„ЕУРОС ОСИГУРАЊЕ“ А.Д. БАЊА ЛУКА

НОТЕ УЗ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈ ПО ПОЛУГОДИШЊЕМ ОБРАЧУНУ ЗА ПЕРИОД ЈАНУАР-ЈУНИ 2016. године

Бања Лука, 27.07.2016. године

„ЕУРОС ОСИГУРАЊЕ“ А.Д. БАЊА ЛУКА

I ОСНОВНИ ПОДАЦИ О ДРУШТВУ

1. Опште

Назив:	„ЕУРОС ОСИУГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука
Сједиште:	Бања Лука
Адреса:	Булевар српске војске бр.7
Рјешење о упису у судски регистар:	057-0-Рег-15-002938, Окружни привредни суд у Бањалуци
Регистарски број:	71-01-0306-09
Тел./факс:	051 214 810
Е-маил:	kontakt@eurososiguranje.com
Веб сајт:	www.eurososiguranje.com
Матични бр.:	11139388
Шифра дјелатности:	65.12, 66.21 i 66.29
ЈИБ:	4403974340005
ПИБ:	-
Основна дјелатност:	остало осигурање
Директор:	Синиша Куртеш
Број запослених на бази часова рада:	16,48

Друштво за осигурање „ЕУРОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука оснива се са 2.500.000 КМ основног капитала чиме испуњава капиталне захтјеве за добијање дозволе за обављање послова осигурања од одговорности за моторна возила, ваздухоплове и бродове, осигурање од опште грађанске одговорности, осигурање кредита и гаранцијска осигурања, а која су дефинисана чланом 49. Закона о друштвима за осигурање.

Друштво ће се у првим годинама пословања активно бавити скоро искључиво осигурањем од одговорности за моторна возила. Друштво је почело са радом 24.01.2016. године успостављајући органе у самом Друштву. Друштво је своје пословање заштитило адекватним уговорима о реосигурању и то за:

- Осигурање домаће аутоодговорности
- Осигурање по основу зелене карте

2. Разврставање правног лица

Друштво је, у складу с одредбама члана 5.тачка 8. Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске, разврстано у категорију великих правних лица.

3. Органи управљања

1. Скупштина акционара
2. Управни одбор
3. Директор

Скупштина акционара
Управни одбор

На оснивачкој Скупштини акционара, 24.11.2015. године, именован је Управни одбор, у саставу:

1. др Синиша Куртеш, предсједник и извршни члан
2. др Срђан Амиджић,неизвршни члан
3. др Дејан Микеревић,неизвршни члан

Директор

1. др Синиша Куртеш

На оснивачкој Скупштини акционара, 24.11.2015. године, именован је директор Друштва.

4. **Власничка структура друштва**

Власничка структура друштва		% Учешћа
A&K Konsalting d.o.o.	900.000	36,00
Дејан Микеревић	375.000	15,00
Милан Радовић	125.000	5,00
Ненања Гојшина	250.000	10,00
Пилиповић Драган	125.000	5,00
Синиша Куртеш	175.000	7,00
Срђан Амиџић	225.000	9,00
Сретен кесић	175.000	7,00
Тихомир Рожић	150.000	6,00
Укупно:	**2.500.000,00**	100,00

НАПОМЕНЕ УЗ БИЛАНС СТАЊА

1. Стална имовина

Сталну имовину Друштва чине: нематеријална улагања, постројења и опрема, остала основна средства; аванси и некретнине, постројења, опрема у припреми и дугорочни финансијски пласмани. Подаци о набавној, отписаној и садашњој вриједности сталне имовине на дан 30.06.2016.године дати су у сљедећем табеларном прегледу:

Ред. број	Опис	Вриједност у КМ		
		набавна	отписана	садашња
I	**Нематеријална улагања**	**16.871**	**1.250**	**15.621**
1.	Улагања у развој	0	0	0
2.	Goodwill	0	0	0
3.	Концесије, патенти и лиценце	0	0	0
4.	Остала нематеријална улагања	16.871	1.250	15.621
II	**Некретнине, постројења, опрема**	**178.197**	**4.704**	**173.493**
1.	Земљиште	0	0	0
2.	Грађевински објекти	0	0	0
3.	Постројења и опрема	122.788	4.704	118.084
4.	Остала основна средства			0
6.	Аванси и некретнине, постројења,	55.409	0	55.409
III	**Инвестициона некретнине**	**0**	**0**	**0**
1.	Земљиште		0	0
2.	Грађевински објекти			0
IV	**Дугорочни финансијски пласмани**	**3.295.144**	**0**	**3.295.144**
1.	Учешће у капиталу зависних правних лица		0	0
2.	Учешће у капиталу других правних	0	0	0
3.	Дугорочни фин.пласмани повезаном прав.лицу		0	0
4.	Дугорочни фин. пласмани у земљи	2.940.000	0	2.940.000
5.	Финансијска средства расположива за продају			0
6.	Остали дугорочни финансијски пласмани	355.144	0	355.144
V	**Стална имовина – укупно**	**3.490.212**	**5.954**	**3.484.258**

Вриједност сталне имовине која је исказана на одговарајућим позицијама Биланса стања одговара вриједности исказаној у књиговодственој евиденцији, односно вриједности сталне имовине исказане у дневнику основних средстава, на дан 30.06.2016. године.

Стална имовина је, у моменту набавке, вреднована по набавној цијени. Након почетног признавања по набавној вриједности грађевински објекти, постројења и опрема вреднују се по садашњој вриједности (набавна вриједност умањена за износ обрачунате амортизације).

Постројења и опрема

Укупна нето вриједност опреме исказана у Билансу стања, у износу 118.079 КМ, састоји се од опреме која се користи за обављање основне дјелатности Друштва.
Степен отписа опреме, закључно са даном билансирања, је 3,80%.

Аванси и некретнине, постројења, опрема

На овој билансној позицији исказан је износ 55.409 КМ. Износ од 55.000 односи се на аванс за учешће у грађевинском објекту Бироа зелене карте Сарајево и 409 КМ неактивиран штампач.

Нематеријална улагања

	Улагања у развој	Конце., патенти, лиценце и остало	Goodwill	Остала нематеријална улагања	Аванси и нем.улагања у припреми	Укупно
Набавна вриједност:						
Стање на почетку године	**0**	**0**	0	**0**	**0**	**0**
Нове набавке	0	0	0	0	0	**0**
Процјена и ревалоризација	0	0	0	0	0	**0**
Смањења:	0	0	0	0		**0**
Расход, продаја и друго	0	0	0	0	0	**0**
Стање на дан 30.06.16.	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Кумулирана исправка						
Стање на почетку године	**0**	**0**	**0**		**0**	
Повећања:	0	0	0	16.871	0	16.871
Амортизација	0	0	0	1.250	0	1.250
Набавка/процјена	0	0	0	0	0	0
Смањења:	0	0	0	0	0	0
Кумулирана исправка и отуђења	0	0	0	0	0	0
Стање на дан 30.06.16.	**0**	**0**	**0**	**15.621**	**0**	**15.621**
Нето садашња вриједност						
01.01.2016 године	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
30.06.2016.	**0**	**0**	**0**	**15.621**	**0**	**15.621**

Друштво је извршило набавку и активирало нематеријална улагања у периоду 01.01.-30.06.2016. године за два програма (Пантеон и Инсурлаб).

Некретнине, постројења, опрема

	Земљиште	Грађевински објекти	Постројења и опрема	Инвестиционе некретнине	Остала основна средства	Аванси и основна средства у припреми	Укупно
Набавна вриједност:							
Стање на почетку године							**0**
Повећања:	0	**0**	**122.788**	0	**0**	**55.409**	**178.197**
Нове набавке	0	0	122.788	0		55.409	178.197
Смањења:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Расход, продаја и друго						0	0
Активирана осн. средс.	0	0	0	0	0	0	**0**
Стање на дан 30.06.16.	**0**	**0**	**122.788**	**0**	**0**	**55.409**	**178.197**
Кумулирана исправка вриједности							
Стање на почетку године	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Повећања:	0	**0**	**4.709**	**0**	**0**	**0**	**4.709**
Амортизација	0		4.709		0	0	4.709
Смањења:	0					**0**	**0**
Кумулирана исправка у отуђењу	0	0				0	**0**
Остало/корекција	0					0	**0**
Стање на дан 30.06.16.	**0**	**0**	**4.709**	**0**	**0**	**0**	**4.709**
Нето садашња вриједност							
01.01.2016. године	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
30.06.2016. године	**0**	**0**	**118.079**	**0**	**0**	**55.409**	**173.488**

Друштво је извршило набавку и активирало опрему у периоду 01.01.-30.06.2016. године и то: 3 аутомобила, 2 клима уређаја и рачунарску и канцеларискуопрему за сва продајна мјеста.

Дугорочни финансијски пласмани

	Учешће у капиталу повезаних прав. лица	Дугорочни пласмани прав. лица	Дугор. финанс. пласмани у земљи	Фин. ср. распол. за продају	Остали дугорочни фин. пласмани	**Укупно**
БРУТО СТАЊЕ						
Бруто стање на почетку године						**0**
Бруто стање на крају године			2.940.000		355.144	**3.295.144**
Исправка вриједности на почетку године	0	0	0		0	**0**
Исправка вриједности на крају године	0	0	0		0	**0**
НЕТО СТАЊЕ						**0**
01.01.2016. године	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
30.06.2016. године	**0**	**0**	**2.940.000**	**0**	**355.144**	**3.295.144**

Дугорочне финансијске пласмане у износу 2.940.000 КМ чине средства орочена у банкама, и то:

Р/б	**Банка**	**Орочена средства у КМ**		**Рок орочења**
		Износ (КМ)	**%**	
1.	FIN KREDIT MKD	240.000	8,16	60 mj.
2.	Hypo Alpe-Adria-Bank a.d.	200.000	6,80	24 mj.
3.	MF banka a.d.	200.000	6,80	24 mj.
4.	Nova banka ad partija 4	200.000	6,80	24 mj.
5.	SPARKASSE BANK D.D.	200.000	6,80	24 mj.
6.	UniCredit Bank a.d.	200.000	6,80	24 mj.
7.	MF banka a.d.	600.000	20,41	24 mj.
8.	Nova banka ad(6 партија)	300.000	10,20	13 mj.
9.	Nova banka ad partija 1	200.000	6,80	24mj.
10.	Nova banka ad partija 2	200.000	6,80	24mj.
11.	Nova banka ad partija 3	200.000	6,80	24mj.
12.	Sberbank a.d.	200.000	6,80	24 mj.
	УКУПНО:		**2.940.000**	

Орочени депозити наведени под тачком 3,5,6,9 и 12., служе за покриће 50% минималног гарантног фонда, у складу с одредбама Правилника о висини и начину улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда друштва за осигурање („Службени гласник Републике Српске“ број 56/12,115/13 і 35/14), а депозити наведени под тачком 4,7,8, 10 и 11., служе за покриће покриће технички резерви друштва, док су орочени депозити под тачком 1 и 2.у ненамјенски.

Остали дугорочни финансијски пласмани у износу 355.144 КМ односе се на:
- средства за резервни фонд бироа БиХ, 340.144 КМ,
- средства за фонд за накнаду штета бироа БиХ, 15.000 КМ,

Текућа имовина

Залихе, дати аванси

	Стање у КМ	
	30.06.2016.	01.01.2016.
1. Материјал		
2. Дати аванси	29.532	
3. укупно (1 до 2)	**29.532**	**0**

Дати аванси у износу од 29.532 КМ односе се на унапријед плаћене а нефактурисане обавеза по основу уговора о закупу простора.

Краткорочна потраживања и пласмани

ОПИС	Премија неживотних осигурања	Премија саосигурања	Остали купци у земљи	Потр. из специфич. послова	Друга кратк. потражив.	Кратк. ф. пласмани у земљи	**Укупно**
БРУТО СТАЊЕ							
Бруто стање на почетку године							0
Бруто стање на дан 30.06.2016.	70.317		13.342		17.646	10.000	111.305
Исправка вриједностина почетку године							0
Исправка вриједности на дан 30.06.2016.							0
НЕТО СТАЊЕ							
01.01.2016. године	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
30.06.2016. године	**70.317**	**0**	**13.342**	**0**	**17.646**	**10.000**	**111.305**

Бруто потраживања по основу премија неживотних осигурања износе 70.317 КМ од тога 42 КМ- осигурање путника у јавном саобраћају, 68.736 КМ – осигурање АО+АН и 1.540 КМ гранично осигурање.

Потраживања остали купаци, у износу 13.342 КМ, односе се на потраживања по основу зелених картона(3.606 КМ) и потраживања за подзакуп (9.736КМ).

Друга краткорочна и остала потраживања, у износу 17.6456 КМ, односе се на потраживањаза аконтације од радника:

Краткорочни пласмани у износу 10.000 КМ односе се на пласман правном лицу који доспијева до годину дана.

Готовински еквиваленти и готовина

ОПИС	Стање на дан 30.06.2016.
Хартије од вриједности	0
Жиро - рачуни	229.997,00
Благајна	4,00
Девизни рачуни	102,00
Готовински еквиваленти и готовина - укупно	**230.103,00**

Износ исказан на билансној позицији „Готовински еквиваленти и готовина“ идентичан је износу исказаном у рачуноводственој евиденцији, са стањем на дан 30.06.2016. године.

Активна временска разграничења

ОПИС	Износ у КМ	
	30.06.2016.	01.01.2016.
1. Унапријед плаћени трошкови осигурања	93.255	
1. Унапријед плаћени трошкови прибаве осигурања до 1 године	418.164	
Унапријед пл. трошк. прибављ. осигурања - укупно	**511.419**	**0**

Активна временска разграничења у износу од 511.419 КМ односе се на разграничене трошкове спровођења осигурања.

Капитал

ОПИС	Износ у КМ	
	30.06.2016.	01.01.2016.
1. Акцијски капитал	2.500.000	
2. Остале резерве из добитка		
3. Ревалоризационе резерве		
4. Нераспоређени добитак ранијих године		
5.Нераспоређени добитак текуће године		
6. Губитак текуће године	15.480,00	
Укупно (1 до 5 минус 6)	**2.484.520**	**0**

Губитак текућег периода износи 15.480 КМ.

Краткорочне обавезе

Р/Б	**Опис**				
		30.06.2016.		**1.1.2016**	
		Износ у КМ	**%**	**Износ у КМ**	**%**
1.	Обавезе по основу штета и уговорених износа				
2.	Обавезе по основу зарада и накнада зар.	25.223	1,34		
3.	Друге обавезе из пословања	62.551	3,32		
4.	Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	6.632	0,35		
5.	Пасивна временска разграничења	1.787.687	94,98		
6.	**Краткорочне обавезе - укупно**	**1.882.093**	**100,00**		

Обавезе по основу зарада и накнада зарада

Обавезе по основу бруто зарада и накнада, у укупном износу 25.223 КМ, односе се на обавезе по основу неисплаћених личних примања јуни 2016. године.

Друге обавезе из пословања

Друге обавезе из пословања састоје се од обавезау износу:

- 31.822 КМ по основу закупа, уговора о дјелу и привремених и повремених послова за јуни 2016.године,
- 11.976 КМ по основу недоспјелих обавеза добављачима и
- 18.753 КМ по основу недоспјелих обавеза регулаторним органима.

Обавезе према добављачима, у износу 31.822односе се на обавезе по основу набавке робе и услуга од добављача у земљи. Обавезе према регулаторним органима у износу 18.753 КМ односе се на обавезе за Агенцију за безбједност саобраћаја.

Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе

Остале обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе односе се на:
- 1.589 КМ -обавезе за доприносе које терете трошкове
- 811 КМ - обавезе по основу обустава на лично примање запослених
- 4.231 КМ - порезе и доприносе на накнаде за привремене и повремене послове и порез на накнаде по основу уговора о дјелу.

Пасивна временска разграничења

Опис	30.06.2016.		01.01.2016.		Индекс
	Износ у КМ	%	Износ у КМ	%	
Преносне премије неживотних осигурања	1.760.839	98,50			0
Резервисане штете неживотних осигурања	26.848	1,50			0
Укупно	**1.787.687**	**100,00**	**0**		0

Пасивна временска разграничења износе 1.787.687 КМ.

Преносна премија неживотних осигурања

Друштво има Правилник о формирању и начину обрачунавања преносних премија, који је усвојио Управни одбор Друштва 19.01.2016. године, а уз претходно прибављено позитивно мишљење овлашћеног актуара Друштва.
За све врсте осигурања Друштво је обрачунало преносну премију примјеном софтвера за обрачун преносне премије по методу *Pro Rata Temporis*.
Укупна обрачуната премија износи **2.106.015** КМ за период 01.01.-30.06.2016. године, а укупна преносна премија износи 1.760.839 КМ, а коефицијент разграничења 0,84.

Резервација за штете неживотних осигурања

Друштво има Правилник о формирању и начину обрачунавања резервације штета, који је усвојио Управни одбор Друштва, дана 19.01.2016. године, уз претходно прибављено позитивно мишљење овлашћеног актуара Друштва.
Резервисане штете неживотних осигурања износе 26.848 КМ, аодносе се на 9 резервисаних штета Аутонезгоде + АО.

НАПОМЕНЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

Пословни приходи

Опис	Износ у КМ		Индекс
	30.06.2016.	30.06.2015.	
Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	2.106.015		
Преносна премија неживотних осигурања	-1.760.839		
Други пословни приходи	29.032		
Укупно	**374.208**	**0**	

Пословни приходи су евидентирани у укупном износу од 374.208, а састоје се од:

- Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу 2.106.015 КМ састоје се од:

Опис	Износ у КМ		Индекс
	30.06.2016.	30.06.2014.	
1	2	3	4 (2/3)
Приходи од премије аутонезгоде +АО	27.327		
Приходи од премије путника у јав.прев.	3.355		
Приходи од премије аутонезгоде +АО	2.058.488		
Приходи од премије гранично осигурање	16.845		
УКУПНО:	**2.106.015**	**0**	

- Други пословни приходи, у износу 29.032 КМ, односе се на:

Опис	Износ у КМ		Индекс
	30.06.2016.	30.06.2015.	
1	2	2	4 (2/3)
Приходи од закупа	8.000		
Приходи од зелених картона	21.032		
УКУПНО:	**29.032**	**0**	

Пословни расходи

Опис	Износ у КМ		Индекс
	30.06.2016.	30.06.2015.	
1	2	3	4 (2/3)
Допринос за безбједност саобраћаја	20.753		
Ватрогасни допринос			
Допринос Заштитном фонду	14.584		
Остали расходи за дуг.рез. И функционалне доп.	2.500		
Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања	19.428		
Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	20.389		
Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	26.848		
Трошкови амортизације	5.959		
Трошкови материјала, горива и енергије	67.450		
Трошкови провизија	41.202		

Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	57.600		
Нематеријални трошкови	31.883		
Трошкови пореза и доприноса	18.943		
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	32.870		
Остали лични расходи и накнаде	43.551		
Укупно	**403.960**	**0**	

- Допринос Заштитном фонду и АЗОРС у износу, 17.084 КМ, састоји се од:

Опис	Износ у КМ		Индекс
	30.06.2016.	30.06.2015.	
1	2	3	4 (2/3)
Допринос Заштитног фонда	3.750		
Трошкови рада Заштитног фонда	10.834		
Накнада Агенција за осигурање	2.500		
УКУПНО:	**17.084**		

Допринос Заштитном фоду одређује Агенција за осигурање на основу Рјешења.

- Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања, у износу 19.428, односе се на 12 ријешених штета аутоодговорности.

- Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања, у износу 20.389 КМ, односе се на:

Опис	Износ у КМ		Индекс
	30.06.2016.	30.06.2015.	
1	2	3	4 (2/3)
Трошкови реосигурања АО	2.692		
Трошкови реосигурања ЗК	2.720		
Накнада Биро ЗК БиХ	14.977		
УКУПНО:	**20.389**		

- Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања у износу 26.848 КМ Ова резервисања утврђена су на основу обрачуна актуара и извршеног пописа на дан 30.06.2016. године.
- Трошкови амортизације, у износу 5.959 КМ, обрачунати су у складу са Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама Друштва примјеном стопа утврђених номенклатуром из Правилника о примјени Закона о порезу на добит. За обрачун амортизације користи се одговарајући софтвер.
- Трошкови материјала, горива и енергије износе 67.450 КМ. Највеће учешће у тим трошковима имају:

Опис	Износ у КМ		Индекс
	30.06.2016.	30.06.2015.	
1	2	3	4 (2/3)
Трошкови образаца	4.524		
Трошкови осталог материјала	11.580		
Трошкови резервних дијелова	6.433		
Трошкови канцелариског материјала	1.020		
Трошкови ситног инвентара	3.476		

Трошкови електричне енергије	1.779		
Трошкови грijања	694		
Трошкови горива	37.944		
Укупно	**67.450**	**0**	

- Трошкови накнада провизија, у износу 41.202 односе се на провизије брокерима у осигурању.

- Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде, у укупном износу 57.600 КМ, односе се на:

Опис	Износ у КМ		Индекс
	30.06.2016.	30.06.2015.	
1	2	3	4 (2/3)
Трошкови производних услуга	25.016		
Трошкови рекламе и пропаганде	32.584		
Укупно	**57.600**	**0**	

Трошкови производних услуга односе се на трошкове услуга:птт,телефонија,комуналне,паркинга и путарина,регистрације аутаи остали услуга.
Трошкови рекламе и пропаганде утрошени су за рекламни материјал, пропаганднее билборде, радио и тв рекламе и спонзоства.

- Нематеријални трошкови, у износу 31.883 КМ, односе се на:

Опис	Износ у КМ		Индекс
	30.06.2016.	30.06.2015.	
1	2	3	4 (2/3)
Трошкови репрезентације	18.065		
Трошкови платног промета	1.194		
Трошкови непризводних услугаа	11.259		
Остали нематеријални трошкови	1.365		
Укупно	**31.883**	**0**	

У трошковима непроизводних услуга највеће учешће имају нотарски и трошкови накнада ЦР ХОВ, а везано за оснивање друштва.

- Трошкови бруто зарада и накнада зарада, у укупном износу 32.870 КМ.

- Остали лични расходи и накнаде, у укупном износу 43.551 КМ, односе се на:

Опис	Износ у КМ		Индекс
	30.06.2016.	30.06.2015.	
1	2	3	4 (2/3)
Трошкови накнада уговора о дјелу	8.230		
Трошкови накнада уговора о прив.и пов.послов.	995		
Трошкови накнада уговора о закупу	26.979		
Ослтали лични расходи и накнаде	7.347		
Укупно	**43.551**	**0**	

У следећој табели дат је преглед трошкова спровођења осигурања, исказаних у Билансу успјеха заперид 01.01.-20.06. 2016. годину .

Опис	Износ у КМ		Индекс
	30.06.2016.	30.06.2015.	
1	2	3	4 (2/3)
Трошкови амортизације	5.959		
Трошкови материјала, горива и енергије	67.450		
Трошкови провизија	41.202		
Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	57.600		
Нематеријални трошкови	31.883		
Трошкови пореза и доприноса	18.943		
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	32.870		
Остали лични расходи и накнаде	43.551		
Укупно	**299.458**		

У периоду 01.01.-30.06.2016.године, остварени су трошкови спровођења осигурања у износу 299.458 КМ или 14,21% бруто премије осигурања.

Финансијски приходи и расходи

Приходи од камата, у износу 25.595 КМ, остварени су по основу камата на орочене депозите
У посматраном периоду није било финансијских расхода.

Остали приходи и расходи
У посматраном периоду није било осталих прихода, док су остали расходи износили 11.322 КМ, а односе се на судске и администаративне регистрационе таксе.

Финансијски резултат

Опис	Износ у КМ		Индекс
	30.06.2016.	30.06.2015.	
1	2	3	4 (2/3)
Пословни приходи	374.208		
Пословни расходи	403.960		
Пословни добитак		**0**	
Пословни губитак	**29.752**		
Финансијски приходи	25.595		
Финансијски расходи	0		
Добитак по основу финансијских прихода и расхода	**25.595**	**0**	
Губитак по основу финансијских прихода и расхода			
Добитак редовне активности		**0**	
Губитак редовне активности	4.157		
Остали приходи			
Остали расходи	11.323	0	
Добитак по основу осталих прихода и расхода			
Губитак по основу осталих прихода и расхода	**11.323**	**0**	
Укупни приходи	399.803	0	
Укупни расходи	415.283	0	
Финансијски резултат – бруто губитак	**15.480**	0	

На основу презентованих података о оствареном финансијском резултату може се констатовати да је Друштво, у првој половини 2016. године, остварило губитак редовне активности у износу 4.157 КМ, и губитак по основу осталих прихода и расхода у износу 11.323КМ, тако да је остварен губитак у износу 15.480 КМ.

НАПОМЕНЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

Синтетизован преглед токова готовине

Опис	Износ у КМ
1. Прилив готовине из пословне активности	2.055.973
2. Одлив готовине из пословне активности	949.964
3. Нето прилив готовине из пословне активности (1 – 2)	**1.106.009**
4. Прилив готовине из активности инвестирања	2.521.673
5. Одлив готовине из активности инвестирања	3.397.347
6. Нето прилив готовине из активности инвестирања (4 – 5)	**-875.674**
7. Прилив готовине из активности финансирања	0
8. Одлив готовине из активности финансирања	232
9. Нето прилив готовине из активности финансирања (7 – 8)	**-232**
10. Нето прилив готовине (3 + 6 + 9)	230.103
11. Готовина на почетку године	0
12. Готовина на крају perioda (10 + 11)	**230.103**

Анализом података презентованих у претходној табели може се закључити да Друштво има позитиван готовински ток 230.103КМ.

НАПОМЕНЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

Синтетизован преглед промјена на капиталу

О П И С	Акциона-рски капитал	Ревалоризационе резерве	Остале резерве	Нераспоре-ђена добит (губитак)	**Укупно (2+3+4-5)**
1	2	3	4	5	6
Стање на почетку Године					**0**
Повећања:					
- Улози чланова друштва	2.500.000				2.500.000
- Нето добитак периода исказан у билансу успјеха				-15.480	**-15.480**
- Нето добитак периода признат директно у Капитал					0
Смањења:					
- Расподјела добитка					0
- Ефекти ревалоризације материјалних и немате-ријалних средстава					0
Стање на крају периода	**2.500.000**	**0**	**0**	**-15.480**	**2.484.520**

ПОВЕЗАНО ПРАВНО ЛИЦЕ

Друштво је у току 2016. године имало пословне трансакције са повезаним правним лицем „A8K Консалтинг“а.д. Бања Лука, као што је презентовано у наредној табели:

Опис	**конто**	**Почетно стање**		**Промет периода**		**салдо**	
		Дугује	**Потражује**	**Дугује**	**Потражује**	**Дугује**	**Потражује**
Акцијски капитал повезаних правних лица	300		**0**	900.000		**900.000**	**0**
Обавезе -Добављачи повезано правно лице	464		**0**	12.003	12.003	**0**	**0**

Шеф Сл.Рачуноводства

Д и р е к т о р :

_____

Деспот Нада

_____

др Синиша Куртеш.