



ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ

„ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ А.Д. БАЊА ЛУКА

**Напомене уз финансијске извјештаје
за годину која се завршава
31. децембра 2016. 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

За годину која се завршила 31. децембра 2016. године
(У Конвертибилним маркама)

Напомене	Година која се завршила	
	31. децембра 2016.	31. децембра 2015.
		<i>Ревизију обавио други ревизор</i>
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ		
Приходи од премије осигурања и саосигурања	5	20,828,176
Други пословни приходи	6	1,281,508
Расходи за дугор. резервисања и функ. доприноси	7	(890,667)
Накнаде штета из осигурања и остале накнаде	8	(9,150,219)
Трошкови спровођења осигурања	9	(12,111,885)
Пословни добитак/(губитак)		(43,087)
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ		
Финансијски приходи	10	403,472
Финансијски расходи	11	(54,081)
		349,391
ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ		
Остали приходи	12	1,438,446
Остали расходи	13	(1,835,170)
		(396,724)
Приходи од усклађивања вриједности имовине		111,148
Расходи од усклађивања вриједности имовине		-
		111,148
Приход/(расход) по основу промјене рачуноводствених политика и исправки грешака		7,566
		(15,571)
ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА		28,294
Порез на добитак	34	-
		11,436
НЕТО ДОБИТАК ПЕРИОДА		28,294
Зарада по акцији:		
- Обична зарада по акцији	35	0.17
		0.06

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

Ови неконсолидовани финансијски извјештаји су одобрени од стране управе Друштва дана 28. фебруара 2017. године и прослијеђени на даље усвајање Управном одбору Друштва.

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

Стево Аничич
Генерални директор

М.П.

Маја Чуковић
Директор сектора за финансије и
рачуноводство

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2016. године
(У Конвертибилним маркама)

	Напомене	31. децембар 2016.	31. децембар 2015. <i>Ревизију обавио други ревизор</i>
АКТИВА			
Стална средства			
Земљиште	14	31,588	31,588
Некретнине и опрема	14	6,197,742	6,869,886
Нематеријална улагања	14	620,715	836,957
Инвестиционе некретнине	14	5,864,918	5,391,682
Дугорочни финансијски пласмани	15	4,488,472	3,376,484
		<u>17,203,435</u>	<u>16,506,597</u>
Текућа средства			
Потраживања по основу премије	16	2,713,928	2,368,155
Остала потраживања	17	2,055,731	1,473,013
Краткорочни финан. пласмани и финан. средства	18	13,017,288	10,194,127
Готовински еквиваленти и готовина	19	1,628,545	515,169
Активна временска разграничења	20	3,189,552	3,740,657
		<u>22,605,044</u>	<u>18,291,121</u>
ПОСЛОВНА АКТИВА		<u>39,808,479</u>	<u>34,797,718</u>
Ванбилансна актива	21	<u>700,771</u>	<u>1,035,836</u>
УКУПНА АКТИВА		<u>40,509,250</u>	<u>35,833,554</u>
ПАСИВА			
Капитал			
Акцијски капитал	22	20,435,701	16,522,901
Емисиони губитак	22	(4,073,025)	(4,077,327)
Законске резерве	22	1,324,984	1,320,896
Ревалоризационе резерве	22	339,803	339,803
Нереализовани добици по основу фин. средстава	22	261,971	487,183
Нераспоређени добитак	22	28,294	8,390
		<u>18,317,728</u>	<u>14,601,846</u>
Дугорочна резервисања	23	<u>1,810,303</u>	<u>1,543,870</u>
Дугорочне обавезе	24	<u>13,905</u>	<u>25,728</u>
Обавезе			
Краткорочне обавезе	25	1,846,078	1,319,924
Преносне премије	26	11,132,741	10,097,126
Резервисање за штете	27	6,595,112	5,945,308
Пасивна временска разграничења	28	92,612	1,263,916
		<u>19,666,543</u>	<u>18,626,274</u>
ПОСЛОВНА ПАСИВА		<u>39,808,479</u>	<u>34,797,718</u>
Ванбилансна пасива	21	<u>700,771</u>	<u>1,035,836</u>
УКУПНА ПАСИВА		<u>40,509,250</u>	<u>35,833,554</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 2015. године	12,725,500	-	212,238	712,321	157,606	(5,038,642)	8,769,023
Докапитализација	9,944,701	(4,077,327)	-	-	-	-	5,867,374
Покриће губитка на терет капитала и резерви	(4,826,404)	-	(212,238)	-	-	5,038,642	-
Смањење капитала у корист резерви	(1,320,896)	-	1,320,896	-	-	-	-
Процјена фер вриједности некретнина - повећање	-	-	-	279,042	-	-	279,042
Процјена фер вриједности некретнина - смањење	-	-	-	(651,560)	-	-	(651,560)
Ефекти ревалоризације дугорочних финансијских пласмана	-	-	-	-	329,577	-	329,577
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	8,390	8,390
Стање, 31. децембар 2015. 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	20,435,701	(4,073,025)	1,324,984	339,803	261,971	28,294	18,317,728

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За годину која се завршила 31. децембра 2016. године
(У Конвертибилним маркама)

	Година која се завршила 31. децембра 2016.	Година која се завршила 31. децембра 2015.
		<i>Ревизију обавио други ревизор</i>
БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ		
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од премије осигурања и реосиг. и примљени аванси	20,772,789	19,598,847
Остали приливи из пословних активности	1,082,582	1,142,260
Приливи од учешћа у накнади штете	194,510	479,989
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и дати аванси	(7,265,786)	(7,239,632)
Одливи по основу премија реосигурања	(1,118,034)	(1,101,606)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зар. и др. личних расход	(4,696,227)	(5,071,843)
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	(4,765,662)	(5,655,912)
Одливи по основу плаћених камата	(16,326)	(92,199)
Одливи по основу пореза на добит	(5,214)	(73,607)
Одлив по основу осталих пословних активности	(3,257,009)	(2,703,348)
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности	925,623	(717,051)
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи од камата	364,346	333,385
Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	6,650,134	5,618,458
Приливи по основу дугорочних финансијских пласмана	1,240,560	451,991
Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	(9,477,900)	(8,578,014)
Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина, опреме, и нематеријалних улагања	(124,807)	(453,353)
Одливи по основу остаих дугорочних финансијских пласмана	(2,357,066)	(1,676,627)
Нето одлив готовине из активности инвестирања	(3,704,733)	(4,304,160)
Токови готовине из активности финансирања		
Приливи по основу повећања основног капитала	3,912,800	5,867,374
Приливи по основу осталих дугорочних и краткорочних обавеза	320,998	265,508
Одливи по основу дугорочних кредита	(11,823)	(20,427)
Одливи по основу краткорочних кредита	-	(600,000)
Одливи по основу осталих дугорочних и краткорочних обавеза	(329,489)	(90,829)
Нето прилив готовине из активности финансирања	3,892,486	5,421,626
Нето прилив готовине	1,113,376	400,415
Готовина на почетку обрачунског периода	515,169	114,754
Готовина на крају обрачунског периода	1,628,545	515,169

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 31. децембар 2016. 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 31. децембар 2016. године су:

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

Генерални директор Друштва на дан 31. децембар 2016. године је Стево Аничич.

Актуари Друштва на дан 31. децембар 2016. 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 31. децембар 2016. 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 31. децембар 2016. године Друштво има 220 запослених радника, док је на дан 31. децембар 2015. године било 240 радника.

Квалификациона структура запослених на дан 31. децембар 2016. и 2015. године приказана је у наредној табели:

Квалификација	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
МР	4	3
ВС	69	74
ВШС	16	18
ССС	111	119
ВКВ	2	2
КВ	18	24
Укупно	220	240

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 2016. 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 образце 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 31. децембра 2016. године Друштво је имало 100% улога у зависном друштву Дунав ауто д.о.о. Бања Лука. Друштво је, сагласно Међународном рачуноводственом стандарду (IAS) 27 "Консолидовани и појединачни финансијски извјештаји", као матично друштво, саставило своје консолидоване финансијске извјештаје за пословну 2016. годину, и предаће их у надлежни регистар, најкасније до 30. априла 2017. године, како се то и захтијева одредбама Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске. Ради бољег разумијевања Групе у цјелини, корисници ових неконсолидованих финансијских извјештаја Друштва требају се упознати и са консолидованим финансијским извјештајима Групе.

2.3. Функционална валута и валута презентација

Износи у приложеним неконсолидованим финансијским извјештајима су изражени у ВМ(ВМ) 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) Прописи, 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

За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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

За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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

За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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

За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 „Оквира 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 обрачунаних 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 обезврјеђења. 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 обезврјеђења, 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 обезврјеђења, 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 у пословној 2016. 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 успеха.

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 успеха.

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 доспећа.

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 успеха 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 успеха периода у коме су настале.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.13. Процењивање позиција активе

Друштво врши процењивање позиција активе у складу са Правилником о начину процењивања 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, процене 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 следеће 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 следећих 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 иностраној 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 иностраној 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 почетног 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 31. децембра 2016. 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 извештајима.

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 љествица и метода очекиване квоте штета. Руководство верује да нису потребна додатна резервисања, изузев већ приказаних у финансијским извештајима.

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 извештајима одражавају правичну вриједност која је у датим околностима највјеродостојнија и најкориснија за потребе извештавања.

Бенефиције запосленима

Друштво је ангажовало овлашћеног актуара да у име Друштва изврши обрачун садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине на дан 31. децембра 2016. године. Приликом обрачуна наведене садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине овлашћени актуар је користио сљедеће претпоставке: дисконтна стопа од 5,0% годишње, пројектована стопа раста зарада од 4,0883% (на основу просјечног раста у последњих 12 година), просечна флукуација запослених у последњих 9 година 6,8868%, таблице mortalитета СФРЈ 1980-1982, укупно за мушки и женски пол, као и остали услови неопходни за остваривање права на отпремнину.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

5. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈЕ ОСИГУРАЊА И САОСИГУРАЊА

	У ВАМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембра	
	2016.	2015.
Обрачуната премија неживотног осигурања	20,650,752	17,954,497
Обрачуната премија животног осигурања	714,749	736,624
Обрачуната премија саосигурања	46,013	58,788
Укупно обрачуната премија	21,411,514	18,749,909
Промјена преносне премије неживотних осигурања	(1,061,796)	(1,603,028)
Промјена преносне премије животног осигурања	(595)	(406)
Промјена преносне премије саосигурања	26,776	(6,710)
Промјена преносне премије осигур. (напомена 26)	(1,035,615)	(1,610,144)
Приход преносне премије реосигурања	452,277	(110,609)
Укупна промјена преносне премије	(583,338)	(1,720,753)
Укупно приход од премије осигурања	20,828,176	17,029,156

У току 2016. године дошло је до пораста бруто премије осигурања и саосигурања за 14,20% у односу на претходну годину, при чему је бруто премија неживотног осигурања повећана за 14,90% највећим дијелом усред повећања бруто премије по основу аутоодговорности и осталих имовинских осигурања, док је у животног осигурању дошло до пада бруто премије за 2,97%.

У току 2016. године дошло је до повећања прихода преносне премије реосигурања у односу на претходну годину због повећања имовинске премије и пласирања вишкова тих ризика у реосигурање (највећи утицај је имало закључење вишегодишње имовинске полисе објеката у изградњи).

6. ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У ВАМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембар	
	2016.	2015.
Приход од учешћа у накнади штета из реосигурања	212,534	459,160
Приход од смањења резервисања-живот (напомена 27)	27,779	7,011
Приход од смањења резервисања-неживот (напомена 27)	-	2,970,272
Приход од смањења резервисања за отпремнине радника	-	66,455
Приход од поврата пореских и др. дажбина	-	92,415
Приход од провизије	94,628	82,432
Приход од регреса	479,724	867,833
Приход од закупнине некретнина, постројења и опреме	47,024	42,248
Остали пословни приходи	1,447	3,760
Приход по основу добијених спорова	104,254	500
Приход по основу камата од добијених спорова	113,922	229,095
Приходи од продаје зелене карте	140,480	121,688
Приход од услужних записника МУП-а	-	90
Приход од услужних штета	59,716	60,909
	1,281,508	5,003,868

Приход од укидања и смањења резервација за штете-неживотна осигурања није исказан у 2016. години због промјене начина евидентирања прихода од промјене резервација за штете. Наиме, у пословној 2016. години Друштво је примјенило нето принцип презентације прихода и расхода од промјене резервација (напомена 8).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

7. РАСХОДИ ЗА ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ФУНКЦИОНАЛНИ ДОПРИНОСИ

	У ВАМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембар	
	2016.	2015.
Математичка резерва (напомена 23)	242,508	120,909
Допринос Заштитном фонду	176,287	184,005
Допринос Агенцији за осигурање РС	184,429	168,792
Допринос Бироу зелене карте БиХ	55,311	36,554
Допринос за превентиву (напомена 28)	100,062	89,128
Допринос за безбједност саобраћаја	132,010	-
Ватрогасни допринос	60	60
	890,667	599,448

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

	У ВАМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембар	
	2016.	2015.
Ликвидиране штете -неживот	7,068,899	6,546,418
Ликвидиране штете -живот	299,207	292,455
Расходи по основу реосигурања	1,081,189	771,484
Повећање резервисања за штете-неживот (напомена 27)	664,170	3,074,974
Повећање резервисања за штете-живот (напомена 27)	29,867	8,810
Резервисања за учешће осигураника животних осигурања у добити	6,887	4,078
	9,150,219	10,698,219

Повећање резервисаних штете (расходи) за неживотна осигурања у 2016. години у односу на претходну годину је резултат промјене начина евидентирања расхода од промјене резервација за штете наиме у пословној 2016. години примјењен је нето принцип презентације (напомена 6).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

9. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	У ВАМ	
	За годину која се завршила 31. децембар	
	2016.	2015.
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	3,645,855	3,468,963
Остали лични расходи и накнаде	987,916	1,113,641
Резервисања за бенефиције запосл. (напомена 23)	6,895	-
Трошкови закупнина	1,018,177	876,892
Трошкови рекламе и пропаганде	3,680,491	2,679,186
Остали непроизводних услуга	377,702	377,344
Репрезентација	76,255	65,809
Трошкови осигурања	55,012	47,283
Трошкови платног промета	120,677	51,612
Непроизводне услуге (ком.таксе,члан. надп.инс. и др)	226,087	235,077
Остали нематеријални трошкови	134,536	149,535
Трошкови материјала, горива и енергије	433,519	501,845
Трошкови амортизације	534,063	532,707
Трошкови пореза и доприноса	303,729	316,760
Трошкови провизија	510,971	445,711
	12,111,885	10,862,365

Остали лични расходи и накнаде за пословну 2016.годину у износу од 987,916 Конвертибилних марака састоје се од регреса, 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

	У ВАМ	
	За годину која се завршила 31. децембар	
	2016.	2015.
Приходи од камата на депозите	289,942	279,114
Приходи од камата на обвезнице	93,564	29,229
Приходи од камата на трансакционе рачуне	14,979	17,991
Финансијски приходи (поврат више уплаћених сред.)	397	626
Приходи од камата по основу зајма,зат.камата, премије	4,311	11,654
Позитивне курсне разлике	279	4,301
	403,472	342,915

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

11. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

	У ВАРМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембар	
	2016.	2015.
Расходи камата по дужничко повјерилачким односима и кредитима	42,819	48,790
Негативне курсне разлике	8,314	7,797
Камате по ХОВ и судска рјешења	2,928	18,105
Затезне камате	20	25,304
	54,081	99,996

12. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	У ВАРМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембар	
	2016.	2015.
Наплаћена отписана потраживања	845,305	1,239,748
Добици од продаје хартија од вриједности	409,703	158,777
Приходи од смањења и укидања обавеза	96,144	8,921
Остали приходи-добијени спорови, рефундације боловања и др.	81,194	68,439
Добици од продаје некретнина и нематеријалних улагања	6,100	2,900
	1,438,446	1,478,785

Приходи од смањења и укидања обавеза у пословној 2016. години у износу од 96,144 ВАРМ, највећим дијелом се односе на отпис по основу застаре обавеза према члановима Управног одбора и усаглашавања обавеза са комитентима.

13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	У ВАРМ	
	За годину која се завршила	
	31. децембар	
	2016.	2015.
Губици од продаје некретнина и нематеријалних улагања	2,618	6,468
Губици од продаје хартија од вриједности	144,114	2,430
Расходи од исправке вриједности потраживања за премије	1,430,112	1,018,435
Расходи по основу директних отписа	48,307	4,601
Расходи од исправке вриједности осталих потраживања (нереализоване судске пресуде, регреси, потраживања од запослених)	132,843	235,247
Остали расходи (суд.изгубљени спорови, казне и др.)	77,176	112,377
	1,835,170	1,379,558

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

14. НЕКРЕТНИНЕ, ОПРЕМА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	<u>Земљи-</u> <u>ште</u>	<u>Грађевин-</u> <u>ски</u> <u>објекти</u>	<u>Опрема</u>	<u>Остале</u> <u>некре-</u> <u>тнине</u>	<u>Улагање</u> <u>на туђим</u> <u>некре-</u> <u>тнинама</u>	<u>Укупно</u> <u>некретни-</u> <u>не и</u> <u>опрема</u>	<u>Инвести-</u> <u>ционе</u> <u>некретни-</u> <u>не</u>	<u>Нематери-</u> <u>јална</u> <u>улагања</u>
Набавна вриједност								
Стање,								
1. јануар 2015. године	31,588	7,341,902	4,546,903	915,714	6,075	12,842,182	5,198,233	3,464,717
Набавке у току године	-	-	98,305	-	-	98,305	-	23,862
Отписи, продаја и расходовање	-	-	(25,030)	-	-	(25,030)	-	(100,000)
Преноси	-	654,793	-	(915,714)	-	(260,921)	260,921	-
Ефекти процјене	-	(508,459)	-	-	-	(508,459)	(43,800)	-
Стање,								
31. децембар 2015. године	<u>31,588</u>	<u>7,488,236</u>	<u>4,620,178</u>	<u>-</u>	<u>6,075</u>	<u>12,146,077</u>	<u>5,415,354</u>	<u>3,388,579</u>
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>
Исправка вриједности								
Стање, 1. јануар 2015. године	-	1,147,615	3,792,689	-	3,797	4,944,101	-	2,461,576
Амортизација за текућу годину	-	95,802	245,341	-	1,518	342,661	-	190,046
Отписи, продаја и расходовање	-	-	(18,487)	-	-	(18,487)	-	(100,000)
Преноси	-	(23,672)	-	-	-	(23,672)	23,672	-
Стање,								
31. децембар 2015. године	<u>-</u>	<u>1,219,745</u>	<u>4,019,543</u>	<u>-</u>	<u>5,315</u>	<u>5,244,603</u>	<u>23,672</u>	<u>2,551,622</u>
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>
Садашња вриједност								
- 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>
- 31. децембар 2015. године	<u>31,588</u>	<u>6,268,491</u>	<u>600,635</u>	<u>-</u>	<u>760</u>	<u>6,901,474</u>	<u>5,391,682</u>	<u>836,957</u>

На дан 31. децембар 2016. године, Друштво је на једној некретнини (пословној згради у ул. Веселина Маслеше бр. 28 Бања Лука), нето садашње вриједности од 1,775,949 ВАН, имало уписану хипотеку као гаранцију за дугорочни кредит повезаног правног лица Дунав ауто д.о.о. Бања Лука. Поред наведеног, Друштво на дан 31. децембар 2016. године није имало других хипотека, залога или других терета на активи Друштва.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

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

Преглед инвестиционих некретнина Друштва на дан 31. децембра 2016. 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	Перић Ранка - Дражић Дарко	75,978	2001	54,00	100
Велика Кладуша	Стамбени простор	Кајтазовић Јасмина	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 Удружење за промоцију европских стандарда	13,337	2010	13,37	100
Бања Лука	Гаражни простор		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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

15. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Учешће у капиталу придружених правних лица		
Учешће у капиталу - Дунав ауто д.о.о. Бања Лука	2,000	2,000
	2,000	2,000
Хартије од вриједности које се држе до доспијећа:		
Атлантук ББ д.о.о. Бања Лука - обвезнице	-	31,242
МКД Синергија Плус - обвезнице	-	-
Општина Лопаре - обвезнице	76,987	93,883
Обвезнице Владе Републике Српске	-	876,421
	76,987	1,001,546
Хартије од вриједности расположиве за продају:		
<i>Које служе за покриће техничких резерви неживотних осигурања</i>		
Обвезнице Владе Републике Српске	1,815,745	-
<i>Које служе за покриће техничких резерви животних осигурања</i>		
Обвезнице Владе Републике Српске	1,979,831	1,751,232
	3,795,576	1,751,232
Остали дугорочни финансијски пласмани:		
Резервни фонд Бироа зелене карте	312,933	507,008
Фонд за накнаду штета Бироа зелене карте	190,473	-
Дугорочни кредити и депозит за запослене	110,503	114,698
	613,909	621,706
	4,488,472	3,376,484

Инвестиције које су расположиве за продају и инвестиције које се држе до доспијећа у које спадају дугорочне државне и корпоративне хартије од вриједности веће су за 1,119,785 ВАН 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, а у претходној години наведена средства су се класификовала до доспијећа. 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 Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Потраживања за премију осигурања-неживот	6,186,854	5,716,906
Потраживања за премију осигурања-живот	382,074	336,748
Потраживања за премију саосигурања	784	31,748
	6,569,712	6,085,402
Минус: Исправка вријед. потраж. за премију-неживот	(3,508,992)	(3,608,753)
Минус: Исправка вријед. Потраж. за премију-живот	(346,792)	(108,494)
	(3,855,784)	(3,717,247)
	2,713,928	2,368,155

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

17. ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА

	У ВАМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Потраживања по основу регреса	1,454,500	1,329,413
Потраживања од учешћа у накнади штета	18,196	172
Потраживања по основу услужних штета	152,138	48,359
Потраживања по основу издатих зелених карата	8,224	6,952
Остала потраживања из специфичних извора	15,113	15,113
Потраживања по основу датих аванса за штете	32,507	32,507
Потраживања за камату	78,233	20,219
Потраживања по основу доспјелих ХОВ	189,508	-
Потраживања по основу добијених судских спорова	784,698	593,673
Потраживања од повезаних правних лица	99,184	101,374
Потраживања по основу датих аванса	39,848	42,810
Потраживања од запослених	136,117	152,098
Остала потраживања	772,719	808,306
	3,780,985	3,150,996
Исправка вриједности потраживања за регресе	(650,713)	(655,120)
Исправка вријед. потраживања за дате авансе за штете	(32,507)	(32,507)
Исправка вриједности камата	(1,573)	(1,573)
Исправка вриједности потраж. за добијене спорове	(252,584)	(192,312)
Исправка потраживања од запослених	(46,439)	(46,439)
Исправка осталих потраживања	(741,438)	(750,032)
	(1,725,254)	(1,677,983)
	2,055,731	1,473,013

Нето потраживања по основу добијених спорова на дан 31. децембар 2016. године износе 532.114 ВАМ и односе се на потраживања по основу извршних пресуда од: Крајина осигурања а.д. Бања Лука у износу од 207,507 ВАМ, Хидрат Челинац у износу од 225,591 ВАМ и Лађа д.о.о. Бања Лука у износу од 95,497 ВАМ и др.

Нето потраживања од запослених на дан 31. децембар 2016. године износе 89,678 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.

Потраживања по основу доспјелих ХОВ на дан 31. децембар 2016. године износе 189,508 ВАМ и односе се на доспјеле хартије од вриједности које нису наплаћене до краја 2016. године, али су наплаћене већ у јануару 2017. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

18. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ И ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА

	У ВАМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Орочени депозити и одобрени зајмови:		
Комерцијална банка а.д. Бањалука	3,968,000	1,421,000
UniCredit bank а.д. Бањалука	1,020,001	1,540,001
Sberbank а.д. Бањалука	4,450,001	3,550,001
Mf banka а.д. Бањалука	2,408,001	450,101
Raiffeisen bank д.д. Сарајево	500,000	-
Нова банка а.д. Бањалука	650,000	2,119,081
Addiko bank а.д. Бањалука	-	1,000,000
Pavlović International bank а.д. Бијељина	-	21,000
Одобрени краткорочни зајмови осигураницима	-	67,053
	12,996,003	10,168,237
Финансијска средства по фер вриједности кроз БУ намјењена трговању		
Хартије од вриједности - ПИФ Zepter	11,985	13,050
Хартије од вриједности - ПИФ БЛБ Профит	4,125	4,725
Хартије од вриједности - Кристал фонд	5,175	8,115
	21,285	25,890
	13,017,288	10,194,127

Краткорочни финансијски пласмани на дан 31. децембар 2016. године износе 12,996,003 ВАМ и већи су за 2,827,766 ВАМ у односу на претходну годину што је највећим дијелом резултат нових улагања, након проведене докапитализације крајем пословне 2016. године. Краткорочни финансијски пласмани се односе на орочене депозите који су орочени код пословних банака, са каматном стопом у распону од 1.00% до 4.20% годишње.

19. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	У ВАМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Жиро рачун	1,618,482	504,783
Девизни рачуни	4,013	4,961
Благајна	6,050	5,425
	1,628,545	515,169

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

20. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У ВАМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Разграничени трошкови прибаве осигурања	1,689,167	1,735,244
Разграничени трошкови-закуп	19,156	-
Преносна премија реосигурања	615,451	163,173
Резервисане штете на терет реосигураваача	257,330	158,988
Разграничени трошкови реосигурања	207,943	37,463
Унапријед урачунати трошкови за рентне штете	307,460	336,204
Интерни односи између сегмената живота и неживота (напомена 28.)	-	1,051,897
Остала активна временска разграничења	93,045	257,687
	3,189,552	3,740,657

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. Друштво није на дан 31. децембра 2015. године извршило нетирање наведених интерних односа између сегмената Друштва.

21. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА/ПАСИВА

	У ВАМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Потенцијалне обавезе по датим јемствима:		
Кредит - Дунав ауто д.о.о. Бања Лука	650,000	950,000
Кредит - Вељко Пузавац	50,771	85,836
	700,771	1,035,836

Потенцијалне обавезе по кредиту Дунав ауто д.о.о. Бања Лука, настале су 19. децембра 2014. године када је потписан Анекс уговора о дугорочном кредиту између Дунав ауто д.о.о. Бања Лука и Нова Банка а.д. Бања Лука при чему је заложни дужник том кредиту постало и „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука. Износ одобреног дугорочног кредита је 1.500.000 ВАМ са роком отплате кредита од 60 мјесеци. Корисник кредита - „Дунав ауто“ д.о.о. се обавезао да ће Кредитору обезбједити све инструменте обезбјеђења (на основу одлуке Управног одбора Друштва „Дунав осигурања“ а.д. број 01-1285-2/13 од дана 15. октобра 2013. године), односно уписати хипотеку на пословну зграду у улици Веселина Маслеше 28, у власништву „Дунав осигурања“ а.д. Стање обавеза по овоме дугорочном кредиту на дан 31. децембар 2016. године износи 650,000 ВАМ.

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 31. децембра 2016. године износи 50.771 ВАМ.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

22. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ

	<u>31. децембар 2016.</u>	<u>У ВАМ</u> <u>31. децембар 2015.</u>
Акцијски капитал	20,435,701	16,522,901
Емисиони губитак	(4,073,025)	(4,077,327)
Законске резерве	1,324,984	1,320,896
Ревалоризационе резерве	339,803	339,803
Нереализовани добици по основу фин. средстава	320,494	546,138
Нереализовани губици по основу фин. средстава	(58,523)	(58,955)
Нераспоређени добитак	28,294	8,390
Основни капитал	18,317,728	14,601,846

На 54. ванредној скупштини акционара Друштва одржаној дана 13. децембра 2016. године, усвојена је одлука о повећању основног капитала дванаестом емисијом акција. Друштво је дванаестом емисијом акција емитовало 50.686 акција класе „А“ номиналне вриједности 100 ВАМ по једној акцији, од чега је у поступку емисије уписано и уплаћено 39.128 редовних акција класе „А“ номиналне вриједности 100 ВАМ по једној акцији, укупне номиналне вриједности 3.912.800 ВАМ.

Провођењем докапитализације од стране „Дунав Stockbroker“ а.д. Београд, крајем 2016. године, основни капитал Друштва повећан је за 3,912,800 ВАМ, те након повећања износи 20.435.701 ВАМ.

Дана 23. децембра 2016. године Друштво је добило Рјешење Округног привредног суда у Бања Луци број 057-0- Reg-16-002599 чиме се уписује повећање основног капитала дванаестом емисијом акција.

Емисиони губитак са стањем на дан 31. децембра 2016. године у износу од 4,073,025 ВАМ настао је у 2015. години, у двије емисије акција испод номиналне вриједности током 2015. године.

Законске резерве у износу од 1,324,984 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 посљедица процјене вриједности некретнина процјењених од стране овлаштеног процјенитеља из ранијих година у износу од 339,803 ВАМ.

Нереализовани добици у износу од 320,494 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 58,523 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 31. децембра 2016. године је била сљедећа:

	<u>Број акција</u>	<u>У ВАМ</u>	<u>У%</u>
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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

22. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ (наставак)

Номинална вриједност једне акције са стањем на дан 31. децембра 2016. године износи 100 ВАМ. Према подацима са Бањалучке берзе, тржишна вриједност акција Друштва на дан 31. децембра 2016. године износила је 53 ВАМ.

Структура акцијског капитала Друштва на дан 31. децембра 2015. године је била сљедећа:

	<u>Број акција</u>	<u>У ВАМ</u>	<u>У%</u>
Дунав осигурање а.д., Београд	144,679	14,467,900	87,5627
Интеграл инжењеринг а.д. Бања Лука	5,267	526,700	3,1877
ЗИФ Кристал инвест фонд	1,890	189,000	1,1439
Андрија Лукавечки	1,879	187,900	1,1372
Дубравко Посавец	1,388	138,800	0,8400
Барбара Посавец	1,247	124,700	0,7547
Бањалучка Пивара а.д. Бања Лука	1,050	105,000	0,6355
ЗИФ ВБ фонд	811	81,100	0,4908
ЗИФ Актива инвест фонд	551	55,100	0,3335
Остали мали акционари	6,467	646,701	3,9140
	165,229	16,522,901	100,00

23. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

	<u>У ВАМ</u>	
	<u>31. децембар 2016.</u>	<u>31. децембар 2015.</u>
Математичка резерва - животно осигурање	1,699,753	1,457,245
Резервисања за бенефиције запослених	89,443	82,548
Резервисања за учешће у добити	21,107	4,077
	1,810,303	1,543,870

Кретања на обавезама за математичку резерву, учешће у добити и бенефиције за запослене у пословној 2016. и 2015. години, су била сљедећа:

	<u>Математичка резерва</u>	<u>Резерва за учешће у добитку</u>	<u>Резервисања за накнаде и бенефиције запослених</u>	<u>УКУПНО</u>
Стање				
1. јануар 2015.	1,336,336	-	150,464	1,486,800
Повећање резервисања	120,909	4,077		124,986
Смањење резервисања	-	-	(66,455)	(66,455)
Исплата резервисања	-	-	(1,461)	(1,461)
Стање				
31. децембар 2015.	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

Резервисања за бенефиције за запослене на дан 31. децембар 2016. године у износу од 89,443 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

24. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	У ВАМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Дугорочни кредити	13,905	25,728

Дугорочне обавезе на дан 31. децембар 2016. године износе 13,905 ВАМ и односе се на дугорочни кредит код Intesa Sanpaolo банка 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.

25. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	У ВАМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Обавезе по основу штета и уговорених износа	703	-
Добављачи у земљи и у иностранству	817,021	434,979
Обавезе за премију реосигурања	313,502	179,866
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	66,648	56,822
Обавезе за порез на добит	-	772
Обавезе за доприносе на зараде	123,165	156,012
Обавезе за нето зараде	211,225	227,687
Обавезе за порезе на зараде	50,348	95,712
Обавезе за уговоре о дјелу	7,361	12,694
Обавезе за накнаде члановима Управног одбора и Одбора за ревизију	43,213	92,393
Обавезе за безбједност саобраћаја	132,010	-
Остале краткорочне обавезе	80,882	62,987
	1,846,078	1,319,924

26. ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	У ВАМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Неживотно осигурање:		
Стање преносне премије неживотног осигурања на почетку године	10,068,668	8,465,640
Стање преносне премије саосигурања на почетку године	26,776	20,066
Повећање преносне премије (напомена 5)	1,061,796	1,603,028
Смањење преносне премије саосигурања (напомена 5)	(26,776)	6,710
Стање преносне премије на крају године	11,130,464	10,095,444
Животно осигурање:		
Стање преносне премије животног осигурања на почетку године	1,682	1,276
Повећање преносне премије (напомена 5)	595	406
Стање преносне премије на крају године-живот	2,277	1,682
Укупно стање преносне премије на крају године	11,132,741	10,097,126

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

27. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ШТЕТЕ

	У ВАМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Резервисане штете - неживот		
Резервисање за пријављене штете	3,036,424	2,626,665
Резервисања за рентне штете	1,347,266	1,384,306
Резервисање за настале непријављене штете	1,912,697	1,739,449
Резервисање за индиректне трошкове 0.5%	26,032	22,626
Резервисање за удјеле у штетама реосигурања	207,330	158,988
Резервисање за удјеле у штетама саосигурања	50,000	-
	6,579,749	5,932,034
Резервисане штете - живот		
Резервисање за пријављене штете	5,040	7,480
Резервисање за настале непријављене	10,246	5,728
Резервисање за индиректне трошкове 0.5%	77	66
	15,363	13,274
	6,595,112	5,945,308

РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ШТЕТЕ НЕЖИВОТНО ОСИГУРАЊЕ

Кретање на резервисањима штете за неживотно осигурање у пословној 2016. и 2015. години може се приказати, на сљедећи начин:

	Резерви- сање за настале непријавље- не 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 2015. године	1,738,217	3,017,461	1,059,051	23,778	5,838,507
Повећање резервисања на терет реосигуравања	-	-	46,824	-	46,824
Исплата резервисања по рентним штетама	-	-	(57,998)	-	(57,998)
Повећање резервисања у току године	1,065,958	4,456,476	480,690	15,402	6,018,526
Смањење резервисања у току године	(1,064,726)	(4,688,283)	(144,261)	(16,554)	(5,913,824)
Стање, 31. децембар 2015. 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 2016.	1,912,697	3,293,754	1,347,266	26,032	6,579,749

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

27. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ШТЕТЕ (наставака)

РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ШТЕТЕ ЖИВОТНОГ ОСИГУРАЊА

Кретање на резервисањима штете за животно осигурање у пословној 2016. и 2015. години може се приказати, на следећи 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	10,858	4,140	75	15,073
Повећање резервисања у току године	17,155	3,872	30	21,057
Смањење резервисања у току године	(20,533)	(2,284)	(39)	(22,856)
Стање, 31. децембар 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

28. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У ВАМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Допринос за превентиву	92,612	66,290
Интерни односи између сегмената живота и неживота (напомена 20)	-	1,051,897
Остала пасивна временска разграничења	-	145,729
	92,612	1,263,916

Кретање на доприносу за превентиву у пословној 2016. и 2015. години може се приказати, на следећи начин:

	У ВАМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Стање на почетку године:	66,290	35,646
Издвајање на терет расхода (напомена 7)	100,062	89,128
Исплата средстава превентиве у току године	(73,740)	(58,484)
Стање на крају године	92,612	66,290

Кориштење средстава превентиве у току 2016. 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 предупређења и смањења настанка штетних догађаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

29. ИНТЕРНИ ОДНОСИ

Повезана лица Друштва (чланице Дунав групе) у току пословне 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

	31. децембар 2016	31. децембар 2015
АКТИВА		
Дугорочни финансијски пласмани - Учешћа у капиталу зависних правних лица		
Дунав ауто а.о.о. Бања Лука	2,000	2,000
Остала потраживања		
Дунав-Ре а.д.о. Београд	18,196	172
Дунав осигурање а.д.о. Београд	97,529	9,188
Дунав ауто а.о.о. Бања Лука	99,184	101,374
УКУПНО АКТИВА	216,909	112,734

ПАСИВА

Краткорочне обавезе

Дунав-Ре а.д.о. Београд	266,986	117,142
Дунав осигурање а.д.о. Београд	428	-
Дунав ауто а.д. Бања Лука	61,554	10,396
УКУПНО ПАСИВА	328,968	127,538

У ВАМ

БИЛАНС УСПЈЕХА

ПРИХОДИ

Приходи од премија осигурања

Дунав ауто а.о.о. Бања Лука	1,095	1,105
-----------------------------	-------	-------

Други пословни приходи:

Провизија по основу уговора о реосигурању

Дунав-Ре а.д.о. Београд	94,166	79,628
-------------------------	--------	--------

Приходи по основу учешћа у накнади штета из реосигурања у земљи и иностранству

Дунав-Ре а.д.о. Београд	212,534	459,160
-------------------------	---------	---------

Приходи од закупнина

Дунав ауто а.о.о. Бања Лука	7,200	7,200
-----------------------------	-------	-------

Приход од продаје зелених карти

Дунав ауто а.о.о. Бања Лука	-	4
-----------------------------	---	---

Приходи од услужних обрада и процена штета

Дунав осигурање а.д.о. Београд	50,128	43,231
--------------------------------	--------	--------

УКУПНИ ПРИХОДИ

РАСХОДИ

Расходи по основу премија реосигурања

Дунав-Ре а.д.о. Београд	708,127	493,722
-------------------------	---------	---------

Накнаде штета из осигурања и остале накнаде - *Трошкови накнаде штета*

Дунав осигурање а.д.о. Београд	81,456	75,639
--------------------------------	--------	--------

Трошкови спровођења осигурања - *Трошкови закупнине*

Дунав ауто а.о.о. Бања Лука	293,390	250,290
-----------------------------	---------	---------

Финансијски расходи

Дунав ауто а.о.о. Бања Лука	20,203	-
-----------------------------	--------	---

УКУПНИ РАСХОДИ

	1,103,176	819,651
--	------------------	----------------

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

29. ИНТЕРНИ ОДНОСИ (наставак)

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

	У ВАМ	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2016.	2015.
Бруто плате управе	267,938	229,838
Накнада Управном одбору	61,200	49,000
Накнаде Одбору за ревизију	19,100	10,453
	348,238	289,291

30. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА ОСИГУРАЊА

Друштво закључује активне уговоре о осигурању којима се ризик осигурања преноси са клијента 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 2016. 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 2016. 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 реосигураваача 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 - 31. децембар 2016. 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ

Категорије финансијских инструмената

	У ВАМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Финансијска средства		
Дугорочни финансијски пласмани	4,486,472	3,374,484
Потраживања	4,640,134	3,692,699
Краткорочни финансијски пласмани	13,017,288	10,194,127
Готовина и готовински еквиваленти	1,628,545	515,169
Потраживања за нефактурисан приход	608,447	1,683,251
	24,380,886	19,459,730
Финансијске обавезе		
Обавезе по основу штета	703	-
Обавезе за премију	313,501	179,866
Обавезе за провизију	-	-
Обавезе према добављачима	817,021	434,979
Унапред обрачунати трошкови	-	1,197,626
	1,131,225	1,812,471

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, посљедица изражене неликвидности 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	31. децембар 2016.			У ВАМ 31. децембар 2015.
	Бруто износ	Исправка вриједности	Нето износ	Нето износ
Дугорочни фин. пласмани	5,729,294	1,242,822	4,486,472	3,374,484
Потраживања	10,174,733	5,534,599	4,640,134	3,692,699
Краткорочни фин. пласм.	13,843,523	826,235	13,017,288	10,194,127
Укупно:	29,747,550	7,603,656	22,143,894	17,261,310

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 31. децембра 2016. године, која је дата у следећој табели:

Старосна структура потраживања	У ВАРМ
	31. децембра 2016.
Недоспјело	4,010,521
Кашњење од 0-90 дана	312,404
Кашњење од 91-180 дана	201,327
Кашњење од 181-270 дана	367,452
Кашњење преко 271 дана	5,283,029
Укупно	10,174,733
Исправка вриједности	(5,534,599)
Нето износ потраживања	4,640,134

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 усљед промјене вриједности девизних курсева. Девизном ризику су изложене све позиције активе и пасиве у девизама, као и потраживања и обавезе индексиране 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 31. децембар 2016. године је дата у наредној табели:

	USD	EUR	ВАМ	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	ВАМ	Укупно
Обавезе за премије и штете	93,264	173,722	47,218	314,204
Обавезе према добављачима	-	109,280	707,741	817,021
Унапред обрачунати трошкови	-	-	-	-
Укупно	93264	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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 2015. године је дата у наредној табели:

	USD	EUR	BAM	Укупно
Дугорочни финансијски пласмани	-	-	3,374,484	3,374,484
Потраживања	-	9,360	3,683,339	3,692,699
Краткорочни финансијски пласмани	-	-	10,194,127	10,194,127
Готовински еквиваленти и готовина	-	4,961	510,208	515,169
Потраживања за нефактур. приход	-	-	1,683,251	1,683,251
Укупно	-	14,321	19,445,409	19,459,730
	USD	EUR	BAM	Укупно
Обавезе за премије и штете	11,201	105,942	62,723	179,866
Обавезе према добављачима	-	82,640	352,339	434,979
Унапријед обрачунати трошкови	-	-	1,197,626	1,197,626
Укупно	11,201	188,582	1,612,688	1,812,471
Нето девизна позиција на дан 31. децембар 2015.	(11,201)	(174,261)	17,832,721	17,647,259

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 депонување 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	5,30%-6,60%	државне ХОВ и остало
Краткорочни финансијски пласмани	1,00%-4,20%	орочени депозити
Финансијске обавезе		
Дугорочне обавезе	6,75%	Дугорочни 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 2016. години инвестирало у државне хартије од вриједности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 2016. 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:

	31. децембар 2016.	У ВАМ 31. децембар 2015.
Финансијска средства		
<i>Некаматносна</i>		
Дугорочни финансијски пласмани	613,909	621,706
Потраживања	4,640,134	3,692,699
Краткорочни финансијски пласмани	21,285	25,890
Готовина и готовински еквиваленти	1,628,545	515,169
Потраживања за нефактурисан приход	608,447	1,683,251
	<u>7,512,320</u>	<u>6,538,715</u>
<i>Фиксна каматна стопа</i>		
Дугорочни финансијски пласмани	77,771	125,438
Дугорочни финансијски пласмани	3,794,792	2,627,340
Краткорочни финансијски пласмани	12,996,003	10,168,237
	<u>16,868,566</u>	<u>12,921,015</u>
	<u><u>24,380,886</u></u>	<u><u>19,459,730</u></u>
Финансијске обавезе		
<i>Некаматносна</i>		
Обавезе по основу штета	703	-
Обавезе за премију реосигурања	313,501	179,866
Обавезе за провизију	-	-
Обавезе према добављачима	817,021	434,979
Унапријед обрачунати трошкови	-	1,197,626
	<u>-</u>	<u>1,197,626</u>
	<u><u>1,131,225</u></u>	<u><u>1,812,471</u></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 2016. 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

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

Ризик ликвидности (наставак)

Доспјећа финансијских средстава

	У ВАМ 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	-	-	-	-	-
	<u>4,518,089</u>	<u>1,580,843</u>	<u>4,527,749</u>	<u>14,164,104</u>	<u>24,790,785</u>

	У ВАМ 31. децембар 2015.				
	Мање од месец дана	1-3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1 до 5 година	Укупно
Некаматносна	3,530,448	254,917	269,296	2,484,054	6,538,715
Фиксна каматна стопа	-	-	-	13,227,178	13,227,178
Варијабилна каматна стопа	-	-	-	-	-
	<u>3,530,448</u>	<u>254,917</u>	<u>269,296</u>	<u>15,711,232</u>	<u>19,765,893</u>

Доспјећа финансијских обавеза

	У ВАМ 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
	<u>1,131,225</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,131,225</u>

	У ВАМ 31. децембар 2015.				
	Мање од месец дана	1-3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1 до 5 година	Укупно
Некаматносне	614,845	-	-	1,197,626	1,812,471
	<u>614,845</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,197,626</u>	<u>1,812,471</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

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

Ризик ликвидности (наставак)

На дан 31. децембра 2016. године најликвиднија имовина Друштва, чија је рочност доспјећа до месец дана, износи 4,518,089 ВАМ, а истовремено краткорочне обавезе које доспевају у року до месец дана износи 1,131,225 ВАМ, 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

	31. децембар 2016.		31. децембар 2015.	
	Књигово- дствена вриједност	Фер вриједност	Књигово- дствена вриједност	Фер вриједност
Финансијска средства				
Дугорочни фин. пласмани	4,486,472	4,486,472	3,374,484	3,374,484
Потраживања	4,640,134	4,640,134	3,692,699	3,692,699
Краткорочни фин. пласмани	13,017,288	13,017,288	10,194,127	10,194,127
Готовина и еквиваленти	1,628,545	1,628,545	515,169	515,169
Остала потраживања	608,447	608,447	1,683,251	1,683,251
	24,380,886	24,380,886	19,459,730	19,459,730
Финансијске обавезе				
Обавезе по основу штета	703	703	-	-
Обавезе за премију	313,501	313,501	179,866	179,866
Обавезе за провизију	-	-	-	-
Добављачи	817,021	817,021	434,979	434,979
Остале обавезе	-	-	1,197,626	1,197,626
	1,131,225	1,131,225	1,812,471	1,812,471

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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

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

Ризик ликвидности (наставак)

	У ВАМ			
	31. децембар 2016.			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Финансијска средства				
Дугорочни фин. пласмани	4,486,472	-	-	4,486,472
Потраживања	-	4,640,134	-	4,640,134
Краткорочни фин. пласмани	13,017,288	-	-	13,017,288
Готовина и еквиваленти	1,628,545	-	-	1,628,545
Остала потраживања	-	608,447	-	608,447
	<u>19,132,305</u>	<u>5,248,581</u>	<u>-</u>	<u>24,380,886</u>
Земљиште, грађевински објекти, опрема и инвестиционе некретине	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,094,248</u>	<u>12,094,248</u>
Финансијске обавезе				
Обавезе по основу штета	703	-	-	703
Обавезе за премију	313,501	-	-	313,501
Обавезе за провизију	-	-	-	-
Добављачи	-	817,021	-	817,021
Остале обавезе	-	-	-	-
	<u>314,204</u>	<u>817,021</u>	<u>-</u>	<u>1,131,225</u>

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 31. децембра 2016. године, извјештајни сегменти Друштва, у складу са IFRS 8, су:

1. неживотно осигурање и
2. животно осигурање.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

33. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА

33.1. Приходи и резултати сегмената

Приходи и резултати сегмената за годину која се завршила на дан 31. децембра 2016. године дати су у прегледу који слиједи:

БИЛАНС УСПЈЕХА

	Напо- мене	У ВАМ		
		НЕЖИВОТ	ЖИВОТ	УКУПНО
За годину која се завршила 31. децембар 2016. године				
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
Приходи од премије осигурања	5	20,114,022	714,154	20,828,176
Други пословни приходи	6	1,253,729	27,779	1,281,508
Расходи за дугор.резервисања и функционални рас.	7	(640,424)	(250,243)	(890,667)
Накнаде штета из осигурања и расходи реосигурања	8	(8,814,258)	(335,961)	(9,150,219)
Трошкови спровођења осигурања	9	(11,819,775)	(292,110)	(12,111,885)
Пословни добитак		<u>93,294</u>	<u>(136,381)</u>	<u>(43,087)</u>
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
Финансијски приходи	10	299,124	104,348	403,472
Финансијски расходи	11	(53,555)	(526)	(54,081)
		<u>245,569</u>	<u>103,822</u>	<u>349,391</u>
ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
Остали приходи	12	1,098,712	339,734	1,438,446
Остали расходи	13	(1,481,893)	(353,277)	(1,835,170)
		<u>(383,181)</u>	<u>(13,543)</u>	<u>(396,724)</u>
Приходи од усклађивања вр.имовине		52,939	58,209	111,148
Расходи од усклађивања вр.имовине		-	-	-
		<u>52,939</u>	<u>58,209</u>	<u>111,148</u>
Приход по основу промјене рачун. политика и исправке грешака		36,451	-	36,451
Расход по основу промјене рачун. политика и исправке грешака		(17,993)	(10,892)	(28,885)
ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА		27,079	1,215	28,294
Порез на добитак	34	-	-	-
НЕТО ДОБИТАК ПЕРИОДА		<u>27,079</u>	<u>1,215</u>	<u>28,294</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

33. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА (наставак)

33.1. Приходи и резултати сегмената (наставак)

БИЛАНС УСПЈЕХА

2015. година	Напо- мене	У ВАМ За годину која се завршила 31. децембар 2015. године		
		НЕЖИВОТ	ЖИВОТ	УКУПНО
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
Приходи од премије осигурања	5	16,292,937	736,219	17,029,156
Други пословни приходи	6	4,993,260	10,608	5,003,868
Расходи за дугор.резервисања и функционални рас.	7	(429,203)	(170,245)	(599,448)
Накнаде штета из осигурања и расходи реосигурања	8	(10,392,876)	(305,343)	(10,698,219)
Трошкови спровођења осигурања	9	(10,561,117)	(301,248)	(10,862,365)
Пословни добитак		(96,999)	(30,009)	(127,008)
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
Финансијски приходи	10	262,966	79,949	342,915
Финансијски расходи	11	(96,472)	(3,524)	(99,996)
		166,494	76,425	242,919
ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
Остали приходи	12	1,446,974	31,811	1,478,785
Остали расходи	13	(1,305,374)	(74,184)	(1,379,558)
		141,600	(42,373)	99,227
ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ				
		167,742	-	167,742
РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ				
		(347,483)	-	(347,483)
		(179,741)	-	(179,741)
Приход по основу промјене рачун. политика и исправке грешака				
		6,225	44	6,269
Расход по основу промјене рачун. политика и исправке грешака				
		(21,840)	-	(21,840)
ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА				
Порез на добитак	34	15,739	4,087	19,826
		11,436	-	11,436
НЕТО ДОБИТАК ПЕРИОДА				
		4,303	4,087	8,390

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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 31. децембра 2016. године приказани су у следећој табели:

БИЛАНС СТАЊА

	Напо- мене	У ВАМ		
		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	<u>2,508,640</u>	<u>1,979,832</u>	<u>4,488,472</u>
		<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	<u>3,189,552</u>	-	<u>3,189,552</u>
		<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	<u>700,771</u>	-	<u>700,771</u>
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	<u>27,079</u>	<u>1,215</u>	<u>28,294</u>
		<u>14,932,667</u>	<u>3,385,061</u>	<u>18,317,728</u>
Дугорочна резервисања	23	<u>89,310</u>	<u>1,720,993</u>	<u>1,810,303</u>
Дугорочне обавезе	24	<u>13,905</u>	-	<u>13,905</u>
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	<u>92,612</u>	-	<u>92,612</u>
		<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	<u>700,771</u>	-	<u>700,771</u>
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 ВАМ је резултат интерних односа између групе животних осигурања и групе неживотних осигурања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 2015. године приказани су у следећој табели:

БИЛАНС СТАЊА

У ВАН
На дан 31. децембар 2015. године

	Напомене	НЕЖИВОТ	ЖИВОТ	УКУПНО
АКТИВА				
Стална средства				
Земљиште	14	31,588	-	31,588
Некретнине и опрема	14	6,838,192	31,694	6,869,886
Нематеријална улагања	14	836,957	-	836,957
Инвестиционе некретнине	14	5,391,682	-	5,391,682
Дугорочни финансијски пласмани	15	1,625,252	1,751,232	3,376,484
		<u>14,723,671</u>	<u>1,782,926</u>	<u>16,506,597</u>
Текућа средства				
Потраживања по основу премије	16	2,139,901	228,254	2,368,155
Остала потраживања	17	1,468,549	4,464	1,473,013
Краткорочни фин. пласмани и финан.сред.	18	8,543,127	1,651,000	10,194,127
Готовински еквиваленти и готовина	19	414,434	100,735	515,169
Активна временска разграничења	20	2,543,031	1,197,626	3,740,657
		<u>15,109,042</u>	<u>3,182,079</u>	<u>18,291,121</u>
ПОСЛОВНА АКТИВА				
		<u>29,832,713</u>	<u>4,965,005</u>	<u>34,797,718</u>
Ванбилансна актива	21	1,035,836	-	1,035,836
УКУПНА АКТИВА		<u>30,868,549</u>	<u>4,965,005</u>	<u>35,833,554</u>
ПАСИВА				
Капитал				
Акцијски капитал	22	13,522,901	3,000,000	16,522,901
Емисиони губитак	22	(4,077,327)	-	(4,077,327)
Законске резерве	22	1,313,391	7,505	1,320,896
Ревалоризационе резерве	22	339,803	-	339,803
Нереализовани добици по основу фин. ср.	22	49,552	496,586	546,138
Нереализовани губици по основу фин. ср.	22	(7,475)	(51,480)	(58,955)
Нераспоређени добитак	22	4,303	4,087	8,390
		<u>11,145,148</u>	<u>3,456,698</u>	<u>14,601,846</u>
Дугорочна резервисања	23	82,548	1,461,322	1,543,870
Дугорочне обавезе	24	25,728	-	25,728
Обавезе				
Краткорочне обавезе	25	1,287,895	32,029	1,319,924
Преносне премије	26	10,095,444	1,682	10,097,126
Резервисање за штете	27	5,932,034	13,274	5,945,308
Пасивна временска разграничења	28	1,263,916	-	1,263,916
		<u>18,579,289</u>	<u>46,985</u>	<u>18,626,274</u>
ПОСЛОВНА ПАСИВА				
		<u>29,832,713</u>	<u>4,965,005</u>	<u>34,797,718</u>
Ванбилансна пасива	21	1,035,836	-	1,035,836
УКУПНА ПАСИВА		<u>30,868,549</u>	<u>4,965,005</u>	<u>35,833,554</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

(а) Компоненте пореза на добит

	У ВАРМ	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	2015.
	2016.	2015.
Текући порез на добитак	-	11,436
	-	11,436

(б) Усаглашавање пореза на добитак и производа резултата пословања прије опорезивања и прописане пореске стопе

	У ВАРМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	2015.
	2016.	2015.
<i>Добитак, прије опорезивања</i>	28,294	19,826
Порез на добитак по стопи од 10%	2,829	1,983
Порески ефекат расхода/прихода који нису признати код одређивања опорезиве добити	47,434	106,216
Кориштење пореских губитака из ранијих периода	(50,263)	(96,763)
<i>Порез на добитак</i>	-	11,436
<i>Ефективна пореска стопа</i>	0%	58%

35. ЗАРАДА И ДИВИДЕНДА ПО АКЦИЈИ

	У Конвертибилним маркама	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	2015.
	2016.	2015.
Нето добитак обрачунског периода	28,294	8,390
Просјечан пондерисан број издатих акција	166,512	144,405
Обична зарада по акцији	0.17	0.06

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршила 31. децембра 2016. године

36. ПРЕУЗЕТЕ ОБАВЕЗЕ ЗА ЗАКУПНИНЕ ПОСЛОВНИХ ОБЈЕКТА

Минимална закупнина призната као трошак у току године која се завршава 31. децембра 2016. године износи 1.018.177 ВАМ (2015. година 876.892 ВАМ).

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

	У ВАМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Не дуже од једне године	668,838	630,351
Дуже од једне године али краће од пет година	2,263,208	1,920,340
Дуже од пет година али краће од шест	540,963	457,366
	<u>3,473,009</u>	<u>3,008,057</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 31. децембра 2016. године 47.024 ВАМ износи (2015. година 42.248 ВАМ).

Преузета потраживања Друштва по основу уговора о закупу су сљедећа:

	У ВАМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Не дуже од једне године	42,420	31,650
Дуже од једне године али краће од пет година	122,400	108,300
Дуже од пет година а краће од шест година	30,600	26,400
	<u>195,420</u>	<u>166,350</u>

37. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАНА БИЛАНСА

У фебруару 2017. године „Дунав Ауто“ д.о.о. извршило је пријевремену отплату дугорочног кредита и 27. фебруара 2017. године добило је потврду од „Нова Банка“ а.д. Бања Лука да су обавезе по дугорочном кредиту број: 5550000010242539 од 17. јануара 2014. године у потпуности измирене. На основу пријевремене отплате кредита у марту 2017. године 14. марта 2017. године извршено је брисање хипотеке на некретности - пословни објекат у Улици Веселина Маслеше 28, чији је посједник „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука, а која је служила као средство обезбјеђења неведеног кредита (напомена 21.).

Поред наведеног, других догађаја након дана биланса није било, који би захтијевали додатна објелодањавања или кориговања у приложеним финансијским извјештајима, како се то захтијева према одредбама IAS 10 “Догађаји након дана биланса”.

38. 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 додату 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

За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 31. децембар 2016. године Друштво се јавља као тужена страна у 96 судских спорова и тужилац је у 491 судска спора.

Друштво води 197 судских спорова за наплату потраживања по основу дужне премије у износу од 2,451,516 ВАМ. Процјена је да ће се по овим споровима наплатити цца 20% од укупног износа.

Против Друштва покренуто је 95 судских спорова за накнаду материјалне и нематеријалне штете по свим видовима осигурања у износу од 752.491 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 води и један радни 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 293 спора по основу наплате регресних потраживања у вриједности од 2,302,389 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
За годину која се завршила 31. децембра 2016. 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 31. децембар 2016. 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 31. децембар 2016. године у износу од 17.066.945 ВАМ представља вриједност акцијског капитала увећаног за законске резерве и умањеног за емисиону премију и вриједност нематеријалних улагања. Расположиви капитал са стањем на дан 31. децембра 2016. године у износу од 14.927.292 ВАМ представља базични капитал умањен за неликвидна средства.

На дан 31. децембра 2016. 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 ВАМ, односно Друштво има више базичног капитала за 9.066.945 ВАМ.

	УКУПНО			У ВАМ		
	Неживот	Живот	31. децембар 2016.	Неживот	Живот	31. децембар 2015.
Акцијски капитал	17,235,701	3,200,000	20,435,701	13,522,901	3,000,000	16,522,901
Емисиона премија	(4,073,025)	-	(4,073,025)	(4,077,327)	-	(4,077,327)
Законске резерве	1,313,391	11,593	1,324,984	1,313,391	7,505	1,320,896
Нематеријална улагања	(620,715)	-	(620,715)	(836,957)	-	(836,957)
Базични капитал	13,855,352	3,211,593	17,066,945	9,922,008	3,007,505	12,929,513
Неликвидна средства	(2,139,653)	-	(2,139,653)	(2,164,611)	-	(2,164,611)
Расположиви капитал	11,715,699	3,211,593	14,927,292	7,757,397	3,007,505	10,764,902
Гарантни фонд	5,000,000	3,000,000	8,000,000	5,000,000	3,000,000	8,000,000
Више базичног капитала	8,855,352	211,593	9,066,945	4,922,008	7,505	4,929,513

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:

	Конвертибилних марака	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
USD	1.8554	1.7901
CHF	1.8212	1.8086
EUR	1.9558	1.9558