



„ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ А.Д. БАЊА ЛУКА

**Напомене уз финансијске извјештаје
На дан 30. јун 2017. године**

САДРЖАЈ

	Страна
Финансијски извјештаји:	
Биланс успјеха	3
Биланс стања	4
Извјештај о промјенама у капиталу	5
Биланс токова готовине	6
Напомене уз финансијске извјештаје	7 – 61

БИЛАНС УСПЈЕХА
На дан 30. јун 2017. године
(У Конвертибилним маркама)

	Напомене	30. јун 2017.	На дан 30. јун 2016.
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Приходи од премије осигурања и саосигурања	5	11.014.588	9.957.401
Други пословни приходи	6	408.951	2.019.594
Расходи за дугор. резервисања и функ. доприноси	7	(403.932)	(436.641)
Накнаде штета из осигурања и остале накнаде	8	(5.177.132)	(6.045.964)
Трошкови спровођења осигурања	9	(5.947.581)	(5.563.946)
Пословни добитак/(губитак)		(105.106)	(69.556)
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Финансијски приходи	10	215.316	187.250
Финансијски расходи	11	(22.638)	(28.955)
		192.678	158.295
ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
Остали приходи	12	357.370	515.728
Остали расходи	13	(494.537)	(608.939)
		(137.167)	(93.211)
Приходи од усклађивања вриједности имовине		74.705	-
Расходи од усклађивања вриједности имовине		(8.608)	-
		66.097	-
Приход/(расход) по основу промјене рачуноводствених политика и исправки грешака		(10.224)	16.004
ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА		6.278	11.532
Порез на добитак			
НЕТО ДОБИТАК ПЕРИОДА		6.278	11.532
Зарада по акцији:			
- Обична зарада по акцији	34	0,03	0,07

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових неконсолидованих финансијских извјештаја.

Ови неконсолидовани финансијски извјештаји су одобрени од стране управе Друштва дана 30. јуна 2017. године и прослијеђени на даље усвајање Управном одбору Друштва.

Потписано у име „Дунав осигурања“ а.д. Бања Лука:

Стево Аничих
 Генерални директор

М.П.

Маја Чуковић
 Директор сектора за финансије и
 рачуноводство

БИЛАНС СТАЊА
На дан 30. јун 2017. године
(У Конвертибилним маркама)

	<u>Напомене</u>	<u>30. јун 2017.</u>	<u>31. децембар 2016.</u>
АКТИВА			
Стална средства			
Земљиште	14	31.588	31.588
Некретнине и опрема	14	6.120.429	6.197.742
Нематеријална улагања	14	529.465	620.715
Инвестиционе некретнине	14	6.247.000	5.864.918
Дугорочни финансијски пласмани	15	10.980.620	4.488.472
		<u>23.909.102</u>	<u>17.203.435</u>
Текућа средства			
Потраживања по основу премије	16	3.429.420	2.713.928
Остала потраживања	17	1.699.887	2.055.731
Краткорочни финан. пласмани и финан. средства	18	7.888.852	13.017.288
Готовински еквиваленти и готовина	19	1.361.836	1.628.545
Активна временска разграничења	20	3.891.145	3.189.552
		<u>18.271.140</u>	<u>22.605.044</u>
ПОСЛОВНА АКТИВА		<u>42.180.242</u>	<u>39.808.479</u>
Ванбилансна актива	21	<u>23.641</u>	<u>700.771</u>
УКУПНА АКТИВА		<u>42.203.883</u>	<u>40.509.250</u>
ПАСИВА			
Капитал			
Акцијски капитал	22	20.435.701	20.435.701
Емисиони губитак	22	(4.045.946)	(4.073.025)
Законске резерве	22	1.326.199	1.324.984
Ревалоризационе резерве	22	305.822	339.803
Нереализовани добици по основу фин. средстава	22	442.761	261.971
Нераспоређени добитак	22	6.278	28.294
		<u>18.470.815</u>	<u>18.317.728</u>
Дугорочна резервисања	23	<u>1.904.317</u>	<u>1.810.303</u>
Дугорочне обавезе	24	<u>-</u>	<u>13.905</u>
Обавезе			
Краткорочне обавезе	25	2.426.709	1.846.078
Преносне премије	26	12.056.824	11.132.741
Резервисање за штете	27	7.157.972	6.595.112
Пасивна временска разграничења	28	163.605	92.612
		<u>21.805.110</u>	<u>19.666.543</u>
ПОСЛОВНА ПАСИВА		<u>42.180.242</u>	<u>39.808.479</u>
Ванбилансна пасива	21	<u>23.641</u>	<u>700.771</u>
УКУПНА ПАСИВА		<u>42.203.883</u>	<u>40.509.250</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ
На дан 30. јун 2017. године
(У Конвертибилним маркама)

	Акцијски капитал	Емисиони губитак	Законске резерве	Ревалоризационе резерве	Нереализовани добици/губици	Нераспоређена добит	Укупно
<i>Ревизију обавио други ревизор</i>							
Стање.							
1. јануар 2016. године	16.522.901	(4.077.327)	1.320.896	339.803	487.183	8.390	14.601.846
Докапитализација	3.912.800	-	-	-	-	-	3.912.800
Ефекти ревалоризације дугорочних финансијских пласмана	-	-	-	-	(225.212)	-	(225.212)
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	28.294	28.294
Повећање резерви расподјелом добити	-	-	4.088	-	-	(4.088)	-
Емисиона премија резервисања за учешће у добити – животног осигурања	-	4.302	-	-	-	(4.302)	-
Стање.							
31. децембар 2016. године.	<u>20.435.701</u>	<u>(4.073.025)</u>	<u>1.324.984</u>	<u>339.803</u>	<u>261.971</u>	<u>28.294</u>	<u>18.317.728</u>
Докапитализација	-	-	-	-	-	-	-
Процена фер вриједности одложене пореске обавезе-смањење	-	-	-	(33.981)	-	-	(33.981)
Ефекти ревалоризације дугорочних финансијских пласмана	-	-	-	-	180.790	-	180.790
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	6.278	6.278
Повећање резерви расподјелом добити	-	-	1.215	-	-	(1.215)	-
Емисиона премија резервисања за учешће у добити – животног осигурања	-	27.079	-	-	-	(27.079)	-
Стање.							
30. јун 2017. године	<u>20.435.701</u>	<u>(4.045.946)</u>	<u>1.326.199</u>	<u>305.822</u>	<u>442.761</u>	<u>6.278</u>	<u>18.470.815</u>

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ
На дан 30. јун 2017. године
(У Конвертибилним маркама)

	На дан 30. јун 2017.	На дан 30. јун 2016.
БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ		
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од премије осигурања и реосиг. и примљени аванси	11.014.907	9.887.250
Остали приливи из пословних активности	905.872	494.379
Приливи од учешћа у накнади штете	119.146	172
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и дати аванси	(3.731.925)	(3.811.352)
Одливи по основу премија реосигурања	(643.281)	(399.616)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зар. и др. личних расход	(2.127.930)	(2.277.537)
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	(2.546.394)	(1.935.682)
Одливи по основу плаћених камата	(2.726)	(15.706)
Одливи по основу пореза на добит	-	(1.760)
Одлив по основу осталих пословних активности	(2.099.582)	(1.398.481)
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности	888.087	541.667
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи од камата	232.545	185.237
Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	2.290.000	4.290.582
Приливи по основу дугорочних финансијских пласмана	(2.390.000)	(3.527.900)
Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина. опреме. и нематеријалних улагања	(463.442)	(88.398)
Приливи по основу остаих дугорочних финансијских пласмана	332.221	502.849
Одливи по основу остаих дугорочних финансијских пласмана	(1.155.809)	(1.382.151)
Нето одлив готовине из активности инвестирања	(1.154.485)	(19.781)
Токови готовине из активности финансирања		
Приливи по основу осталих дугорочних и краткорочних обавеза	90.447	121.879
Одливи по основу дугорочних кредита	-	(10.368)
Одливи по основу краткорочних кредита	(10.368)	-
Одливи по основу осталих дугорочних и краткорочних обавеза	(80.390)	(179.489)
Нето прилив готовине из активности финансирања	(311)	(67.978)
Нето прилив готовине	(266.709)	453.908
Готовина на почетку обрачунског периода	1.628.545	515.169
Готовина на крају обрачунског периода	1.361.836	969.077

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

1. ОСНИВАЊЕ И ДЈЕЛАТНОСТ

Дионичко друштво за осигурање "Косиг осигурање" д.д. Бања Лука (у даљем тексту "Друштво") основано је као дионичко друштво за обављање послова осигурања имовине и лица "Косиг" д.д. Бања Лука 18. децембра 1991. године.

Дана 30.07.1993. године долази до приступања нових оснивача и повећања оснивачког капитала. а један од оснивача је „Дунав“ д.д. Београд.

На основу Судског Рјешења У/І-266/98 од дана 25.03.1998. године долази до промјене назива Друштва и то из „Косиг осигурање“ д.д. Бања Лука у „Косиг Дунав осигурање“ д.д. Бања Лука.

На основу Рјешења Министарства финансија Републике Српске о издавању дозволе за рад број 04-3597/08 од 05. јуна 2002. године о организовању Друштва, у складу са Законом о осигурању имовине и лица, Друштво мијења назив у Акционарско друштво за осигурање "Косиг Дунав осигурање" Бања Лука. Промјена назива Друштва уписана је у регистар Основног суда Рјешењем број У/І-1603/2002 од 07. октобра 2002. године.

На сједници скупштине акционара Косиг Дунав осигурања од 11.06.2010. године изгласана је одлука о измени назива Друштва „КОСИГ ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Нови назив Друштва је Акционарско друштво за осигурање "ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ" Бања Лука, односно "ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ" а.д. Бања Лука.

Промјена назива Друштва уписана је у регистар Основног суда Рјешењем број 071-0-Рег-10-000996 дана 23.07.2010. године.

Друштво је 06.05.2008. године добило дозволу за рад за обављање послова животног осигурања Рјешењем бр.05-136-4/07 од Агенције за осигурање РС.

У току 2010. године Друштво је основало зависно правно лице „Дунав ауто“ д.о.о. Бања Лука (100% учешће), на основу одлуке број 1526/2010. године од дана 10.08.2010. године. „Дунав ауто“ д.о.о. спада у најмлађег члана Дунав групације, а регистровано је за обављање следећих дјелатности:

- продаја и одржавање моторних возила,
- продаја дијелова и прибора за моторна возила,
- техничко испитивање и анализа (технички преглед возила).

Оснивање зависног друштва „Дунав ауто“ д.о.о. уписано је у регистар Основног суда Рјешењем број 057-0-Рег-10-001293 дана 18.08.2010. године у Бања Луци.

У циљу стицања добити, Друштво обавља делатност коју чине следећи послови осигурања за које је Друштво добило дозволу од Агенције за осигурање Републике Српске:

- Послови неживотних осигурања, и то: (а) осигурање од последица незгоде, (б) добровољно здравствено осигурање, (в) осигурање моторних возила, (г) осигурање шинских возила, (д) осигурање ваздухоплова, (ђ) осигурање пловних објеката, (е) осигурање робе у превозу, (ж) осигурање имовине од пожара и других опасности, (з) остала осигурања имовине, (и) осигурање од одговорности због употребе моторних возила, (ј) осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова, (к) осигурање од одговорности због употребе пловних објеката, (л) осигурање од опште одговорности за штету које покрива остале врсте одговорности, (љ) осигурање кредита, (м) осигурање јемства (н) осигурање финансијских губитака, (њ) осигурање трошкова правне заштите, (о) осигурање помоћи на путовању,
- Послови животних осигурања, и то: (а) осигурање живота за случај смрти, (б) осигурање живота за случај доживљења, (в) осигурање живота за случај смрти и доживљења-мјешовито осигурање, (г) доживотно осигурање за случај смрти, (д) осигурање личне доживотне ренте, (ђ) осигурање личне ренте с одређеним трајањем, (е) остала рентна осигурања, (ж) додатно осигурање од последица несрећног случаја уз животно осигурање, (з) додатно здравствено осигурање уз животно осигурање, (и) остала додатна осигурања лица уз животно осигурање, (ј) остала животна осигурања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

1. ОСНИВАЊЕ И ДЈЕЛАТНОСТ (наставак)

Друштво своју унутрашњу организацију прилагођава потребама развоја своје дјелатности, у складу са утврђеном пословном политиком.

Послови из дјелатности Друштва обављају се у огранцима – дирекција и у филијалама, као и територијалним организационим дијеловима Друштва.

У дирекцији се обављају послови осигурања, организује се контролише и координира процес рада у области осигурања (за индивидуалне кориснике и самосталне предузетнике, за мала, велика и средња предузећа), животно осигурање, заједнички послови у осигурању, маркетинг, накнада штета, финансијски послови, правни послови, људски ресурси и општи послови, ИТ, интерна ревизија и актуарски послови.

Друштво послује на цијелој територији Републике Српске и Федерације Босне и Херцеговине, Продајна мрежа развија се преко директних и индиректних продајних канала, при чему директне канале обухвата мрежа филијала и пословница Друштва, док индиректне канале представљају заступници и посредници (физичка и правна лица) који су сертификовани од Агенције за осигурање и притоме имају потписан уговор са нашим Друштвом.

Чланови Управног одбора Друштва на дан 30. јун 2017. године су:

1. Мр Мирко Петровић предсједник;
2. Др Драгица Јанковић. члан;
3. Зоран Суботић. члан;
4. Небојша Аранђеловић. члан;
5. Стево Аничич. члан;
6. Драган Бојић. члан;
7. Далибор Рачић. члан;

Чланови Одбора за ревизију Друштва на дан 30. јун 2017. године су:

1. Радица Рубежић,
2. Зорица Кнежевић,
3. Маргерита Бошковић Ибрахимпашић.

Генерални директор Друштва на дан 30. јун 2017. године је Стево Аничич.

Актуари Друштва на дан 30. јун 2017. године су:

- Актуар Друштва за неживот је мр Владимир Николић из Бијељине. број лиценце: 05-529-6/09 од 15/08/2006
- Актуар Друштва за живот је мр Саша Мичић из Бијељине. број лиценце: 04-352-2/06 од 06/10/2006

На дан 30. јун 2017. године. Друштво је обављало послове осигурања преко Дирекције у Бањој Луци и 8 филијала (Бања Лука, Добој, Требиње, Приједор, Сарајево, Бијељина, Пале и Брчко).

На дан 30. јун 2017. године Друштво има 220 запослених радника. док је на дан 31. децембар 2015. године било 240 радника.

Квалификациона структура запослених на дан 30. јун 2017. и 2016. године приказана је у наредној табели:

Квалификација	30. јун 2017.	30. јун 2016.
МР	4	3
ВС	70	73
ВШС	18	16
ССС	106	126
ВКВ	2	2
КВ	16	20
Укупно	216	240

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ НЕКОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

2.1. Изјава о усаглашености

Приложени финансијски извјештаји представљају годишње неконсолидоване финансијске извјештаје друштва „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука за пословну 2017. годину и састављени су у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске и прописима Агенције за осигурање Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање друштава за осигурање.

2.2. Основе вредновања и састављања неконсолидованих финансијских извјештаја

Неконсолидовани финансијски извјештаји Друштва су припремљени по начелу набавне вриједности, изузев ако није другачије објелодањено у рачуноводственим политикама. Историјски трошак је генерално заснован на фер вриједности накнаде плаћене у замјену за робу и услуге.

Фер вриједност је цијена коју би примили од продаје имовине или платили за пренос обавеза у уобичајеној трансакцији између тржишних учесника на дан вредновања, без обзира да ли је та цијена директно провјерљива или процијењена коришћењем других техника вредновања. Приликом процијењивања фер вриједности имовине или обавеза, Друштво узима у обзир оне карактеристике имовине или обавеза које би узели у обзир и други учесници на тржишту приликом одређивања цијене имовине или обавеза на датум вредновања.

Друштво је у прописаном року, на начин дефинисан Правилником о Контном оквиру садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 108/15), Правилником о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 63/16) као и Правилником о садржини и форми образаца извјештаја о промјенама на капиталу ("Службени гласник РС", број 63/16) саставило обрасце финансијских извјештаја.

Друштво је приликом састављања биланса токова готовине користило директни метод извјештавања о токовима готовине.

Као што је објелодањено у напмени 15 уз ове неконсолидоване финансијске извјештаје, Друштво представља матично друштво пословне групе коју чине Дунав осигурање а.д. Бањалука и Дунав ауто д.о.о. Бањалука. На дан 30. јун 2017. године Друштво је имало 100% улога у зависном друштву Дунав ауто д.о.о. Бања Лука.

2.3. Функционална валута и валута презентација

Износи у приложеним неконсолидованим финансијским извјештајима су изражени у BAM(BAM) која представља функционалну и званичну извјештајну валуту у Републици Српској и Босни и Херцеговини.

2.4. Утицај и примјена нових и ревидованих Међународних стандарда за финансијско извјештавање ("IFRS") и Међународних рачуноводствених стандарда ("IAS")

(а) *Пропис, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду у Републици Српској*

Приложени неконсолидовани финансијски извјештаји састављени су уз примјену Међународних рачуноводствених стандарда (IAS), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања (IFRS), који су били у примјени на дан 1. јануара 2009. године и на њима заснованим прописима о рачуноводству Републике Српске и прописима Агенције за осигурање Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање друштава за осигурање.

Промјене у важећим Стандардима и тумачењима, као и новоусвојени Стандарди и тумачења издати након 1. јануара 2009. године, нису објављени и званично усвојени у Републици Српској и сагласно томе, нису примјењени у састављању приложених неконсолидованих финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ НЕКОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.4. Утицај и примјена нових и ревидованих Међународних стандарда за финансијско извјештавање (“IFRS”) и Међународних рачуноводствених стандарда (“IAS”) (наставак)

(а) Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду у Републици Српској (наставак)

Објављени Стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увијек нису званично преведени и усвојени, као и објављени Стандарди и тумачења који још увијек нису у примјени. објелодањени су у напоменама у наставку - 2.4 (б) и 2.4 (в).

Наиме, на основу одредби новоусвојеног Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске (“Службени гласник РС”, број 84/15), сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују IAS, односно IFRS, као и Међународни стандард финансијског извјештавања за мале и средње ентитете (“IFRS for SMEs”), Међународне рачуноводствене стандарде за јавни сектор (“IPSASC”), Међународне стандарде вредновања (“IVS”), Међународне стандарде за професионалну праксу интерне ревизије. Концептуални оквир за финансијско извјештавање. Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства. објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде (“IASB”) и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (“IFAC”).

Поред наведеног, у складу са претходним Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске (“Службени гласник РС”, број 36/09 и 52/11), дана 15. јула 2010. године Управни одбор Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске (“Савез РР РС”) је донио “Одлуку о почетку обавезне примјене издања МРС/МСФИ (објављених до 1. јануара 2009. године)”, а на основу “Одлуке о овлашћењима за превод и објављивање” надлежне Комисије за рачуноводство и ревизију Босне и Херцеговине од 10. марта 2006. године (Службени гласник БиХ, број 81/06), којом се таква овлашћења дају Савезу РР РС.

Наведено издање IAS/ IFRS је одобрено од стране Фондације одбора за Међународне рачуноводствене стандарде као званични превод на српски језик за Босну и Херцеговину (Републику Српску), Србију и Црну Гору. Према наведеној Одлуци IAS/ IFRS објављени до 1. јануара 2009. године обавезно се примјењују на финансијске извјештаје сачињене и презентоване у Републици Српској за обрачунске периоде који почињу 1. јануара 2010. године или касније. Међутим, промјене у важећим Стандардима и тумачењима, као и новоусвојени Стандарди и тумачења, издати након 1. јануара 2009. Године, нису објављени и званично усвојени у Републици Српској.

Руководство Друштва анализира промјене у важећим Стандардима и тумачењима, као и новоусвојене стандарде и тумачења издата након 1. јануара 2009. године, и након установљавања Стандарда и тумачења који су релевантни за Друштво и исте примјењује у састављању својих финансијских извјештаја прије него што они буду званично преведени и објављени у Републици Српској. Објављени нови Стандарди и измјене постојећих Стандарда који су издати, а нису још увијек у примјени, објелодањени су у наставку.

(б) Објављени нови Стандарди, измјене постојећих Стандарда и тумачења на снази у текућем периоду који још увијек нису званично преведени и усвојени у Републици Српској

На дан објављивања ових неконсолидованих финансијских извјештаја, доле наведени Стандарди и измјене Стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а сљедећа тумачења била су објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извјештавања, али нису званично усвојена у Републици Српској за годишњи период који почиње на дан 1. јануара 2016. године:

- IFRS 1 (ревидовани) “Прва примјена IFRS” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године).
- Измјене IFRS 1 “Прва примјена IFRS” – Висока хиперинфлација (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2011. године).
- Измјене IFRS 1 “Прва примјена IFRS” – Укидање фиксних датума за оне који први пут примјењују IFRS (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2011. године).
- Измјене IFRS 1 “Прва примјена IFRS” - Додатни изузеци за оне који први пут усвајају IFRS (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2010. године).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ НЕКОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.4. Утицај и примјена нових и ревидованих Међународних стандарда за финансијско извјештавање (“IFRS”) и Међународних рачуноводствених стандарда (“IAS”) (наставак)

(б) *Објављени нови Стандарди, измјене постојећих Стандарда и тумачења на снази у текућем периоду који још увијек нису званично преведени и усвојени у Републици Српској (наставак)*

- Измјене IFRS 1 “Прва примјена IFRS” - Ограничени изузеци за упоредна објелодањивања у складу са IFRS 7 за оне који први пут усвајају IFRS (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2010. године).
- Измјене IFRS 1 “Прва примјена IFRS” - Државни кредити (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године).
- Измјене IFRS 2 “Исплате по основу акција” – Трансакције групних исплата у новцу по основу акција (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2010. године).
- IFRS 3 (ревидовани) “Пословне комбинације” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године).
- Измјене IFRS 7 “Финансијски инструменти: Објелодањивања” – Трансфер финансијске имовине (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2011. године).
- Измјене IFRS 7 “Финансијски инструменти: Објелодањивања” – Пребијање финансијске имовине и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године).
- IFRS 10 “Консолидовани финансијски извјештаји” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године).
- Измјене IFRS 10 “Консолидовани финансијски извјештаји”. IFRS 12 “Објелодањивања о учешћу у другим правним лицима” и IAS 27 “Појединачни финансијски извјештаји” – Инвестирана друштва (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2014. године).
- Измјене IFRS 10 “Консолидовани финансијски извјештаји”. IFRS 12 „Објелодањивања о учешћу у другим правним лицима” и IAS 28 “Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате” – Инвестирани ентитети: Примјењивање изузетака у консолидацији (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2016. године).
- IFRS 11 “Заједнички аранжмани” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године).
- Измјене IFRS 11 “Заједнички аранжмани” – рачуноводство спајања интереса у заједничким пословима (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2016. године).
- IFRS 12 “Објелодањивања о учешћу у другим правним лицима” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године).
- IFRS 13 “Одмјеравање фер вриједности (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године).
- IFRS 14 “Регулаторни одложени рачуни” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2016. године).
- Измјене IFRS 10 “Консолидовани финансијски извјештаји”. IFRS 11 „Заједнички аранжмани” и IFRS 12 „Објелодањивања о учешћу у другим правним лицима” - Упутство о транзицији (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године).
- Измјене IAS 1 “Презентација финансијских извјештаја” – Презентација ставки Осталог укупног резултата (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2012. године).
- Измјене IAS 1 “Презентација финансијских извјештаја” – Иницијатива за објелодањивање (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2016. године).
- Измјене IAS 12 “Порез на добит” – Одложени порези: Покриће основне имовине (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2012. године).
- Измјене IAS 16 “Некретнине, постројења и опрема” и IAS 38 “Нематеријална улагања” – Објашњење прихватљивих метода амортизације (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2016. године).
- Измјене IAS 16 “Некретнине, постројења и опрема” и IAS 41 “Пољопривреда” – Пољопривреда: биолошка средства која су предмет убирања (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2016. године).
- Измјене IAS 19 “Бенефиције запослених” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године).
- Измјене IAS 19 “Бенефиције запослених” – Планови дефинисаних примања: Доприноси за запослене (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јули 2014. године).
- Измјене IAS 24 “Објелодањивања о повезаним странама” - Поједностављивање захтијеваних објелодањивања за ентитете у државном власништву и појашњење дефиниције повезаних страна (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2011. године).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ НЕКОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.4. Утицај и примјена нових и ревидованих Међународних стандарда за финансијско извјештавање (“IFRS”) и Међународних рачуноводствених стандарда (“IAS”) (наставак)

(б) *Објављени нови Стандарди, измјене постојећих Стандарда и тумачења на снази у текућем периоду који још увијек нису званично преведени и усвојени у Републици Српској (наставак)*

- Измјене IAS 27 “Консолидовани и појединачни финансијски извјештаји” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године).
- IAS 27 (ревидован у 2011. години) “Појединачни финансијски извјештаји” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године).
- IAS 27 “Појединачни финансијски извјештаји” – Капитални метод у појединачним финансијским извјештајима (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2016. године)
- IAS 28 (ревидован у 2011. години) “Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године).
- Измјене IAS 32 “Финансијски инструменти: Приказивање” – Рачуноводствено обухватање права (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. фебруара 2010. године).
- Измјене IAS 32 “Финансијски инструменти: Презентација” – Пребијање финансијске имовине и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2014. године).
- Измјене IAS 36 “Обезвјеђење средстава” – Објелодањивање надокнадивог износа за нефинансијску имовину (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2014. године).
- Измјене IAS 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мјерење” – Прихватљиве хеџинг ставке (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године).
- Измјене IAS 39 “Финансијски инструменти: Признавање и одмјеравање – Замјена деривата и наставак рачуноводства хеџинга” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2014. године).
- Измјене различитих стандарда и тумачења која су резултат пројекта годишњег квалитативног побољшања IFRS објављеног 16. априла 2009. године (IFRS 2. IFRS 5. IFRS 8. IAS 1. IAS 7. IAS 17. IAS 18. IAS 36. IAS 38. IAS 39. IFRIC 9. IFRIC 16) првенствено кроз отклањање неконзистентности и рашчишћавање текста (већина измјена је на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2010. године).
- Измјене различитих стандарда и тумачења која су резултат пројекта годишњег квалитативног побољшања IFRS објављеног 6. маја 2010. године (IFRS 1. IFRS 3. IFRS 7. IAS 1. IAS 27. IAS 34. IFRIC 13) првенствено кроз отклањање неконзистентности и рашчишћавање текста (већина измјена је на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2011. године).
- Измјене различитих стандарда “Унапријеђења IFRS (2012.)” која су резултат годишњег унапријеђења IFRS објављена 17. маја 2012. године (IFRS 1. IAS 1. IAS 16. IAS 32. IAS 34), са циљем отклањања неусаглашености и усаглашавања текста (измјене би требало да се примјене за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године).
- Измјене разних Стандарда “Унапријеђења IFRS (период 2010. - 2012.)” која су резултат годишњег унапријеђења IFRS (IFRS 2. IFRS 3. IFRS 8. IFRS 13. IAS 16. IAS 24 и IAS 38), са циљем отклањања неусаглашености и усаглашавања текста (измјене би требало да се примјене за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2014. године).
- Измјене разних Стандарда “Унапријеђења IFRS (период 2011 - 2013.)” која су резултат годишњег унапријеђења IFRS (IFRS 1. IFRS 3. IFRS 13 и IAS 40), са циљем отклањања неусаглашености и усаглашавања текста (измјене би требало да се примјене за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2014. године).
- Измјене IFRIC 14 “IAS 19 - Граница дефинисаних примања запослених, минимум захтјева фонда и њихова интеракција” - Претплата минималних захтјева фонда (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2011. године).
- IFRIC 17 “Пренос неновчаних средстава власницима предузећа” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године).
- IFRIC 18 “Пренос средстава комитентима” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године).
- IFRIC 19 “Укидање обавеза инструментима капитала” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2010. године).
- IFRIC 20 “Трошкови откривке у производној фази површинских рудника” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године).
- IFRIC 21 “Дажбине” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2014. године).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

- 2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ НЕКОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**
- 2.4. Утицај и примјена нових и ревидованих Међународних стандарда за финансијско извјештавање (“IFRS”) и Међународних рачуноводствених стандарда (“IAS”) (наставак)**
- (б) *Објављени нови Стандарди., измјене постојећих Стандарда и тумачења на снази у текућем периоду који још увијек нису званично преведени и усвојени у Републици Српској (наставак)*
- „Свеобухватни оквир за финансијско извјештавање 2010. године“ што представља измјену „Оквир за припремање и приказивање финансијских извјештаја“ (на снази од датума објављивања, односно од септембра 2010. године), и
 - Измјене разних Стандарда “Унапријеђења IFRS (период 2012 - 2014.)“ која су резултат годишњег унапријеђења IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 и IAS 34), са циљем отклањања неусаглашености и усаглашавања текста (измјене би требало да се примјене за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2016. године).
- (в) *Нови Стандарди и измјене постојећих Стандарда који су издати, а нису још увијек у примјени*

На дан одобравања ових неконсолидованих финансијских извјештаја, слједећи Стандарди и измјене постојећих Стандарда и ново тумачење су биле издати, али нису постале ефективни:

- IFRS 9 “Финансијски инструменти” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2018. године).
- IFRS 15 “Приходи од уговора са купцима” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2018. године).
- IFRS 16 “Лизинг” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2019. године).
- Измјене IFRS 2 “Плаћања акцијама” – Класификација и мјерење трансакција плаћања акцијама (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2018. године).
- Измјене IFRS 4 “Уговори у осигурању”. примјена IFRS 9 „Финансијски инструменти“ са IFRS 4 „Уговори у осигурању” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2018. године гдје се IFRS 9 „Финансијски инструменти“ примјењују по први пут).
- Измјене IFRS 10 “Консолидовани финансијски извјештаји” и IAS 28 “Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате” – Продаја или учешће у имовини између инвеститора и придруженог ентитета или заједничког подухвата (датум ступања на снагу одгођен на неодређено вријеме, док истраживачки пројекат метода капитала буде установљен).
- Измјене IAS 7 “Извјештај о токовима готовине” – Иницијатива за објелодањивање (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2017. године).
- Измјене IAS 12 “Порез на добитак” – Признавање одложених пореских средстава за нереализоване губитке (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2017. године).
- Измјене IAS 40 “Инвестиционе некретнине” – Пренос инвестиционих некретнина (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануар 2018. године).
- Измјене разних Стандарда “Унапријеђења IFRS (период 2014. - 2016.)“ која су резултат годишњег унапријеђења IFRS (IFRS 1, IFRS 12 анд IAS 28) са циљем отклањања неусаглашености и усаглашавања текста (измјене IFRS 12 би требало да се примјене за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2017. године, а измјене IFRS 1 и IAS 28 би требало да се примјене за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2018. године), и
- IFRIC 22 “Трансакције у страниј валути и разматрања унапријед” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2018. године).

Руководство Друштва је изабрало да не усвоји ове нове Стандарде и измјене постојећих Стандарда прије него они ступе на снагу и буду у примјени. Руководство предвиђа да усвајање ових нових Стандарда и измјена постојећих Стандарда неће имати материјалан утицај на неконсолидоване финансијске извјештаје Друштва у периоду иницијалне примјене.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи

Приходи обухватају приходе од уобичајених осигуравајућих активности Друштва (пословне и финансијске приходе). Уобичајене односно редовне активности Друштва су све активности које Друштво предузима у делокругу свог рада као и активности које су са њима повезане и које подржавају тај рад и од њега произилазе или имају пропратни карактер.

Приходе Друштва чине пословни (функционални) приходи, приходи од инвестиционе активности, финансијски приходи, приходи по основу усклађивања вриједности имовине и остали приходи.

3.1.1. Пословни (функционални) приходи

У оквиру пословних прихода Друштво евидентира приходе из дјелатности осигурања, односно приходе по основу премије осигурања, приходе по основу учешћа саосигурања и реосигурања у накнади штета, приходе од укидања и смањења резервисања осигурања, приходе од повраћаја пореских и других дажбина и приходе од премија, субвенција, донација, приходе по основу провизија реосигурања, приходе по основу регреса осигурања и друге функционалне приходе.

а) Приходи од премије осигурања и саосигурања

Приходе од премије осигурања-саосигурања представљају износи фактурисане премије коју осигураник/уговорач осигурања плаћа осигуравачу на основу уговора о осигурању, умањене-увећане за износ премије који припада наредном обрачунском периоду (преносна премија). Приходи од премије осигурања се уносе у укупан приход у складу са роковима и периодима покривања ризика из одговарајућих уговора о осигурању.

Преносна премија (резерва за незарађене премије) се обезбјеђује да би се обухватили дијелови фактурисаних премија који се односе на приходе наредних обрачунских периода. Преносна премија се обрачунава методом "pro rata temporis".

Висина премије утврђена је тарифом премије према врсти осигурања. Тарифну политику усвојио је Управни одбор Друштва.

Премија се састоји од функционалне премије и режијског додатка. Функционалну премију чине техничка премија (за сва осигурања) и допринос за превентиву. Режијски додаток користи се за покриће трошкова спровођења осигурања.

Начин расподеле премије осигурања по врстама животних и неживотних осигурања утврђује се интерним актом који доноси Управни одбор Друштва.

б) Приходи од учешћа у накнади штета

У оквиру прихода од учешћа у накнади штета Друштво исказује пословне приходе по основу учешћа саосигурања и реосигурања у накнади штета неживотних осигурања правних лица, са којима Друштво има закључене уговоре о саосигурању и реосигурању као и приходе по основу учешћа саосигуравача и реосигуравача у накнади штета.

в) Приход од укидања и смањења резервисања

Приход од укидања и смањења резервисања-исказују се приходи по основу укидања или смањења резервисања у складу са законом и релевантним прописима и актима Друштва.

г) Приходи по основу провизија реосигурања

Приходи по основу провизија реосигурања представљају провизије које Друштво остварује по уговорима од реосигуравача код којег реосигурава свој портфељ.

д) Остали пословни приходи

Остали пословни приходи обухватају приходе од провизије, регреса, закупнина, приходе по основу добијених спорова, камата, зелене карте, услужних штета, услужних записника МУП-а и други пословни приходи.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.1. Приходи (наставак)

3.1.2. Финансијски приходи

Финансијске приходе чине приходи од камата, курсних разлика, приходи по основу ефеката валутне клаузуле, и остали финансијски приходи. у складу са IAS 18, IAS 21 и другим релевантним IAS .

Приходи од камата на финансијску имовину се признају када је вјероватан прилив будућих економских користи Друштва и када је износ прихода поуздано мјерљив. Приход од камата је временски разграничен и признаје се методом ефективне каматне стопе, која представља стопу која тачно дисконтује (своди) процијењене будуће новчане токове у току очекиваног вијека финансијске имовине на нето надокнадиву вриједност те имовине приликом иницијалног признавања.

Приходи по основу камата односно финансијски приходи се највећим дјелом односе на пласмане депоноване у банци за покриће 50% гарантног фонда и техничке резерве и камате по обвезницама, а евидентирају се у обрачунском периоду у коме су настали.

3.1.3. Остали приходи

У оквиру осталих прихода, исказују се добици по основу продаје некретнина, опреме (основних средстава) и нематеријалних улагања, добици од продаје остатака осигураних оштећених ствари, добици од продаје ХОВ, наплаћена отписана потраживања, вишкови, приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика, приходи од смањења обавеза, приходи од укидања дугорочних резервисања и остали непоменути приходи.

3.1.4. Приходи по основу усклађивања вриједности имовине

Приходи по основу усклађивања вриједности имовине обухватају позитивне ефекте промјене поштене (фер) вриједности нематеријалних улагања, некретнина, опреме и залиха – до висине претходно исказаних расхода за та средства по основу вредносног усклађивања, као и других укидања исправки вриједности по основу вредносног усклађивања у складу са релевантним IAS и интерном регулативом Друштва.

3.2. Расходи

Расходи обухватају трошкове који проистичу из уобичајених активности Друштва и губитке. На рачунима расхода обухватају се пословни расходи, финансијски расходи, остали расходи и расходе по основу усклађивања вриједности имовине.

3.2.2. Пословни (функционални) расходи

У оквиру пословних расхода Друштво евидентира расходе за дугорочна резервисања и функционалне доприносе, накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања животних осигурања, накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања, трошкове спровођења осигурања и друге функционалне расходе.

а) Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе

Расходе за дугорочна резервисања и функционалне доприносе чине математичка резерва, допринос за превентиву, допринос заштитном фонду, допринос Агенцији за осигурање Републике Српске (АЗОРС) и ФБиХ, Биро зелене карте (Биро ЗК), доприноси прописани посебним Законом и остала резервисања и функционалне доприносе.

Математичка резерва

Математичка резерва је техничка резерва друштва за осигурање намењена измиривању будућих обавеза по основу животног осигурања.

Обрачун математичке резерве осигурања живота извршен је :

- за активна осигурања живота примјеном бруто – Зилмерове проспективне методе,
- за редукована (капитализована) осигурања, односно за осигурања која су ослобођена плаћања премије, примјеном нето проспективне методе.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Расходи (наставак)

3.2.1. Пословни (функционални) расходи (наставак)

а) Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (наставак)

Допринос за превентиву

Средства превентиве представљају средства Друштва намијењена улагањима у превентивну заштиту, којима се предупређује остварење осигураног случаја на осигураној имовини и лицима и смањују последице штетних догађаја, а која се на основу критеријума утврђених Правилником о превентиви намјенски усмеравају одређеним осигураницима Друштва.

Допринос за превентиву се обрачунава у проценту и за врсте осигурања у складу са Одлуком о максималним стопама режијског додатака коју доноси Управни одбор Друштва. Према наведеној Одлуци за све врсте неживотних осигурања превентива се обрачунава у износу од 1.5% од фактурисане премије осим осигурања од аутоодговорности, гдје се бруто премија састоји од техничке премије и режијског додатка, а у складу са Одлуком о заједничкој тарифи премија и цјеновнику за осигурање од одговорности за моторна возила у Републици Српској.

Накнада за противпожарну заштиту

Накнада за противпожарну заштиту обрачуната је у складу са Законом о заштити од пожара у висини од 0,04% од пословних прихода, (СЛ.ГЛ. РС 89/14).

Накнада за унапређење опште корисних функција шума

Накнада за унапређење опште корисних функција шума обрачунава се по стопи од 0,07% на укупан остварен приход, (СЛ.ГЛ. РС 89/14).

Противградна заштита

Противградна заштита обрачунава се по стопи од 0,25% од укупно оствареног прихода, (СЛ.ГЛ. РС 89/14).

Накнада за воде

Накнада за воде обрачунава се на основу Закона о водама, а основица је еквивалентни број становника.

Допринос заштитном фонду РС и ФБиХ

На основу обрачуна Заштитног фонда Републике Српске, Заштитног фонда ФБиХ, утврђена је висина доприноса заштитном фонду за покриће издатака за штете по основу непознатих и неосигураних возила. Обрачун се врши на основу фактурисане премије аутоодговорности.

Накнада Агенцији за осигурање РС и ФБиХ

Агенције за осигурање РС и ФБиХ врше обрачун накнада на основу укупно фактурисане премије Друштва.

Допринос за безбједност саобраћаја

Допринос за безбједност саобраћаја обрачунава се у висини од 1% на фактурисану премију аутоодговорности, а према чл. 26 став 1. Закона о обавезним осигурањима у саобраћају (СЛ.ГЛ. РС бр.82/15)

б) Расходи накнаде штета и уговорених износа осигурања и премије саосигурања и реосигурања

Расходи накнаде штета и уговорених износа осигурања и премије саосигурања и реосигурања представљају расходе за исплату накнада штета и осигураних сума, других уговорених износа и учешће у добити осигураника, који се исплаћују осигураницима, односно корисницима осигурања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Расходи (наставак)

3.2.1. Пословни (функционални) расходи (наставак)

в) Расходи по основу повећања резервисања

Расходи по основу повећања резервисања се исказују у складу са законом и релевантним прописима и актима Друштва.

г) Расходи по основу премија реосигурања

Расходи по основу премија реосигурања представљају расходе реосигурања ризика код Друштва за реосигурање са којим Друштво има закључене уговоре о реосигурању, док се за зелену карту реосигурање врши преко Бироа зелене карте БиХ.

д) Трошкови спровођења осигурања

Трошкови спровођења осигурања обухватају расходе за обављање послова осигурања чије покриће се врши из режијског додатка. Трошкови спровођења осигурања обухватају трошкове амортизације нематеријалних улагања, трошкове амортизације некретнина и опреме, трошкове резервисања према IAS 19, трошкове материјала, горива и енергије, производних услуга, рекламе и пропаганде, Репрезентације, порезе и доприносе независне од резултата, трошкове непроизводних услуга, нематеријалне трошкове као и трошкове зарада, накнада зарада и друге трошкове за обављање послова осигурања.

Трошкови прибаве осигурања су непосредни трошкови прибаве осигурања, а то су: трошкови провизије за закључене уговоре осигурања и трошкови запослених директно и искључиво запослених на прибави осигурања, односно у случају запослених који обављају више послова сразмјеран дио трошкова тог запосленог за дио радног времена који просјечно годишње проводи на директним и искључивим пословима прибаве осигурања. Трошкови испостављања докумената о осигурању, као и посредни трошкови попут рекламе и административни трошкови везани за обраду понуде и издавањем полисе не сматрају се непосредним трошковима и није их дозвољено разграничавати. Друштво врши разграничење трошкова прибаве осигурања у сразмјери учешћа преносне премије неживотних осигурања у укупној бруто премији неживотних осигурања.

3.2.2. Финансијски расходи

Финансијске расходе чине расходи по основу камата, курсних разлика, негативни ефекти по основу валутне клаузуле и остали финансијски расходи.

3.2.3. Остали расходи

Остале расходе чине губици по основу расходовања и продаје опреме и нематеријалних улагања, губици по основу продаје некретнина, губици од продаје материјала, губици од продаје ХОВ, расходи по основу исправке потраживања за премију, расходи по основу исправке осталих потраживања, расходи по основу отписа и остали непоменути расходи.

3.2.4. Расходи по основу обезврјеђења имовине

У оквиру расхода по основу обезврјеђења имовине, исказују се негативни ефекти вриједносних усклађивања нематеријалних улагања, некретнина и опреме, дугорочних финансијских пласмана и потраживања, у складу с IAS 36 - Умањење вредности имовине и другим релевантним МРС и овом одлуком, према називима рачуна ове групе. На рачунима ове групе исказује се и негативан ефекат промјене поштене (фер) вриједности средстава, ускладу с IAS 16 – Некретнине, постројења и опрема, IAS 38 - Нематеријална имовина и осталим релевантним IAS.

3.3. Прерачунавање девизних износа

Пословне промјене настале у иностраној валути (валути која није функционална), су прерачунате у функционалну валуту по званичном средњем курсу који је важио на дан пословне промене. Средства и обавезе исказане оригинално у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у функционалну валуту по званичном средњем курсу који је важио на тај дан.

Средства и обавезе са уговореном валутном клаузулом прерачунате су на дан састављања биланса према уговореном курсу. Курсне разлике, настале као резултат прерачунавања, књиже се у корист финансијских прихода или на терет финансијских расхода.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Бенефиције за запослене

а) Порези и доприноси за обезбјеђење социјалне сигурности запослених

У складу са домаћим прописима и усвојеном рачуноводственом политиком. Друштво је обавезно да уплаћује доприносе разним државним фондовима за социјалну заштиту. Ове обавезе укључују доприносе на терет послодавца у износима који се обрачунавају примјеном специфичних. законом прописаних стопа. Друштво има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из нето зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Доприноси на терет запослених и на терет послодавца књиже се на терет трошкова у периоду на који се односе.

б) Бенефиције запосленима

У складу са Појединачним колективним уговором, Друштво је у обавези да исплати отпремнине радницима који су закључили уговор о раду на неодређено вријеме. приликом одласка у пензију у висини три просјечне плате Друштва или три просјечне плате радника, ако је то за њега повољније. Као основица за обрачун узима се највећа мјесечна плата остварена у посљедњих 12 мјесеци прије остваривања права на пензију. На основу IAS 19 "Накнаде запосленима" захтијева се обрачун и укалкулисавање садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине.

Трошкови везани за накнаде приликом одласка у пензију утврђују се коришћењем метода пројектованих јединица кредитирања, са актуарским одмјеравањем које се врши на дан извјештаја о финансијском положају.

Друштво је самостално обрачунало и исказало дугорочне обавезе по основу отпремнина примјеном сопственог актуарског обрачуна у складу са захтевима IAS 19.

3.5. Порез на добитак

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит. Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода. односно умањења за улагања у машине и опрему за обављање дјелатности извршене у току године, а у складу са пореским прописима Републике Српске.

Порески прописи Републике Српске предвиђају могућност умањења пореске основице за износе улагања у некретнине, постројења и опрему за обављање властите производне дјелатности и за износе плаћеног пореза на доходак и доприноса на лична примања за више од 30 новозапослених радника на крају пословне године.

Порески прописи Републике Српске не предвиђају могућност да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за поврат пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода. али не дуже од пет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према извјештају о финансијском положају – билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вриједности. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до ког ће вјероватно постојати опорезиви добитак од којег се пренијети порески губитак и кредити могу умањити.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Порез на добитак (наставак)

Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата представљају плаћања према важећим републичким и општинским прописима ради финансирања разних комуналних и републичких потреба. Ови порези и доприноси укључени су у оквиру осталих пословних расхода.

Порез на додату вриједност

Законом о порезу на додату вриједност уведена је обавеза и регулисан је систем плаћања пореза на додату вриједност (ПДВ) на територији Босне и Херцеговине, Чланом 25 наведеног Закона услуге осигурања и реосигурања су ослобођене плаћања пореза на додату вриједност.

3.6. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања се почетно вреднују по набавној вриједности. Вредновање нематеријалних улагања након почетног признавања врши се примјеном основног поступка предвиђеног IAS 38 – Нематеријална имовина, односно по набавној вриједности умањеној за укупну амортизацију и укупне губитке по основу обезвјеђења. Накнадни издаци за нематеријална улагања се капитализују само ако је вјероватно да ће се остварити будуће економске користи, ако су економске користи изнад првобитно процјењених стандарда о учинку нематеријалних средстава и ако се издатак може поуздано утврдити и приписати средству.

Нематеријална имовина престаје да се признаје након отуђења или када се од њене употребе или отуђења не очекују никакве будуће економске користи. У моменту отуђења или стављања нематеријалног улагања ван употребе, разлика између књиговодствене вриједности и нето прилива који се добија тим отуђењем, признаје се као губитак или добитак периода.

За обрачун амортизације нематеријалних улагања примјењује се пропорционални метод отписивања. Нематеријална улагања и софтвер се амортизују по стопи од 20%, осим ако уговором или другим документом вријеме трајања улагања није дефинисано на другачији начин.

3.7. Некретнине и опрема

Земљишта, грађевински објекти и опрема су материјална средства која Друштво држи за пружање услуга или у административне сврхе, чији је очекивани корисни вијек употребе дужи од једне године. Почетно признавање врши се по набавној вриједности. Набавну вриједност чини вриједност по фактури добављача увећана за све трошкове настале до њиховог стављања у употребу.

Након почетног признавања, земљишта и некретнине се исказују по ревалоризованим вриједностима, које изражавају њихову поштenu (фер) вриједност на дан ревалоризације (процјене), умањену за укупан износ исправке вриједности по основу обрачунате амортизације и укупан износ исправке вриједности по основу обезвјеђења, све у складу са IAS 16 – Некретнине, постројења и опрема.

Након почетног признавања сва средства опреме исказују се по набавној вриједности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губитака због обезвјеђења, односно примјеном основног поступка предвиђеног IAS 16 – Некретнине, постројења и опрема.

Добитак који настане приликом расходовања и продаје некретнина и опреме исказује се непосредно као ванредни приход у оквиру осталих прихода. Губитак настао приликом расходовања и продаје некретнина и опреме исказује се непосредно као ванредни расход у оквиру осталих расхода.

3.8. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине су непокретности (земљишта или зграде – или дијелови зграда – или и једно и друго), које Друштво (као власник или корисник финансијског лизинга) држи ради остваривања прихода од издавања некретнине или ради увећања вриједности капитала или ради и једног и другог, а не ради употребе за обављање властите дјелатности у оквиру редовног пословања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.8. Инвестиционе некретнине (наставак)**

Почетно одмјеравање инвестиционих некретнина врши се по набавној вриједности која укључује трошкове трансакције. Вредновање инвестиционих некретнина након почетног признавања врши се по методу поштене (фер) вриједности. Повећање фер тржишне вриједности се исказује у оквиру прихода, а смањење у оквиру расхода периода. У складу са тим, не обрачунава се амортизација инвестиционих некретнина.

Накнадни издаци који се односе на већ признату инвестициону некретнину приписују се исказаном износу те инвестиционе некретнине, ако је вероватно да ће прилив будућих економских користи да буде већи од првобитно процјењене стопе приноса те инвестиционе некретнине. Сви остали накнадно настали издаци признају се као расход у периоду у којем су настали.

3.9. Амортизација

Амортизација некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунавала се по стопама, које су одређене тако да се неотписана вриједност некретнина, опреме и нематеријалних улагања амортизује у једнаким годишњим износима у току предвиђеног корисног вијека трајања.

Амортизација се обрачунава на основицу коју чини неотписана вриједност на почетку године као и на некретнине, опрему и нематеријална улагања стављена у употребу током године.

Процијењени корисни вијек употребе које је служио као основа за обрачун амортизације и примјењене стопе на дан 30. јун. 2017. години су биле сљедеће:

<i>Главне групе основних средстава</i>	<i>Корисни вијек (година)</i>	<i>Стопа (%)</i>
<i>Компјутери</i>	<i>4</i>	<i>25%</i>
<i>Канцеларијски намјештај</i>	<i>8</i>	<i>12.50%</i>
<i>Расхладни уређаји</i>	<i>6</i>	<i>16.50%</i>
<i>Аутомобили</i>	<i>6 год. и 5 мј.</i>	<i>15.50%</i>
<i>Уређаји за мјерење</i>	<i>5</i>	<i>20%</i>
<i>Грађевински објекти</i>	<i>76</i>	<i>1.30%-4.00%</i>
<i>Софтвер</i>	<i>5</i>	<i>20%</i>

3.10. Учешћа у капиталу контролираних друштава

Учешћем у контролисаном друштву сматра се улагање којим је Друштво стекло контролу над тим друштвом. Друштво има контролно учешће у другом правном лицу када има директно или индиректно право или могућност да оствари 50% или више гласачких права у том правном лицу, односно када Друштво има директно или индиректно власништво над 50% или више капитала у том правном лицу, или могућност именовања већине чланова органа управљања или могућност ефективног вршења контролног утицаја на управљање тим правним лицем или на његову пословну политику.

Учешће у капиталу повезаног правног лица исказано је по набавној вриједности улагања. Друштво је власник 100% удјела у капиталу зависног правног лица "Дунав ауто" д.о.о.Бања Лука.

3.11. Финансијска имовина

Друштво признаје финансијско средство онда када постане једна од уговорених страна у финансијском инструменту.

Редовна куповина и продаја финансијских средстава се признаје на датум трговања - датум када се Друштво обавезало да ће купити или продати финансијско средство.

У зависности од намјере са којом су стечена. Друштво финансијска средства распоређује у једну од следећих категорија:

- Финансијска средства која се држе до доспјећа;
- Финансијска средства намјењена трговању;
- Финансијска средства расположива за продају; и
- Зајмови (кредити) и потраживања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Финансијска имовина (наставак)

Финансијска средства се иницијално признају по фер вриједности увећаној за трансакционе трошкове за сва финансијска средства која се не исказују по фер вриједности, чији се ефекти промјена у фер вриједности исказују у билансу успјеха.

Фер вриједност је цијена која би се наплатила за продају средства. или платила за пренос обавезе у редовној трансакцији између учесника на тржишту, на датум одмјеравања.

Трансакциони трошкови су трошкови који се могу директно приписати стицању. емитовању. или отуђењу неког финансијског средства или финансијске обавезе.

Финансијска средства престају да се признају када Друштво изгуби контролу над уговорним правима над тим инструментима, што се дешава када су права коришћења инструмената реализована, истекла, напуштена или уступљена.

Метода ефективне каматне стопе

Метода ефективне каматне стопе је метода обрачуна амортизованог трошка финансијске имовине и распоређивања прихода од камата током одређеног периода. Ефективна каматна стопа је каматна стопа која тачно дисконтује будућа новчана примања кроз очекивани вијек трајања финансијске имовине, или гдје је то могуће. краћег периода.

Приходи се признају на бази ефективне камате стопе за дужничке инструменте, изузев за оне који су исказани по фер вриједности кроз биланс успјеха.

3.11.1. Финансијска средства која се држе до доспећа

У категорију финансијских средстава која се држе до доспећа, Друштво класификује недериватна финансијска средства која испуњавају следеће услове:

- имају фиксне или одредиве исплате;
- имају фиксно доспеће и постоји намјера и могућност да се држе до доспијећа.

Улагања у хартије од вриједности које се држе до доспећа се вреднују по амортизованој вриједности. коришћењем метода ефективне каматне стопе. Амортизована вриједност је набавна вриједности умањена за отплате главнице, коригована за сваку разлику између набавне вриједности и износа доспећа и умањена за отплате главнице, и умањена за било који отпис усљед обезвређивања или ненаплативости. Ефективна каматна стопа је стопа по којој се дисконтује очекивани ток будућих готовинских плаћања до доспећа.

Приходи настали у периоду држања хартија од вриједности у портфолију Друштва се приказују као приходи од камата. Све куповине и продаје хартија од вриједности се рачуноводствено евидентирају у моменту трансакције.

3.11.2. Финансијска средства намјењена трговању

Финансијска средства намјењена трговању представљају дио портфолија финансијских средстава којима Друштво управља и за који постоји доказ да су:

- Стечена са циљем продаје и/или поновне куповине у блиској будућности
- Финансијска средства за краткорочно остваривање добити или
- Деривати финансијских средстава и деривати финансијских обавеза (осим ако представљају дио ефективног хеџинг инструмента).

Финансијска средства намјењена трговању се иницијално вриједнују по фер вриједности. Фер вриједности код овог типа финансијских средстава не укључује трансакционе трошкове који се могу директно приписати куповини / стицању / издавању финансијског средства. Ови трошкови се у цијелости евидентирају на терет биланса успјеха у тренутку куповине / стицања / издавања.

Фер вриједност финансијског инструмента приликом иницијалног признавања је уобичајена трансакциона цијена.

Накнадно мјерење финансијских средстава намјењених трговању се врши по фер вриједности. Фер вриједност се одређује на активном тржишту (берзи) и представља понуђену цијену берзе на дан вредновања финансијског средства. Промјена фер вриједности финансијских средстава намјењених трговању обухватају се у корист / терет биланса успјеха периода у коме су настале.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Финансијска имовина (наставак)

3.11.3. Финансијска средства расположива за продају

Почетно мјерење финансијских средстава која су расположива за продају врше се по набавној вриједности увећаној за трансакционе трошкове који се директно могу приписати њиховој куповини односно стицању.

Накнадно мјерење финансијских средстава која су расположива за продају се врши по фер вриједности. Фер вриједност се одређује на активном тржишту (берзи) и представља понуђену цијену берзе на дан вредновања финансијског средства.

Добици и губици који настају због промјене фер вриједности директно утичу на капитал, односно на ревалоризационе резерве од инвестиција, са изузетком умањења за импаритетне губитке, камате обрачунате користећи метод ефективне каматне стопе, који се директно признају у добитак или губитак периода. Када се таква имовина продаје, или је изложена трајном смањењу вриједности, кумулативна добит или губитак претходно остварен у ревалоризационим резервама за улагања је укључен у приходе и расходе периода.

Фер вриједност финансијских средстава расположивих за продају изражених у страниој валути се одређује у тој валути и прерачунава се по важећој курсној стопи на дан биланса стања. Промјена у фер вриједности која се може приписати промјенама курса и која резултира промјени амортизованог трошка средства, признаје се у билансу успјеха, док се остале промјене признају као промјене у капиталу.

3.11.4. Краткорочна потраживања и пласмани

Краткорочна потраживања и пласмани су недериватна финансијска средства са фиксним или одредивим исплатама која нису котирана на активном тржишту.

Почетно мјерење пласмана и потраживања врши се по набавној вриједности увећаној за трансакционе трошкове који се директно могу приписати њиховом издавању. Накнадно вриједновање кредита и пласмана врши се по амортизованој набавној вриједности примјеном ефективне каматне стопе. Ефективна каматна стопа је каматна стопа која дисконтује процјењене будуће новчане токове (приливе и одливе) на иницијалну књиговодствену вриједност кредита или пласмана (садашњу вриједност), за очекивани вијек трајања кредита или пласмана. Добити и губици усљед амортизације се признају у нето износу у корист и/или на терет биланса успјеха. Приходи по основу камата и накнада обрачунавају се примјеном ефективне каматне стопе на амортизовану вриједност.

Ако постоји објективни доказ да је настао губитак због умањења вриједности зајмова (кредита) и потраживања, износ губитка се одмјерава као разлика између књиговодствене вриједности средства и садашње вриједности процјењених будућих токова готовине дисконтованих по првобитној ефективној каматној стопи финансијског средства (тј. ефективној каматној стопи израчунатој приликом почетног признавања).

Признавање импаритетних губитака се врши на терет биланса успјеха. Износи за које је вриједност ових средстава умањена по основу импаритетних губитака воде се преко рачуна исправки вриједности.

Уколико се износ импаритетног губитка смањује усљед догађаја насталих након његовог иницијалног признавања, укидање импаритета се врши у корист биланса успјеха, али укидање импаритета не може да буде у износу већем од амортизоване вриједности која би била на дан укидања да импаритет није био признат.

3.12. Потраживања по основу премије осигурања и остала краткорочна потраживања

Потраживања за премију осигурања представљају потраживања од уговорача осигурања, односно осигураних лица за полисирану премију осигурања у складу са уговореним условима у закљученој полиси осигурања. Висина премије осигурања утврђена је тарифом премије према врсти осигурања. Тарифну политику усваја Управни одбор Друштва.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.13. Процјењивање позиција активе

Друштво врши процјењивање позиција активе у складу са Правилником о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 10/09 и број 91/14 , у даљем тексту: Правилник).

Позиције активе класификују се у категорије, зависно од степена наплативости, који се одређује на основу броја дана колико је прекорачен рок доспијећа, процјене финансијског положаја дужника и квалитета инструмената обезбјеђења наплате. Резервисања за потенцијалне губитке терете резултат пословања Друштва.

У складу са Правилником, сва потраживања Друштва разврставају се у сљедеће категорије:

1) прва категорија:

- а) потраживања од дужника чија је финансијска способност задовољавајућа по свим критеријумима.
- б) потраживања од дужника који своје обавезе измирује благовремено, а изузетно с доцњом до три мјесеца;

2) друга категорија:

- а) потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа, али се не очекује њено погоршање, осим потраживања од несолвентног и неликвидног дужника.
- б) потраживања од дужника који своје обавезе измирује с доцњом до пет, а изузетно с доцњом до шест мјесеци;

3) трећа категорија:

- а) потраживања од дужника чија финансијска способност није задовољавајућа посебно ако се узме у обзир критеријум солвентности или ликвидности.
- б) потраживања од дужника који своје обавезе измирује с доцњом до седам, а изузетно с доцњом до девет мјесеци;

4) четврта категорија:

- а) потраживања од дужника у стечају или од дужника за кога се основано може очекивати да ће над њим бити отворен стечај.
- б) потраживања од дужника који своје обавезе измирује с доцњом од преко девет мјесеци.
- в) потраживања од дужника који обавезе по основу премије неживотног осигурања не плаћа послје истека периода осигурања, а ако је тај период дужи од једне године, не плаћа их послје истека годину дана од започињања периода осигурања за ту годину.
- г) потраживања од дужника који обавезе по основу премије реосигурања не плаћа послје истека периода реосигурања, а ако је тај период дужи од једне године, не плаћа их послје истека годину дана од започињања периода реосигурања за ту годину.
- д) потраживања од лица које је повезано лице с друштвом за осигурање, а која би иначе била класификована у другу или трећу категорију.

Износ резервисања за потенцијалне губитке добија се примјеном сљедећих процената на бруто износ потраживања од комитената:

<u>Категорија</u>	<u>% резервисања</u>
Прва категорија	5% - 10%
Друга категорија	25% - 50%
Трећа категорија	50% - 75%
Четврта категорија	100%

Ненаплатива премија и потраживања се отписују након што су исцрпљене све могућности за наплату. Износ отписаних потраживања се приказује у билансу успјеха као расход уколико већ нису била на исправци вриједности. Већина потраживања по том основу имају већ формиране исправке вриједности. Сва накнадно наплаћена потраживања књиже се као приход од наплаћених отписаних потраживања у билансу успјеха и прилив новчаних средстава у билансу стања.

Уколико и поред свих предузетих активности (судских, вансудских и сл.) потраживања не могу да се наплате, врши се њихово трајно искњижавање из биланса у складу са посебним одлукама и политикама Друштва.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.14. Готовински еквиваленти и готовина

Под готовином и готовинским еквивалентима се подразумевају новчана средства у конвертибилним маркама и страном валути. средства на „ВАМ“ и девизним рачунима код пословних банака.

Готовински еквиваленти и готовина укључују готовину у благајни, депозите код комерцијалних банака, као и ликвидна средства која се могу брзо конвертовати у познате износе готовине, уз безначајан ризик од промјене вриједности.

Готовина и готовински еквиваленти у страном валути се процењују примјеном средњег курса стране валуте на дан биланса. Обрачунате курсне разлике по овом основу књиже се на терет финансијских прихода или финансијских расхода.

3.15. Умањења финансијске имовине

Финансијска имовина, осим имовине исказане по фер вриједности кроз биланс успјеха. процијењена је за индикаторе умањења на сваки датум биланса стања. Финансијска имовина је умањена тамо гдје је доказано да су, као резултат једног или више догађаја који су се десили након почетног признавања финансијске имовине, процијењени будући новчани токови инвестиције измијењени.

За акције које не котирају на берзи а класификоване су као расположиве за продају, значајан или продужен пад у фер вриједности вриједносног папира испод његовог трошка сматра се објективним доказом умањења.

За сву осталу финансијску имовину, укључујући откупиве хартије од вриједности класификоване као расположиве за продају, и потраживања по финансијском зајму, објективан доказ умањења може укључити:

- значајне финансијске тешкоће издаваоца или корисника; или
- пропуст или делинквенција у отплати камате или главнице; или
- могућност да ће дужник доћи у стечај или финансијску реорганизацију.

Што се тиче хартија од вриједности – улагања расположивих за продају, губици од умањења претходно признати кроз биланс успјеха се не поништавају кроз биланс успјеха. Било које увећање у фер вриједности након губитка умањења је признато директно у капитал.

Престанак признавања финансијске имовине

Друштво ће престати признавати финансијску имовину само када уговорна права на новчане токове од финансијске имовине истекну или ако пренесе финансијску имовину, па самим тим и све ризике и награде од власништва средства на други субјект. Ако Друштво не пренесе нити задржи суштински све ризике и поврате од власништва и задржи контролу над финансијском имовином, Друштво наставља да признаје финансијску имовину.

3.16. Ативна временска разграничења

Активна временска разграничења обухватају разграничене трошкове прибаве осигурања. закупа . преносну премију реосигурања, разграничене трошкове реосигурања, унапријед урачунати трошкови за рентне штете и остале АВР.

Друштво врши разграничење трошкова прибаве у сразмери учешћа резерве за преносне премије у укупној премији.

Разграничени трошкови прибаве, као активна временска разграничења, користе се због равномјерног терећења укупних трошкова посматраног пословног периода и што реалнијег приказа коначног пословног резултата обрачунског периода.

3.17. Капитал и резерве

Капитал Друштва чини основни и остали капитал. резерве. ревалоризационе резерве по основу ревалоризације нематеријалне имовине. некретнина и опреме. нереализовани добици и нереализовани губици. нераспоређена добит, односно губитак ранијих година и нераспоређена добит, односно губитак или добитак текуће године.

Основни и остали капитал исказује се у номиналној вриједности, а вриједност акцијског капитала представља производ броја емитованих акција и њихове номиналне вриједности.

Друштво је дужно да у свом пословању одржава основни капитал најмање у висини која је прописана чланом 53. а. Закона о Друштвима за осигурање. Резерве Друштва обухватају законске, статутарне и друге резерве.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.18. Дугорочна резервисања

Математичка резерва

Друштво је у складу са Правилником о формирању и начину обрачунавања математичке резерве извршило обрачун математичке резерве.

Обрачун математичке резерве осигурања живота извршен је :

- а) за активна осигурања живота примјеном бруто – Зилмерове проспективне методе;
- б) за редукована (капитализирана) осигурања, односно за осигурања која су ослобођена плаћања премије, примјеном нето проспективне методе;

Друштво располаже са софтверским рјешењем помоћу којег се сви подаци за сваког појединачног уговора о осигурању, а који садрже све релевантне податке за обрачун математичке резерве, ажурно чувају. Друштво поред чувања података у софтверу све обрачуне математичке резерве чува електронски на рачунару задуженог запосленика у Сектору за животно осигурање. Софтверско рјешење за обрачун математичке резерве је сачињено на основу Тарифа премија за сваку врсту животног осигурања посебно.

Друштво користи изравнате демографске таблице смртности СФРЈ 1980/82. Код свих врста осигурања живота примјењује се годишња каматна стопа од 3.5%. Одабране таблице смртности одражавају најрепрезентативније податке на овом подручју, а посебно имајући у виду сва дешавања протеклих година.

Детаљан опис начина обрачуна свих уговорених обавеза дефинисан је у самим тарифама премија, која су као такве достављене надзорном органу уз претходно прибављено позитивно мишљење овлашћеног актуара.

Друштво има утврђене математичко техничке основе за обрачун премијске (математичке) резерве за све облике животног осигурања за које је Друштво регистровано.

Средства технички резерви улагана су у облике предвиђене Правилником о висини и начину улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда друштва за осигурање.

3.19. Финансијске обавезе

Под финансијским обавезама сматрају се дугорочне обавезе (обавезе према повезаним правним лицима, дугорочни кредити, и остале дугорочне обавезе), краткорочне обавезе из пословања (добављачи и остале обавезе из пословања) и остале краткорочне обавезе.

Краткорочним обавезама сматрају се обавезе које доспјевају у року од годину дана од дана чинидбе, односно од дана годишњег биланса.

Финансијска обавеза је свака обавеза која представља уговорну обавезу:

- а) предаје готовине или другог финансијског средства другом правном лицу, или
- б) размјене финансијских инструмената са другим правним лицима под потенцијално неповољним условима.

Финансијске обавезе се иницијално признају у износу примљених средстава. Након почетно признавања финансијске обавезе се мјере у износу по коме је обавеза почетно призната умањена за отплате главнице, увећана за износе капитализованих камата и умањена за било који отпис одобрен од стране повјериоца. Финансијске обавезе су исказане по амортизованој вриједности коришћењем ефективне каматне стопе. Обавезе по основу камата на финансијске обавезе се евидентирају на терет финансијских расхода у периоду на који се односе и приказују у оквиру осталих краткорочних обавеза.

Финансијска обавеза престаје да се признаје када Друштво испуни обавезу или када је обавеза плаћања предвиђена уговором укинута или истекла.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.20. Обавезе по основу штета и друге обавезе из пословања**

Обавезе за штете по основу осигурања се евидентирају у висини накнаде за ликвидираних штете које треба исплатити осигураницима, корисницима осигурања или трећим оштећеним лицима. За износе пријављених, а неликвидираних обавеза по основу штета, као и за износе насталих, а непријављених обавеза по основу штета. Друштво формира резервисања. Уколико је обавеза исказана у иностраној валути или је уговорена валутна клаузула приликом почетног признавања. Друштво обавезу изражава у конвертибилним маркама, тако што се на износ у иностраној валути примењује званични средњи курс те стране валуте на датум трансакције, у складу са Ефекти промјена девизних курсева. Промена девизног курса од датума трансакције до датума исплате обавезе исказују се као курсне разлике у корист прихода, или на терет расхода. Обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса прерачунавају се према званичном средњем курсу, а курсне разлике признају се као приход или расход периода.

3.21. Резерве за преносне премије

Резерве за преносне премије су дио премије који се користи за покриће обавеза из осигурања које настају у наредном периоду. Обрачун преносне премије врши се последњег дана текућег обрачунског периода и на дан преноса портфеља осигурања. Основица за обрачун резерви за преносне премије је укупна премија осигурања утврђена уговором и израчунава се појединачно за сваки уговор о осигурању с тачним временским разграничењем. Преносна премија се обрачунава методом "pro rata temporis". За животна осигурања преносна премија се обрачунава за прикључну незгоду по полиси животног осигурања.

3.22. Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете

Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете врше се на основу процјене износа сваке појединачне штете, осим за штете за које, на основу расположиве документације, није могуће извршити такву процјену, а за које се резервација средстава врши на основу просјечне исплаћене штете у врсти осигурања којој та штета припада. Просјечни износ исплаћене штете израчунава се тако што се укупни износ исплаћених штета подјели са бројем тих штета. Штете у спору резервишу се у износу за који се очекује да би могао бити утврђен од стране суда.

Резерве за штете из уговора о осигурању од одговорности које се исплаћују у облику ренте, обрачунавају се актуарским методама у капитализованим износима (садашња вриједност будућих рентних исплата). Резерва се утврђује за сваку рентну штету посебно и при томе се користе таблице смртности и дисконтује се стопом која није већа од 5% годишње. Резервисања за индиректне трошкове обраде штета износе 0,5% од збира резерви за пријављене штете и резерве за настале непријављене штете.

3.23. Резервисања за настале а непријављене штете

Резервисања за настале непријављене штете утврђује се на основу статистичких података за настале непријављене штете, података о пријављеним штетама и технологије обраде штета, као и осталих расположивих података. Друштво резерве за настале непријављене штете утврђује методом очекиване квоте штета и то на основу података о рјешеним и резервисаним насталим пријављеним, а нерјешеним штетама не укључујући рентне штете и методом Chain Ladder (метода уланчаних лjestвица).

За обрачунавање резерви за настале непријављене штете по методи Chain Ladder (метода уланчаних лjestвица), користи се троугао развоја штета који се формира на основу података о развоју штета према критеријуму године настанка и године плаћања штета на основу којих се добијају кумулативни подаци о исплаћеним штетама по развојним годинама за сваку годину настанка. На основу тих података израчунавају се коефицијенти пораста плаћања штета по годинама настанка и просјечни коефицијенти пораста плаћања штета за сваку развојну годину. Просјечни коефицијенти пораста плаћања штета представљају аритметичку средину коефицијента пораста плаћања штета по развојним годинама. Резерве за настале непријављене штете добијемо када укупан износ резерви умањимо за утврђену резерву по основу насталих пријављених, а нерјешених штета.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.24. Обезврјеђење вриједности сталних средстава

На дан биланса стања, руководство Друштва анализира вриједности некретнина, опреме, нематеријалних улагања и инвестиционих некретнина приказаних у финансијским извјештајима. Уколико постоји индикација да за неко нематеријално улагање, односно некретнину и опрему, постоји обезврјеђење, надокнадиви износ тог средстава се процјењује како би се утврдио износ обезврјеђења. Уколико је надокнадиви износ неког средстава процијењен као нижи од вриједности исказане у финансијским извјештајима, вриједност средстава исказаног у финансијским извјештајима се смањује до своје надокнадиве вриједности.

Обезврјеђење се признаје као трошак текућег периода и евидентира у оквиру осталих пословних расхода. уколико средство није приказано у финансијским извјештајима по ревалоризованој вриједности, када се обезврјеђење третира као смањење ревалоризационе резерве до ревалоризованог износа.

Ако се касније поништи обезврјеђење, вриједност средстава приказана у финансијским извјештајима се повећава до промијењене процјене надокнадивог износа, али тако да повећана вриједност приказана у финансијским извјештајима не прелази износ који би био приказан да се у протеклим годинама није рачунало обезврјеђење. Поништење обезврјеђења се рачуна као приход текућег периода, уколико средство није приказано у финансијским извјештајима по ревалоризованој вриједности. када се поништење обезврјеђења третира као повећање ревалоризационе резерве. На дан 30. јун 2017. године. на основу процјене руководства Друштва. не постоје индикације да је вриједност инвестиционих некретнина, нематеријалних улагања. некретнина или опреме обезврјеђена.

3.25. Издвојена средства за превентиве

Издвојена средства за превентиве формирају се издвајањем из бруто премије осигурања аутоодговорности. Издвојена средства за превентиву се могу користити за потребе превентиве у складу са интерним актом и прописима за превентиву као и европским стандардима донијетим од стране Европског комитета осигурања.

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ

Презентација финансијских извјештаја захтијева од руководства коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја, а будући стварни резултати могу да се разликују од процијењених износа.

Процјене и претпоставке се стално преиспитују. Измјене књиговодствених процјена признају се у периоду измјене уколико се односе само на тај период или у периоду измјене у будућим периодима уколико измјена утиче на текући и будуће периоде.

Основне претпоставке које се односе на будуће догађаје и остале значајне изворе неизвјесности при давању процјене на дан биланса стања, која носе ризик са могућим исходом у материјално значајним корекцијама садашње вриједности средстава и обавеза у наредној финансијској години представљене су у наредном тексту:

Процијењени корисни вијек некретнина. опреме и нематеријалних улагања

Одређивање корисног вијека некретнина. опреме и нематеријалних улагања је засновано на историјском искуству са сличним средствима. као и предвиђеним технолошким напретком и промјенама економских и индустријских фактора. Адекватност процијењеног преосталог корисног вијека некретнина, опреме и нематеријалних улагања се анализира годишње или гдје год постоји индикација о значајним промјенама одређених претпоставки.

Обезврјеђење вриједности средстава

На дан састављања финансијских извјештаја руководство Друштва анализира вриједности средстава приказаних у финансијским извјештајима. Уколико постоји индикација да за неко средство постоји обезврјеђење, надокнадиви износ тог средстава се процјењује како би се утврдио износ обезврјеђења. Уколико је надокнадиви износ неког средстава процијењен као нижи од вриједности исказане у финансијским извјештајима, вриједност средстава исказаног у финансијским извјештајима се смањује до своје надокнадиве вриједности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ (наставак)

Исправка вриједности потраживања

Друштво обрачунава обезвјеђење сумњивих потраживања у складу са одредбама Правилника о начину процијењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање ("Службени гласник РС", број 10/09 и број 91/14) (напомена 3.13.), као и на основу процјене руководства Друштва засноване на историјском искуству. Руководство вјерује да није потребна додатна исправка вриједности потраживања, изузев резервисања већ приказаних у финансијским извјештајима.

Процјена резерви штета за настале непријављене штете

Резервисања за настале непријављене штете су процијењена уз помоћ актуарских метода. Извори података коришћених приликом обрачуна резервисања су интерни, преузети из детаљних анализа које се редовно проводе од стране Друштва. Тежиште пажње је на текућим трендовима, а кад у ранијим годинама није било довољно информација које су потребне за поуздану процјену развоја штета, користе се разумне претпоставке.

Резерве за настале непријављене штете се базирају на обрачунима које се раде за сваку врсту осигурања посебно. За сваку врсту осигурања користе се статистички подаци о штетама у више задњих година. За израчун резервисања се користи метода уланчаних лјествица и метода очекиване квоте штета. Руководство верује да нису потребна додатна резервисања, изузев већ приказаних у финансијским извјештајима.

Правична (фер) вриједност

Пословна политика Друштва је да објелодани информације о правичној вриједности оних средстава и обавеза за које постоје званичне тржишне информације и у случајевима када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. Правична вриједност за ове потребе се дефинише као вриједност по којој се средство може реализовати или обавеза измирити, на добровољној бази између субјеката који су упознати са стањем тих средстава, односно обавеза.

Не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност у условима купопродаје финансијских инструмената пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Сходно томе, у таквом окружењу није могуће поуздано утврдити правичну вриједност. По мишљењу руководства Друштва, износи у финансијским извјештајима одражавају правичну вриједност која је у датим околностима највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

5. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈЕ ОСИГУРАЊА И САОСИГУРАЊА

	У ВАМ	
	На дан 30. јун	
	2017.	2016.
Обрачуната премија неживотног осигурања	11.420.854	10.235.868
Обрачуната премија животног осигурања	355.050	354.602
Обрачуната премија саосигурања	47.728	43.646
Укупно обрачуната премија	11.823.632	10.634.116
Промјена преносне премије неживотних осигурања	(893.957)	(876.505)
Промјена преносне премије животног осигурања	309	(26)
Промјена преносне премије саосигурања	(31.212)	(3.716)
Промјена преносне премије осигур. (напомена 26)	(924.860)	(880.246)
Приход од преносне премије саосигурање-активна	8.935	-
Приход преносне премије реосигурања	106.881	203.531
Укупна промјена преносне премије	(809.044)	(676.715)
Укупно приход од премије осигурања	11.014.588	9.957.401

На дан 30.06.2017. године дошло је до пораста бруто премије осигурања и саосигурања за 11,19% у односу на претходну годину. при чему је бруто премија неживотног осигурања повећана за 11,57% највећим дијелом усред повећања бруто премије по основу аутоодговорности и осталих имовинских осигурања, док је у животног осигурању дошло до раста бруто премије за 0,13%.

6. ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У ВАМ	
	На дан 30. јун	
	2017.	2016.
Приход од учешћа у накнади штета из реосигурања	8.768	92.613
Приход од смањења резервисања-живот (напомена 27)	2.007	17.071
Приход од смањења резервисања-неживот (напомена 27)	-	1.399.292
Приход од смањења резервисања за отпремнине радника	-	-
Приход од поврата пореских и др. дажбина	21.375	-
Приход од провизије	87.133	46.442
Приход од регреса	145.176	212.235
Приход од закупнине некретнина. постројења и опреме	25.106	23.118
Остали пословни приходи	516	636
Приход по основу добијених спорова	8.286	-
Приход по основу камата од добијених спорова	7.572	137.122
Приходи од продаје зелене карте	70.676	66.932
Приход од услужних записника МУП-а	60	-
Приход од услужних штета	32.276	24.133
Укупно приходи	408.951	2.019.594

Приход од укидања и смањења резервација за штете-неживотна осигурања није исказан на дан 30.06.2017. години због промјене начина евидентирања прихода од промјене резервација за штете. Наиме, у пословној 2017. години Друштво је примјенило нето принцип презентације прихода и расхода од промјене резервација (напомена 8).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

7. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНИ ДОПРИНОСИ

	2017.	У ВАРМ На дан 30. јун 2016.
Математичка резерва (напомена 23)	94.437	84.148
Допринос Заштитном фонду	83.104	90.817
Допринос Агенцији за осигурање РС	96.545	89.826
Допринос Бироу зелене карте БиХ	17.784	43.015
Допринос за превентиву (напомена 28)	62.800	50.145
Допринос за безбједност саобраћаја	49.202	78.690
Ватрогасни допринос	60	-
	403.932	436.641

Допринос за безбједност саобраћаја је нова обавеза Друштва по Закону о обавезном осигурању у саобраћају (Службени гласник РС, број 82/15). а која се обрачунава у висини од 1% од обрачунате премије аутоодговорности.

8. НАКНАДЕ ШТЕТА ИЗ ОСИГУРАЊА И ОСТАЛЕ НАКНАДЕ

	2017.	У ВАРМ На дан 30. јун 2016.
Ликвидиране штете -неживот	3.636.688	3.662.659
Ликвидиране штете -живот	183.371	175.079
Расходи по основу реосигурања	709.945	582.190
Повећање резервисања за штете-неживот (напомена 27)	640.788	1.606.470
Повећање резервисања за штете-живот (напомена 27)	6.340	19.566
Резервисања за учешће осигураника животних осигурања у добити	-	-
	5.177.132	6.045.964

Смањење резервисаних штете (расходи) за неживотна осигурања на дан 30.06. 2017. години у односу на претходну годину је резултат промјене начина евидентирања расхода од промјене резервација за штете наиме у пословној 2017. години примјењен је нето принцип презентације (напомена 6), док је у претходном периоду користен бруто принцип.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

9. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	2017.	У ВАМ На дан 30. јун 2016.
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	1.770.797	1.837.334
Остали лични расходи и накнаде	315.327	439.235
Резервисања за бенефиције запосл. (напомена 23)	-	-
Трошкови закупнина	587.607	416.945
Трошкови рекламе и пропаганде	1.925.609	1.583.388
Остали непроизводних услуга	180.602	163.377
Репрезентација	39.531	29.479
Трошкови осигурања	35.596	39.304
Трошкови платног промета	74.744	51.596
Непроизводне услуге (ком.таксе.члан. надл.инс. и др)	89.565	117.163
Остали нематеријални трошкови	76.794	67.480
Трошкови материјала. горива и енергије	162.762	214.468
Трошкови амортизације	251.319	247.671
Трошкови пореза и доприноса	134.731	126.983
Трошкови провизија	302.597	229.523
	5.947.581	5.563.946

Остали лични расходи и накнаде на дан 30.06. 2017.године износе 315.327 ВАМ састоје се од топлог оброка, трошкова превоза, отпремнине за одлазак у пензију, накнаде за Управни одбор и одбор за ревизију, помоћ породици за случај смрти и других личних примања.

10. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	2017.	У ВАМ На дан 30. јун 2016.
Приходи од камата на депозите	161.645	146.148
Приходи од камата на обвезнице	49.698	28.663
Приходи од камата на трансакционе рачуне	3.722	7.745
Приходи од камата по основу зајма.з.камата. премије	-	4.271
Финансијски приходи (поврат више уплаћених сред.)	-	387
Позитивне курсне разлике	251	36
	215.316	187.250

11. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

	2017.	У ВАМ На дан 30. јун 2016.
Расходи камата по дужничко повјерилачким односима и кредитима	6.522	13.249
Негативне курсне разлике	16.096	7.033
Камате по ХОВ и судска рјешења	-	8.673
Затезне камате	20	-
	22.638	28.955

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

12. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	2017.	У ВАМ На дан 30. јун 2016.
Наплаћена отписана потраживања	263.328	406.168
Добици од продаје хартија од вриједности	3.525	85.388
Приходи од смањења и укидања обавеза	79.543	3.065
Остали приходи-добијени спорови и др.	10.974	21.107
	357.370	515.728

Приходи од смањења и укидања обавеза на дан 30.06.2017. години у износу од 79.543 ВАМ. највећим дијелом се односе на отпис по основу застареле обавеза према члановима Управног одбора и усаглашавања обавеза са комитентима.

13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	2017.	У ВАМ На дан 30. јун 2016.
Губици од продаје некретнина и нематеријалних улагања	-	469
Губици од продаје хартија од вриједности	1.860	14.302
Расходи од исправке вриједности потраживања за премије	343.606	491.429
Расходи по основу директних отписа	16.170	21.631
Расходи од исправке вриједности осталих потраживања (нереализоване судске пресуде, регреси, потраживања од запослених)	14.497	36.153
Остали расходи (суд.изгубљени спорови, казне и др.)	118.404	44.955
	494.537	608.939

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

14. НЕКРЕТНИНЕ, ОПРЕМА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Земљи- ште	Грађевин- ски објекти	Опрема	Остале некре- тнине	Улагање на туђим некре- тнинама	Укупно некретни- не и опрема	Инвести- ционе некретни- не	Нематери- јална улагања
Набавна вриједност								
Стање.								
1. јануар 2016. године	31.588	7.488.236	4.620.178	-	6.075	12.146.077	5.415.354	3.388.579
Набавке у току године	-	49.960	52.198	-	-	102.158	19.962	-
Отписи, продаја и расходовање	-	(19.033)	(626.141)	-	(6.075)	(651.249)	-	(1.527.678)
Преноси	-	(511.848)	-	-	-	(511.848)	511.848	-
Стање.								
31. децембар 2016. године	<u>31.588</u>	<u>7.007.315</u>	<u>4.046.235</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11.085.138</u>	<u>5.947.164</u>	<u>1.860.901</u>
Набавке у току године	-	-	75.325	-	-	75.325	382.082	7.431
Отписи, продаја и расходовање	-	-	-	-	-	-	-	-
Преноси	-	-	-	-	-	-	-	-
Стање.								
30. јун 2017. године	<u>31.588</u>	<u>7.077.315</u>	<u>4.121.560</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11.160.463</u>	<u>6.329.246</u>	<u>1.868.332</u>
Исправка вриједности								
Стање. 1. јануар 2016. године	-	1.219.745	4.019.543	-	5.315	5.244.603	23.672	2.551.622
Амортизација за текућу годину	-	121.851	195.211	-	759	317.821	-	216.242
Отписи, продаја и расходовање	-	(19.033)	(622.935)	-	(6.075)	(648.043)	-	(1.527.678)
Преноси	-	(58.574)	-	-	-	(58.574)	58.574	-
Стање.								
31. децембар 2016. године	<u>-</u>	<u>1.263.989</u>	<u>3.591.819</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.855.808</u>	<u>82.246</u>	<u>1.240.186</u>
Амортизација за текућу годину	-	63.413	89.225	-	-	152.638	-	98.681
Отписи, продаја и расходовање	-	-	-	-	-	-	-	-
Преноси	-	-	-	-	-	-	-	-
Стање.								
30. јун 2017. године	<u>-</u>	<u>1.327.402</u>	<u>3.681.044</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.008.446</u>	<u>-</u>	<u>1.338.867</u>
Садашња вриједност								
- 30. јун 2017. године	<u>31.588</u>	<u>5.679.913</u>	<u>440.516</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6.152.017</u>	<u>6.247.000</u>	<u>529.465</u>
- 31. децембар 2016. године	<u>31.588</u>	<u>5.743.326</u>	<u>454.416</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6.229.330</u>	<u>5.864.918</u>	<u>620.715</u>

Друштво на дан 30. јун 2017. године није имало других хипотека, залога или других терета на активи Друштва.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

14. НЕКРЕТНИНЕ. ОПРЕМА. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

Преглед инвестиционих некретнина Друштва на дан 30. јун 2017. године:

Локација	Опис инвестиционе некретнине	Закупопримац	Нето садашња вриједност	Година куповине	Површина у м2	Мјесечна закупнина
Бијељина	Пословни простор		118.296	1996	53,00	
Брод	Пословни простор	Рим Шпед	146.880	2008	78,87	200
Требиње	Стамбени простор	Радановић Кристина	44.431	2003	34,10	100
Приједор	Пословни простор		308.448	2003	144,01	
Бања Лука	Стамбени простор	Удружење за промоцију европских стандарда	214.285	2010	99,00	200
Бања Лука	Стамбени простор	Драженко Бабић	228.438	2011	98,00	400
Приједор	Стамбени простор	Дражић Дарко	75.978	2001	54,00	100
Велика	Стамбени простор	Кајтазовић Јасмина-				
Кладуша	Стамбени простор	Ерика Граховић	152.148	2010	76,15	250
Приједор	Земљиште	Ауто-мах	675.360	2003	2.814,00	50
Бања Лука	Гаражни простор		7.140	2002	17,00	
Приједор	Гаражни простор		12.936	2006	15,40	
Бања Лука	Земљиште		108.900	2009	1.815,00	
Бања Лука	Гаражни простор	Драженко Бабић	13.337	2010	13,37	100
Бања Лука	Гаражни простор	Удружење за промоцију европских стандарда	13.337	2010	13,37	100
Бања Лука	Објекат за технички преглед возила	Дунав Ауто	416.719	2010	131,54	250
Градишка	Пословни простор	Драгољуб Галић. Кљајић Весна	397.170	2000	217,87	450
Бања Лука	Стамбени простор	Драгана Зрилић-Бојић	195.426	2012	94,00	500
Бања Лука	Земљиште	Дунав Ауто	497.900	2010	766,00	50
Бања Лука	Пословни простор		68.111	2007	11,80	
Бања Лука	Пословни простор	Валентино СП	953.582	2014	193,44	
Бања Лука	Гаражни простор		7.140	1994	17,00	
Јахорина-Пале	Апартмани	Клуб апартмани Вучко доо	440.934	2014	71,05	
Брод	Пословни простор		109.361	2008	78,88	
Фоча	Пословни простор	Иван Вуковић	70.715	2007	44,77	100
Србац	Пословни простор	Борислав Бајић	58.026	2012	42,03	70
Бијељина	Објекат за технички преглед возила	Дунав Ауто	529.920	2004	160,00	300
Угљевик	Објекат за технички преглед возила		277.082	2017	407,00	
Угљевик	Земљиште		105.000	2017	2.303,00	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

15. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У БАМ	
	30. јун 2017.	31. децембар 2016.
Учешће у капиталу придружених правних лица		
Учешће у капиталу - Дунав ауто д.о.о. Бања Лука	-	2.000
	-	2.000
Дугорочни финансијски пласмани		
Комерцијална банка а.д. Бањалука	1.600.000	-
UniCredit bank а.д. Бањалука	1.000.001	-
Sberbank а.д. Бањалука	1.100.000	-
Mf banka а.д. Бањалука	430.100	-
Raiffeisen bank д.д. Сарајево	900.000	-
Нова банка а.д. Бањалука	200.000	-
	5.230.101	-
Хартије од вриједности које се држе до доспијећа:		
Атлантук ББ д.о.о. Бања Лука - обвезнице	-	-
МКД Синергија Плус - обвезнице	-	-
Општина Лопаре - обвезнице	69.213	76.987
Обвезнице Владе Републике Српске	-	-
	69.213	76.987
Хартије од вриједности расположиве за продају:		
<i>Које служе за покриће техничких резерви неживотних осигурања</i>		
Обвезнице Владе Републике Српске	2.758.178	1.815.745
<i>Које служе за покриће техничких резерви животних осигурања</i>		
Обвезнице Владе Републике Српске	2.315.829	1.979.831
	5.074.007	3.795.576
Остали дугорочни финансијски пласмани:		
Резервни фонд Бироа зелене карте	312.933	312.933
Фонд за накнаду штета Бироа зелене карте	196.267	190.473
Дугорочни кредити и депозит за запослене	98.099	110.503
	607.299	613.909
	10.980.620	4.488.472

Инвестиције које су расположиве за продају у које спадају дугорочне државне хартије од вриједности веће су за 1.278.431 ВАМ у односу на претходну годину, што је највећим дијелом резултат улагања средства из докапитализације.

У 2016. години донесена је Одлука којом се државне хартије од вриједности класификују као средства расположива за продају. Руководство Друштва не планира у наредне двије године куповати или рекласификовати обвезнице које се држе доспијећа у складу са захтијевима IAS 39.

16. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРЕМИЈЕ

	У БАМ	
	30. јун 2017.	31. децембар 2016.
Потраживања за премију осигурања-неживот	6.671.548	6.186.854
Потраживања за премију осигурања-живот	401.043	382.074
Потраживања за премију саосигурања	37.286	784
	7.109.877	6.569.712
Минус: Исправка вријед. потраж. за премију-неживот	(3.305.281)	(3.508.992)
Минус: Исправка вријед. Потраж. за премију-живот	(375.176)	(346.792)
	(3.680.457)	(3.855.784)
	3.429.420	2.713.928

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

17. ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА

	У ВАМ	
	30. јун 2017.	31. децембар 2016.
Потраживања по основу регреса	1.414.830	1.454.500
Потраживања од учешћа у накнади штета	431	18.196
Потраживања по основу услужних штета	66.485	152.138
Потраживања по основу издатих зелених карата	11.445	8.224
Остала потраживања из специфичних извора	15.113	15.113
Потраживања по основу датих аванса за штете	32.507	32.507
Потраживања за камату	64.863	78.233
Потраживања по основу доспјелих ХОВ	-	189.508
Потраживања по основу добијених судских спорова	577.433	784.698
Потраживања од повезаних правних лица	102.784	99.184
Потраживања по основу датих аванса	195.300	39.848
Потраживања од запослених	154.721	136.117
Остала потраживања	783.719	772.719
	3.419.631	3.780.985
Исправка вриједности потраживања за регресе	(645.885)	(650.713)
Исправка вријед. потраживања за дате авансе за штете	(32.507)	(32.507)
Исправка вриједности камата	(1.573)	(1.573)
Исправка вриједности учешћа у капиталу	(6.005)	-
Исправка вриједности потраж. за добијене спорове	(252.584)	(252.584)
Исправка потраживања од запослених	(46.439)	(46.439)
Исправка осталих потраживања	(734.751)	(741.438)
	(1.719.744)	(1.725.254)
	1.699.887	2.055.731

Нето потраживања по основу добијених спорова на дан 30. јун 2017. године износе 324.849 ВАМ и односе се на потраживања по основу извршних пресуда од: Хидрат Челинац у износу од 225.591 ВАМ и Лађа д.о.о. Бања Лука у износу од 95.871 ВАМ и др.

Нето потраживања од запослених на дан 30. јун 2017. године износе 108.282 ВАМ и односе се на потраживања по основу премија аутоодговорности, рефундације трошкова мобилних телефона (прекорачења одобреног лимита), аконтација за службени пут и остала потраживања од запослених.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

18. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ И ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА

	У ВАМ	
	30. јун 2017.	31. децембар 2016.
Орочени депозити и одобрени зајмови:		
Комерцијална банка а.д. Бањалука	1.268.000	3.968.000
UniCredit bank а.д. Бањалука	520.000	1.020.001
Sberbank а.д. Бањалука	2.950.001	4.450.001
Mf banka а.д. Бањалука	2.067.901	2.408.001
Raiffeisen bank д.д. Сарајево	-	500.000
Нова банка а.д. Бањалука	1.060.000	650.000
Addiko bank а.д. Бањалука	-	-
Pavlović International bank а.д. Бијељина	-	-
Одобрени краткорочни зајмови осигураницима	-	-
	7.865.902	12.996.003
Финансијска средства по фер вриједности кроз БУ намјењена трговању		
Хартије од вриједности - ПИФ Zepher	14.850	11.985
Хартије од вриједности - ПИФ БЛБ Профит	2.850	4.125
Хартије од вриједности - Кристал фонд	5.250	5.175
	22.950	21.285
	7.888.852	13.017.288

Краткорочни финансијски пласмани на дан 30. јун 2017. године износе 7.865.902 ВАМ и мањи су у односу на 31.12.2016. због новог начина књижења, односно по рочности доспјећа орочених депозита. Краткорочни финансијски пласмани се односе на орочене депозите који су орочени код пословних банака, са каматном стопом у распону од 0,30% до 4,20% годишње.

19. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	У ВАМ	
	30. јун 2017.	31. децембар 2016.
Жиро рачун	1.328.891	1.618.482
Девизни рачуни	26.416	4.013
Благајна	6.529	6.050
	1.361.836	1.628.545

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

20. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У ВАМ	
	30. јун 2017.	31. децембар 2016.
Разграничени трошкови прибаве осигурања	1.748.589	1.689.167
Разграничени трошкови-закуп	-	19.156
Преносна премија реосигурања	722.333	615.451
Резервисане штете на терет реосигураваача	253.095	257.330
Разграничени трошкови реосигурања	-	207.943
Унапријед урачунати трошкови за рентне штете	-	307.460
Интерни односи између сегмената живота и неживота (напомена 28.)	-	-
Остала активна временска разграничења	1.158.193	93.045
Преносна премија саосигурања	8.935	-
	3.891.145	3.189.552

Према Правилнику о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за друштва за осигурање (члан 35.) обавезе и потраживања из интерних односа морају бити у билансној равнотежи, а на дан биланса потраживања и обавезе се међусобно затварају. Односно обавезе и потраживања између сегмената неживотног осигурања и животног осигурања се на крају године међусобно затварају и не исказују у збирним финансијским извјештајима.

21. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА/ПАСИВА

	У ВАМ	
	30. јун 2017.	31. децембар 2016.
Потенцијалне обавезе по датим јемствима:		
Кредит - Дунав ауто д.о.о. Бања Лука	-	650.000
Кредит - Вељко Пузавац	23.641	50.771
	23.641	700.771

Потенцијалне обавезе по кредиту - Вељко Пузавац настале су по основу дугорочног кредита број 02/3-III-2560-2/07 од 1. новембра 2007. године код НЛБ Развојне банке. са роком отплате на 120 мјесеци уз номиналну каматну стопу од 9,40% и ефективну каматну стопу од 10,29% годишње у износу од 370.000 ВАМ по којем се „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука јавља као жирант-јемац. Стање обавеза по овом дугорочном кредиту на дан 30. јун 2017. године износи 23.641 ВАМ.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

22. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ

	30. јун 2017.	У ВАМ 31. децембар 2016.
Акцијски капитал	20.435.701	20.435.701
Емисиони губитак	(4.045.946)	(4.073.025)
Законске резерве	1.326.199	1.324.984
Ревалоризационе резерве	305.822	339.803
Нереализовани добици по основу фин. средстава	510.038	320.494
Нереализовани губици по основу фин. средстава	(67.277)	(58.523)
Нераспоређени добитак	6.278	28.294
Основни капитал	18.470.815	18.317.728

Емисиони губитак са стањем на дан 30. јун 2017. године у износу од 4.045.946 ВАМ настао је у 2015. години. у двије емисије акција испод номиналне вриједности током 2015. године.

Законске резерве у износу од 1.326.199 ВАМ настале су издвајањем из акцијског капитала и дијелом из добити Друштва на основу Закона о привредним друштвима. који дефинише да се ове резерве издвајају из добити све док резерва не достигне износ од 10% основног капитала.

Ревалоризационе резерве представљају ефекат обезврјеђења вриједности имовине као последица процјене вриједности некретнина процјењених од стране овлаштеног процјенитеља из ранијих година и смањења одложених пореских обавеза у износу од 305.822 ВАМ.

Нереализовани добици у износу од 510.038 ВАМ односе се на добитке по основу повећања фер вриједности ХОВ које су класификоване као финансијска имовина расположива за продају.

Нереализовани губици у износу од 67.277 ВАМ односе се на губитке по основу смањења фер вриједности ХОВ које су класификоване као финансијска имовина расположива за продају.

Структура акцијског капитала Друштва на дан 30. јун 2017. године је била сљедећа:

	Број акција	У ВАМ	У%
Dunav Stockbroker а.д. Београд	166.629	16.662.900	81.5382
Дунав осигурање а.д. Београд	17.165	1.716.500	8.3995
Интеграл инжењеринг а.д. Бања Лука	5.267	526.700	2.5774
ЗИФ Кристал Инвест фонд	1.890	189.000	0.9249
Лукавички Андрија	1.879	187.900	0.9195
Посавец Дубравко	1.388	138.800	0.6792
Посавец Барбара	1.247	124.700	0.6102
Бањалучка пивара а.д. Бања Лука	1.050	105.000	0.5138
ЗМИФ у преобликовању ВБ фонд ад	811	81.100	0.3969
Остали мали акционари	7.031	703.101	3.4405
	204.357	20.435.701	100.00

Номинална вриједност једне акције са стањем на дан 30. јун 2017. године износи 100 ВАМ. Према подацима са Бањалучке берзе тржишна вриједност акција Друштва на дан 30. јун 2017. године износила је 53 ВАМ.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

22. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ (наставак)

Структура акцијског капитала Друштва на дан 31. децембра 2016. године је била сљедећа:

	Број акција	У ВАМ	У%
Dunav Stockbroker а.д. Београд	166.629	16.662.900	81.5382
Дунав осигурање а.д. Београд	17.165	1.716.500	8.3995
Интеграл инжењеринг а.д. Бања Лука	5.267	526.700	2.5774
ЗИФ Кристал Инвест фонд	1.890	189.000	0.9249
Лукавички Андрија	1.879	187.900	0.9195
Посавец Дубравко	1.388	138.800	0.6792
Посавец Барбара	1.247	124.700	0.6102
Бањалучка пивара а.д. Бања Лука	1.050	105.000	0.5138
ЗМИФ у преобликовању ВБ фонд ад	811	81.100	0.3969
Остали мали акционари	7.031	703.101	3.4405
	204.357	20.435.701	100.00

23. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

	У ВАМ	
	30. јун 2017.	31. децембар 2016.
Математичка резерва - животно осигурање	1.794.190	1.699.753
Резервисања за бенефиције запослених	20.684	89.443
Резервисања за учешће у добити	89.443	21.107
	1.904.317	1.810.303

Кретања на обавезама за математичку резерву, учешће у добити и бенефиције за запослене у пословној 2017. и 2016. години. су била сљедећа:

	Математичка резерва	Резерва за учешће у добитку	Резервисања за накнаде и бенифиције запослених	УКУПНО
Стање 1. јануар 2016.	1.457.245	4.077	82.548	1.543.870
Повећање резервисања (напомена 6 и 8)	242.508	17.030	6.895	266.433
Стање 31. децембар 2016.	1.699.753	21.107	89.443	1.810.303
Повећање резервисања (напомена 6 и 8)	94.437	(423)	-	94.014
Стање 30. јун 2017.	1.794.190	20.684	89.443	1.904.317

Резервисања за бенефиције за запослене на дан 30. јун 2017. године у износу од 20.684 ВАМ се односе на резервисања по основу обрачуна садашње вриједности акумулираних права запослених Друштва на отпремнину у складу са IAS 19 – бенефиције запослених. Основне претпоставке кориштене приликом обрачуна резервисања за бенефиције запослених и математичке резерве објелодањене су у напомени 4.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

24. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	У ВАМ	
	30. јун 2017.	31. децембар 2016.
Дугорочни кредити	-	13.905

25. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	У ВАМ	
	30. јун 2017.	31. децембар 2016.
Краткорочни кредит	5.247	-
Обавезе за купљене вриједносне папире ХОВ	23.738	-
Обавезе по основу штета и уговорених износа	44.760	703
Добављачи у земљи и у иностранству	772.542	817.021
Обавезе за премију реосигурања	777.887	313.502
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	20.304	66.648
Обавезе за порез на добит	-	-
Обавезе за доприносе на зараде	121.642	123.165
Обавезе за нето зараде	212.362	211.225
Обавезе за порезе на зараде	28.805	50.348
Обавезе за уговоре о дјелу	8.650	7.361
Обавезе за накнаде члановима Управног одбора и Одбора за ревизију	35.915	43.213
Обавезе за безбједност саобраћаја	181.211	132.010
Остале краткорочне обавезе	193.646	80.882
	2.426.709	1.846.078

Краткорочне обавезе на дан 30. јун 2017. године износе 5.247 ВАМ и односе се на краткорочни кредит код Intesa Sanpaolo banka d.d. Сарајево по уговору о дугорочном кредиту број П-506 ДЦ/10 од 21.09.2010. године са роком отплате од 84 мјесеца и каматно стопом од 6,75% + 6-0 мјесечни EURIBOR. Обезбјеђење по наведеном кредиту су мјенице и налози Друштва.

26. ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	У ВАМ	
	30. јун 2017.	31. децембар 2016.
Неживотно осигурање:		
Стање преносне премије неживотног осигурања на почетку године	11.130.464	10.068.668
Стање преносне премије саосигурања на почетку године	-	26.776
Повећање преносне премије (напомена 5)	893.181	1.061.796
Смањење преносне премије саосигурања (напомена 5)	31.211	(26.776)
Стање преносне премије на крају године	12.054.856	11.130.464
Животно осигурање:		
Стање преносне премије животног осигурања на почетку године	2.277	1.682
Повећање преносне премије (напомена 5)	(309)	595
Стање преносне премије на крају године-живот	1.968	2.277
Укупно стање преносне премије на крају године	12.056.824	11.132.741

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

27. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ШТЕТЕ

	У ВАМ	
	30. јун 2017.	31. децембар 2016.
Резервисане штете - неживот		
Резервисање за пријављене штете	3.585.701	3.036.424
Резервисања за рентне штете	1.321.252	1.347.266
Резервисање за настале непријављене штете	1.949.289	1.912.697
Резервисање за индиректне трошкове 0.5%	28.940	26.032
Резервисање за удјеле у штетама реосигурања	203.095	207.330
Резервисање за удјеле у штетама саосигурања	50.000	50.000
	7.138.277	6.579.749
Резервисане штете - живот		
Резервисање за пријављене штете	6.673	5.040
Резервисање за настале непријављене	12.925	10.246
Резервисање за индиректне трошкове 0.5%	98	77
	19.695	15.363
	7.157.972	6.595.112

РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ШТЕТЕ НЕЖИВОТНО ОСИГУРАЊЕ

Кретање на резервисањима штете за неживотно осигурање у пословној 2017. и 2016. години може се приказати, на сљедећи начин:

	Резерви- сање за настале непријављене штете	Резервиса- ње за настале пријављене неликвиди- ране штете	Резервиса- ња за ренте	Резервисања за директне и индиректне тр. обраде штета	Укупно
Стање.					
1. јануар 2016. године	1.739.449	2.785.654	1.384.306	22.626	5.932.035
Повећање резервисања на терет реосигуравања	-	98.341	-	-	98.341
Исплата резервисања по рентним штетама	-	-	(114.797)	-	(114.797)
Повећање резервисања у току године	994.413	5.598.449	123.088	13.348	6.729.298
Смањење резервисања у току године	(821.165)	(5.188.690)	(45.331)	(9.942)	(6.065.128)
Стање. 31. децембар 2015. године	1.912.697	3.293.754	1.347.266	26.032	6.579.749
Повећање резервисања на терет реосигуравања	-	(4.235)	-	-	(4.235)
Исплата резервисања по рентним штетама	-	-	14.378	-	14.378
Повећање резервисања у току године	416.075	3.428.306	-	8.085	3.852.466
Смањење резервисања у току године	(379.483)	(2.879.029)	(26.014)	(5.177)	(3.289.703)
Стање. 30. јун 2017.	1.949.289	3.838.796	1.321.252	28.940	7.138.277

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

27. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ШТЕТЕ (наставака)

РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ШТЕТЕ ЖИВОТНОГ ОСИГУРАЊА

Кретање на резервисањима штете за животно осигурање у пословној 2017. и 2016. години може се приказати, на сљедећи начин:

	Резервисање за настале непријављене штете	Резервисање за настале пријављене неликвидиране штете	Резервисања за директне и индиректне трошкове обраде штета	Укупно
Стање. 1. јануар 2015. године	7.480	5.728	66	13.274
Повећање резервисања у току године	19.332	13.786	149	33.267
Смањење резервисања у току године	(21.772)	(9.268)	(138)	(31.178)
Стање. 31. децембар 2016. године	5.040	10.246	77	15.363
Повећање резервисања у току године	4.833	4.617	22	9.472
Смањење резервисања у току године	(3.200)	(1.938)	(1)	(5.139)
Стање. 30. јун 2017. године	6.673	12.925	98	19.695

28. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У ВАМ	
	30. јун 2017.	31. децембар 2016.
Допринос за превентиву	129.625	92.612
Интерни односи између сегмената живота и неживота (напомена 20)	-	-
Остала пасивна временска разграничења	33.980	-
	163.605	92.612

Кретање на доприносу за превентиву у пословној 2017. и 2016. години може се приказати, на сљедећи начин:

	У ВАМ	
	30. јун 2017.	31. децембар 2016.
Стање на почетку године:	92.612	66.290
Издвајање на терет расхода (напомена 7)	62.801	100.062
Исплата средстава превентиве у току године	(25.788)	(73.740)
Стање на крају године	129.625	92.612

Кориштење средстава превентиве у току 2017. године се односи на исплату осигураницима: за набавку противпожарне опреме, обнављање опреме на техничком прегледу, за куповину мјерних уређаја на техничком прегледу, а све у циљу предупредјења и смањења настанка штетних догађаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

29. ИНТЕРНИ ОДНОСИ

Повезана лица Друштва (чланице Дунав групе) на дан 30. јун 2017. и 2016. године, као и на дан 31. децембра 2016. године су :

1. Дунав Ауто д.о.о. Бања Лука,
2. Дунав Stockbroker а.д. Београд,
3. Дунав-Ре а.д.о. Београд,
4. Дунав осигурање а.д.о. Београд,
5. Дунав Турист д.о.о. Београд,
6. Дунав Ауто д.о.о. Београд,
7. Дунав Друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д. Београд.

(У ВАМ)

БИЛАНС СТАЊА

	30. јун 2017	31. децембар 2016
АКТИВА		
Дугорочни финансијски пласмани - Учешћа у капиталу зависних правних лица		
Дунав ауто а.о.о. Бања Лука	-	2.000
Остала потраживања		
Дунав-Ре а.д.о. Београд	431	18.196
Дунав осигурање а.д.о. Београд	31.634	97.529
Дунав ауто а.о.о. Бања Лука	247.365	99.184
УКУПНО АКТИВА	279.430	216.909

ПАСИВА

Краткорочне обавезе

Дунав-Ре а.д.о. Београд	617.884	266.986
Дунав осигурање а.д.о. Београд	467	428
Дунав ауто а.д. Бања Лука	45.206	61.554
УКУПНО ПАСИВА	663.558	328.968

У ВАМ

За годину која се завршила

БИЛАНС УСПЈЕХА

	30. јун 2017	30. јун 2016
ПРИХОДИ		
Приходи од премија осигурања		
Дунав ауто а.о.о. Бања Лука	1.095	1.095
Други пословни приходи:		
<i>Провизија по основу уговора о реосигурању</i>		
Дунав-Ре а.д.о. Београд	40.206	23.537
<i>Приходи по основу учешћа у накнади штета из реосигурања у земљи и иностранству</i>		
Дунав-Ре а.д.о. Београд	8.768	92.613
<i>Приходи од закупнина</i>		
Дунав ауто а.о.о. Бања Лука	3.600	3.600
<i>Приход од продаје зелених карти</i>		
Дунав ауто а.о.о. Бања Лука	4	-
<i>Приходи од услужних обрада и процена штета</i>		
Дунав осигурање а.д.о. Београд	29.427	17.929
УКУПНИ ПРИХОДИ	83.101	138.774
РАСХОДИ		
<i>Расходи по основу премија реосигурања</i>		
Дунав-Ре а.д.о. Београд	411.669	353.845
<i>Накнаде штета из осигурања и остале накнаде - Трошкови накнаде штета</i>		
Дунав осигурање а.д.о. Београд	21.927	22.481
<i>Трошкови спровођења осигурања - Трошкови закупнине</i>		
Дунав ауто а.о.о. Бања Лука	144.131	126.587
Остали расходи		
Дунав ауто а.о.о. Бања Лука	55	219
УКУПНИ РАСХОДИ	577.782	503.132

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

29. ИНТЕРНИ ОДНОСИ (наставак)

Накнаде члановима Управе и другим особама на кључним руководећим положајима биле су:

	2017.	У ВАМ На дан 30. јун 2016.
Бруто плате управе	149.568	130.635
Накнада Управном одбору	30.600	25.500
Накнаде Одбору за ревизију	9.600	8.000
	189.768	164.135

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА ОСИГУРАЊА

Друштво закључује активне уговоре о осигурању којима се ризик осигурања преноси са клијената на Друштво, као и пасивне уговоре о реосигурању којима се ризик осигурања преноси са Друштва на реосигураваче.

По својој природи сваки појединачан ризик осигурања је случајан и непредвидив, Код пружања једне или више врста осигурања, основни ризик произилази из чињенице да укупна штета и накнада плаћена по уговору пређу износ премије или преузетих обавеза по поједином ризику, због учесталости или величине штета.

Основни видови осигурања су: осигурање од незгоде, осигурање имовине, осигурање од аутоодговорности, потпуно осигурање моторног возила (каска), осигурање робе у транзиту и путничко (здравствено) осигурање.

Друштво преноси дио ризика, који се односи на осигурање имовине, на реосигуравача, За одређене врсте осигурања максимална изложеност ризику је ограничена кроз уговоре о осигурању од незгоде, као и од кумулативне штете, у зависности од потребе која произилази из овог одређеног ризика.

Управљање ризиком осигурања има за циљ да омогући Друштву остварење добити на начин да се не угрозе основни интереси осигураника, корисника осигурања и других поверилаца, као ни стабилност пословања.

Друштво непрекидно прати сопствену изложеност ризику осигурања, што обухвата препознавање, процјењивање и мјерење ризика, те на основу тога доношење одговарајућих одлука и предузимање конкретних активности. Праћење кључних показатеља који су од значаја за управљање ризиком унапријеђено је како у погледу обухватности, тако и по питању поузданости.

Редовни пословни извјештаји за руководство Друштва садрже сљедеће информације:

- остварене пословне резултате - у односу на планове, циљеве и стандарде,
- показатеље реализације премије и штета по линијама производа,
- маргину солвентности, гарантну резерву, техничке резерве и
- структуру и адекватност улагања техничких резерви,
- анализе адекватности резервисаних штета и
- друге показатеље управљања ризицима утврђене прописима.

Реосигурање и саосигурање

Према Правилнику о условима и начину саосигурања и реосигурања. вишкове ризика изнад сопственог самопридржаја Друштво пласира у реосигурање или у саосигурање. Самопридржај је дио ризика који Друштво може покрити сопственим средствима, али тако да исплатом штета остане солвентно.

Највећи износ до кога Друштво може својим средствима покривати обавезе из уговора о осигурању утврђује се Одлуком о табели максималног самопридржаја. Одлука о табели максималног самопридржаја се доноси сваке године од стране Управног одбора друштва, а на приједлог стручне комисије за наредну годину.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

31. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА ОСИГУРАЊА (наставак)

Реосигурање и саосигурање (наставак)

Фактори који одређују самопридржај су финансијски капацитет и технички капацитет. Финансијски капацитет Друштва су резерве којима оно располаже. Технички капацитет је одређен величином и структуром портфеља осигурања Друштва.

Максимални самопридржај за 2017. годину:

Врста осигурања		Износ максималног самопридржаја у ВАМ
01	Осигурање од посљедица несрећног случаја (незгоде)	350.000
03	Осигурање путничких возила – каско	353.600
05	Осигурање пловила	157.300
06	Осигурање ваздухоплова	100.000
07	Осигурање робе у превозу	300.000
08.01	Осигурање од пожара и других опасности изван индустрије и занатства -Тарифа I	950.000
08.02	Осигурање од пожара и других опасности у индустрији и занатству - Тарифа II I - IV класа	1.100.000
	V - VII класа	710.000
	остале допунске опасности	375.000
09.01	Осигурање машина од лома и других опасности	420.000
09.02	Осигурање од опасности провалне крађе и разбојништва -Тарифа IV	300.000
09.03	Осигурање стакла од лома	158.540
09.05	Осигурање грађевинских објеката у изградњи -Тарифа VII	686.000
09.05	Осигурање од земљотреса	100.000
09.06	Осигурање грађевинских објеката у монтажи -Тарифа VIII	503.000
10	Осигурање одговорности власника. корисника. моторних возила за штету причињену трећим лицима	200.000
10.03	Осигурање превозника за робу приликом транспорта на копну	600.000
13	Осигурање од опште грађанске одговорности	350.000
	Пожар и лом машина	-
19	Осигурање живота	40.000
	Остала осигурања	135.900

Друштво је непокривене вишкове ризика изнад максималног самопридржаја у 2017. години обезбјеђивало закључивањем ексцедентног уговора о реосигурању имовинских ризика, уговора о реосигурању вишка штете за домаћу аутоодговорност, уговора о квотном реосигурању усјева и плодова, уговора о факултативном реосигурању и уговор о реосигурању живота.

Друштво је вишак штете по основу зелене карте БиХ. покрило Уговором о реосигурању зелене карте код Бироа зелене карте БиХ. којим је дефинисано покриће и обавеза реосигуравача за штетне догађаје, које прелазе самопридржај Друштва. Према наведеном уговору, висина самопридржаја које осигуравајуће друштво може носити износи максимално 200.000 EUR (еквивалент: 391.166 ВАМ).

Уговором о ексцедентном реосигурању имовинских ризика реосигурани су вишкови ризика изнад самопридржаја цедента у периоду 01. јануар - 30. јун 2017. године сљедећих осигурања: осигурање од пожара и других опасности изван индустрије и занатства, осигурање од пожара и других опасности у индустрији и занатству, осигурање техничких грана, осигурање одговорности. остала осигурања имовине, осигурање финансијских губитака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ

Категорије финансијских инструмената

	У ВАМ	
	30. јун 2017.	31. децембар 2016.
Финансијска средства		
Дугорочни финансијски пласмани	10.980.620	4.486.472
Потраживања	4.825.726	4.640.134
Краткорочни финансијски пласмани	7.888.852	13.017.288
Готовина и готовински еквиваленти	1.361.836	1.628.545
Потраживања за нефактурисан приход	1.158.193	608.447
	26.215.227	24.380.886
Финансијске обавезе		
Обавезе по основу штета	44.760	703
Обавезе за премију	777.887	313.501
Обавезе за провизију	-	-
Обавезе према добављачима	772.542	817.021
Унапред обрачунати трошкови	-	-
	1.595.189	1.131.225

Објелодањивање података у складу са IFRS 7 „Финансијски инструменти: објелодањивања“

Ризици који потичу од финансијских инструмената обухватају:

- кредитни ризик,
- тржишни ризик који се састоји од три врсте ризика: девизног ризика, каматног ризика и ризика промене цијене финансијског инструмента и
- ризик ликвидности.

32.1. Кредитни ризик

Изложеност кредитном ризику посебно се објелодањује за следеће категорије финансијских средства, односно финансијске имовине:

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

Постоји значајна разлика у степену изложености Друштва кредитном ризику у зависности од тога о којој се категорији финансијског инструмента ради. Кредитном ризику су највише изложена потраживања од осигураника по основу фактурисане премије осигурања. Ово је прије свега, последица изражене велике ликвидности у привреди, као и присутне праксе да осигураници обавезе по основу премије осигурања не третирају као приоритетне и сврставају их иза обавеза по основу пореза, зарада и обавеза према банкама и добављачима.

У процесу управљања кредитним ризиком. Друштво управља ризицима који произилазе из уложених средстава у хартије од вриједности којима се тргује и ризиком бонитета осигураника, интерно категорисаних у сегмент великих клијената и осталим ризицима који стоје у вези са наплатом потраживања.

Максимална изложеност кредитном ризику је приказана у следећој табели:

Финансијска имовина	30. јун 2017.			У ВАМ 31. децембар 2016.
	Бруто износ	Исправка вриједности	Нето износ	Нето износ
Дугорочни фин. пласмани	12.011.788	1.031.168	10.980.620	4.486.472
Потраживања	10.146.981	5.321.255	4.825.726	4.640.134
Краткорочни фин. пласм.	8.715.087	826.235	7.888.852	13.017.288
Укупно:	30.873.856	7.178.658	23.695.198	22.143.894

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

32.1. Кредитни ризик (наставак)

Изложеност кредитном ризику, у погледу потраживања, приказана је и на основу старосне структуре потраживања на дан 30. јун 2017. Године, која је дата у следећој табели:

Старосна структура потраживања	У ВАМ
	30. јун 2017.
Недоспјело	4.164.000
Кашњење од 0-90 дана	491.599
Кашњење од 91-180 дана	148.731
Кашњење од 181-270 дана	194.998
Кашњење преко 271 дана	5.147.654
Укупно	10.146.982
Исправка вриједности	5.321.255
Нето износ потраживања	4.825.726

32.2. Тржишни ризици – Девизни, каматни и ризик ликвидности

Девизни ризик

Под девизним ризиком подразумева се вјероватноћа настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Друштва услед промјене вриједности девизних курсева. Девизном ризику су изложене све позиције активе и пасиве у девизама, као и потраживања и обавезе индексираним страном валутом.

Друштво управља девизним ризиком у циљу ограничавања могућих губитака због промјена курса страних валута и одржавања ризика на нивоу који је прихватљив из угла резултата пословања, адекватности капитала и захтјева за очувањем ликвидности.

Изложеност Друштва девизном ризику на дан 30. јун 2017. године је дата у наредној табели:

	USD	EUR	ВАМ	Укупно
Дугорочни финансијски пласмани	-	-	10.980.620	10.980.620
Потраживања	-	24.445	4.801.281	4.825.726
Краткорочни финансијски пласмани	-	-	7.888.852	7.888.852
Готовински еквиваленти и готовина	143	26.129	1.335.564	1.361.836
Потраживања за нефактур. приход	-	567.700	590.493	1.158.193
Укупно	143	618.274	25.596.810	26.215.227
	USD	EUR	ВАМ	Укупно
Обавезе за премије и штете	108.046	509.838	204.763	822.647
Обавезе према добављачима	-	27.928	744.614	772.542
Унапред обрачунати трошкови	-	-	-	-
Укупно	108.046	537.766	949.377	1.595.189
Нето девизна позиција на дан 30. јун 2017.	(107.903)	80.508	24.647.433	24.620.038

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

32.2. Тржишни ризици – Девизни. каматни и ризик ликвидности (наставак)

Девизни ризик (наставак)

Изложеност Компаније девизном ризику на дан 31. децембар 2016. године је дата у наредној табели:

	USD	EUR	BAM	Укупно
Дугорочни финансијски пласмани	-	-	4.486.472	4.486.472
Потраживања	-	97.539	4.542.595	4.640.134
Краткорочни финансијски пласмани	-	-	13.017.288	13.017.288
Готовински еквиваленти и готовина	-	4.013	1.624.532	1.628.545
Потраживања за нефактур. приход	-	170.351	438.096	608.447
Укупно	-	271.903	24.108.983	24.380.886
	USD	EUR	BAM	Укупно
Обавезе за премије и штете	93.264	173.722	47.218	314.204
Обавезе према добављачима	-	109.280	707.741	817.021
Унапријед обрачунати трошкови	-	-	-	-
Укупно	93.264	283.002	754.959	1.131.225
Нето девизна позиција на дан 31. децембар 2016.	(93.264)	(11.099)	23.354.024	23.249.661

Друштво је изложено девизном ризику првенствено преко дугорочних и краткорочних финансијских пласмана, потраживања и готовине и готовинских еквивалената, као и обавеза према добављачима које су деноминирани у иностраној валути.

Каматни ризик

У процесу идентификовања каматног ризика Друштво прати трансакције којима се врши депоновање и улагање краткорочних извора, прије свега техничких резерви у дугорочне облике имовине, као и дугорочних извора у краткорочне облике имовине, константно имајући у фокусу хоризонталну и вертикалну усклађеност активе и пасиве.

Изложеност каматном ризику је дата у односу на каматне стопе по којима Друштво пласира средства и каматне стопе по којима су узете финансијске обавезе у складу са подацима презентираним у наредној табели:

Финансијска имовина	Распон каматних стопа (на годишњем нивоу)	
Дугорочни финансијски пласмани	4,95%-5,59%	државне ХОВ и остало
Краткорочни финансијски пласмани	0,30%-4,20%	орочени депозити
Финансијске обавезе		
Краткорочне обавезе	6,75%	Краткорочни кредит

Друштво прати промјене каматних стопа на финансијском тржишту и у складу са промјенама предузима активности улагања у пласмане који носе мањи каматни ризик.

Како би се умањили ефекти промјенљивости тржишних каматних стопа на зарађивачку позицију портфолија, Друштво је дио средстава у 2017. години инвестирало у државне хартије од вриједности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

32.2. Тржишни ризици – Девизни, каматни и ризик ликвидности (наставак)

Каматни ризик (наставак)

Ризик промјене цијене финансијског инструмента

Ризик промјене цијене финансијског инструмента је ризик флукуације тржишних цијена власничких и дужничких хартија од вриједности који утиче на промјену њихове фер вриједности. Највећи дио финансијских средстава односи се на државне Хов и у нешто мањем проценту на акције правних лица које су подложне ризику промјене цијена.

Како би се умањио утицај ризика промјене цијена ХОВ, дио слободних средстава је током 2017. године инвестиран у најквалитетније обвезнице које се котирају на Берзи.

Књиговодствена вриједност финансијских средстава и обавеза на крају посматраног периода дата је у следећем прегледу:

	<u>30. јун 2017.</u>	<u>У ВАМ 31. децембар 2016.</u>
Финансијска средства		
<i>Некаматносна</i>		
Дугорочни финансијски пласмани	607.299	613.909
Потраживања	4.825.726	4.640.134
Краткорочни финансијски пласмани	22.950	21.285
Готовина и готовински еквиваленти	1.361.836	1.628.545
Потраживања за нефактурисан приход	1.158.193	608.447
	<u>7.976.004</u>	<u>7.512.320</u>
<i>Фиксна каматна стопа</i>		
Дугорочни финансијски пласмани	69.696	77.771
Дугорочни финансијски пласмани	10.303.625	3.794.792
Краткорочни финансијски пласмани	7.865.902	12.996.003
	<u>18.239.223</u>	<u>16.868.566</u>
	<u>26.215.227</u>	<u>24.380.886</u>
Финансијске обавезе		
<i>Некаматносна</i>		
Обавезе по основу штета	44.760	703
Обавезе за премију реосигурања	777.887	313.501
Обавезе за провизију	-	-
Обавезе према добављачима	772.542	817.021
Унапријед обрачунати трошкови	-	-
	<u>1.595.189</u>	<u>1.131.225</u>

Ризик ликвидности

Друштво управља ризиком ликвидности одржавајући одговарајуће новчане резерве континуираним праћењем планираног и стварног новчаног тока, као и одржавањем адекватног односа доспјећа финансијских средстава и обавеза.

Одржавање ликвидности Друштва у 2017. години није никада било угрожено јер је Друштво константно имало довољно ликвидних средстава.

Следеће табеле приказују детаље преосталих уговорених доспјећа финансијских средстава. Приказани износи засновани су на недисконтованим токовима готовине насталим на основу финансијских средстава, на основу најранијег датума на који ће Друштво бити у могућности да наплати потраживања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

32.2. Тржишни ризици – Девизни. каматни и ризик ликвидности (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

Доспјећа финансијских средстава

					У ВАРМ 30. јун 2017.
	Мање од месец дана	1-3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1 до 5 година	Укупно
Некаматносна	5.525.836	1.724.854	95.065	630.249	7.976.004
Фиксна каматна стопа	102.044	672.176	7.202.706	10.473.640	18.450.566
Варијабилна каматна стопа	-	-	-	-	-
	5.627.880	2.397.030	7.297.771	11.103.889	26.426.570

					У ВАРМ 31. децембар 2016.
	Мање од месец дана	1-3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1 до 5 година	Укупно
Некаматносна	4.518.089	390.843	1.359.747	1.243.641	7.512.320
Фиксна каматна стопа	-	1.190.000	3.168.002	12.920.463	17.278.465
Варијабилна каматна стопа	-	-	-	-	-
	4.518.089	1.580.843	4.527.749	14.164.104	24.790.785

Доспјећа финансијских обавеза

					У ВАРМ 30. јун 2017.
	Мање од месец дана	1-3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1 до 5 година	Укупно
Некаматносне	1.595.189	-	-	-	1.595.189
	1.595.189	-	-	-	1.595.189

					У ВАРМ 31. децембар 2016.
	Мање од месец дана	1-3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1 до 5 година	Укупно
Некаматносне	1.131.225	-	-	-	1.131.225
	1.131.225	-	-	-	1.131.225

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

32.2. Тржишни ризици – Девизни. каматни и ризик ликвидности (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

На дан 30. јун 2017. године најликвиднија имовина Друштва, чија је рочност доспјећа до месец дана, износи 5.627.880 BAM, а истовремено краткорочне обавезе које доспевају у року до месец дана износе 1.595.189 BAM, што указује да постоји вишак ликвидних средстава у односу на обавезе. Овај вишак ликвидних средстава преносиће се sukcesивно кроз наредне периоде, што указује да су створени услови за континуирано остваривање ликвидности Друштва.

Фер вриједност финансијских инструмената

	30. јун 2017.		31. децембар 2016.	
	Књигово- дствена вриједност	Фер вриједност	Књигово- дствена вриједност	Фер вриједност
Финансијска средства				
Дугорочни фин. пласмани	10.980.620	10.980.620	4.486.472	4.486.472
Потраживања	4.825.726	4.825.726	4.640.134	4.640.134
Краткорочни фин. пласмани	7.888.852	7.888.852	13.017.288	13.017.288
Готовина и еквиваленти	1.361.836	1.361.836	1.628.545	1.628.545
Остала потраживања	1.158.193	1.158.193	608.447	608.447
	26.215.227	26.215.227	24.380.886	24.380.886
Финансијске обавезе				
Обавезе по основу штета	44.760	44.760	703	703
Обавезе за премију	777.887	777.887	313.501	313.501
Обавезе за провизију	-	-	-	-
Добављачи	772.542	772.542	817.021	817.021
Остале обавезе	-	-	-	-
	1.595.189	1.595.189	1.131.225	1.131.225

Фер вриједност финансијске имовине и финансијских обавеза одређује се на следећи начин:

- Ниво 1 одмјеравања фер вриједности произлази из котиране тржишне вриједности (некориговане) на активним тржиштима за идентичну имовину и обавезе.
- Ниво 2 одмјеравања фер вриједности произлази из улазних параметара, различитих од котиране тржишне вриједности обухваћене Нивоом 1, а које су видљиве из средстава или обавеза, директно (на примјер, цијена) или индиректно (на примјер, проистекло из цијене).
- Ниво 3 одмјеравања фер вриједности произлази из техника процјењивања које укључују улазне параметре за финансијска средства или обавезе, а који представљају податке који се не могу наћи на тржишту (неистражени улазни параметри).

Наредна табела представља анализу финансијских инструмената који су вредновани након почетног признавања по фер вриједности, груписаних у нивое од 1 до 3, у зависности од степена могућности процјене фер вриједности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

32.2. Тржишни ризици – Девизни, каматни и ризик ликвидности (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	У ВАМ 30. јун 2017. Укупно
Финансијска средства				
Дугорочни фин. пласмани	10.980.620	-	-	10.980.620
Потраживања	-	4.825.726	-	4.825.726
Краткорочни фин. пласмани	7.888.852	-	-	7.888.852
Готовина и еквиваленти	1.361.836	-	-	1.361.836
Остала потраживања	-	1.158.193	-	1.158.193
	20.231.308	5.983.919	-	26.215.227
Земљиште, грађевински објекти, опрема и инвестиционе некретине			12.399.017	12.399.017
Финансијске обавезе				
Обавезе по основу штета	44.760	-	-	44.760
Обавезе за премију	777.887	-	-	777.887
Обавезе за провизију	-	-	-	-
Добављачи	-	772.542	-	772.542
Остале обавезе	-	-	-	-
	822.647	772.542	-	1.595.189

Током године није било ставки које би по хијерархији мјера фер вриједности биле рекласификоване из једног нивоа у други.

33. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА

Друштво је усвојило IFRS 8 „Оперативни сегменти“ према коме се захтјева идентификовање сегмената на бази интерних извјештаја о компонентама Друштва која се редовно прегледају од стране руковилаца надлежних за доношење кључних одлука, а у циљу алокације адекватних ресурса наведеним сегментима, као и анализе њихових резултата.

Друштво је сходно захтјевима Закона о друштвима за осигурање и пратећим подзаконским актима извршила:

- раздвајање имовине која може служити или служи за измирење обавеза по основу осигурања и припадајућег капитала и обавеза животног односно неживотног осигурања
- раздвајање извора прихода и расхода за животно односно неживотно осигурање, те на овај начин сви приходи и расходи ће бити расподјељени у складу са њиховим поријеклом.

На дан 30. јун 2017. године, извјештајни сегменти Друштва, у складу са IFRS 8. су:

1. неживотно осигурање и
2. животно осигурање.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

33. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА

33.1. Приходи и резултати сегмената

Приходи и резултати сегмената за годину која се завршила на дан 30. јун 2017. године дати су у прегледу који слиједи:

БИЛАНС УСПЈЕХА

	Напо- мене	У ВАМ На дан 30. јун 2017. године		
		НЕЖИВОТ	ЖИВОТ	УКУПНО
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
Приходи од премије осигурања	5	10.659.229	355.359	11.014.588
Други пословни приходи	6	406.944	2.007	408.951
Расходи за дугор.резервисања и функционални рас.	7	(304.154)	(99.778)	(403.932)
Накнаде штета из осигурања и расходи реосигурања	8	(4.987.421)	(189.711)	(5.177.132)
Трошкови спровођења осигурања	9	(5.821.021)	(126.560)	(5.947.581)
Пословни добитак		(46.423)	(58.683)	(105.106)
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
Финансијски приходи	10	164.997	50.319	215.316
Финансијски расходи	11	(22.638)	-	22.638
		142.359	50.319	192.678
ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
Остали приходи	12	356.171	1.199	357.370
Остали расходи	13	(463.983)	(30.554)	(494.537)
		(107.812)	(29.355)	(137.167)
Приходи од усклађивања вр.имовине		36.129	38.576	74.705
Расходи од усклађивања вр.имовине		(8.608)	-	(8.608)
		27.521	38.576	66.097
Приход по основу промјене рачун. политика и исправке грешака		2.992	-	2.992
Расход по основу промјене рачун. политика и исправке грешака		(13.216)	-	(13.216)
ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА		5.421	857	6.278
Порез на добитак	34	-	-	-
НЕТО ДОБИТАК ПЕРИОДА		5.421	857	6.278

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

33. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА (наставак)

33.1. Приходи и резултати сегмената (наставак)

БИЛАНС УСПЈЕХА

	Напо- мене	У ВАМ На дан 30. јун 2016. године		
		НЕЖИВОТ	ЖИВОТ	УКУПНО
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
Приходи од премије осигурања	5	9.602.824	354.577	9.957.401
Други пословни приходи	6	2.002.523	17.071	2.019.594
Расходи за дугор.резервисања и функционални рас.	7	(352.493)	(84.148)	(436.641)
Накнаде штета из осигурања и расходи реосигурања	8	(5.851.319)	(194.645)	(6.045.964)
Трошкови спровођења осигурања	9	(5.435.426)	(128.520)	(5.563.946)
Пословни добитак		(33.891)	(35.665)	(69.556)
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
Финансијски приходи	10	148.599	38.651	187.250
Финансијски расходи	11	(27.063)	(1.892)	(28.955)
		121.536	(36.759)	158.295
ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
Остали приходи	12	431.580	84.148	515.728
Остали расходи	13	(524.044)	(84.895)	(608.939)
		(92.464)	(747)	(93.211)
ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ				
		-	-	-
РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ				
		-	-	-
		-	-	-
Приход по основу промјене рачун. политика и исправке грешака		28.878	-	28.878
Расход по основу промјене рачун. политика и исправке грешака		(12.874)	-	(12.874)
ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА		11.185	347	11.532
Порез на добитак	34	-	-	-
НЕТО ДОБИТАК ПЕРИОДА		11.185	347	11.532

Рачуноводствене политике извјештајних сегмената су идентичне као и рачуноводствене политике Друштва описане у напмени 3. Добитак сегмента представља профит сваког сегмента, са укљученом алокацијом свих трошкова, и то на бази прихода остварних од стране сваког сегмента посебно. То представља критеријум који се извјештава према руководиоцима надлежним за доношење кључних одлука, у циљу алокације адекватних ресурса сегментима, као и анализе њихових резултата.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године
33. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА (наставак)**33.2. Средства и обавезе сегмената**

Имовина животног односно неживотног осигурања, као и припадајући капитал и обавезе на дан 30. јун 2017. године приказани су у следећој табели:

БИЛАНС СТАЊА

	Напо- мене	У ВАМ		
		На дан 30. јун 2017. године		
		НЕЖИВОТ	ЖИВОТ	УКУПНО
АКТИВА				
Стална средства				
Земљиште	14	31.588	-	31.588
Некретнине и опрема	14	6.095.449	24.980	6.120.429
Нематеријална улагања	14	529.465	-	529.645
Инвестиционе некретнине	14	6.247.000	-	6.247.000
Дугорочни финансијски пласмани	15	7.884.791	3.095.829	10.980.620
		<u>20.788.293</u>	<u>3.120.809</u>	<u>23.909.102</u>
Текућа средства				
Потраживања по основу премије	16	3.403.553	25.867	3.429.420
Остала потраживања	17	1.672.222	27.665	1.699.887
Краткорочни фин. пласмани и финан.средст.	18	6.723.852	1.165.000	7.888.852
Готовински еквиваленти и готовина	19	1.333.647	28.189	1.361.836
Активна временска разграничења	20	3.891.145	-	3.891.145
		<u>17.024.419</u>	<u>1.246.721</u>	<u>18.271.140</u>
ПОСЛОВНА АКТИВА		<u>37.812.712</u>	<u>4.367.530</u>	<u>42.180.242</u>
Ванбилансна актива	21	23.641	-	23.641
УКУПНА АКТИВА		<u>37.836.353</u>	<u>4.367.530</u>	<u>42.203.883</u>
ПАСИВА				
Капитал				
Акцијски капитал	22	17.235.701	3.200.000	20.435.701
Емисиони губитак	22	(4.045.946)	-	(4.045.946)
Законске резерве	22	1.313.391	12.808	1.326.199
Ревалоризационе резерве	22	305.822	-	305.822
Нереализовани добици по основу фин. ср.	22	188.692	321.346	510.038
Нереализовани губици по основу фин. ср.	22	(17.163)	(50.114)	(67.277)
Нераспоређени добитак	22	5.421	857	6.278
		<u>14.985.918</u>	<u>3.484.897</u>	<u>18.470.815</u>
Дугорочна резервисања	23	89.310	1.815.007	1.904.317
Дугорочне обавезе	24	-	-	-
Обавезе				
Краткорочне обавезе	25	2.352.667	74.042	2.426.709
Преносне премије	26	12.054.856	1.968	12.056.824
Резервисање за штете	27	7.138.277	19.695	7.157.972
Пасивна временска разграничења	28	163.605	-	163.605
		<u>21.709.405</u>	<u>95.705</u>	<u>21.805.110</u>
ПОСЛОВНА ПАСИВА		<u>36.784.633</u>	<u>5.395.609</u>	<u>42.180.242</u>
Ванбилансна пасива	21	23.641	-	23.641
УКУПНА ПАСИВА		<u>36.808.274</u>	<u>5.395.609</u>	<u>42.203.883</u>

Неслагање активе и пасиве групе животних/неживотних осигурања у износу од 1.028.079 ВАМ је резултат интерних односа између групе животних осигурања и групе неживотних осигурања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

33. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА (наставак)

33.2. Средства и обавезе сегмената (наставак)

Имовина животног односно неживотног осигурања, као и припадајући капитал и обавезе на дан 31. децембра 2016. године приказани су у следећој табели:

БИЛАНС СТАЊА

	Напо- мене	У ВАН		
		На дан 31. децембар 2016. године		
		НЕЖИВОТ	ЖИВОТ	УКУПНО
АКТИВА				
Стална средства				
Земљиште	14	31.588	-	31.588
Некретнине и опрема	14	6.171.137	26.605	6.197.742
Нематеријална улагања	14	620.715	-	620.715
Инвестиционе некретнине	14	5.864.918	-	5.864.918
Дугорочни финансијски пласмани	15	2.508.640	1.979.832	4.488.472
		<u>15.196.998</u>	<u>2.006.437</u>	<u>17.203.435</u>
Текућа средства				
Потраживања по основу премије	16	2.678.646	35.282	2.713.928
Остала потраживања	17	1.958.672	97.059	2.055.731
Краткорочни фин. пласмани и финан.средст.	18	11.072.288	1.945.000	13.017.288
Готовински еквиваленти и готовина	19	1.594.327	34.218	1.628.545
Активна временска разграничења	20	3.189.552	-	3.189.552
		<u>20.493.485</u>	<u>2.111.559</u>	<u>22.605.044</u>
ПОСЛОВНА АКТИВА				
		<u>35.690.483</u>	<u>4.117.996</u>	<u>39.808.479</u>
Ванбилансна актива	21	700.771	-	700.771
УКУПНА АКТИВА		<u>36.391.254</u>	<u>4.117.996</u>	<u>40.509.250</u>
ПАСИВА				
Капитал				
Акцијски капитал	22	17.235.701	3.200.000	20.435.701
Емисиони губитак	22	(4.073.025)	-	(4.073.025)
Законске резерве	22	1.313.391	11.593	1.324.984
Ревалоризационе резерве	22	339.803	-	339.803
Нереализовани добици по основу фин. ср.	22	103.556	216.938	320.494
Нереализовани губици по основу фин. ср.	22	(13.838)	(44.685)	(58.523)
Нераспоређени добитак	22	27.079	1.215	28.294
		<u>14.932.667</u>	<u>3.385.061</u>	<u>18.317.728</u>
Дугорочна резервисања	23	89.310	1.720.993	1.810.303
Дугорочне обавезе	24	13.905	-	13.905
Обавезе				
Краткорочне обавезе	25	1.799.879	46.199	1.846.078
Преносне премије	26	11.130.464	2.277	11.132.741
Резервисање за штете	27	6.579.749	15.363	6.595.112
Пасивна временска разграничења	28	92.612	-	92.612
		<u>19.602.704</u>	<u>63.839</u>	<u>19.666.543</u>
ПОСЛОВНА ПАСИВА				
		<u>34.638.586</u>	<u>5.169.893</u>	<u>39.808.479</u>
Ванбилансна пасива	21	700.771	-	700.771
УКУПНА ПАСИВА		<u>35.339.357</u>	<u>5.169.893</u>	<u>40.509.250</u>

Неслагање активе и пасиве групе животних/неживотних осигурања у износу од 1.051.897 ВАН је резултат интерних односа између групе животних осигурања и групе неживотних осигурања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

33. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА (наставак)

33.2. Средства и обавезе сегмената (наставак)

У циљу праћења резултата сегмената и алокације адекватних ресурса између сегмената, укупна средства и обавезе су алоцирани у извјештајне сегменте. Средства која се заједнички користе од стране извјештајних сегмената, као и обавезе које су заједничке за сегменте, алоциране су на бази остварених прихода сваког извјештајног сегмента засебно.

34. ЗАРАДА И ДИВИДЕНДА ПО АКЦИЈИ

	2017.	У БАМ На дан 30. јун 2016.
Нето добитак обрачунског периода	6.278	11.532
Просјечан пондерисан број издатих акција	204.357	165.229
Обична зарада по акцији	<u>0,03</u>	<u>0.07</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године

35. ПРЕУЗЕТЕ ОБАВЕЗЕ ЗА ЗАКУПНИНЕ ПОСЛОВНИХ ОБЈЕКТА

Минимална закупнина призната као трошак у току године која се завршава 30. јун 2017. године износи 587.607 ВАМ (2016. година 416.945 ВАМ).

Преузете обавезе Друштва по основу отказивих уговора о закупу пословних су сљедеће:

	У ВАМ	
	30. јун 2017.	30. јун 2016.
Не дуже од једне године	304.419	300.351
Дуже од једне године али краће од пет година	1.021.924	902.340
Дуже од пет година али краће од шест	230.481	207.366
	<u>1.556.824</u>	<u>1.410.057</u>

У свим уговорима наведен је члан којим је регулисан отказни рок и почетак трајања отказног рока.

Минимална закупнина призната као приход у току године која се завршава 30. јун 2017. године 25.106 ВАМ износи (2016. година 23.118 ВАМ).

Преузета потраживања Друштва по основу уговора о закупу су сљедећа:

	У ВАМ	
	30. јун 2017.	30. јун 2016.
Не дуже од једне године	22.804	21.068
Дуже од једне године али краће од пет година	56.400	48.800
Дуже од пет година а краће од шест година	14.100	12.200
	<u>93.304</u>	<u>82.068</u>

36. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАНА БИЛАНСА

Друштво након дана биланса није имало других догађаја који би захтијевали додатна објелодањивања или кориговања у приложеним финансијским извјештајима. како се то захтијева према одредбама IAS 10 "Догађаји након дана биланса".

37. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на додатну вриједност, порез на добитак и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима. Поред тога, закони којима се регулишу ови порези нису били примјењивани дуже вријеме за разлику од развијенијих тржишних привреда, док су прописи којим се врши имплементација ових закона често нејасни или не постоје. Сходно томе у погледу питања везаних за пореске законе ограничен је број случајева који се могу користити као примјер.

Често постоје разлике у мишљењу међу државним и ентитетским министарствима и институцијама у вези са правном интерпретацијом законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на примјер. питања царина и девизне контроле) су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Друштва могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Друштву може бити одређен додатни износ пореза. казни и камата.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

На дан 30. јун 2017. године

38. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ (наставак)

У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је 5 година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од 5 година од тренутка када је обавеза настала. Ове чињенице утичу да порески ризик у Републици Српској и Босни и Херцеговини буде значајнији од оног у земљама са развијенијим пореским системом.

39. СУДСКИ СПОРОВИ

Друштво води одређене судске спорове који се сматрају уобичајеним за ову врсту пословања, укључујући спорове по основу одштетних захтева према различитим полисама осигурања издатим од стране Друштва. Са стањем на дан 30. јун 2017. године Друштво се јавља као тужена страна у 105 судских спорова и тужилац је у 565 судска спора.

Друштво води 195 судских спорова за наплату потраживања по основу дужне премије у износу од 2.075.379 ВАМ. Процјена је да ће се по овим споровима наплатити цца 20% од укупног износа.

Против Друштва покренуто је 103 судска спора за накнаду материјалне и нематеријалне штете по свим видовима осигурања у износу од 917.543 ВАМ. Сматрамо да су износи резервација по наведеним споровима на дан 31. децембра 2016. године довољни и да Друштво неће имати губитака по овом основу преко износа резервисаних средстава. Такође, против Друштва се воде два радна спор у вриједности од 5.000 ВАМ и очекује се позитиван исход код истих.

Такође против Друштва се води 1 спор по основу закупа пословног простора, а вриједност спора је 300.000 ВАМ и очекује се позитиван исход за Друштво.

Друштво води и 469 спорова по основу наплате регресних потраживања у вриједности од 2.569.823 ВАМ.

Судски спорови за накнаду материјалне и нематеријалне штете су резервисани. Остали спорови по садашњим процјенама неће представљати значајније губитке и обавезе у будућем периоду.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
На дан 30. јун 2017. године
40. УСАГЛАШЕНОСТ СА ПРОПИСИМА АГЕНЦИЈЕ ЗА ОСИГУРАЊЕ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

Друштво је према Правилнику о улагању средстава друштава за осигурање . а који је прописала Агенција за осигурање Републике Српске (Службени гласник Републике Српске, број 61/15) на дан 30. јун 2017. године обезбиједило износ улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда за неживотно и животно осигурање.

ГАРАНТНИ ФОНД И БАЗИЧНИ КАПИТАЛ

Базични капитал, обрачунат у складу са Правилником о начину обрачуна капитала и адекватности капитала друштава за осигурања (Службени гласник РС, број 103/12 и број 61/15), на дан 30. јун 2017. године у износу од 17.186.489 BAM представља вриједност акцијског капитала увећаног за законске резерве и умањеног за емисиону премију и вриједност нематеријалних улагања. Расположиви капитал са стањем на дан 30. јун 2017. године у износу од 16.849.915 BAM представља базични капитал умањен за неликвидна средства.

На дан 30. јун 2017. године остварени базични капитал је био већи од минималног гарантног фонда дефинисаног чланом 52. и 53. Закона о друштвима за осигурање, који за Друштво износи 8.000.000 BAM, односно Друштво има више базичног капитала за 8.849.915 BAM.

	30. јун 2017.			У В А М 30. јун 2016.		
	Неживот	Живот	УКУПНО	Неживот	Живот	УКУПНО
Акцијски капитал	17.235.701	3.200.000	20.435.701	17.235.701	3.200.000	20.435.701
Емисиона премија	(4.045.946)	-	(4.045.946)	(4.073.025)	-	(4.073.025)
Законске резерве	1.313.391	12.808	1.326.199	1.313.391	11.593	1.324.984
Нематеријална улагања	(529.465)	-	(529.465)	(620.715)	-	(620.715)
Базични капитал	13.973.681	3.212.808	17.186.489	13.855.352	3.211.593	17.066.945
Неликвидна средства	(336.574)	-	(336.574)	(2.139.653)	-	(2.139.653)
Расположиви капитал	13.637.107	3.212.808	16.849.915	11.715.699	3.211.593	14.927.292
Гарантни фонд	5.000.000	3.000.000	8.000.000	5.000.000	3.000.000	8.000.000
Више базичног капитала	8.637.107	212.808	8.849.915	8.855.352	211.593	9.066.945

41. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Средњи курсеви за девизе, утврђени на међубанкарском тржишту девиза. примијењени за прерачун девизних позиција биланса стања у Конвертибилне марке, за поједине главне валуте су били сљедећи:

	BAM	
	30. јун 2017.	30. јун 2016.
USD	1.8554	1.7901
CHF	1.8212	1.8086
EUR	1.9558	1.9558