**AD" NEŠKOVIĆ OSIGURANJE " BIJELJINA**

**BIJELJINA**

**NOTE-NAPOMENE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ**

**ZA 2017.G.**

**Bijeljina,28.02.2018.g.**

**SADRŽAJ**

[1. O Društvu 3](#_Toc507483645)

[2. Računovodstvene politike i aktuarske metode 5](#_Toc507483646)

[3. Primjenjene računovodstvene politike Društva 5](#_Toc507483647)

[3.1 Nematerijalna ulaganja – imovina 5](#_Toc507483648)

[3.2 Nekretnine,postrojenja i oprema 5](#_Toc507483649)

[3.3 Amortizacija 6](#_Toc507483650)

[3.4 Investicione nekretnine 6](#_Toc507483651)

[3.5 Učešće u kapitalu 7](#_Toc507483652)

[3.6 Dugoročni finansijski plasmani 7](#_Toc507483653)

[3.7 Zalihe materijala 7](#_Toc507483654)

[3.8 Kratkoročni finansijski plasmani 7](#_Toc507483655)

[3.9 Hartije od vrijednosti 8](#_Toc507483656)

[3.10 Kratkoročna potraživanja 8](#_Toc507483657)

[3.11 Aktivna vremenska razgraničenja 8](#_Toc507483658)

[3.12 Gotovinski ekvivalenti i gotovina 8](#_Toc507483659)

[3.13 Preračunavanje deviznih iznosa 8](#_Toc507483660)

[3.14 Kapital 9](#_Toc507483661)

[3.15 Rezervisanja za primanja zaposlenih 9](#_Toc507483662)

[3.16 Kratkoročne obaveze 9](#_Toc507483663)

[3.17 Pasivna vremenska razgraničenja 9](#_Toc507483664)

[3.18 Rezervisanja sredstava za nastale prijavljene,a nelikvidirane štete 9](#_Toc507483665)

[3.19 Rezervisanja za nastale a ne prijavljene štete 10](#_Toc507483666)

[3.20 Idvojena sredstva za preventivu 10](#_Toc507483667)

[3.21 Prihodi i rashodi 10](#_Toc507483668)

[3.22 Ispravljanje grešaka 11](#_Toc507483669)

[3.23 Pravila procjenjivanja 12](#_Toc507483670)

[3.24 Načelo poslovanja 12](#_Toc507483671)

[4. Note bilansa stanja 13](#_Toc507483672)

[4.1 Stalna imovina 13](#_Toc507483673)

[4.2 Dugoročni finansijski plasmani 15](#_Toc507483674)

[4.3 Dugoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica 15](#_Toc507483675)

[4.4 Dugoročni finansijski plasmani u zemlji 15](#_Toc507483676)

[4.5 Dugoročni plasmani u inostranstvu 16](#_Toc507483677)

[4.6 Ostali dugoročni finansijski plasmani 16](#_Toc507483678)

[4.7 Odložena poreska sredstva za 2017.g.nisu utvrđivana . 16](#_Toc507483679)

[4.8 Zalihe 16](#_Toc507483680)

[4.9 Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja 17](#_Toc507483681)

[4.10 Potraživanje po osnovu premije reosiguranja u zemlji 18](#_Toc507483682)

[4.11 Potraživanja iz specifičnih poslova 18](#_Toc507483683)

[4.12 Druga potraživanja 18](#_Toc507483684)

[4.13 Kratkoročni finansijski plasmani –depoziti 19](#_Toc507483685)

[4.14 Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha 19](#_Toc507483686)

[4.15 Gotovina 20](#_Toc507483687)

[4.16 AVR 20](#_Toc507483688)

[4.17 Akcijski kapital 20](#_Toc507483689)

[4.18 Revalorizacione rezerve 21](#_Toc507483690)

[4.19 Neraspoređena dobit 21](#_Toc507483691)

[4.20 Primanja zaposlenih 21](#_Toc507483692)

[4.21 Obaveze za premiju i specifične obaveze 21](#_Toc507483693)

[4.22 Kratkoročne obaveze 22](#_Toc507483694)

[4.23 Pasivna vremenska razgraničenja 22](#_Toc507483695)

[4.24 Rezervacija šteta neživotnih osiguranja 23](#_Toc507483696)

[4.25 Druga pasivna razgraničenja 23](#_Toc507483697)

[5. Note bilansa uspjeha 24](#_Toc507483698)

[5.1 Ostvarena premija po vrsti osiguranja i broju odrađenih polisa 24](#_Toc507483699)

[5.2 Prihodi po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama 25](#_Toc507483700)

[5.3 Prihodi od povrata poreskih dadžbina,subvencija,dotacija,donacija i sl. 25](#_Toc507483701)

[5.4 Drugi poslovni prihodi 26](#_Toc507483702)

[5.5 Funkcionalni rashodi 26](#_Toc507483703)

[5.6 Troškovi šteta 27](#_Toc507483704)

[5.7 Rashodi po osnovu premije reosiguranja 27](#_Toc507483705)

[5.8 Troškovi rezervacije šteta 28](#_Toc507483706)

[5.9 Troškovi sprovođenja osiguranja 28](#_Toc507483707)

[Troškovi režije po vrsti 28](#_Toc507483708)

[5.10 Finansijski prihodi 29](#_Toc507483709)

[5.11 Finansijski rashodi 30](#_Toc507483710)

[5.12 Ostali prihodi 30](#_Toc507483711)

[5.13 Ostali rashodi 30](#_Toc507483712)

[5.14 Ostali rashodi od usklađivnja vrijednosti imovine 31](#_Toc507483713)

[6. Note uz kretanje kapitala 33](#_Toc507483714)

[6.1 Akcijski kapital 33](#_Toc507483715)

[6.2 Kretanje kapitala 33](#_Toc507483716)

[7. Note uz bilans novčanih tokova 34](#_Toc507483717)

# 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 31.12.2017. 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  - 49 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: Mile Jovanović  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  Intesa Sanpaolo dd Sarajevo  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 nabavke može pouzdano izmjeriti .

Nekretnine postrojenja 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 se neotpisana vrijednost osnovnih sredstava amortizuje u jednakim godišnjim iznosima u toku predviđenog korisnog vijeka 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 primjenom 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).

## Aktivna vremenska razgraničenja

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.

## Pasivna vremenska razgraničenja

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 pada nateret 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 raspoložive dokumentacije,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 štetama Društvo 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 propisima za 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 I drugi prihodi.

**Prihodi od premije ostalih osiguranja**

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

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 se tako što se bruto prenosna premija osiguranja sopstvenog portfelja umanji za zbir prenosne premije prenijete u reosiguranje.

Prihod po osnovu regresa se evidentiraju kada regresno potraživanje postane naplativo (kada počinilac štete uplati 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,otpis potraživanja 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 1,671364,USD 1,63081 i GBP2,204423.

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 | | 36.854.133 | 90,20 | Kapital |  | 20.090.033 | 49,17 |
|  |  |  |  | Rezervisanja | | 72.914 | 0,18 |
| Tekuća imovina | | 4.002.165 | 9,80 | Kratkoročne obaveze | | 1.752.176 | 4,29 |
|  |  |  |  | PVR |  | 18.941.175 | 46,36 |
| Ukupno: | | 40.856.298 | 100 | Ukupno: |  | 40.856.298 | 100 |

**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 2017.g.** | | | | |  |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** | | **Stanje 01.01.** | **Povećnje** | **Smanjenje** | **Stanje 31.12.2017** | **%** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |  | 151.462,17 | 7.138,91 |  | 158.601,08 | 0,52 |
| 2 | Zemljište |  | 2.159.913,45 | 2.500.000 |  | 4.659.913,45 | 15,88 |
| 3 | Građevinski objekti |  | 9.645.433,15 |  | 6.240,00 | 9.639.193,15 | 32,84 |
| 4 | Oprema |  | 1.518,060,05 | 35.512,07 | 117.074,92 | 1.436.497,20 | 4,89 |
| 5 | Investicione nekretnine |  | 14.507.266,97 | 4.141,05 | 1.437.146,12 | 13.074.261,90 | 44,55 |
| 6 | Stalna sredstva u pripremi |  | 366,561,52 | 42.688,15 |  | 379.249,67 | 1,29 |
| 7 | Avans za opremu | | 3.022,75 |  | 3.022,75 | 0 | 0 |
|  | Ukupno: |  | 28.321.720,06 | 2.589.480,18 | 1.563.483,79 | 29.347.716,45 | 100 |

U navedenoj strukturi stalnih sredstava najveću stavku zauzimaju investicione nekretnine 44,55%i građevinski objekti 32,84% dok se na ostalo odnosi 22,61%.

1. U predhodnoj tabeli su navedena nematerijalna ulaganja a koja se u 2017.g. odnose na ulaganja u program osiguranje u iznosu 3.744,00KM, ulaganja za licencu računovodstvenog programa, antivirusa i za domen u iznosu od 3.394,91 KM. Nematerijalna ulaganja su prvobitno i naknadno vrednovana po nabavnoj vrijednosti.

2.Na drugoj stavci, navedene tabele, je prikazana vrijednost zemlje koja je povećana po osnovu k upovine u Banja Luci u iznosu od 2.500.000KM.

3. Vrijednost građevinskih objekata je smanjena u iznosu od 6.240 KM po osnovu isknjižavanja d jela zajedničkog objekta u Birou Zelene karte, po osnovu udjela novih osiguravajućih kća.

4. Na stavci četvrtoj,navedene tabele, je navedena oprema a koja je uvećana za nove nabavke za informatičku opremu u iznosu od 30.462,07 KM i kupovinom polovnog auta u iznosu od 5.050 KM.

Stanje opreme je smanjeno po osnovu isknjižavanja: rashodovane opreme u iznosu od 110.003,59 KM,rashodovanog polovnog auta u iznosu 3.500 KM i prodajom defiskalizovanih kasa u iznosu od 3.571,33 KM,što ukupno iznosi 117.074,92KM.

5. Investicione nekretnina su povećale vrijednost po osnovu ulaganja u nekretninu Banja Luka u iznosu 2.093,55 i Bijeljinu 2.047,50KM.Na zahtjev društva ovlašteni procjenjivač je izvršio procjenu investicionih nekretnina tako da je knjiženo smanjenje vrijednosti istih u iznosu od 1.437.146,12 KM.

6.Stalna sredstva u pripremi su povećala vrijednost po osnovu novog ulaganja u objekat ,Banja Luka Starčevica 33.268,35KM,Banja Luka Derviši 7.618,00KM i Prnjavor 1.801,80 KM.

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 01.01.17.** | **Povećanje** | **Smanjenje** |  | **Stanje 31.12.17.g.** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |  | 141.819,24 | 4.742,94 |  |  | 146.562,18 |
| 2 | Građevnski objekti |  | 2.760.853,43 | 313.789,91 |  |  | 3.074.643,34 |
| 3 | Orema |  | 1.265.920,53 | 65.423,64 | 87.161,01 |  | 1.244.183,16 |
|  | Ukupno: |  | 4.168.593,20 | 383.956,49 | 87.161,01 |  | 4.465.388,68 |

1.Nematerijalna ulaganja, definisana MRS 38,se u skladu sa MRS 16 iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjena za akumulisanu amortizaciju. Obračunati iznos amortizacije u 2017.g.za nematerijalna ulaganja zavisno od datuma nabavke iznosi 4.742,94KM.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 2017.g.iznosi 313.789,91 KM. Po osnovu revalorizacije građevinskih objekata formirane su rezerve koje se u toku korištenja objekata otpisuju u iznosu razlike obračuna amortizacije po nabavnoj vrijednosti 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 2017.g. iznosi 65.423,64KM. Ispravka vijednosti za opremu je smanjena u iznosu od 87.161,01 KM po osnovu: isknjižavanja rashodovane opreme u iznosu od 83.047,18KM ,polovnog auta 542,50KM i prodajom defiskalizovanih kasa u iznosu od 3.571,33 KM.

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.Za 2017.g.je izvršeno procjenjivanje investicionih nekretnina od strane ovlaštenog procjenjivača.

|  |
| --- |
| **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%, odobren 01.02.2016.g. sa valutom 01.02.2019.g. Po navedenom zajmu u toku godine 2017. je obračunata i naplaćena kamata u iznosu od 30.000KM.

**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.** |
| Nova banka ad BN | 20.03.2017 | 36 | 20.03.2020 | 1001559458 | 500.000,00 | 2,50 |
| MF banka ad BL | 15.03.2017 | 36 | 15.03.2020 | 5721025590006504 | 500.000.00 | 2,65 |
| Komer. banka ad BL | 21.03.2017 | 36 | 21.03.2020 | 0042002002749 | 500.000,00 | 1,45 |
| Unicred. bank ad BL | 21.05.2017 | 36 | 01.06.2020 | 11001094004 | 500.000,00 | 1,20 |
| Sberbank ad B.L | 15.03.2017 | 36 | 15.03.2020 | 5671515590026876 | 500.000,00 | 1,70 |
| Nova banka ad BN | 03.04.2017 | 36 | 03.04.2020 | 1001571083 | 1.017.031,60 | 2,50 |
| Intesa sanpa.dd Sar. | 19.10.2017 | 36 | 19.10.2020 | 60218 | 1.564.664,00 | 1,50 |
| MF banka ad B.L | 04.09.2017 | 24 | 04.09.2019 | 5721025590005825 | 1.564.664,00 | 2,65 |
| Nova banka ad BN | 30.05.2017 | 36 | 30.05.2020 | 1001614858 | 782.332,00 | 2,50 |
| Nva banka ad BN | 05.05.2017 | 36 | 05.05.2020 | 1001595977 | 1.642.486,27 | 0,50 |
| Addiko banka ad B.L | 19.06.2017 | 24 | 19.06.2019 | 17443348 | 977.915,00 |  |
| UKUPNO: |  |  |  |  | 10.049.092,87 |  |

Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava vršilo ulaganje u dugoročne depozite kod banka a koji služe za pokriće garantnog fonda i tehničkih rezervi Društva u skadu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje. Od navedenih depozita: 2.500.000KM se koristi za pokriće garantnog fonda,6.571.177,87KM se koristi za pokriće tehničkih rezervi, a 977.915 KM je ne namjenski depozit u Addico banci. Ostvarene pozitivne kamate po osnovu ulaganja iznose 71.867,49KM a od Addico banke ostvarene pozitivne kamate iznose 13.060,95KM.

**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 nisu imala promjenu u 2017.g. 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 za 2017.g.nisu utvrđivana .

**NOTA 8(AOP 031)**

## Zalihe

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv zaliha** | |  | **2017** | **Ispravka vr. po Pra.** | **Stanje po isp.** |
| Zaliha obrazaca | |  | 12.516,54 | 0 | 12.516,54 |
| Dati avansi |  |  | 6.238,89 | 499.11 | 5.739,78 |
| Ukupno: |  |  | 18.755,43 | 499,11 | 18.256,32 |

Na osnovu popisa stroge evidencije,polisa i zelenih kartona sa 31.12.2017.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 37,89 KM , E Asistent B.L 2.106 KM i Wop MD Stanari u iznosu 4.095KM.Izvršena je ispravka potraživanja za date avanse u iznosu od 499,11 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.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv potraživanja po osnovu premije** | | | | **Iznos potraživanja** | | **Ispr.vr. po pravilniku** | **Stanje** |
| Potraživanja po osnovu ao | | |  | 36.337,66 |  | 16.837,85 | 19.499,81 |
| Potraživanje po osnovu graničnog osig. | | | | 310,00 |  | 50,80 | 259,20 |
| Potraživanje po osno. javnog prevoza | | | | 140,00 |  | 140,00 | 0 |
| Potraživanje po osno. kolekti. nezgode | | | | 9.028,53 |  | 1.450,74 | 7.577,79 |
| Potraživanje po osnovu kaska | | |  | 124.425,16 |  | 16.744,84 | 107.680,32 |
| Potraživanje po osnovu imovine | | |  | 96.137,00 |  | 9.427,98 | 86.709,02 |
| Potraživanja po osnovu PZO | | |  | 102,50 |  | 4,10 | 98,40 |
| Ukupno: |  |  |  | 266.480,85 |  | 44.656,31 | 221.824,54 |

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja su procjenjivana u skladu sa Pravilnikom o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozija,pa su ispravljena u iznosu od 44.656,31 KM.U odnosu na predhodnu godinu došlo je do povećanja ispravke potraživanja u iznosu od 12.798,56 KM.

O stanju potraživanja i ispravke potraživanja Društvo sastavlja obrazac POT i IVPOT sa stanjem na dan 31.12.2017.g.

Stanje potraživanje premije po ročnosti a prema obrascu POT:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rok** | **Do 3 mjes.** | **Do 6 mjes.** | **Do 9 mjes.** | **Preko 9mjes.** | **Ukupno zastara** | **Nedospjela premija** | **Ukupno** |
| Iznos | 29.814,75 | 20.838,02 | 1.500,00 | 25.247,71 | 77.400,48 | 189.080,37 | 266.480,85 |

Fakturisana premija je naplaćena 98,44% ,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 31.12.2017.g.je izvršen direktan otpis nenaplaćenih potraživanja koja su starija od godinu dana i za koje se nije mogla postići naplata u 2017.g.i to:2.013KM kasko premije i ostalih potraživanja u iznosu od 600KM.

Za potraživanja po osnovu premije su vršena usaglašavnja sa komitentim prema vrsti premije preko IOS-a na dan 15.11.2017.g. Od ukupno poslatih IOS-a za premiju:kaska 33,ovjereno je 17,za premiju imovine 42,ovjereno je 8 i za premiju nezgode poslato 19,ovjereno 9 IOS-a.

**NOTA 10(AOP042**)

## Potraživanje po osnovu premije reosiguranja u zemlji

Potraživanja po osnovu premije reosiguranja su izmirena sa 31.12.2017.g.

Potraživanje je usaglašeno putem IOS-a sa 31.12.2017.g

**NOTA 11(AOP46)**

## Potraživanja iz specifičnih poslova

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv potraživanja** | |  | **Stanje** | | **Isp. vr.po Pravilniku** | | **Otpis** | | **Stanje po isp.i otpisu** |
| Potraživanje za regrese ao | | |  | 261.370,36 |  | 88.189,90 |  | 23.723,97 | 149.456,49 |
| Potraživanje za kasko regrese | | |  | 8.000,63 |  | 6.496,47 |  |  | 1.504,16 |
| Potraživanja po osnovu imovine |  |  |  | 1.202,00 |  | 901,50 |  |  | 300,50 |
| Ukupno: |  |  |  | 270.572,99 |  | 95.587,87 |  | 23.723,97 | 151.261,15 |

Potraživanja po osnovu regresa u iznosu od 270.572,99KM su procjenjivana po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija pa je izvršena ispravka potraživanja u iznosu od 60.917,87KM. U iznosu od 34.670 KM je izvršena ispravka i utuživanje regresa u 2015.g.Od dana utuživanja pa do izrade završnog računa nije došlo do naplate utuženih regresa.U 2017.g.je izvršen direktan otpis potraživanja po osnovu regresa u iznosu od 23.723,97KM zbog nemogućnosti naplate.U toku godine naplaćeno je 217.832,81 KM navedenih potraživanja,što je svakako pozitivno, obzirom na ekonomsku situaciju u okruženju.

**NOTA 12(AOP047)**

## Druga potraživanja

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nziv potraživanja** | |  | **Stanje** |  | **Ispr.vrij.po pr.** | **Stanje po IV** |
| Potraživanje po osnovu kamata | | | 2.583,32 | | 103,33 | 2.479,99 |
| Potraživanja po osnovu zakupa | |  | 16.880,00 | | 1.194,68 | 15.685,32 |
| Potraživanje za kamate rezervnog fonda | |  | 1.491,46 | | 119,32 | 1.372,14 |
| Potraživanja po osnovu ZK |  |  | 325,00 | | 205,00 | 120,00 |
| Pretplata poreza rj Brčko |  |  | 10.985,81 | | 0 | 10.985,81 |
| Ukupno: |  |  | 32.265,59 | | 1.622,33 | 30.643,26 |

Druga potraživanja u iznosu od 32.265,59KM su procjenjivana po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija,pa je po tom osnovu izvršena ispravka potraživanja u iznosu od 1.622,33KM. Potraživanja po osnovu kamata su nastala po osnovu zajma odobrenog pravnom licu Brčko-gas Brčko, i po osnovu kamata na sredstva garantnog fonda Biro ZK.

Potraživanja po osnovu zakupa su nastala po osnovu izdavanja investicionih nekretnina i objekata u zakup a na osnovu kojih je u toku godine naplaćeno 511.483,04KM, što je svakako uticalo pozitivno na novčani tok Društva. Zakupoprimci u 2017. 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,Flex fitne scentar Bijeljina ,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.** |
| MF Banka ad B.Luka | 15.09.2016 | 24 | 15.08.2018 | 6454 | 1.200.000,00 | 3,40 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 1.200.000,00 |  |

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 36.765,26KM.

Pored navedenodg depozita u kratkoročnim finansijskim plasmanima je i odobren zajam pravnom licu Brčko gas Brčko pod sledećim uslovim:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv komitenta** | **Dat.oroč.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Brčko gas Brčko | 15.12.2015 | 36 | 15.12.2018 | 01-1412/2015 | 1.000.000,00 | 3,10 |

Sredstav navedenog depozita i zajma služe za pokriće tehničkih rezervi Društva.

**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 | 0,60 | 47.381,40 |
| RFUM | Raf.ulja Modriča | | 152000 | 0,109 | 16.568,00 |
| HEDR | Hid.na drini Višegrad | | 2302 | 0,186 | 428,17 |
| INVP | Invest nova Bijeljina | | 7919 | 0,05 | 395,95 |
| RNAF | Rafinerija nafte Brod | | 110317 | 0,009 | 992,85 |
| INOP-U-A | DUIF-Invest nova u preoblikovanju | | 7919 | 0,065 | 514,74 |
| PTRL | Petrol B.Luka | | 11679 | 0,619 | 7.229,30 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 73.510,41 |

Na dan 31.12.2017.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 31.12.2017.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 15.161,660,60 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 | |  |  | 377.029,67 | 14.916,62 | 391.946,29 |
| Sberbank ad B.Luka | |  |  | 120.984,97 | 2.274,21 | 123.259,18 |
| Razvojna Banka ad B.Luka | | |  | 382.768,41 |  | 382.768,41 |
| Pavlović Int.bank ad Bijeljina | | | | 13. 997,99 | 4,56 | 14.002,55 |
| Addiko banka ad B.Luka | |  |  | 1.093,73 |  | 1.093,73 |
| Komercijalna Banka B.Luka | | |  | 46.464,15 |  | 46.464,15 |
| Uni credit bank Mostar | |  |  | 5.057,81 |  | 5.057,81 |
| Mf Banka ad B.Luka | |  |  | 30.599,16 | 53.104,38 | 83.703,54 |
| Intesa sanpaolo dd Sarajevo | | |  | 231,45 | 2.745,79 | 2.977,24 |
| Uni credit bank ad B.Luka | | |  | 39.171,51 | 88,21 | 39.259,72 |
| Blagajna |  |  |  | 2,59 |  | 2,59 |
| Ukupno: |  |  |  | 1.017.401,44 | 73.133,77 | 1.090.535,21 |

Svoje poslovne aktivnosti Društvo obavlja preko 10 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 216.134,68KM. Društvo vodi: 1.Kamate na depozitima u iznosu od 23.450,19KM , knjižene po načelu uzročnosti nastanka prihoda,odnosno one kamate koje su dospjele i knjižene u prihodima a nisu prenijete na račun do31.12.2017.g. 2.Razgraničeni troškovi reosiguranja po osnovu prenosne premije reosiguranja u iznosu od 192.684,49KM.

**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 31.12.2017.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 u iznosu od 1.929.880,46 KM su nastale po osnovu procjene građevinskih objekata.Tokom godina vršena je ispravka revalorizacionih rezervi u korist ne raspoređene dobiti kao razlika u obračunu amortizacije po nabavnoj i po revalorizovanoj vrijednosti.Za 2017.g. u neraspoređenu dobit je knjiženo 90.743,26 KM.

**NOTA 19(AOP 121**)

## Neraspoređena dobit

Neraspoređene dobit Društva u iznosu od 8.260.152,10 se sastoji iz:

1.Neraspoređena dobit iz ranijih godina 545.001,19.

2.Neraspoređena dobit kroz bilans stanja ,nastala ukidanjem rev. rezervi 90.743,26 KM i

3.Neraspoređena dobit ostvarena iz redovne djelatnosti u iznosu od 7.624.407,65KM.

**NOTA 20(AOP127**)

## Primanja zaposlenih

Dugoročna rezervisanja po MRS 19 su beneficije za zaposlene i utvrđene su aktuarskom metodom u iznosu od 72.913,99KM.U odnosu na predhodnu godinu iznos je uvećan za 8.359,66KM koliko su i terećeni troškovi rezervisanja.

**NOTA 21(AOP160)**

## Obaveze za premiju i specifične obaveze

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Osnov** |  |  | **Reosiguravač** |  | **2017** | **2016** | |  | |
| Reosiguranje po osnovu AO | | | Bosna re Sarajevo | | 41.293,26 | 12.294,87 | |  | |
| Reosiguranje po osnovu ZK | | | Biro ZK |  | 101.373,22 | 121.068,53 | |  | |
| Reosiguranje transporta | | | Bosna re Sarajevo | | 447,83 | 6.343,05 | |  | |
| Reosiguranje imovine | | | Bosna re Sarajevo | | 10.083,13 | 22.166,33 | |  | |
| Ukupno: |  |  |  |  | 153.197,44 | 161.872,78 | |  | |
| Od ugovora o reosiguranju za 2017.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.  6. Kvotni ugovor o reosiguranju auto kaska sa Bosna Re d.d.Sarajevo | | | | | | | | | | |

Obaveze prema reosiguravačima su usaglašene sa 31.12.2017.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** | |  |  | **2017** |  | **2016** | **Index** |
| Obaveze za primaljene avanse | | |  | 559,87 |  | 1.551.54 | O36 |
| Obaveze prema dobavljačima | | |  | 58.586,71 |  | 93.116,23 | O63 |
| Obaveze po zr | |  |  | 54.254,77 |  | 29.424,54 | 184 |
| Obaveze za porez iz rezultata | | |  | 442.815,12 |  | 394.667,34 | 112 |
| Obaveze za PDV | |  |  | 6.291,36 |  | 5.832,62 | 108 |
| Obaveze za dividendu |  |  |  | 1.000.000,00 |  | 0 | 0 |
| Ostali doprinosi |  |  |  | 36.471,49 |  | 194.123,72 | 019 |
| Ukupno: |  |  |  | 1.635.596,15 |  | 718.715,99 | 228 |

Kratkoročne obaveze u iznosu od 1.635.596,15 KM su veće u odnosu na predhodnu godinu za 128%.Najveću stavku u obavezama ima obaveza za porez na dobit formirana kroz konačni obračun poreskog bilansa i obaveza po osnovu ne isplaćene dividende akcionarima. Po osnovu Zakona o obaveznim osiguranjima u saobraćaju za zadnji kvartal 2017.g.je izdvojeno 36.471,49 KM dodatnih sredstava preventive.

Obaveze prema dobavljačima su usaglašavane putem IOS-a.Ukupno je došlo i usaglašeno 75 IOS-a.

**NOTA 23(AOP 170)**

## Pasivna vremenska razgraničenja

**Prenosna premija**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** | | |  |  | **31.12.2017** | **31.12.2016** | | **Razlika** |
| Prenosna premija po osnovu nezgode | | | | | 139.578,13 |  | 128.074,26 | 11.503,87 |
| Prenosna premija po osnovu PZO | | | | | 7.535,23 |  | 5.842,36 | 1.692,87 |
| Prenosna premija po osnovu kaska | | | | | 373.375,83 |  | 308.503,53 | 64.872,30 |
| Prenosna premija imovina -transport | | | | | 0 |  | 22.681,54 | -22681,54 |
| Prenosna premija imovina- požar | | | | | 129.871,02 |  | 116.573,57 | 13.297,45 |
| Prena premija imovina-ostalo | | | |  | 23.190,02 |  | 16.849,32 | 6.340,70 |
| Prenosna premija po osnovu AO | | | |  | 8.088.050,74 |  | 7.964.183,19 | 123.867,55 |
| Prenosna premija od opšte odgovornosi | | | | | 3.632,07 |  | 1.769,11 | 1.862,96 |
| Preno. prem. za odg.vlasika za plovila | | | | | 97,59 |  | 0 | 97,59 |
| Prenosna premija saosiguranja | |  |  |  | 10,72 |  | 0 | 10,72 |
| Ukupno: |  | |  |  | 8.765.341,35 |  | 8.564.476,88 | 200.864,47 |

Prenosna premija Društva obračunata u iznosu od 8.765.341,35 KM,kao prihod za plaćanje budućih obaveza,metodom ,,pro rata temporis,, je automatski odrađena u premijskom programu Društva i u odnosu na predhodnu godinu je veća u iznosu od 200.864,47 KM.

**NOTA 24(AOP 173**)

## Rezervacija šteta neživotnih osiguranja

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** | |  |  | | **31.12.2017** | **31.12.2016** | | **Razlika** |
| Rezervacija šte.po osnovu nezgode | | |  | | 45.463,19 |  | 52.607,81 | -7.144,62 |
| Rezervacije šteta po osnovu PZO | | |  | | 8.627,77 |  | 1.640,51 | 6.987,26 |
| Rezervacija šteta po osnovu kaska | | |  | | 303.578,72 |  | 426.625,59 | -123.046,87 |
| Rezervacija po osnovu šteta transport | | | | | 0 |  | 166,53 | -166,53 |
| Rezervacija po osn. šteta imov. požar | | | | | 204.279,66 |  | 0 | 204.279,66 |
| Rezervacija po osnovu imovina ostalo | | | | | 1.587,48 |  | 1.479,32 | 108,16 |
| Rezervacija štea po osnovu autoodgov AO | | | |  | 8.205.496,25 |  | 7.615.342,26 | 590.153,99 |
| Rezervacija po osnovu opšte odgovornosti | | | |  | 607,42 |  | 0 | 607,42 |
| Ukupno: |  |  |  | | 8.769.640,49 |  | 8.097.862,02 | 671.778,47 |

Rezervacija šteta koja je odrađena po Pravilniku o rezervaciji u iznosu 8.769.640,49KM je veća u odnosu na predhodnu godinu u iznosu od 671.778,47KM i knjižena je na troškove rezervacije šteta. Navedena rezervacija je urađena za :

* Rezervacija za nastale prijavljene štete u iznosu od 5.622.652,66KM i
* Rezervacija za nastale a do 31.12.2017.g.ne prijavljene štete u iznosu 3.146.987,83 KM.

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 1.406.193,03KM se sastoje iz:

1.Doprinosa za preventivu u iznosu od 1.368.177,82KM, a koji je u odnosu na početno stanje veći za 22.308,07KM.

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 38.015,21 KM.

# Note bilansa uspjeha

Društvo za osiguranje, Nešković osiguranje ad Bijeljina, registrovanu djelatnost obavlja preko sjedišta Društva u Bijeljini ,vlastitom poslovnom mrežom u cijeloj Republici Srpskoj koju čine: 49 šaltera , 4 poslovne jedinice i sa 88 zaposlenih radnika na bazi stanja krajem mjseca.

Pored vlastite poslovne mreže Drušvo je poslovnu aktivnost obavljalo i preko jednog zastupnika i tri brokerska društva.

U 2017.g.Društvo je ostvarilo fakturisanu premiju u iznosu od 17.152.600 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 sa terena na kraju dana dostavljaju u sjedište Društva gdje se vrši preuzimanje i automatsko rasknjižavanje i azuriranje podataka u računovodstvu.

**NOTA 26(AOP 208)**

## Ostvarena premija po vrsti osiguranja i broju odrađenih polisa

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Premija po vrsti** | | |  | **2017** |  | **2016** |  |  |  |
|  | | |  | **premija** | **polise** | **premija** | **polise** | indexx | % |
| Osiguranje putnika u javnom prevozu |  |  |  | 24.426,15 | 200 | 22.454,26 | 189 | 108 | 0,14 |
| Kolektivno osiguranje radnika |  |  |  | 94.972,93 | 783 | 67.595,13 | 723 | 140 | 0,55 |
| Osiguranje od auto nezgode |  |  |  | 153.947.04 | 46914 | 151.547,55 | 46491 | 102 | 0,90 |
| Putničko zdravstveno osiguranje |  |  |  | 60.528,22 | 1658 | 45.092,20 | 1271 | 134 | 0,35 |
| Osigur. vozila koja se kreću po kopnu-kasko |  |  |  | 753.624,57 | 977 | 622.372,89 | 812 | 121 | 4.39 |
| Osiguranje od imovine,transport |  |  |  | 0 | 0 | 51.928,69 | 38 | 0 | 0 |
| Osiguranje imovine od požara |  |  | | 165.708,74 | 313 | 140.467,14 | 283 | 118 | 0,97 |
| Osiguranje od ostalih šteta imovine |  | | | 29.583,10 | 84 | 20.777,75 | 55 | 142 | 0,17 |
| Osiguranje od autoodgovornosti |  |  |  | 15.839.529,73 | 54701 | 15.102.919,06 | 52719 | 105 | 92,34 |
| Granično osiguranje |  |  |  | 23.745,00 | 500 | 33.965,00 | 797 | 070 | 0,14 |
| Osigur. odg.za brodove |  |  |  | 260,00 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| Osiguranje od odgov.iz djelatnosti |  |  |  | 7.174,52 | 33 | 3.213,00 | 25 | 223 | 0,04 |
| Ukupno: |  |  |  | 17.152.600,00 | 106164 | 16.262.332,67 | 103.403 | 105 | 100 |

Ostvarena fakturisana premija u iznosu od 17.152.600,00 KM je veća u odnosu na isti perid predhodne godine (16.262.332,67) za 5,47% ili za 890.267,33KM. U strukturi premije najveća stavka pripada osiguranju od autodgovornosti 92,34%,kasko 4,39% a 3,27% se odnosi na ostale vrste osiguranja.

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Raspored** |  | **Nezgoda** | **PZO** | **AO** | **Kasko** | **Imovina** | **Ukupno:** |
| Tehnička premija |  | 187.987,82 | 41.764,47 | 11.104.292,31 | 550.145,94 | 177.432,71 | 12.061.623,25 |
| Preventiva | | 2.724,46 | 605.28 | 0 | 15.072,49 | 3.905,84 | 22.308,07 |
| Režij.dododatak |  | 81.733,84 | 18.158,47 | 4.758.982,42 | 188.406,14 | 21.387,81 | 5.068.668,68 |
| Ukupno: |  | 272.446,12 | 60.528,22 | 15.863.274,73 | 753.624,57 | 202.726,36 | 17.152.600,00 |

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 200.853,75 KM.

Mjerodavna premija Društva u 2017.g.(16.951.735,53) je veća u odnosu na isti period predhodne godine (15.747.802,61)za 7,65%.

**Kretanje prenosne premije**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **31.12.2016** | **31.12.2016** |  | **Razlika** |
| Premija nezgode |  |  | 139.578,13 | 128.074,26 |  | 11.503,87 |
| Putničko zdrav.osiguranje |  |  | 7.535,23 | 5.842,36 |  | 1.692,87 |
| Premija ao |  |  | 8.088.050,74 | 7.964.183,19 |  | 123.867,55 |
| Premij po kasku |  |  | 373.375,83 | 308.503,53 |  | 64.872,30 |
| Premija imovine |  |  | 156.801,42 | 157.873,54 |  | 1.082,84 |
| Ukupno: |  |  | 8.765.341,35 | 8.564.476,88 |  | 200.864, 47 |

**NOTA 27(AOP 209)**

## Prihodi po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama

Prihod po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama iznosi 111.088,40KM,

a oblici reosiguravajućeg pokrića su evidentni za sledeće vrste osiguranja:

* osiguranje od autoodgovornosti u iznosu od 2.434,46 KM
* osiguranje po osnovu odgovornosti vozara u iznosu od 8.245,13KM.
* Osiguranje po osnovu kaska u iznosu od 100.408,81KM.

U istom periodu predhodne godine navedeni prihod je iznosio 139.037KM.

**NOTA 28(AOP 211)**

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

U 2017.g.na ovoj poziciji su evidentirani prihodi po osnovu refundacije plata radnika u iznosu od 5.451,16KM.

U 2016.g. su evidentirani prihodi u iznosu od 2.177,36 KM po osnovu donacije Opštine Šamac.

**NOTA 29(AOP 212)**

## Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi po vrsti i iznosu:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2017** | **2016** | **Index** | **%** |
| Prihodi po osnovu provizije reosig. |  |  |  | 47.886,79 | 17.449,57 | 274 | 4,62 |
| Prihodi od regresa |  |  |  | 285.444,75 | 342.637,82 | 83 | 27,56 |
| Prihodi od zakupa |  |  |  | 440.332,39 | 411.012,38 | 107 | 42,52 |
| Prihodi po osnovu zelene karte | | |  | 217.065,00 | 207.590,00 | 104 | 20,96 |
| Prihodi po uslužnim zapisnicima | | | | 800,00 | 1.250,00 | 64 | 0,08 |
| Prihodi po osnovu otkupa šteta | | |  | 8.187,14 | 10.389,29 | 79 | 0,79 |
| Prihodi po osnovu nap,šteta na stvar. | | | | 800,00 | 7.859,00 | 10 | 0,08 |
| Prihod po osnovu napl.vatogas.dop |  |  |  | 33.071,78 | 0 | 0 | 3,19 |
| Ostali prihodi |  |  |  | 1.982,98 | 3.853,75 | 51 | 0,20 |
| Ukupno: |  |  |  | 1.035.570,83 | 1.002.041,81 | 103 | 100 |

U strukturi drugih poslovnih prihoda najveću stavku zauzimaju prihodi po osnovu regresa 27,56%,prihodi po osnovu zakupa, 42,52% i prihodi po osnovu zelene karte 20,96% a u odnosu na prethodnu godinu drugi poslovni prihodi su veći 3%.

Na stavci ostalih prihoda su uključeni prihodi po osnovu doplata po polisama u iznosu od 1.382,98 KM i prihod po osnovu, uslužno isplaćene štete u iznosu od 600 KM.

**NOTA 30(AOP 215**)

## Funkcionalni rashodi

Funkcionalni doprinosi po vrsti i iznosu:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2017** | **2016** | **Index** | **%** |
| Doprinos za preventivu |  |  |  | 22.308,07 | 18.539,25 | 120 | 4,59 |
| Vatrogasni doprinos | |  |  | 7.241,53 | 6.6.756,42 | 107 | 1,49 |
| Doprinos Zaštitnom fondu |  |  |  | 228.613,20 | 231.536,88 | 99 | 47,07 |
| Doprinos za naknadu šteta BZK |  |  |  | 13.793,83 | 14.632,00 | 94 | 2,84 |
| Dodatna sredstva preventive | | |  | 158.161,05 | 151.368,84 | 104 | 32,57 |
| Protivgradna zaštita | |  |  | 43.424,36 | 41.033,42 | 105 | 8,94 |
| Provizija za PZO | |  |  | 12.105,62 | 9.020,56 | 134 | 2,50 |
| Ukupno: |  |  |  | 485.647,66 | 472.887,37 | 103 | 100 |

Doprinos za preventivu je formiran prema Odluci o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodatka i to % 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 od 2016.g.se izdvojaju sredstva kao dio preventive za realizaciju projekta unapređenja bezbjednosti saobraćaja. U 2017.g.izdvojeno je na teret rashoda 58.161,05KM.Sredstav su formirana kao kvartalna obaveza 1%,na premiju autoodgovornosti.

**NOTA 31(AOP232)**

## Troškovi šteta

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2017** | **2016** | **Index** | **%** |
| Štete po osnovu nezgode |  |  |  | 32.863,01 | 42.672,89 | 77 | 0,88 |
| Štete po osn.putničkog zdrav.osig. |  |  |  | 4.956,90 | 1.986,87 | 249 | 0,14 |
| Štete po osnovu kaska | | |  | 453.617,41 | 586.152,66 | 77 | 12,13 |
| Štete po osnovu AO |  |  |  | 3.186.591,62 | 3.695.701,18 | 86 | 85,20 |
| Štete po osnovu im.transport | | |  | 0 | 4.125,62 | 0 | 0 |
| Štete po osnovu osig im.ostalo | | |  | 13.741,67 | 18.939,18 | 73 | 0,37 |
| Štete imovina požar | | |  | 320,00 | 0 | 0 | 0,01 |
| Štete po osnovu opšte odgovornosti |  |  |  | 1.042,00 | 0 | 0 | 0,03 |
| Troškovi likvidacije šteta |  |  |  | 46.072,28 | 22.395,42 | 205 | 1,24 |
| Ukupno: |  |  |  | 3.739.204,89 | 4.371.973,82 | 086 | 100 |

Trškovi šteta u iznosu od 3.739.204,89KM su manje u odnosu na predhodnu godinu za 14%.

U toku godine je prijavljeno 1878 šteta,od čega 1517 je prijavljeno prvi put , 73je reaktivirano šteta a 288 šteta je iz rezervacije,tako da su ukupno prijvljene i ukupno rezervisane 1878 štete.

U redovnom postupku je riješeno 1343 štete,49 šteta iz spora,tako da je ukupno riješeno 1392 šteta a odbijeno je 133 štete. Na kraju perioda je rezervisano 353 šteta.

U strukturi šteta najveće učešće imaju štete po osnovu autoodgovornosti sa rentnim štetama 85,20% i kaska 12,13%.Stepen efikasnosti u rješavanju šteta je 1525/1878 je 81,20%.

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** |  |  |  | **2017** | **2016** | **Index** |
| Rashodi reosiguranja sa BZK | | |  | 247.363,22 | 252.693,53 | 098 |
| Rashodi reosigu.sa Bosna re | | |  | 555.712,83 | 204.843,17 | 271 |
| Ukupni rashodi reosiguranja: | | |  | 803.076,05 | 457.536,70 | 176 |
| Prenosna premija reosiguranja | | | | -143.155,60 | -1.916,62 |  |
| Ukupno: |  |  |  | 659.920,45 | 455.620,08 | 144 |

Za obračunski period 31.12.2017.g.u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama je utvrđena prenosna premija reosiguranja,tako da su troškovi reosiguranja umanjeni za 143.155,60KM.

U odnosu na predhodnu godinu sami rashodi reosiguranja su veći za 76% jer je u 2017.g. zaključen ugovor o reosiguranju za pokriće rizika kaska.

**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 671.778,47 KM.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2017** | **2016** | **Razlika** |
| Rezervacija po osnovu nezgode | | | | 45.463,19 | 52.607,81 | -7.144,62 |
| Rezervacija po osnovu PZO | | |  | 8.627,77 | 1.640,51 | 6.987,26 |
| Rezervacija po osnovu kaska | | | | 303.578,72 | 426.625,59 | -123.046,87 |
| Rezervacija AO | |  |  | 8.205.496,25 | 7.615.342,26 | 590.153,99 |
| Rezervacija po osnovu imovine | | | | 206.474,56 | 1.645,85 | 204.828,71 |
| Ukupno: |  |  |  | 8.769.640,49 | 8.097.862.02 | 671.778,47 |

Rezervacija šteta se sastoji iz rezervacije prijavljenih šteta u iznosu od 5.622.652,66 KM i nastalih a do 31.12.2017.g.ne prijavljenih šteta u iznosu od 3.146.987,83KM,tako da je ukupna rezervacija sa stanjem na dan 31.12.2017.g. 8.769.640,49 KM.

**NOTA 34(AOP236**)

## Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovi sprovođenja 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 2017.g.iznosi:

* Režijski dodatak 5.068.668,69
* Troškovi sprovođenja osiguranja -3.053.483,60

2.015.185,09

Troškovi sprovođenja osiguranje u odnosu na režijski dodatak učestvuju sa 60,24%,a u odnosu na fakturisanu premiju troškovi sprovođenja osiguranja učestvuju sa 17,80%.

## Troškovi režije po vrsti

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **2017** | **2016** | **Index** | **%** |
| Troškovi | amortizacije |  | 383.956,49 | 383.546,05 | 100 | 12,57 |
| Troškovi rezervisanja za ben.zaposl. | | | 8.359,66 | 0 | 0 | 0,27 |  |  |
| Troškovi | goriva |  | 90.163,01 | 95.824,73 | 94 | 2,95 |
| Troškovi | energije |  | 253.981,60 | 213.768,32 | 119 | 8,32 |
| Troškovi | grijanja |  | 107.127,54 | 171.680,60 | 62 | 3,51 |
| Troškovi | održavanja | | 52.459,22 | 30.210,78 | 174 | 1,72 |  |
| Troškovi | materijala kancel.i nekancel. | | 66.145,30 | 95.346,43 | 69 | 2,17 |  |
| Troškovi | provizija |  | 11.697,51 | 2.599,31 | 450 | 0,38 |
| Troškovi | reklame |  | 9.055,90 | 8.152,83 | 111 | 0,30 |
| Troškovi | reprezentacije | | 29.196,95 | 37.054,06 | 79 | 0,96 |  |
| Troškovi | osiguranja |  | 15.268,54 | 15.725,23 | 97 | 0,50 |
| Troškovi | poreza i doprinosa-direktni | | 137.480,99 | 127.753,27 | 108 | 4,50 |  |
| Troškovi | platnog prometa | | 16.500,72 | 17.171,09 | 96 | 0,54 |  |
| Troškovi | zakupa |  | 62.267,38 | 70.666,81 | 88 | 2,04 |
| Troškovi | telefona |  | 132.745,96 | 133.917,76 | 99 | 4,35 |
| Troškovi | usluga |  | 130.585,13 | 118.701,06 | 110 | 4,28 |
| Troškovi | Biro ZK |  | 37.843,00 | 34.662,05 | 109 | 1,24 |
| Troškovi | Zaštitnog fonda | | 25.227,24 | 25.999,92 | 97 | 0,83 |  |
| Troškovi | Za fi.agencije ,obdusmen i ost. | | 180.885,65 | 173.396,30 | 104 | 5,92 |  |
| Troškovi | ostali |  | 40.735,26 | 44.208,86 | 92 | 1,33 |
| Troškovi | bruto plate |  | 1261.800,55 | 1.208.151,92 | 104 | 41,32 |
| Ukupno: |  |  | 3.053.483,60 | 3.008.537,38 | 101 | 100 |

Troškovi sprovođenja osiguranja u iznosu od 3.053.483,60KM su veći u odnosu na predhodnu godinu za 1%.a u odnosu na režijski dodatak su manji za 39,76%.

U strukturi troškova značajno mjesto zauzimaju troškovi plata zaposlenih 41.32%,amortizacije

12,57%, troškovi energije 8,32%, troškovi direktnih poreza 4,50% , troškovi usluga 4,28%,troškovi telefona 4,35% i ostalo.

U odnosu na predhodnu godinu evidentan je porast troškova troškova energije 19%,troškovi održavanja 74%,troškovi provizije 350%.

**NOTA 35(AOP 251**)

## Finansijski prihodi

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **2017** | **2016** | **Index** |
| Prihod od kamata povez. prav.lica | |  | 41.321,90 | 29.170,61 | 142 |
| Prihod od kamata | |  | 340.559,60 | 433.803,32 | 79 |
| Pozitivna kursna razlika | | | 361.180,59 | 0 | 0 |
| Ostali finansijski prihodi | | | 833,76 | 268,69 | 310 |
| Ukupno: |  |  | 743.895,85 | 463.242,62 | 161 |

Prihod od kamata u iznosu od 340.559,60 KM kao finansijski prihodi se sastoje iz:

* prihod od kamata na pozitivno saldo na računu 0,50
* prihod od kamata od oročenih depozita 294.361,46
* prihod od kamata na zajmove-ostalih pl. 31.684,85
* prihod od kamata rezervog fonda BiH 8.204,69
* prihod od kamata po osn.nap.vat.doprinosa 6.308,10

340.559,60

Finansijski prihodi su veći za 61% u odnosu na predhodnu godinu,prije svega zbog pozitivne kursne razlike koja se kumulirala na dolarski deposit, oročen u banci, a čiji je rok dospjeća u 2017.g.

Ostali finansijski prihodi u iznosu od 833,76 KM su nastali kao viškovi uplata po raznim osnovama.

**NOTA 36(AOP 256)**

## Finansijski rashodi

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **2017** | **2016** | **Index** |
| Rashodi kamata od povezanog p.l. | |  | 0 | 4.108,33 | 0 |
| Negativne kursne razlike | | | 160. 580,01 | 1.078,52 | 0 |
| Ostali finansijski rashodi | | | 398,98 | 1,14 | 0 |
| Ukupno: |  |  | 160.580,01 | 5.187,99 | 3102 |

Finansijski rashodi u odnosu na 2016.g. su neuporedivo veći po osnovu negativne kursne razlike u iznosu od 160.235,10 KM a koja je obračunata na dolarski depozit koji je ponovo oročen u banci u toku 2017.g.

Ostale negativne kursne razlike od 344,91 KM su nastale: po osnovu svođenja valuta na 31.12.2017.g. u iznosu od 155,72 KM i kao razlika u plaćanju obaveza između prodajnog i srednjeg kursa u iznosu od 189,69 KM.

Ostali finansijski rashodi u iznosu od 398,17 su nastali evidentiranjem obaveze prema Birou zelene karte po osnovu smanjenja učešća u fondu za naknadu šteta.

**NOTA 37(AOP263)**

## Ostali prihodi

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2017** | **2016** | **Index** |
| Naplać. otpisana potraživanja | | |  | 1.460,00 | 380,00 | 384 |
| Napl.otpisan potra. po Pravilniku o procjeni | | |  | 0 | 11.809,81 | 0 |
| Dobici od prodaje opreme | |  |  | 205,13 | 471,05 | 44 |
| Ostali nepomenuti prihodi | | |  | 200,00 | 1.930,40 | 10 |
| Prihod po osnovu viška os. | | |  | 7,00 | 16,00 | 44 |
| Prihodi od smanjenja rezervisanja | | |  | 0 | 836,43 | 0 |
| Ukupno: |  |  |  | 1.872,13 | 15.443,69 | 12 |

Ostali prihodi su dosta manji u odnosu na 2016.g.jer su neke stavke kao što je procjena po Pravilniku u 2017. g.na računima ostalih rashoda.

U ostalim prihodima u iznosu od 200 KM se evidentirani prihodi po osnovu izvršnog postupka opštine Zvornik a vezano za naplatu vatrogasnog doprinosa.

**NOTA 38(AOP268)**

## Ostali rashodi

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2017** | **2016** | **Index** |
| Rashodi po osnovu rasho. os.sredstava | | |  | 29.913,91 | 26.262,37 | 114 |
| Rashodi po osnovu otpisa potraživanja | |  |  | 39.604,51 | 26.679,45 | 148 |
| Rasodi po osnovu hov | | |  | 15.161,66 | 19.963,64 | 76 |
| Rashodi po osnovu kazni,reš.pu,ino usl | | |  | 4.263,79 | 14.400,00 | 30 |
| Rashodi po osnovu povrata premije | | |  | 42.076,85 | 20.688,79 | 203 |
| Rashodi ostali | |  |  | 4.866,44 | 3.549,80 | 137 |
| Ukupno: |  |  |  | 135.887,16 | 101.544,05 | 134 |

Ostali rashodi u iznosu od 135.887,16 KM su u odnosu na 2016 g. veći za 34%.

* Rashodi po osnovu gubitka osnovnih sredstava su nastali isknjižavanjem opreme koja je rashodovana: nabavne vrijednosti 110.003,59 KM,ispravke vrijednosti 83.047,18KM i sadašnje vrijednosti 29.913,91KM.
* Rashodi po osnovu otpisa potraživanja su nastali po osnovu direktnog otpisa regresa koji se nisu mogli naplatiti u iznosu 23.723,97KM,po osnovu kaska u iznosu od 2.013,00 KM i ostalih potraživanja u iznosu od 600 KM Po Pravilniku o procjeni bilansnih i vanbilansnih pozicija izvršen je otpis potraživanja na teret rashoda u iznosu od 13.267,54 KM,tako da su ukupno otpisana potraživanja 39.604,51KM.
* Akcije,investiciona imovina, kojima društvo raspolaže i koje se kotiraju na banjalučkoj berzi su imale negativan trend u iznosu od 15.161,66 KM.
* U reshode po osnovu kazni su uključeni iznosi po osnovu prekršaja,plaćenih ino usluga na teret društva i reshodi po rešenju poreske uprave u iznosu od 4.263,79KM.
* U ostalim rashodima u iznosu od 4.866,44 KM a koji nisu pomenuti su evidentirani rashodi: po osnovu uslužno isplaćene štete 600KM,rtv pretplata 37,50 KM,obračunate šume za Brčko 201,09, računi iz ranijih godina koji su došli u tekućem period 4.025,88 i po osnovu izravnanja 1,97 KM.

Pravilnikom o računovodstvu u djelu računovodstvenih politika ,,Ispravljanje grešaka,, predviđeno je 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.

**NOTA 39(AOP282)**

## Ostali rashodi od usklađivnja vrijednosti imovine

**Naziv mjesta imovine vrijednost prije procjene po procjeni razlika**

Bnja Luka Mejdan 3.102.093,55 2.674.088 428.005,55

Sokolac 509.984,31 405.465 104.519,31

Bijeljina Trg,K.P.I 3.049.921,26 2.145.300 904.621,26

1.437.146,10

Za potrebe izrade završnog računa, izvršena je procjena investicionih nekretnina koje se ne amortizuju nego se u skladu sa MRS 40 vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha u korist prihoda i na teret rashoda.U navedenoj noti je dat samo pregled onih nekretnina koje su imale promjenu vrijednosti po procjeni.

**Pregled finansijskog rezultata**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2017** | **2016** | **Index** |
| Poslovni dobitak | | 9.493.811 | 7.968.284 | 119 |
| Finansijski prihodi | | 743.896 | 463.242 | 161 |
| Finansijski rashodi | | 160.979 | 5.188 | 3102 |
| Ostali prihodi | | 1.872 | 15.444 | 012 |
| Ostali rashodi | | 135.888 | 101.544 | 134 |
| Rashodi od usklađenja imovine | | 1.437.146 | 0 | 0 |
| Dobit | | 8.505.566 | 8.340.238 | 102 |
| Porez na dobit | | 881.158 | 833.271 | 106 |
| Neto dobit | | 7.624.408 | 7.506.967 | 102 |

Dobit poslovne godine je veća za 2% u odnosu na isti period predhodne godine.Pored ovog pokazatelja treba uzeti u obzir da Društvo 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 40.(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 2017.g.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NOTA 41.(AOP 923)** |  |  |  |  |  |
| Kretanje kapitala |  |  |  |  |  |
| Naziv | Akcijski k. | Rev.rezerve | Zak.rez. | Neras.dobit | Ukupni kapital |
| Iskazano stanje na dan 01.01.2016 | 9.000.000 | 2.020.624 | 900.000 | 8.045.001 | 19.965.625 |
| Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava |  | -90.743 |  |  | -90.743 |
| Neto dobici/ gubici perioda priznati direktno u kapitalu |  |  |  | 90.743 | 90.743 |
| Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka |  |  |  | -7.500.000 | -7.500.000 |
| Neto dobici kroz bilans uspjeha |  |  |  | 7.624.408 | 7.624.408 |
| Dokapitalizacija |  |  |  |  |  |
| Stanje na dan 31.12.2017. g. | 9.000.000 | 1.929.881 | 900.000 | 8.260.152 | 20.090.033 |

Ukupni kapital Društva je toku 2017.g. smanjen po osnovu odluke o raspodjeli dobiti za 2016.g.na akcionare doo Nešković Bijeljina i Dragana Nešković i ukidanjem revalorizacini rezervi u iznosu od 90.743KM. Društvo je ostvarilo dobit po osnovu obavljanja redovne djelatnosti kroz bilans uspjeha u iznosu od

7.624.408KM i ukidanjem revalorizacionih rezervi u korist ne raspoređene dobiti u iznosu od 90.743KM KM.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ukupni kapital Društva 31.12.2017.g. iznosi 20.090.033 KM. Note uz bilans novčanih tokova **NOTA 42.(AOP501)**  **A.I .Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti** | | | |  | |  | |  | |  | |
| Naplaćena premija do 31.12.2017. | | | | 16.989.296,07 | |  | |  | |  | |
| Primljeni avansi | | | | -991,66 | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu kam.rez.fonda | | | | 7.059,76 | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu regresa | |  | | 217.840,91 | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu šteta na osnovnim sredstvima | | | | 800,00 | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu uslužno isplaćenih šteta | | | | 1310,00 | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu zk | |  | | 216.950,00 | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu usl.zapisnika | | | | 750,00 | |  | |  | |  | |
| Pprilivi po osnovu ostalog | |  | | 14.198,70 | |  | |  | |  | |
| Pprilivi po osnovu zakupa i ostalo | | | | 363.641,76 | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu otkupa šteta | | | | 8.518,33 | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu vat.dop. | |  | | 6.608,10 | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu naplate otpisanih pot. | | | | 1.460,00 | |  | |  | |  | |
|  |  |  | | | 17.827.441,97 | |  | |  | |  | |
| **NOTA 43(AOP506)** | |  | |  | |  | |  | |  | |
| **II.Odlivi gotovine iz poslovne aktivnosti** | | | |  | |  | |  | |  | |
| Odlivi po osnovu plaćenih šteta | | | | 3.730.895,19 | |  | |  | |  | |
| Olivi po osnovu datih avansa | | | | 2.852,08 | |  | |  | |  | |
| Odlivi po osnovu plaćene premije reosiguranja | | | | 587.227,08 | |  | |  | |  | |
| Bosna re i Biro zk. | |  | |  | |  | |  | |  | |
| Odlivi po osnovu isplaćene bruto plate | | | | 1.261.800,00 | |  | |  | |  | |
| Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja,direktni porezi | | | | 837.397,40 | |  | |  | |  | |
| * dobavljači |  |  | | | 3.903.422,97 | |  | |  | |  | |
| * kompezacije |  |  | | | -265.161,95 | |  | |  | |  | |
| * st.datih avansa |  |  | | | -19.674,48 | |  | |  | |  | |
| * ulaganja u stal.sr. |  |  | | | -2.583.220,94 | |  | |  | |  | |
| * plaćeni porez na dobit |  |  | | | 822.356,00 | |  | |  | |  | |
| * ostali odlivi |  |  | | | 21.976,00 | |  |  | |
| 8.299.869,35  **III.Neto prilivi gotovine po osnovu poslovnih aktivnosti iznose 9.527.572,62 KM**. | | | | | |  | |  | |  | |
|  |  |  | | |  | |  | |  | |  | |
| **NOTA 44(AOP517)** | |  | |  | |  | |  | |  | |
| **B.I.Prilivi gotovine po osnovu investiranja** | | | |  | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu kratkoročnih depozita | | | | 10.462.880,00 | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu kamata na depozite i zajamove | | | | 270.311,00 | |  | |  | |  | |
|  |  |  | | | 10.733.191,00 | |  | |  | |  | |
| **NOTA 45(AOP524)** | |  | |  | |  | |  | |  | |
| **II.Odlivi gotovine po osnovu investiranja** | | | |  | |  | |  | |  | |
| Odlivi po osnovu ulaganje u kratk.i dugoročne depozite | | | | 10.844.664,00 | |  | |  | |  | |
| Ulaganja u osnovna sresdstva,opremu | | | | 2.584.895,00 | |  | |  | |  | |
|  |  |  | | | 13.429.559,00 | |  | |  | |  | |
| **III.Po osnovu inestiranja neto odliv gotovine je 2.696.368 KM.** | | | |  | |  | |  | |  | |
|  |  |  | | |  | |  | |  | |  | |
| **NOTA 46(AOP541)** |  |  | | |  | |  | |  | |  | |
| **C.Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja** | | | |  | |  | |  | |  | |
| **II**.Isplaćena dividenda akcionarima po odluci o raspodjeli za 2015.g. | | | | 6.500.000,00 | |  | |  | |  | |
|  |  |  | | |  | |  | |  | |  | |
| **III.Neto odlivi gotovine po osnovu aktivnosti finansiranja je 6.500.000 KM**. | | | | | |  | |  | |  | |
|  |  |  |  | | | |  | |  | |  | |

Posle svih priliiva 28.560.632KM i odliva gotovine 28.229.428 KM,uzimajući u obzir početno stanje gotovine od 759.331 KM, 31.12.2017.g.gotovina iznosi 1.090.535 KM.

Bijeljina,28.02.2018.g. **DIREKTOR**

**Milenko Mišanović**