | | |  | | |  |  |
| Odlivi po osnovu ulaganje u kratk.i dugoročne depozite | | | | | | | 1.700.000,00 | | |  |  |
| Ulaganja u osnovna sresdstva,opremu | | | | | | | 303.184,00 | | |  |  |
|  | |  |  | | | | 2.003.184,00 | | |  |  |
| **III.Po osnovu inestiranja neto odliv gotovine je 1.075.142 KM.** | | | | | | |  | | |  |  |
|  | |  |  | | | |  | | |  |  |
| **NOTA 45(AOP541)** | |  |  | | | |  | | |  |  |
| **C.Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja** | | | | | | |  | | |  |  |
| **II**.Isplaćena dividenda akcionarima po odluci o raspodjeli za 2015.g. | | | | | | | 7.500.000,00 | | |  |  |
|  | |  |  | | | |  | | |  |  |
| **III.Neto odlivi gotovine po osnovu aktivnosti finansiranja je 7.500.000 KM**. | | | | | | | | | |  |  |
|  | |  |  | | |  | | | |  |  |

Posle svih priliiva 18.015.930KM i odliva gotovine 18.158.977,uzimajući u obzir početno stanje gotovine od 902.378 KM, 31.12.2016.g.gotovina iznosi 759.311 KM.

**Direktor**

Milenko Mišanović