АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО

" ЕУРОС ОСИГУРАЊЕ ", БАЊА ЛУКА

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

за период 01.01.-31.12.2016. године

Бања Лука, 27.02.2017. године

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:	051 214 910
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:	Душко Валан
Број запослених на бази часова рада:	22,71

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

.

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

ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Рачуноводствене политике су специфични принципи, начела, конвенције, правила и праксе које је Друштво прихватила у припреми и приказивању финансијских извјештаја у складу са МРС/МСФИ. Усвојене рачуноводствене политике односе се на признавање, укидање и признавања, мјерење и процјењивање средстава, обавеза, прихода и расхода Друштва.

Нематеријална улагања

Нематеријална улагања су средства која се могу идентификовати као немонетарна и без физичког обиљежја. Као нематеријална улагања признају се и подлијежу амортизацији нематеријална улагања која испуњавају услове прописане МРС 38-нематеријална улагања и имају корисни вијек трајања дужи од годину дана. Уколико нематеријално улагање не испуњава наведене услове, признаје се на терет расхода периода у којем је настало.

Почетно мјерење – нематеријално улагање се исказује по набавној вриједности.

Накнадно мјерење-након почетног признавања, нем.улагање се исказује по набавној вредности умањеној за укупну амортизацију и укупне губитке (импаритетне) због обезвређења имовине.

Амортизација представља алокацију износа за који се средство амортизује током процијењеног вијека употребе. Обрацун амортизације нематеријалних улагања врши се примјеном линеарне методе, осим улагања чије је вријеме утврђено уговором, када се отписивање врши у роковима који проистичу из уговора. Обрачун амортизације врши се од почетка наредног мјесеца у односу на мјесец када је нематериј. улагање стављено у употребу. За нематеријална улагања са неограниченим вијеком трајања не обрачунава се амортизација него се тестирају на обезвређење када постоји назнака да су настали фактори који могу довести до обезвређења.

Некретнине, постројења и опрема

Некретнина, постројења и опрема су материјална средства која Друштво држи за употребу при пружању услуга и за које очекује да ће се користити дуже од једног обрачунског периода.(МРС 16).

Почетно мјерење некретнина, постројења и опрема врши се по набавној вриједности.

Елементи набавне цијене су:

- Фактурна вриједност укључујући увозне дажбине и неповратне порезе умањени за трговачке попусте и рабате и све припадајући директни трошкови довођења у стање функционалне приправности за намјеравану употребу.

Накнадно мјерење након почетног признавања врши се по набавној вриједности умањеној за исправке вриједности по основу кумулиране амортизације и обезвређења.

Залихе

Залихе су средства која се држе у облику материјала или помоћних средстава ради пружања услуга. Мјере се по набавној вриједности. Признају се као расход када се ставе у употребу.

Отпис залиха инвентара чији је процјењени вијек употребе до годину дана врши се једнократним отписом приликом њиховог стављања у употребу.

Начин процјењивања пласмана, потраживања и хартија од вриједности

Финансијски пласмани и потраживања разврставају се у три категорије:

- дугорочни финансијски пласмани,
- краткорочни финансијски пласмани,
- краткорочна потраживања.

У оквиру дугорочних финансијских пласмана исказују се учешћа у капиталу зависних правних лица, учешће у капиталу повезаних правних лица и учешће у капиталу других правних лица и дугорочне хартије од вриједности расположиве за продају. Такође у оквиру дугорочних финансијских пласмана исказују се дугорочни кредити, зависним, повезаним и другим правним лицима, дугорочни кредити у земљи и иностранству, хартије од вриједности које се држе до доспијећа и остали дугорочни пласмани.

Наведени пласмани представљају финансијска средства која се приликом почетног признавања мјере по њиховој набавној вриједности која представља поштену вриједност надокнаде која је дата за њих. Трошкови трансакције се укључују у почетно мјерење свих финансијских средстава, осим финансијских средстава по фер вриједнсоти кроз биланс успјеха.

За потребе накнадног вредновања финансијска средства након почетног вредновања класификују се у четири категорије:

- финансијска средства која се вреднују по фер вриједности, с тим да се промјене фер вриједности одмах признају као приход или расход (признају у билансу успјеха),
- финансијска средства (улагања) која се држе до доспијећа,
- зајмови (кредити) и потраживања,
- финансијска средства расположива за продају.

Послије почетног признавања, Друштво мјери финансијска средства по њиховој поштеној вриједности. Признати добитак или губитак који произилази из промјене фер вриједности финансијског средства, као приход или расход (признају у билансу успјеха),

Приликом сваког састављања биланса стања на дан 31.12. мора се утврдити да ли постоји губитак због смањења вриједности финансијских средстава, односно да ли постоје индиције да је неко средство обезвријеђено.

Износ обезвриједености се признаје као смањење позитивне резерве у оквиру капитала или као расход ако те резерве нема. Поништавањем раније признатог износа обезврјеђења признаје се као повећање позитивне резерве у оквиру капитала.

Улагања у зависна друштва која се обухватају у консолидовним финансијским извјештајима, као и она која су искључена из консолидованих финансијских извјештаја исказују се по набавној вриједности.

Учешће у капиталу придружених правних лица над чијим пословањем постоји значајан утицај (учешће у акцијама са правом гласа 20% до 50%) и други услови дефинисани МРС 28 рачуноводствено обухватање улагања у придружена друштва мјери се према методу набавне вриједности. Метод набавне вриједности је рачуноводствени метод по којем се улагање исказује по набавној вриједности, а у билансу успјеха исказује се добитак од улагања само у оној мјери у којој инвеститор прими свој дио из распођеле нераспоређене добити корисника улагања, које се врши након стицања.

Краткорочни пласмани обухватају кредите, хартије од вриједности и остале краткорочне пласмане са роком доспијећа, односно продаје до годину дана од дана чинидбе, односно од дана биланса.

Краткорочни финансијски пласмани који се држе ради трговања процјењују се по набавној вриједности или тржишној вриједности ако је нижа. Исказани износ средстава умањује се до његове процијењене вриједности која може да се поврати било директно, било коришћењем рачуна исправке вриједности. Износ губитка укључује се у нето добитак или губитак периода.

Краткорочна потраживања сматрају се потраживања која немају карактер пласмана. Као што су пораживања по основу закључене премије, извршених услуга, потраживања из специфичних послова и друга краткорочна потраживања.

Потраживања се процјењују по номиналној вриједности, умањене индиректно за износе вјероватне ненаплативости потраживања, а директно ако је немогућност наплате потраживања извјесна и документована.

Директан отпис ненаплаћених потраживања подразумјева да се врши коначан појединачан отпис вриједности потраживања на основу вјеродостојног документа (изгубљен судски спор, ликвидација дужника, корекције по записнику о усклађивању потраживања која су у корист дужника и сл.) на терет расхода.

Индиректно умањење вриједности ненаплаћених потраживања подразумјева исправку потраживања на терет расхода, онда када је немогуће предвиђети која конкретна потраживања неће бити наплаћена у тренутку биланса.

Процјену ненаплативости потраживања врши руководилац рачуноводства на основу објективних информација произашлих из анализе засноване на искуству из претходних обрачунских периода и важећих поцаконских аката везаних за процјену биланских позиција.

Индиректно умањење потраживања вршит ће се методом процјењивања крајњег салда рачуна исправке вриједности потраживања, који индиректно коригује рачун потраживања на процјењену фер вриједност.

Процјена салда исправке потраживања процјењиват ће се у складу са Правилником Агенције за осигурање о процјени биланских и ванбиланских позиција и Правилником друштва.

Накнадно установљене грешке

Исправка накнадно установљених материјално значајних грешака врши се преко рачуна нераспоређене добити из ранијих година по МРС –8.

Накнадно установљене грешке које нису материјално значајне исправљају се на на терет расхода односно у корист прихода периода у којем су идентификовани.

Готовина и готовински еквиваленти

Готовину представља новац на рачунима и благајни.

Хартије од вриједности које су непосредно уновчљиве и племенити метали сматрају се готовинским еквивалентима.

Хартије од вриједности процјењују се по набавној вриједности, а племенити метали процјењују се по вриједности изведеној из цијене племенитих метала на свјетском тржишту.

Хартије од вриједности, депозити по виђењу и готовина у страној валути процјењују се по средњем курсу стране валуте на дан биланса. Обрачунате курсне разлике по овом основу књиже се на терет финансијких прихода или финансијких расхода.

Активна временска разграничења

Активна временска разграничења обухватају унапријед плаћене, односно фактурисане трошкове и приходе текућег периода који нису могли бити фактурисани а за које су настали трошкови у текућем периоду, што је у складу са начелом узрочности прихода и расхода.

Разграничавање трошкова врши се најдуже на период од 12 мјесеци.

Капитал

Капитал обухвата: основни капитал, емисиону премију, резервни капитал (законске и статутарне резерве), ревалоризационе резерве и нераспоређени добитак текуће и претходних година.

Губитак из ранијих година и текуће године је исправка вриједности капитала

Капитал и губитак процјењују се у висини номиналне књиговодствене вриједности.

Ревалоризационе резерве и нереализовани добици и губици по основу финансијских средстава расположивих за продају, исказују се ефекти промјене фер вриједности некретнина, постројења, опреме нематеријалних улагања, учешћа у капиталу у страној валути, хартија од вриједности и других финансијских инструмената, у складу са МРС 16,МРС 21, МРС 38 МРС 39 и другим релевантним МРС и МСФИ.

Дугорочна резервисања

Дугорочна резервисања се признају када:

- друштво има обавезу (правну или стварну) која је настала као резултат прошлог догађаја,
- је вјероватно да ће одлив ресурса који садрже економске користи бити потребан за измирење обавеза, и
- износ обавезе може поуздано да се процијени.

Уколико ови услови нису испуњени резервисање се не признаје.

Дугорочна резервисања обухватају резервисања за трошкове у гарантном року, резервисања за трошкове обнављања природних ресурса, резервисања за задржане кауције и депозите, резервисања за трошкове реструктуирања, резервисања за накнаде и бенефиције запослених, остала резервисања за вјероватне трошкове.

Резервисања се не признају за будуће пословне губитке.

Дугорочна резервисања Друштво процјењује на бази стварно очекиваних трошкова, а укида их у моменту настанка трошкова који терете резервисања. Неискориштена дугорочна резервисања за покриће трошкова укидају се у корист осталих прихода.

Резервисање се испитује на дан 31.12. и коригије тако да одражава најбољу садашњу процјену. Ако више није вјероватно да ће одливи ресурса којхи представљају економске користи бити потребан за измирење обавезе, резервисање се укида.

Обавезе

Под обавезом се подразумјева садашња обавеза друштва која проистиче из прошлих догађаја, чије ће измирење резултирати одливом ресурса који стварају економске користи.

Све обавезе Друштва обухватају: дугорочне обавезе (обавезе према повезаним правним лицима, дугорочни кредити, обавезе по дугорочним хартијама од вриједности и остале дугорочне обавезе), краткорочне финансијске обавезе (обавезе према повезаним правним лицима, краткорочни кредити и остале краткорочне финансијске обавезе) и краткорочне обавезе из пословања (добављачи и остале обавезе из пословања).

Пођела обавеза на дугорочне и краткорочне извршена је у зависности да ли обавеза доспијева за плаћање до једне године или преко једне године од дана чинидбе (настанка), односно од годишњег обрачуна.

Обавезе се процјењују у висини номиналне вриједности проистекле из одговарајуће пословне или финансијске трансакције, односно у висини очекиване исплате по том основу, ако је она виша. Застарјеле обавезе се укидају (отписују) у корист прихода од смањења обавеза.

Повећање обавезе може настати по основу камата ако је уговором предвиђено да се камате приписују обавези. У том случају камата дијели судбину обавезе по којој је обрачуната, у погледу рока доспијећа и начина наплате.

Обавезе које се исказују у страној валути процјењују се по средњем курсу стране валуте који важи на дан биланса.

На крају обрачунског перида, приликом састављања годишњег обрачуна, треба утврдити износ доспјелих а неплаћених дугорочних обавеза и прекњижити их са рачуна дугорочних обавеза на рачун краткорочних обавеза.

Пасивна временска разграничења

Пасивна временска разграничења обухватају унапријед плаћене или обрачунате прихода

који се односе на будући период (преносне премије и сл.), краткорочна резервисања (резервисане штете), обрачунате трошкове који нису фактурисани и остала разграничења за која се укаже потреба.

Смисао пасивних временских разграничења је у томе:

- да се у трошкове перида укључе стварно настали трошкови периода за који није примљена књиговоствена исправа или за који није доспјела обавеза плаћања,

- да се унапријед обрачунати или наплаћени приходи који се односе на наредни период не искаже као приход текућег периода, већ да се преко пасивних временских разграничења пренесу у наредни период.

Техничке резерве

Техничке резерве се утврђују за покриће обавеза из уговора о осигурању. Општа правила о начину утврђивања техничких резерви користе принцип по којем износ резерве мора бити довољан да омогући да се испуне обавезе, у оној мјери у којој је то могуће предвиђети, када су у питању уговори о осигурању, у складу са МСФИ 4 и националним законодавством.

Резерве за преносне премије се израчунавају за све врсте осигурања, примјеном методе „про рата темпорис“, на основу премије фактурисане у посматраном периоду. Обрачун преносне премије врши се у складу са Правилником о техничким резервама.

Преносна премија формира се и обрачунава за оне врсте осигурања код којих осигуравајуће покриће траје и послије истека обрачунског периода, и представља дио премије који се користи за покриће обавеза из осигурања које настају у наредном обрачунском периоду.

Преносна премија обрачунава се на дан биланса стања. Обрачун преносне премије врши се појединачно за сваки уговор, а основица за обрачун представља укупна премија осигурања утврђена уговором о осигурању. Преносна премија у самопридржају рачуна се као збир преносне премије осигурања сопственог портфеља и преносне премије примљених саосигурања, умањен за преносну премију пренијету у саосигурање и реосигурање.

Резервисане штете представљају укупан износ обавезе које су, према разборитој процјени направљеној на основу објективних фактора, потребне да се изврши плаћање штета остварених на дан биланса стања, као и припадајући трошкови ликвидације.

Резервисане штете процјењују се на основу Правилника о техничким резервама, узимајући у обзир све будуће трошкове који се могу предвиђети на основу искуствених и очекиваних података.

Резервисане штете састоје се од резерви за настале пријављене а неријешене штете и резерви за настале непријављене штете.

Резерве за настале пријављене а неријешене штете до краја текућег обрачунског периода обарчунава се на основу појединачне процјене сваке штете.

Резерве за настале пријављене а неријешене штете које се исплаћују или ће се исплаћивати у облику ренте, обрачунавају се у капитализиваном износу уз кориштење дисконтне стопе од 5% и демографских таблица.

Резервација штета се врши у бруто износу, узимајући у обзир директне и индиректне трошкове. Резервисане штете које се приказују у билансу стања резултат су сложене вишефазне стручне процјене, која почиње са пријавом штете, која се коначно комисијски процјењује на основу обавеза из уговора о осигурању, налаза и мишљења вјештака, процјенитеља, актуара и других стручњака, у складу са осигуравајућом и судском праксом, са циљем утврђивања коначног износа обавезе.

Резервисање средстава за настале а непријављене штете ради се методом Групне актуарске статистичке процјене, а када буде активирана софтверска подршка ради ће се метода уланчаних љествица(Цхаин Ладдер методом). Ова метода се користи за обрачун резервације средстава за настале непријављене штете на крају пословне године, док на крају обрачунског периода краћег од годину дана овај износ не може бити мањи од износа резерви за настале непријављене штете који је утврђен на крају претходне године.

Укупан износ резервисаних штета, по врстама осигурања, добије се множењем збира износа насталих пријављених а неријешених штета и насталих непријављених штета са коефицијентом трошкова. Коефицијент трошкова по врстама осигурања утврђује се на основу књиговодствених података о трошковима за период претходне календарске године. Минималан износ индиректне трошкове обраде штета у резерви је 0,5% од збира резерви за настале пријављене, настале непријављене штете и директних трошкова обраде штета у резерви за штете.

Резервисане штете у самопридржају израчунавају се као збир резервисаних штета сопственог портфеља осигурања и резерви штета примљених у саосигурање, умањен за збир резервисаних штета пренијетих у саосигурање и реосигурање.

Резерве за колебање штета (изравнање ризика) формирају се за све врсте неживотних осигурања и представљају дугорочна резервисања. Ове резерве се не формирају за штете које су већ настале, већ се њима

нивелишу будућа одступања од просјечних резултата. С обзиром да резерве не представљају јасну обавезу из уговора о осигурању, нису предвиђене по МСФИ 4.

Резервисане за колебање штета процјењују се на основу Правилника о техничким резервама. Резерве се образују на основу стандардног одступања квоте штета обрачунског периода од прросјечне квоте штета у обрачунском периоду. Основица за обрачун резерви за колербање штета је мјеродавна премија у обрачунском периоду, на основу које се рачуна горња граница за резерве за колебање штета.

Приходи

Приход је дефинисан као бруто прилив економских користи у току периода, које произилазе из редовних активности предузећа, које доводе до повећања власничког капитала, осим оних повећања која се односе на допринос учесника у власничком капиталу.

Приход се мјери по фер вриједности примљене накнаде или потраживања. Најчешће је накнада у облику готовине или готовинских еквиваленат,а износ прихода једнак је износу готовине или готовинских еквивалената који су примљени или се реално очекује да ће бити примљени (извјесна потраживања).

Приходи обухватају редовне приходе и добитке.

Редовни приходи пружањем услуга из регистроване ђелатности су услуге неживотних осигурања и то:

- Осигурање од одговорности за моторна возила

- Осигурање од опште грађанске одговорности

- Осигурање кредита

- Осигурање гаранција

- Осигурање од различитих финансијских губитака

Послови осигурања су закључивање и извршавање уговора о осигурању имовине и лица, као и послови у спровођењу мјера за спречавање и смањење ризика који угрожавају осигурање имовине и лица, те други послови осигурања.

Други послови осигурања су посредовање у уговарању осигурања, заступање у осигурању, снимање ризика, снимање и процјена штета, продаја оштећених ствари, пружање правне помоћи и других интелектуалних и техничких услуга у вези са пословима осигурања.

Приход од премије осигурања представљају фактурисане износе премије у текућем обрачунском периоду, увећане за преносне премије на почетку године и умањене за преносне премије обрачунате на крају обрачунског периода.Приходи од премије осигурања се уносе у укупан приход у складу са роковима и периодима покривања ризика из одговарајућих уговора о осигурању.

Преносна премија се израчунава да се обезбиједи обухватање дијела фактурисаних премија које се односе на приходе наредних обрачунских периода. Преносна премија обрачунава се методом “про рата темпорис” на фактурисану укупну премију осигурања

Кориштењем средстава остварује се приход у облику:

- камате за коришћење готовине сразмјерно времену коришћења,

- накнада за коришћење дугорочних средстава.

Приход од камата може се остварити по основу:

- камата на краткорочне и дугорочне кредите,
- уговорених камата на одгођено плаћање,
- затезних камата за потраживања која нису плаћена у року,
- камата садржаних у мјеници,
- камата на орочене депозите и депозите по виђењу,
- камата по осталим финансијским пласманима и потраживањима.

Приход од камате утврђује се на основу књиговодствене исправе, односно обрачуна камата.

Када се појави неизвјесност у вези наплативости већ признатог прихода, ненаплативи износ признаје се као расход, а не као исправка изворно признатог износа прихода.

Расходи

Дефиниција расхода подразумијева расходе који проистичу из редовних активности друштва као и губитке који чине смањење економских користи, али не потичу из редовне активности друштва.

Расходи су смањења економски користи кроз обрачунски период у облику одлива или исцрпљења средстава или стварање обавеза, што има за посљедицу смањење капитала, али не оно смањење у вези са распођелом капитала власницима.

Губици представљају друге ставке које задовољавају дефиницију расхода, али не морају настати у току редовних активности. Губици представљају умањење економских користи и као такви нису по природи другачији од осталих расхода.

Расходи се признају у билансу успјеха када настање смањење будућих економских користи, које се односе на смањење имовине или повећање обавеза и може поуздано да се измјери, што значи да се признавање расхода дешава истовремено са признавањем повећања обавеза или смањења имовине .

Расходе можемо подијелити на : пословне расходе, финансијске расходе и остале расходе.

Пословни расходи укључују трошкви прибаве и административни трошкови. Ове трошкове чине: трошкови провизије заступника, трошкови материјала, трошкови горива и енергије, трошкови бруто зарада запослених и накнада запослених, трошкови амортизације и резервисања, нематеријални трошкови, трошкови пореза и доприноса независно од резултата.

На дан састављања финансијских извјештаја трошкови прибаве се разграничавају сразмјерно учешћу режијског додатка у преносној премији.

Трошкови прибаве који се разграничавају су :

- Трошкови провизије за закључене уговоре осигурања,
- Трошкови плата и других примања (топли оброк,регрес,превоз) запослених на продаји осигурања и
- Остали директни трошкови везани за прибаву осигурања, а у скалду са Законом о рачуноводству и ревивизији РС и МРС.

Финансијски расходи чине расходи по основу камата, негативних курсних разлика, расходи по основу ефеката валутне клаузуле, расходи из односа са повезаним правним лицима, расходи по основу депоновања и улагања средстава и остали финансијски расходи.

Остале расходе чине губици по основу расходовања и продаје нематеријалних улагања, некретнина и опреме, губици пшо основу продаје учешћа у капиталу и дугорочних хартија од вриједности, мањкови, расходи ефеката уговорене заштите од ризика, расходи по основу отписа потраживања и остали непоменути расходи.

Расходе по основу обезврјеђења имовине обухвата расход по основу обезврјеђења нематеријалних средстава, некретнина, опреме сталне имовине намјењене продаји , расход по основу ревалоризације нематеријалних средстава, некретнина и опреме и остали расходи по основу обезврјеђења и ревалоризације.

Порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе на основуцу утврђену пореским билансом, који представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода сагласно Закону о порезу на дохидак.

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 31.12.2016.године дати су у сљедећем табеларном прегледу:

Ред. број	Опис	Вриједност у КМ		
		набавна	отписана	садашња
I	**Нематеријална улагања**	**39.917**	**2.978**	**36.939**
1.	Улагања у развој	0	0	0
2.	Goodwill	0	0	0
3.	Концесије, патенти и лиценце	0	0	0
4.	Остала нематеријална улагања	39.917	2.978	36.939
II	**Некретнине, постројења, опрема**	**166.939**	**15.760**	**151.179**
1.	Земљиште	0	0	0
2.	Грађевински објекти	0	0	0
3.	Постројења и опрема	166.519	15.760	150.759
4.	Остала основна средства			0
6.	Аванси и некретнине, постројења,	420	0	420
III	**Инвестициона некретнине**	**0**	**0**	**0**
1.	Земљиште		0	0
2.	Грађевински објекти			0
IV	**Дугорочни финансијски пласмани**	**4.653.568**	**41.233**	**4.612.335**
1.	Учешће у капиталу зависних правних лица	2	0	2
2.	Учешће у капиталу других правних	0	0	0
3.	Дугорочни фин.пла. повезаном прав.лицу		0	0
4.	Дугорочни фин. пласмани у земљи	2.600.000	0	2.600.000
5.	Финансијска средства расположива за продају	1.725.701	41.233	1.684.468
6.	Остали дугорочни финансијски пласмани	327.865	0	327.865
V	**Стална имовина – укупно**	**4.860.424**	**59.971**	**4.800.453**

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 31.12.2016. 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).

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	23.417	0	**23.417**
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 31.12.2016.	**0**	**0**	**0**	**23.417**	**0**	**23.417**

Кумулирана исправка						
Стање на почетку године	**0**	**0**	**0**		**0**	
Повећања:	0	0	0		0	0
Амортизација	0	0	0	2.978	0	2.978
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 31.12.2016.	**0**	**0**	**0**	**2.978**	**0**	**2.978**
Нето садашња вриједност						
01.01.2016 године	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
31.12.2016.	**0**	**0**	**0**	**20.439**	**0**	**20.439**

Постројења и опрема

Укупна нето вриједност опреме исказана у Билансу стања, у износу 150.760 КМ, састоји се од опреме која се користи за обављање основне дјелатности Друштва.

Степен отписа опреме, закључно са даном билансирања, је 9,47%.

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**	**166.533**	0	**0**	**420**	**166.953**
Нове набавке	0	0	166.533	0		420	166.953
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 31.12.2016.	**0**	**0**	**166.533**	**0**	**0**	**420**	**166.953**
Кумулирана исправка вриједности							
Стање на почетку године	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Повећања:	0	**0**	**15.773**	**0**	**0**	**0**	**15.773**
Амортизација	0		15.773		0	0	15.773
Смањења:	0					**0**	**0**
Кумулирана исправка у отуђењу	0	0				0	**0**
Остало/корекција	0					0	**0**
Стање на дан 31.12.2016.	**0**	**0**	**15.773**	**0**	**0**	**0**	**15.773**
Нето садашња вриједност							
01.01.2016. године	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
31.12.2016. године	**0**	**0**	**150.760**	**0**	**0**	**420**	**151.180**

Аванси и некретнине, постројења, опрема

На овој билансној позицији исказан је износ 420 КМ, а односи се 420 неактивиран штампач.

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		2.600.000	1.725.701	327.865	**4.653.568**
Исправка вриједности на почетку године	0	0	0		0	**0**
Исправка вриједности на крају године	0	0	0	41.233	0	**41.233**
НЕТО СТАЊЕ						**0**
01.01.2016. године	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
31.12.2016. године	**2**	**0**	**2.600.000**	**1.684.468**	**327.865**	**4.612.335**

Дугорочне финансијске пласмане у износу 2.600.000 КМ чине средства орочена у банкама, и то:

		Стање у КМ	
		31.12.2016	01.01.2016
1	Нова банка ад	1.100.000	
2	МФ банка	1.100.000	
3	Сбербанк ад	200.000	
4	UniCredit Bank a.d.	200.000	
	Укупно :	**2.600.000**	**0**

Орочени депозити 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).

Финансијска средства расположива за продају

Ред.бр.	ХОВ	Ознака хартије	Датум обрачуна	Количина	Набавна цијена	Тржишна цијена	Набавна вриједност	Тржишна вриједност
1	Измирење ратне штете 1	RSRS-O-A	31.12.2016	23.000	70,00	**61,61**	16.100,00	**14.169,61**
2	Измирење ратне штете е 2	RSRS-O-B	31.12.2016	25603	70,00	**60,71**	17.922,10	**15.543,84**
3	Измирење ратне штете 3	RSRS-O-C	31.12.2016	67.430	70,00	**60,20**	47.201,00	**40.592,86**
4	Измирење ратне штете 4	RSRS-O-D	31.12.2016	47800	80,00	**68,40**	38.240,00	**32.695,20**
5	Измирење ратне штете 5	RSRS-O-E	31.12.2016	50000	90,00	**77,40**	45.000,00	**38.700,00**
6	Стара девизна штедња 7	RSDS-O-G	31.12.2016	461783	100,00	**96,00**	461.783,00	**443.311,68**
7	Трезорски записи 10	T10	31.12.2016	110	9995,04	**999504,00**	1.099.454,40	**1.099.454,40**
				675.726			**1.725.700,50**	**1.684.467,59**

Финансијска средства расположива за продају износу од 1.684.468 КМ се односе на обвезнице и трезорске записе које је друштво купило на берзи. На дан билансирања извршен је обрачун портфеља и свођење на фер вриједност.

Остали дугорочни финансијски пласмани у износу 327.865 КМ односе се на:
- средства за резервни фонд бироа БиХ, 312.932 КМ,
- средства за фонд за накнаду штета бироа БиХ, 14.932 КМ,

Текућа имовина

Залихе, дати аванси

	Стање у КМ	
	31.12.2016.	01.01.2016.
1. Материјал		
2. Дати аванси	139.180	
3. укупно (1 до 2)	**139.180**	**0**

Краткорочна потраживања и пласмани

	Премија неживотних осигурања	Остали купци у земљи	Потр. из специфич. послова	Друга кратк.	
БРУТО СТАЊЕ					
Бруто стање на почетку године					0
Бруто стање на дан 31.12.2016.	19.351	19.678	1.215	16.154	56.398
Исправка вриједностина почетку године					0
Исправка вриједности на дан31.12.2016.	7.910		1.215		9.125
НЕТО СТАЊЕ					
01.01.2016. године	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
31.12.2016. године	**11.441**	**19.678**	**0**	**16.154**	**47.273**

Готовински еквиваленти и готовина

ОПИС	Стање на дан 31.12.2016.
Жиро - рачуни	401.890,00
Благајна	151,00
Девизни рачуни	126,00
Готовински еквиваленти и готовина - укупно	**402.167,00**

Износ исказан на билансној позицији „Готовински еквиваленти и готовина“ идентичан је износу исказаном у рачуноводственој евиденцији, са стањем на дан 31.12.2016. године.

Активна временска разграничења

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2016	01.01.2016.
1. Унапријед плаћени трошкови осигурања	42.000	
2. Разграничени трошкови прибаве осигурања до 1 године	1.062.292	
Унапријед пл. трошк. прибављ. осигурања - укупно	**1.104.292**	**0**

Капитал

ОПИС	Износ у КМ	
	31.12.2016.	01.01.2016.
1. Акцијски капитал	2.500.000	
2. Остале резерве из добитка	7.204	
3.Нереализовани губитци финанс.средстава располож. За продају	286	
4. Нераспоређени добитак ранијих године		
5.Нераспоређени добитак текуће године	136.874	
Укупно:	**2.643.792**	**0**

Добит текућег периода износи 136.874 КМ.

Краткорочне обавезе

Рб.	**Опис**	**31.12.2016.**		**1.1.2016**	
		Износ у КМ	**%**	**Износ у КМ**	**%**
1.	Обавезе по основу штета и уговорених износа	6.466	0,17		
2.	Обавезе по основу зарада и накнада зар.	37.490	0,97		
3.	Друге обавезе из пословања	160.093	4,16		
4.	Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	17.173	0,45		
5.	Пасивна временска разграничења	3.628.352	94,25		
6.	**Краткорочне обавезе - укупно**	**3.849.574**	**100,00**		

.

Пасивна временска разграничења

	31.12.2016.		01.01.2016.	
	Износ у КМ	%	Износ у КМ	%
Преносне премије неживотних осигурања	3.413.970	94,09		
Резервисане штете неживотних осигурања	214.382	5,91		
Укупно	**3.628.352**	**100,00**	**0**	

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 **5.805.365** КМ за период 01.01.-31.12.2016. године, а укупна преносна премија износи 3.413.970 КМ, а коефицијент разграничења 0,58.

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 214.382 КМ.

НАПОМЕНЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

Пословни приходи

Опис	Износ у КМ	
	31.12.2016.2016.	**31.12.2015.**
Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	5.805.365	
Преносна премија неживотних осигурања	-3.413.970	
Други пословни приходи	82.011	
Укупно	**2.473.406**	**0**

Пословни приходи су евидентирани у укупном износу од 2.473.406, а састоје се од:

- Приходи од премије осигурања, неживотних осигурања у износу 5.805.365 КМ састоје се од:

Опис	Износ у КМ	
	31.12.2016.2016.	**31.12.2016.**
Приходи од премије аутонезгоде +АО	69.352	
Приходи од премије путника у јав.прев.	10.616	
Приходи од премије аутонезгоде +АО	5.628.875	
Приходи од премије гранично осигурање	95.530	
Приходи од опште одговорности	992	
УКУПНО:	**5.805.365**	0

- Други пословни приходи, у износу 82.011 КМ, односе се на:

Опис	**Износ у КМ**	
	31.12.2016.	31.12.2016.
1	2	2
Приходи од регреса	1.630	
Приходи од закупа	19.800	
Приходи од зелених картона	60.208	
Приходи од поштанских провизија	373	
УКУПНО:	**82.011**	**0**

Пословни расходи

Опис	**Износ у КМ**	
	31.12.2016	**31.12.2015**
1	2	3
Допринос за превентиву	5.270	
Допринос за безбједност саобраћаја	57.244	
Допринос Заштитном фонду	32.086	
Остали расходи за дуг.рез. И функционалне доп.	5.500	
Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања	259.814	
Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	43.501	
Резервисања за штете и удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	214.382	
Трошкови амортизације	18.751	
Трошкови материјала, горива и енергије	71.717	
Трошкови провизија	453.985	
Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	361.994	
Нематеријални трошкови	264.900	
Трошкови пореза и доприноса	44.507	
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	170.610	
Остали лични расходи и накнаде	308.317	
Укупно	**2.312.578**	**0**

У следећој табели дат је преглед трошкова спровођења осигурања за 2016. годину .

Опис	Износ у КМ	
	31.12.2016	31.12.2015.
1	2	3
Трошкови амортизације	18.751	
Трошкови материјала, горива и енергије	71.717	
Трошкови провизија	453.985	
Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	361.994	
Нематеријални трошкови	264.900	
Трошкови пореза и доприноса	44.507	
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	170.610	
Остали лични расходи и накнаде	308.317	
Укупно	**1.694.781**	

У периоду 01.01.-31.12.2016.године, остварени су трошкови спровођења осигурања у износу 1.694.781 КМ или 29,19% бруто премије осигурања.

Финансијски приходи и расходи

Приходи од камата, у износу 79.951 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 77.699 КМ, а односе се на судске и административне регистрационе таксе и непословне расходе.

Финансијски резултат

Опис	Износ у КМ	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Пословни приходи	2.473.406	
Пословни расходи	2.312.578	
Пословни добитак	**160.828**	**0**
Пословни губитак		
Финансијски приходи	80.077	
Финансијски расходи	0	
Добитак по основу финансијских прихода и расхода	**80.077**	**0**
Губитак по основу финансијских прихода и расхода		
Добитак редовне активности	**240.905**	**0**
Губитак редовне активности		
Остали приходи		
Остали расходи	77.699	0
Добитак по основу осталих прихода и расхода		
Губитак по основу осталих прихода и расхода	**77.699**	**0**
Укупни приходи	2.553.483	0
Укупни расходи	2.390.277	0
Финансијски резултат – бруто добит	**163.206**	0

На основу презентованих података о оствареном финансијском резултату може се констатовати да је Друштво, у 2016. године, остварило добит редовне активности у износу 240.905 КМ, и губитак по основу осталих прихода и расхода у износу 77.699, тако да је остварена укупна добит у износу 163.206 КМ.

НАПОМЕНЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

Синтетизован преглед токова готовине

Опис	Износ у КМ
1. Прилив готовине из пословне активности	5.908.604
2. Одлив готовине из пословне активности	3.410.856
3. Нето прилив готовине из пословне активности (1 – 2)	**2.497.748**
4. Прилив готовине из активности инвестирања	4.499.803
5. Одлив готовине из активности инвестирања	6.595.152
6. Нето прилив готовине из активности инвестирања (4 – 5)	**-2.095.349**
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)	402.167
11. Готовина на почетку године	0
12. Готовина на крају perioda (10 + 11)	**402.167**

Анализом података презентованих у претходној табели може се закључити да Друштво има позитиван готовински ток 402.167 КМ.

НАПОМЕНЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

Синтетизован преглед промјена на капиталу

О П И С	Акционарски капитал	Ревалоризационе резерве	Остале резерве	Нераспоређена 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			7.204	136.874	**144.078**
Смањења:					
- Расподјела добитка					0
- Ефекти ревалоризације финансијских пласмана		-286			-286
Стање на крају периода	**2.500.000**	**-286**	**7.204**	**136.874**	**2.643.792**

ПОВЕЗАНО ПРАВНО ЛИЦЕ

Друштво је у току 2016. године имало пословне трансакције са повезаним правним лицима као што је презентовано у наредној табели:

Р.бр.	Повезано лице (назив/име)	Основ повезаности	Трансакције кроз биланс стања				Трансакције кроз биланс успјеха	
			Почетно стање	Промет дугује	Промет потражује	Салдо	Укупни приходи	Укупни расходи
1	2	3	4	5	6	7=4+5-6	8	9
	УКУПНО		**0,00**	**2.583.553,00**	**3.483.935,00**	**-900.382,00**	**31.960,00**	**1.114.630,20**
1	A&K konsalting	akcionar		18.853,00	917.853,00	-899.000,00	1.000,00	15.982,20
2	Smart solution doo	vlasnički udio		30.362,00	23.360,00	7.002,00	16.056,00	110,00
3	Fin credit doo MKD	zajednički akcionar		1.442.000,00	1.441.800,00	200,00	12.524,00	
4	Finos doo	zajednički akcionar		1.092.338,00	1.100.922,00	-8.584,00	2.380,00	1.098.538,00

СУДСКИ СПОРОВИ

Против Друштва се води један судски спор за штету, за који је извршено резервисање. Висина спора је 1.062КМ

Друштво неће бити изложено материјално значајним потенцијалним губицима по наведеним основама.

Шеф Сл.Рачуноводства

Деспот Нада

Д и р е к т о р :

мр Душко Валан