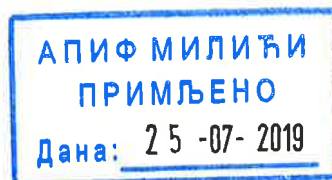


АД“ДРИНА ОСИГУРАЊЕ“
Улица 9.Јануар бр.4
МИЛИЋИ



НОТЕ

УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

ЗА ПЕРИОД

01.01.2019-30.06.2019

1.ОСНОВНИ ПОДАЦИ О ДРУШТВУ

АД“Дрина Осигурање“ Милићи је регистровано у Основном суду у Бијељини на основу Рјешења Министарства финансија Републике Српске бр.06-1040/96 од 26.11.1996.године са почетним улогом који је био прописан према тадашњим законским прописима.

У 2015 години извршена је нова докапитализација Друштва у износу од 700.000 КМ тако да је акцијски капитал Друштва достигао износ од 6.827.000 КМ.

У мају 2005.год.Друштво је након годину дана рада на прилагођавању свог начина пословања захтјевима стандарда ISO 9001:2000 добило сертификат,заведен под рег.бројем АТ-4290/0,од стране Аустријске сертификационе куће OQS,што је потврдила и интернационална сертификациона мрежа IQNet.

Дјелатност Друштва је:

1.Пружање свих видова осигурања

*осигурање саобраћаја

-осигурање од ауто-одговорности

-потпуно ауто-каска осигурање

-дјелимично ауто-каска осигурање(осигурање стакала)

*осигурање имовине

-осигурање имовине од опасности од пожара и неких других опасности

-осигурање од лома машина и неких других опасности

-осигурање од провалне крађе и разбојништва

-осигурање стакла од лома

- осигурање ствари домаћинства
- осигурање објеката у изградњи и монтажи
- осигурање услед прекида рада (шوماжно осигурање)губитак дохотка ,надокнада личних зарада и сл.
- осигурање одговорности из дјелатности
- осигурање усјева и плодова
- осигурање животиња
- осигурање робе у домаћинству и међународном транспорту
- осигурање лјекара од одговорности

*осигурање лица

- осигурање лица од последица несретног случаја
- осигурање од ауто-незгоде
- осигурање путника у јавном превозу
- колективно осигурање корисника кредита
- путничко здравствено осигурање у сарадњи са „Coris Internacional“Pariz

2.Ликвидација и исплата штета

3.Краткорочни пласмани по повољним условима

Друштво своју пословну активност обавља преко Централе са сједиштем у Милићима и Филијала које су лоциране у Бања Луци, Бијељини, Брчком, Добоју, Источном Сарајеву, Приједору, Требињу, Тузли и Зворнику.

Своју активност Друштво на дан 30.06.2019 обавља са укупно 128 запослена радника чија је квалификациона структура на завидном нивоу обзиром да Друштво има 7 магистара ,41 високо образована радника,9 са вишом стручном спремом ,са средњом стручном спремом 69 и 2 нк радник.

Акционари Друштва :

	% учешћа
-Милекс доо Милићи	60,172843
-Боксит ад Милићи	11,820712
-„Прогрес АД „ ДОО Зворник	18,002051
-Стјепановић Свја Лопаре	10,004394

ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА

Финансијски извјештаји су састављени на обрачунској основи тј.ефекти трансакција и пословних догађаја су признати кад су настали и евидентирани у пословним књигама за период на који се односе.

Приликом састављања финансијских извјештаја Друштво је примјењивало своје рачуноводствене политике које су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске(Федерације и Дисрикт Брчко) и Међународним рачуноводственим стандардима.

Финансијски извјештаји Друштва су рађени поштујући Закон о рачуноводству и ревизији РС(Сл.гласник РС бр.36/09 и 52/11,сл.гл.94/15),Закон о привредним друштвима (Сл.гласник РС бр.127/08,58/09,100/11),Закон о порезу на добит и низ правилника прописаних од стране регулатора Агенције за осигурање РС као што су: Правилник о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција,Правилник о начину утврђивања и праћења ликвидности друштва за осигурање,Правилник о висини и начину улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда друштва за осигурање,Правилник о елементима и контроли маргине солвентности и др.

Финансијски извјештаји Друштва су приказани у формату прописаном Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање.(Службени гласник РС.број 90/09). Такође су примијењени и следећи Међународни рачуноводствени стандарди:МРС-12 Порез на добит,МРС-19 Резервисања за запослене,МРС-39 –Финансијски инструменти :признавање и вредновање,МРС-40 Улагање у некретнине,МРС-16 Некретнине,постројења и опрема и остали.

ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Финансијски извјештаји су састављени по основу процјењивања историјске вриједности осим финансијских инструмената расположивих за продају који се процјењују по фер вриједности.Промјена тржишне вриједности се исказује на позицији капитала ,у корист или на терет не реализованих добитака или губитака .Уколико је ријеч о финансијским инструментима који се воде кроз биланс успјеха усклађивање по фер вриједности иде у корист прихода или на терет расхода. Остала финансијска имовина и обавезе исказани су по амортизованој вриједности, умањеној за одговарајуће исправке вриједности.

Инвестиционе некретнине се до дана иницијалног стицања процјењују по набавној вриједности,а на дан биланса се процјењују по тржишној вриједности . Ефекти промјена се књиже билансно кроз приходе и расходе зависно од процјене.

Преносна премија се обрачунава за дио фактурисане премије који се односи на наредни обрачунски период и то методом „про рата темпорис“ на фактурисану бруто премију.

Приход од камате се највећим дијелом односи на камате по пласманима и обвезницама и евидентира се у обрачунском периоду кад су и настале.

Резерве за пријављене штете су пописане на основу појединачне процјене за сваку штету, при чему је попис резерве за редовне штете урађен на основу достављених процјена очекиваних износа за ове штете од стручних лица Сектора за процјену и ликвидацију штета, а судске штете на основу достављене процјене, односно извршене резервације износа за ове штете од стручних лица Сектора за правне послове.

Резервација насталих, а непријављених рентних штета израчунава се помоћу формуле: $K = X$ (ликвидирани износ ренте у 2019години+ резервисани износ ренте на дан 30.06.2019. године).

Резерва за ренте штете је обрачуната формулама дефинисаним у одговарајућим актима Друштва у капитализованим износима са дисконтном стопом од 5%.

Обрачун насталих, а непријављених штета по врстама осигурања на дан 30.06.2018 године извршен је методом уланчаних љествица са подацима о штетама добијеним од Службе за информациону и техничку подршку и Сектора за процјену и ликвидацију штета.

Директни трошкови обраде штета у резерви за штете обрачунавају се на основу следеће формуле:

$$K = (P/S) + 1$$

Гдје је:

P – трошкови обраде

S – ликвидиране штете са трошковима обраде

Минимални износ за индиректне трошкове обраде штета у резерви је 0,5% од збира резерви за настале пријављене, резерви за настале а непријављене штете и директних трошкова обраде штета у резерви за штете.

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС СТАЊА

АКТИВА

НОТА - 1 (АОП 001)

На овој билансној позицији је исказана вриједност сталне имовине чија набавна вриједност на дан 30.06.2019

Структура средстава изгледа овако:

О П И С	ПОЧЕТНО НЕТО СТАЊЕ	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРИЈЕДН.	САДАШЊА ВРИЈЕД.
- Нематеријална улагања	26.721	244.887	185.543	59.344
- Некретнине, инв. некрет, пост р. и остала ос. средства	15.500.357	17.394.173	1.991.569	15.402.604
- Дугорочни финансијски пласмани	10.920.374	11.360.875	41.407	11.319.468
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	26.447.452	28.999.935	2.218.519	26.781.416

Вриједност сталне имовине је већа у односу на почетно стање за 10,13 % из разлога што је у првом полугодишту било повећања по основу вриједности грађевинских објеката, куповине опреме, улагања у информациони систем, нова улагања у дугорочне пласмане, а с друге стране редован отпис имовине је једним дијелом умањио вриједност имовине.

НОТА - 2 (АОП 002)

Нематеријална улагања су исказана у вриједности од 59.344 КМ. Ова нематеријална улагања се односе на улагање у информациони програм који функционише већ дуже година и покрива читаву територију РС и Федерације, тако да је ажурност и комплетност података на завидном нивоу. У првом полугодишту смо имали и нових улагања у информациони систем у износу од 38.626,86 КМ пошто је са спољним сарадником ITBS Нови Сад потписан Уговор о изради и имплементацији новог информационог система, под чим се подразумева миграција свих постојећих апликативних модула са ORACLE FORMS на APEX технологију, као и израда и имплементација неких нових модула и функционалности у APEX технологији (webshop, интеграција система електронског плаћања са модулима за обраду и ликвидацију штета као и са још неким другим модулима). Нематеријална улагања се вреднују по набавној вриједности умањеној за амортизацију по годишњој стопи од 20%.

НОТА - 3 (АОП 009)

Вриједност сталних материјалних средстава некретнине, инвестиционе некретнине опрема и остала основна средства износе 15.402.604 КМ што је у односу на почетно стање мање за 0,63%.

Структуру сталних материјалних средстава ћемо видјети из следећег приказа :

О П И С	Почетно нето стање	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност
- Земљиште	178.685	178.685		178.685
- Грађевински објекти	4.005.757	4.176.118	164.206	4.011.912
- Постројења и опрема	1.100.145	2.823.600	1.827.363	996.237
- Инвестиц. некретнине	10.215.770	10.215.770		10.215.770
- Аванси и некретнине				
УКУПНО :	15.500.357	17.394.173	1.991.569	15.402.604

Како се види из табеле у односу на почетно нето стање имамо повећање грађевинских објеката у износу од 6.155 КМ.

Грађевински објекти (АОП 012)

1. Стање 01.01.2019	4.143.338
2. Повећање у току године	32.780
3. Смањење у току године	-
4. Укупно 30.06.2019 (1+2-3)	4.176.118
5. Исправка вриједности до 01.01.2019 године	137.581
6. Амортизација за 2019(прво полугодиште)	26.625
7. Амортизација искњижених објеката	-
8. Укупна исправка вриједности 30.06.2019(5+6-7)	164.206
9. Неотписана вриједност 30.06.2019 (4-8)	4.011.912
10. Садашња вриједност 30.06.2019	4.011.912

У току године је било повећања грађевинских објеката у односу на нето почетно стање у износу од 6.155 КМ.Како се види из табеле имали смо повећање грађевинских објеката у износу од 32.780 КМ, а повећање се односило на реновирање пословног простора у Бања Луци,а с друге стране имамо смањење вриједности објеката за редован отпис у износу од 26.625 КМ што представља горе наведену разлику.

Промјене на опреми :

Опрема (АОП 013)

1. Стање 01.01.2019	2.806.247
2. Повећање у току године	41.371
3. Смањење у току године	24.018
4. Укупно 30.06.2019(1+2-3)	2.823.600
5. Исправка вриједности до 01.01.2019 године	1.706.102
6. Амортизација за 2019(прво полугодиште)	131.786
7. Амортизација за смањење опреме	10.525
8. Укупна исправка вриједности 30.06.2019(5+6-7)	1.827.363
9. Садашња вриједност 30.06.2019(4-8)	996.237

Како се из датог прегледа види било је промјена и у повећању и смањењу опреме.

Повећање опреме је износило 41.371КМ,а највећим дијелом се односило на куповину 1 путничког аутомобила у вриједности од 23.950 КМ, за куповину рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 10.019 КМ ,намјештаја у вриједности 4.682 КМ и 2.720 КМ остала опрема.

Смањење опреме је износило 24.018 КМ и односило се на продају аутомобила у вриједности од 23.600 КМ и 418 КМ намјештаја.

Инвестиционе некретнине (АОП 014)

Инвестиционе некретнине износе 10.215.770 КМ и њихова структура изгледа овако:

1.Каракај ТП	702.145 КМ
2.Пословни простор Милићи	420.793 КМ
3.Објекат за ТП Бања Лука	1.399.681 КМ
4.Пословни простор Б.Лука 2	238.001 КМ
5.Објекат за ТП Вишеград	220.480 КМ
6.Некретнина у Лакташима	718.968 КМ
7.Некретнина у Шамцу	114.001 КМ
8.Некретнина у Сокоцу	355.538 КМ
9.Некретнина у Петрову	113.116 КМ
10.Стовариште Зворник-Каракај	250.000 КМ
11.Бензинска пумпа Каракај	1.487.248 КМ
12.Бензинска пумпа Шошари-Милићи	1.200.000 КМ
13.Мотел(Тениски терени,рибњак,бунгалови,базени)	2.995.800 КМ
УКУПНО	10.215.770 КМ

Инвестиционе некретнине су остале исте у односу на почетак године..За прво полугодишрте није вршена нова процјена некретнина.

НОТА - 4 (АОП 018)

На овој позицији се налазе дугорочни финансијски пласмани у нето износу 11.360.875 КМ .Њихову структуру чине:

- учешће у капиталу зависних правних лица
- дугорочни финансијски пласмани повезаним правним лицима
- дугорочни финансијски пласмани
- финансијска средства која се држе до рока доспијећа
- финансијска средства расположива за продају
- остали дугорочни финансијски пласмани

Учешће у капиталу повезаних правних лица износи 808.500 КМ, а односи се на улагање у ДОО »Дрина ауто« и налази се на АОП-у 019.

На АОП-у 022 приказани су дугорочни пласмани повезаним лицима:

- Милекс ДОО Милићи 800.000,00

На АОП-У 023 су приказани пласмани орочени код банака са роком доспијећа

дужим од године дана у износу од 3.645.583,00 КМ са следећим прегледом:

Назив банке	Бр. Уговора	Износ	Почетак орочења	Валута доспијећ	Кам. Год.	Напомена
Нова банка	1001727989	195.583,00	09.10.17	09.10.20	2,00%	
Нова банка	1002182307	600.000,00	26.03.19	26.03.22	1,70%	
Нова банка	1002186205	200.000,00	01.04.19	01.04.22	1,70%	
Комерц.банка	ДП 2018/29	200.000,00	26.03.18	26.04.21	2,00%	
Комерц.банка	ДП 2019/14	420.000,00	20.03.19	21.04.22	1,90%	
Микрофин банка	102- 26357/2018	30.000,00	27.11.18	27.11.21	2,20%	
Уницредит банка	Бр.59-17	1.000.000,00	12.12.17	12.12.20	1,50%	
ИнтесаСанпа оло	У-60232/17	500.000,00	11.12.17	11.12.20	1,61%	
ИнтесаСанпа оло	У-60231/17	500.000,00	11.12.17	11.12.20	1,61%	

.На АОП-у 025 исказана су средства која се држе до рока доспијећа у износу од 4.905.569 КМ са следећом структуром емитената:

-Општина Бијељина у износу од	3.389 КМ
-Обвезнице РС по опш.извр.судс.одлукама	6.702КМ
-Обвезнице РС по унут.дугу према добав.	265 КМ
-Обвезнице РС-стара дев. штедња 6-РСДС-О-Ф	26.625 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 9-РСРС-О-И	576503 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 5-РСРС-О-Е	57.545 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 4-РСРС-О-Д	36.589 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 6-РСРС-О-Ф	131.786 КМ
-Обвезнице РС-РСБД-О-Л	235.159 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 12-РСРС-О-Л	245.779 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 8-РСРС-О-Х	36.365 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 10-РСРС-О-Ј	168.892 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 11-РСРС-О-К	73.468 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 7-РСРС-О-Г	40.009 КМ
-Република Српска РСБД-009	419.560 КМ
-Република Српска РСБД-013	107.070 КМ
-Република Српска РСБД-011	22.554 КМ
- Република Српска РСБД-О-Н	300.000КМ
-Министарство финансија РСБД-0-И	102.030 КМ
-Министарство финансија РСБД-О-Ј	75.000 КМ
- Република Српска РСБД-О-П	294.000КМ
- Република Српска РСДС-О-Г	375.309 КМ
- Република Српска РСБД-001	211.620КМ
- Република Српска РСБД-002	200.120 КМ

-Обвезнице РС-измир. ратне штете РСРС-О-Ц	10.452КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете РСРС-О-А	1.777 КМ
- Република Српска РСБД-007	203.040КМ
- Министарство финансија РСБД-008	408.600 КМ
- Република Српска РСДС-О-Х	36.360 КМ
- Република Српска РСБД-005	499.000 КМ
УКУПНО	4.905.568 КМ

На АОП-у 026 исказана су финансијска средства расположива за продају са следећом структуром емитената у износу од 326.433 КМ:

-Електродистрибуција Бијељина	930 КМ
-Интал Милићи	41.407 КМ
-Нова Банка ад Бијељина	10.122 КМ
-РИТЕ Гацко	2.058 КМ
-Хидрелектрана Вишеград	37.093 КМ
-Хидроелектрана Требиње	16.675 КМ
-Телеком Српске Бања Лука	14.850 КМ
-Електрокрајина Бања Лука	2.495 КМ
-Дуиф кристал инвест ад ониф кристал цасх плус фонд Б.Лука	5.143 КМ
-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Футуре Фонд Б.Лука	85.327 КМ
-Дуиф Еуроинвестмент -ОАИФ Еуроинвестмент Фонд Бања Лука	9.909 КМ
-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Махимус Фонд Б.Лука	32.424КМ
-ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бања Лука	68.000 КМ
УКУПНО	326.433КМ

На АОП-у 027 исказан је износ дугорочних финансијских пласмана. Структура дугорочних пласмана у износу од 874.790 КМ и изгледа овако:

-кредити одобрени радницима и другим	304.313 КМ
-финансијски пласмани у фонд зелене карте БиХ	325.673 КМ
-фонд за накнаду старих штета	244.777 КМ
-дугор.потр.по угов.о пословно тех.сарад.	26 КМ
УКУПНО	874.790 КМ

НОТА - 5(АОП 030)

На овој билансној позицији исказана је текућа имовина која износи 11.786.207 КМ и већа је у односу на почетно стање за 1%.

Структура текуће имовине изгледа овако :

ОПИС	Почетно стање нето	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност
Залихе, стална средства обушављеног пословања намијењена продаји	64.422	165.962	3.503	162.459
- Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	9.711.302	11.829.072	1.990.980	9.838.092
- Активна временска разгран.	1.893.166	1.785.656		1.785.656
УКУПНО	11.668.890	13.780.690	1.994.483	11.786.207

НОТА - 6 (АОП 031)

Залихе, стална средства и средства обушављеног пословања намијењена продаји приказана су у износу од 162.459 КМ. Од тога износа на АОП-у 032 налазе се залихе материјала исказане у укупном износу од 17.558 КМ и односе се на залихе полиса које се налазе у економату, на АОП-у 034 средства намијењена продаји у износу од 24.269 КМ ради се о стану и дати аванси у износу од 120.632 КМ.

НОТА - 7 (АОП 036)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 9.838.092 КМ, што је у односу на почетно стање више за 1,31 %.

НОТА - 8 (АОП 037)

На билансној позицији 037 исказана су потраживања по основу премије осигурања, учешће у накнади штета и остали купци у износу од 3.115.362 КМ са исказаним привременим отписом у износу 1.111.386 КМ

На АОП-у 039 и 040 се налазе потраживања по укупно фактурисаној премији и износе 3.082.707 КМ, а односе се на следеће врсте осигурања :

- осигурање незгоде	426.688
- здравствено осигурање	13.095
- допунско здравствено осигурање	828
- осигурање каско возила	946.415
- осигурање робе у превозу	22.668
- осигурање имовине од пожара	707.920
- осигурање од осталих штета на имовини	500.300

- осигурање од одговорности за моторна возила	128.047
- осигурање од одговорности возара	50.280
- недефинисане врсте из ранијих година	38.493
- потраживања по зеленој карти	7.402
- осигурање од опште грађанске одговорности	122.549
-потраж.по осн.прем.саосигурања незгода	118.022
УКУПНО :	3.082.707

На АОП-у 042 приказана су потраживања од 32.655 КМ по основу учешћа штета исплаћених по основу Уговора о саосигурању са Grawe осигурање, Униџа осигурање, АСА осигурање и Дунав осигурање са исправком од 27.904 КМ.

Потраживања на дан 30.06.2019 године по периодима доспјећа :

- недоспјеле рате	1.642.461
- до 3 мјесеца	615.187
- до 6 мјесеци	264.446
- до 9 мјесеци	168.195
- преко 9 мјесеци	392.418
УКУПНО :	3.082.707

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

- Компанија "Боксит „Милићи	779.038
- РУ Цивилне заштите И.Сарајево	165.046
- Општа болница Зворник	127.983

НОТА - 9 (АОП 046)

На билансној позицији 046 приказана су остала потраживања у износу од 566.748 КМ са извршеним индиректним отписом од 223.689 КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

- потраж.за услужно исплаћене штете	16.375 КМ
- потраживања из специфичних послова	402.791 КМ
- потраживања по основу регреса	147.582 КМ

Потраживања по основу специфичних послова износе 402.791 КМ и односе се највећим дијелом на потраживања по основу потраживања по основу инвестиционих закупа, цесија, рефундације трошкова и друго.

Потраживања по основу регреса износе 147.582 КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравњања. У структури регреса највећа су потраживања по ауто. одговорности 138.827 КМ и по ауто каску 6.318 КМ.

На потраживања за услужно исплаћене се односи 16.375 КМ.

На АОП-у 047 налазе се друга потраживања у износу од 140.303 КМ ,а односе се на потраживања по каматама на одобрене пласмане у износу од 97.859 КМ,авансно уплаћени порези и доприноси у износу од 42.244 и аконтација исплате лд 200 КМ .

НОТА -10 (АОП 048)

На овој билансној позицији исказани су краткорочни финансијски пласмани у нето износу од 5.406.891 КМ.

Ови пласмани се односе на следеће пласмане:

- краткорочни пласмани у повезана правна лица
- краткорочни финансијски пласмани у земљи
- финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха
- остали краткорочни финансијски пласмани

На АОП-у 049 су краткорочни пласмани у повезана правна лица у износу 2.300.000 КМ и односе се на „БОКСИТ“ад Милићи и „Милекс“ доо Милићи :

НАЗИВ	ИЗНОС
- Компанија»Боксит« Милићи	1.500.000
- Милекс доо Милићи	800.000

Краткорочни финансијски пласмани (аоп-051) се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 3.200.000 КМ и исправљени су у износу од 300.000 КМ ради стечајног поступка Бобар банке :

-Нова банка	200.0000 КМ
-Бобар банка	300.000 КМ
-Уницредит банка	500.000 КМ
-Микрофин банка	1.200.000 КМ
-Интеса Санпаоло	500.000 КМ
-Сбербанк	500.000 КМ
УКУПНО	3.200.000 КМ

Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха(АОП-055) износе 276.081 КМ са исправком од 240.000 КМ и њихова структура изгледа овако:

- Електродистрибуција Бијељина	95
- Интал АД Милићи	240.000
- РиТЕ Гацко	360
- Хидро електрана Вишеград	1.799
- ХЕ Требиње	1.400
- Телеком Српске Бања Лука	1.650
- Електрокрајина Бања Лука	302
-Дуиф кристал инвест ад ониф кристал цасх плус фонд Б.Лука	663
-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Футуре Фунд Б.Лука	11.000
Дуиф Еуроинвестмент –ОАИФ Еуроинвестмент Фунд Бања Лука	4.180
-ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бања Лука	12.000
УКУПНО	276.081

Усклађивањем ових акција по фер вриједности у складу са МРС-39 у биланс је укњижено на терет расхода износ од 2.786 КМ, а у корист прихода износ од 1.499 КМ. Остали краткорочни финансијски пласмани у земљи (АОП-057) износе 228.162 КМ. Такође и овдје имамо исправку од 57.352 КМ.

Највећи дужници по основу краткорочних кредита су :

- Трио Тршић	100.000
- ВС Трејд Србац	43.630
- Агро БН Бијељина	25.000

НОТА - 11 (АОП 058)

На АОП-у 058 приказана је готовина на рачунима банака у износу од 2.002.416 КМ која је привремено исправљена 48.065 КМ због стечајног поступка код Бобар банке гдје имамо на трансакционом рачуну износ од 28.589 КМ и Српске банке износ од 19.476 КМ. Од тог износа на девизним рачунима се налази износ од 119.461 КМ, док се од преосталих новчаних средстава у износу од 1.882.948 КМ, највећи дио налази код Нове банке у износу од 940.607 КМ, Уницредит банке 767.359 КМ, Микрофин банке 38.666 КМ и остало код других банака. Стање благајне износи 7 КМ.

НОТА - 12 (АОП 062)

На овој позицији су приказани разграничени трошкови провизије и плата за прибаву осигурања. Они су разграничени у висини 73,71% преносне премије (у износу од 1.092.933 КМ). Такође на овом АОП-у имамо разграничене унапријед плаћене трошкове закупа у износу од 40.219 КМ, преносна премија реосигурања и саосигурања 182.927 КМ и рез. штета на терет саосигурања и реосигурања 469.577 КМ. Укупно разграничење износи 1.785.656 КМ.

НОТА-13 (АОП 066)

На АОП-у 066 ванпословна актива налази се износ од 74.078 КМ, а односи се на дату гаранцију ради уредног измирења финансијских обавеза „Голубић“ Котор Варош за обавезе које имају по основу закључених уговора са пословним партнерима у износу од 9.779 КМ и Необас доо такође по истом основу у износу 19.558, као и гаранција Нове банке у износу од 14.101 КМ као гаранцију за уредно извршење обавеза према ЈП Шуме РС АД Соколац у износу од 23.363 КМ, гаранцију банке за Републичку управу цивилне заштите у износу од 14.101 КМ, Бијељина град износ 1.208 и Универзитет у Бања Луци износ од 1.225 КМ, Управи за индиректно опорезивање БиХ Сарајево у износу од 500 КМ, дате мјенице по тендерским понудама као гаранција за уредно извршење обавеза према Фонд Пио Републике Српске у износу од 4.343 КМ. Укупна актива Друштва заједно са ванбилансном активом износи 38.641.701 КМ.

НОТА - 14 (АОП 067)

Укупна пословна актива на дан 30.06.2019 године износи 38.567.623 КМ, што је у односу на почетно стање више за 1,18 % или у номиналном износу од 451.281 КМ.

ОПИС	01.01.2019	30.06.2019	%	Индекс 30.06.19/п.с -2019
А. СТАЛНА ИМОВИНА	26.447.452	26.781.416	69,44	101,26
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	11.668.890	11.786.207	30,56	101,01
УКУПНО :	38.116.342	38.567.623	100,00	101,18

ПАСИВА

Укупна пословна пасива на дан 30.06.2019 године износи 38.567.623 КМ и чини је следећа структура :

ОПИС	01.01.19	30.06.2019	%	Индекс 30.06.18/п.с -2018
А. КАПИТАЛ	13.577.550	10.792.938	27,99	79,49
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	97.148	97.148	0,25	100,00
Ц. ОБАВЕЗЕ	24.441.644	27.677.537	71,76	113,24
УКУПНА ПАСИВА :	38.116.342	38.567.623	100,00	101,18

НОТА - 1 (АОП 102)

Акцијски капитал друштва износи 6.827.000 КМ и исти је усклађен са номиналним износом вриједности акција уписаних у Централни регистар .У првом полугодишту ове године није било промјене акцијског капитала.

НОТА – 2(АОП 110)

Емисиона премија је исказана у билансу у износу од 252.000 КМ као резултат раније докапитализације тј.разлике између номиналне и продајне цијене акција.(Правилник о условима и поступку емисије ХОВ)

НОТА - 3 (АОП 112)

Резерве из добитка износе 682.700 КМ и достигле су ниво законских резерви у висини од 10% акцијског капитала.

НОТА-4 (АОП 120)

Примјеном (МРС-39-усклађивање по фер вриједности) на хартијама од вриједности исказано је 788.780 КМ нерезализованих губитака што је у односу на почетно стање мање за 22.147 КМ.

НОТА - 5 (АОП 121)

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 3.820.018 КМ ,а односи на добитак текуће године у износу од 3.193.241 КМ и нераспоређене добити из ранијих година у износу од 626.777 КМ.

НОТА - 6 (АОП 127)

На овој билансној позицији исказана су дугорочна резервисања у износу од 97.148 КМ а односе се на :

- резервисања за примања запослених

На АОП-у 134 исказана су резервисања за отпремнине запослених у износу од 97.148 КМ (у складу са МРС 19), и иста су као на почетку године пошто нису вршена нова резервисања у првом полугодишту.

НОТА – 7 (АОП 147)

На овој позицији се налазе краткорочне обавезе које износе 27.677.537 КМ а њихову структуру чине:

- обавезе по основу бруто зарада	174.645
- друге обавезе из пословања	546.852
- обавезе за порезе, доприносе и др. кратк.обавезе	2.781.325
- обавезе за порез из резултата	116.520
- пасивна временска разграничења	24..056.195

НОТА - 8 (АОП 168)

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 24.056.195 КМ.

Њихову структуру чине :

- резервисања за прен. прем. нежив. осигурања	17.077.480
- резервисања за прен.премију саосигурања	69.437
- резервисања за штете неживотна осигурања	6.789.765
- резервис. за удјеле у штетама по основу саосигур.	48.807
- друга пасивна временска разграничења	70.706

Обрачун преносне премије (АОП 170 и 171) извршен је у складу са Правилником Друштва тј. путем аутоматске обраде података по принципу „pro rata temporis“ од стране стручних лица Службе .Исказани износ од 17.146.917 КМ је утврђен уз просјечни проценат преносне премије од 75,74% у складу са садржајем рачуна из Контног оквира, тј. За разлику између почетног стања и стања на дан 30.06.2019 године и смањен је приход у износу од 795.146 што се илуструје следећим :

- преносна премија 31.12.2018 године	16.351.771
- преносна премија 30.06.2019 године	17.146.917
РАЗЛИКА	795.146

Резервација штета (АОП 173 и 174) извршена је у складу са Правилником Друштва о резервацији насталих пријављених и насталих, а непријављених штета у износу од 6.838.572 КМ.

- резервација за настале пријављене штете	2.917.600
- резервација за настале, а непријављене штете	3.267.997
- рентне штете	376.923
- износ директних трошкова штета	242.027
- износ индиректних трошкова штета	34.023
- резервис.за удјеле у штетама по основу саосигурања,реосигурања и ретроцесија	48.807
УКУПНО	6.838.572

Већи износ резервације штета је евидентиран на терет расхода у висини од 165.387 КМ као и дио у корист прихода у износу од 72.085 КМ(у пребијеном износу од 93.302 КМ у корист прихода) што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачунског периода и на дан 30.06.2019. године како слиједи :

- Стање 31.12.2018 године	6.848.226
- Стање 30.06.2019 године	6.838.572
РАЗЛИКА	9.654

Разлика у расходу (572.533-469.577=102.956) се односи на учешће реосигурача и саосигуравача у исплаћеним штетама 102.956-9.654=93.302 што представља разлику између прихода и трошка у билансу по основу промјене резервације .Број резервисаних штета је 761..Од тога се на аутоодговорност односи 469, а на остале врсте штета 292

Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 5.287 КМ што је у односу на прво плугодиште прошле године више за 0,82 %.

НОТА-9 (АОП 175)

На овој билансној позицији се налазе пасивна временска разграничења у износу од 70.706 КМ, а односе се на обрачунате приходе будућег периода, а највећим дијелом на камате по одобреним позајмицама и др.

НОТА-12(АОП 177)

На АОП-у 177 ванпословна пасива налази се износ од 69.021 КМ, а односи се на обавезу по датој гаранцији ради уредног измирења финансијских обавеза „Голубић“Котор Варош за обавезе које имају по основу закључених уговора са пословним партнерима у износу од 9.779 КМ и Необас доо у износу од 19.558 КМ, и обавезе по гаранцији Нове банке према ЈПШ Шуме Српске РС АД Соколац износу од 23.363, обавезе по гаранцији нове банке према Републичкој управи цивилне заштите у износу 14.101 КМ, гаранције банке према Бијељини град у износу од 1.208 КМ, гаранције према Универзитету Бања Лука у износу од 1.225 КМ, гаранција према Управи за индиректно опорезивање Сарајево у износу од 500 КМ, као и обавезе за дате мјенице за уредно извршење обавеза по закљученим уговорима о осигурању према Фонд Пио Републике Српске у износу од 4.343 КМ.

Укупна пасива Друштва са ванпословном пасивом износи 38.641.701 КМ.

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

НОТА - 1 (АОП 201)

Укупан пословни приход за прво полугодиште остварен је у износу од 12.125.263 КМ.

Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 11.263.324 КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 174.764 КМ
- Приходи од укидања резервисања 72.086 КМ
- Други пословни приходи у износу од 615.089 КМ

НОТА - 2 (АОП 208)

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 12.058.470 КМ. Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи 7.699.740 КМ, гдје је укупно осигурано 24.460 возила, а остатак од 4.358.730 КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 30.579 комада. Фактурисана премија је коригована за износ од 795.146 КМ тако да у билансу имамо износ од 11.263.324 КМ. Како видимо имамо пад прихода по основу осигурања од аутоодговорности из разлога што је дошло до смањења цјеновника у аутоодговорности за 10%. Структура имовинских осигурања са упоредбом за исти период прошле године изгледа овако:

Опис	Премија 30.06.2018	Број комада 30.06.2018	Премија 30.06.2019	Број комада 30.06.2019
- осигурање незгоде	2.255.661	27068	2.132.569	26355
- здравствено осигурање	80.332	2428	88.722	2546
- осигурање возила која се крећу по копну, осим по шинама	1.083.358	896	1.058.564	960
- осигурање робе у превозу	6.126	1	6.587	3
- осигурање имовине од пожара и природних сила	336.442	504	367.873	491
- осигурање од осталих штета на имовини	596.861	192	595.000	197
-осигурање власништва пловила од одговорности			260	0
- осигурање од опште грађанске одговорности	56.138	26	109.155	27
УКУПНО	4.414.919	31115	4.358.730	30579

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде од 48.93 %, а разлог овако великог учешћа незгоде јесте веће учешће премије колективног осигурања корисника кредита. Што се тиче укупног броја издатих имовинских полиса оне су у односу на исти период прошле године опале за 1,72%, а финансијски посматрано имамо пад прихода за 127% а у апсолутном износу за 56.189 КМ.

Расподјела премије осигурања извршена је у складу са Правилником о максималним стопама режијског додатка на следећи начин :

Опис	Обавезна осигурања	Имовинска	Саосигур	Укупно	%
Техничка премија	5.389.826	2.799.745	48.295	8.237.866	68,32
Режијски додаток	2.309.914	1.440.769	26.391	3.777.074	31,33
Превентива	-	42.776	754	43.530	0,35
УКУПНО:	7.699.740	4.283.290	75.440	12.058.470	100,00

Испоштована је Уредба о јединственим премијским стопама и заједничкој тарифи за осигурање возила од аутоодговорности.

На АОП-у 208 биланса успјеха исказан је приход од премије осигурања у износу од **11.263.324 КМ**, који је коригован за износ од **795.146 КМ**.

- Преносна премија 31.12.2018. године износи	16.351.771
- Фактурисана премија на дан 30.06. 2019.године	12.058.470
У к у п н о	28.410.241
- Преносна премија на дан 30.06.2019 године	17.146.917
У КУПНО	11.263.324

Остварена је фактурисана премија за прво полугодиште годину у износу од **11.263.324 КМ**, по извршеном обрачуна преносних премија у складу са Правилником о начину обрачуна преносне премије извршено је смањење прихода из фактурисане премије за разлику висине преносних премија на почетку, и висине преносних премија на крају периода за износ од 795.146 КМ. Ово смањење прихода по основу преносне премије односило се на АО у износу од минус 58.139 КМ и на остала имовинска осигурања минус 737.007 КМ.

НОТА - 3 (АОП 209)

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања у износу од 174.764 КМ. Приход се односи на исплаћене штете за реосигурани случај од реосигураваача и саосигураваача, Дунав осигурање, Grawe осигурање и, АСА осигурање, Унида Осигурање

НОТА – 4 (АОП 212)

Други пословни приходи износе 615.089 КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

Врста прихода	30.06.2018	30.06.2019	индекс
Приходи од закупнина	206.834	277.948	134,38
Приходи од регрес. потраживања и откупа штета	133.940	154.592	115,42
Приходи од издатих зелених карти	70.224	70.692	100,67
Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете	47.456	45.321	95,50
Приходи од рефундираних и других трошкова	25.430	13.074	51,41
-Приходи од провизије реосигурања и саосигурања	53.503	53.462	99,92
УКУПНО	537.387	615.089	114,46

Из прегледа табеле се може видјети да из ове групе прихода имамо значајније повећање прихода по основу закупа и прихода по основу регреса и откупа штета, док су нам сви други приходи из ове групе углавном у паду. Тако у укупном износу по свим врстама ове групе прихода имамо раст у односу на исти период прошле године за 14,46% или у апсолутном износу пад за 77.702 КМ.

НОТА – 5 (АОП 213)

На овој билансној позицији се налазе пословни расходи у износу од 8.118.091 КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања.

НОТА – 6(АОП 214)

АОП 214 приказује функционалне расходе у износу од 4.700.178 КМ, а састоје се из следећих расхода :

-Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	154.217 КМ
-Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	4.545.961 КМ

На АОП-у 215 биланса успјеха налазе се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у износу од 154.217 КМ, чија структура изгледа овако :

ОПИС	30.06.2018	30.06.2019
-Допринос за превентиву	44.097 КМ	43.530 КМ
-Ватрогасни допринос	14.732 КМ	13.656 КМ
-Допринос заштитном фонду	117.045 КМ	97.031 КМ
-Допр.за превен.унапређ.безбједн. саоб.	65.165 КМ	
УКУПНО	241.039 КМ	154.217 КМ

Допринос за превентиву се издваја у висини 1% од фактурисане премије сходно Правилнику о максималним стопама режијског додатка на све врсте осигурања изузев аутоодговорности и осигурања робе у превозу. Ове године имамо пад доприноса за превентиву сходно паду и фактурисане премије. Ватрогасни допринос је обрачунат по стопи 0,04% на пословни приход остварен у текућој години у Републици Српској, а у Федерацији је обрачунат складу са федералним прописима тј. 1% на наплаћену техничку премију од аутоодговорности и 6% наплаћене техничке премије имовине од осигурања од пожара. Допринос за безбједеност саобраћаја је укинут прошле године у октобру тако да ове године немамо трошкове по том основу.

На АОП-у 231 се налазе накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања у износу од 4.545.961 КМ, чију структуру чине следећи расходи :

-Накнаде штета неживотних осигурања	3.885.003 КМ
-Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања	495.571 КМ

-Резервисања за штете ,удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања 165.387 КМ

Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 3.885.003 КМ.

Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности износе 2.218.521 КМ, а за остале штете (АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др. исплаћено је 1.666.482 КМ.Укупно је исплаћено 1.512 штета чији је просјечан износ 2.569 КМ.Од укупно 2.402 рјешаваних штета у првом полугодишту 2019 .године исплаћено је укупно 1512 штета што представља проценат 62,95%.

Резервација штета је рађена у складу са Правилником о резервацији штета.

Слиједи преглед резервисаних штета на дан 30.06.2019 године:

ЕЛЕМЕНТИ	31.12.2018	30.06.2019
- број штета	703	761
- износ резервације	2.728.550	2.917.600
- износ резервисаних насталих, а непријављених штета	3.044.148	3.267.998
- износ рентних штета	370.204	376.923
- износ насталих, а непријављених рентних штета		
- износ директних трошкова обраде	215.602	242.028
- износ индиректних трошкова обраде	31.792	34.023
- износ резер. за удјеле у штет.по осн.саос.и реосиг.		
УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА	6.390.296	6.838.572

Укупан износ резервисаних штета на дан 30.06.2019 износи 6.838.572 КМ, а пошто је на почетку године у билансу већ укњижен износ од 6.848.226 КМ разлика је 9.654 КМ, у овом полугодишту се на терет расхода докњижио износ од 165.387 КМ ,а у корист прихода износ од 72.085 КМ (у пребијеном износу трошак 93.302).

Разлика у расходу (572.533-469.577=102.956) се односи на учешће реосигурача и саосигуравача у исплаћеним штетама(102.956-9.654=93.302).

Билансна позиција (АОП-233) износи 495.571 КМ и односи се на расходе по основу премије реосигурања и саосигурања.

Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања чине следеће ставке :

Опис	30.06.18	%учешћа	30.06.19	%учешћа
Реосигурање АО (Босна РЕ)	65.900	12,49	50.400	10,17
Реосигурање по ЗК (Биро ЗК БиХ)	114.267	21,66	95.745	19,32
Реосигурање имовине (Виенер-РЕ)	211.640	40,12	204.597	41,29
Расход по основу саосигурања(,Дунав осигурање,Сарајево осигурање,Wiener Осигурање,Униџа осигурање, ,Микрофин.осигурање,Аса осигурање.Триглав осиг.и други)	124.317	23,57	133.526	26,94
Провизија по основу саосигурања	11.386	2,16	11.303	2,28
УКУПНО	527.510	100,00	495.571	100,00

Како се из прегледа табеле види расходи по основу премије реосигурања и саосигурања су мањи у овом периоду у односу на исти период прошле године за 6,05 %.

НОТА – 7 (АОП 236)

На овој билансној позицији налазе се трошкови спровођења осигурања у износу од 3.417.913КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

-Трошкови материјала,енергије,услуга и нематеријални трошкови 2.114.031 КМ
 -Трошкови амортизације и резервисања 119.663 КМ
 -Трошкови зарада,накнада зарада и остали лични расходи 1.139.466 КМ
 На АОП-у 238 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 164.416 КМ, а односе се на отпис :

Опис	Износ
Нематеријалних улагања	6.005 КМ
Грађевинских објеката	26.625 КМ
Опрема	131.786 КМ
УКУПНО	116.548КМ

На АОП-у 240 налазе се трошкови материјала,енергије и услуга у износу од 2.114.031 КМ.

Њихову структуру чине следећи трошкови :

ЕЛЕМЕНТИ	30.06.2018	30.06.2019	индекс
-Трошкови материјала,горива и енергије	96.717	119.663	123,72
-Трошкови провизија	235.383	247.430	105,12
-Трошкови произ.услуга,рекл.и пропаган.	1.224.086	1.302.156	106,38
-Нематеријални трошкови	350.675	391.912	111,76
-Трошкови пореза	55.446	52.870	95,35
УКУПНО	1.962.307	2.114.031	107,73

На АОП-у 241 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 119.663 КМ,што је у односу на исти период прошле године више за 23,72%.

На АОП-у 242 налазе се трошкови провизије 247.730 КМ и односе се на провизију исплаћену посредницима у пословима осигурања. Пошто је ово категорија трошкова која је директно везана за прибаву осигурања, дозвољено је њихово разграничење на активна временска разграничења тако да су они сразмјерно учешћу преносне премије у укупној премији (73,31%) разграничени на АВР у износу од 313.565 КМ.

На АОП-у 243 налазе се трошкови производних услуга у износу од 1.302.156 КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 65.493 КМ, трошкове текућег одржавања 27.659 КМ, трошкове закупа 952.755 КМ, комуналне услуге 8.826 КМ, комуналне таксе 79.896 КМ, остале услуге 34.258 КМ, трошкове рекламе и пропаганде и донације 133.221 КМ и трошкови превоза 48 КМ.

На АОП-у 244 се налазе нематеријални трошкови у износу од 391.912 КМ, а састоје се од следећих трошкова :

-Трошкова репрезентације	39.362 КМ
-Трошкова премије осигурања	32.533 КМ
-Трошкови платног промета	19.271 КМ
-Дневнице и преноћиште,отпремнине	4.875 КМ
-Остали нематеријални трошкови	65.048 КМ
-Трошкови рада агенције РС	114.427 КМ
-Трошкови финансирања Бироа ЗК БиХ	22.957 КМ
-Трошкови финансирања Агенције БиХ	9.600 КМ
-Трошкови семинара и стручне литературе	9.934 КМ
-Трошкови ревизије	12.000 КМ
-Трошкови чланарина	61.905 КМ

На АОП-у 245 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 52.870 КМ.

Највећу ставку у овим доприносима чине противградни допринос у износу од 32.193 КМ, а који се рачуна по стопи 0,25% на укупан приход истог периода прошле године , допринос за шуме 8.791 КМ и др.

На АОП-у 246 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 1.139.466 КМ .На трошкове бруто плата отпада 1.012.537 КМ, а на остале личне расходе отпада 126.929 КМ.

На АОП-у 247 налазе се трошкови бруто плата у износу од 1.012.537 КМ(један дио је на разграничењу у висини од 779.367),што преставља просјек по раднику 1.638,41 КМ(103 радник на бази часова рада). На АОП-у 245 исказани су остали лични расходи у износу 126.929 КМ, а односе се на накнаде чланова Управног одбора у износу од 65.362 КМ, накнаде по уговору о дјелу 44.620 КМ ,трошкове топлот оброка 13.637 КМ и 3.310 КМ адвокатске услуге.

НОТА – 8 (АОП 251)

На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 277.072 КМ, а њихова структура је следећа :

-Приходи од камата	207.397 КМ
-Позитивне курсне разлике	6 КМ
-Остали финансијски приходи	69.669 КМ

На АОП-у 253 исказани су приходи од камата, а који се односе на приходе од камата на одобрене пласмане у износу од 126.310 КМ, затезне камате 8.057 КМ и камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 75.030 КМ.

На АОП-255 исказани су остали финансијски приходи у износу од 69.669 КМ, а односи се на камате на орочена средства код банака у износу од 67.341 КМ и 2.328 КМ на приход од дивиденде.

НОТА-9 (АОП-256)

На АОП-у 256 приказани су финансијски расходи у износу од 18.462 КМ, а односи се на расходе камата 18.453 КМ и негативне курсне разлике у износу од 9 КМ.

НОТА - 10 (АОП 261)

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности као збир (пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи) и износи 4.265.782 КМ.

НОТА - 11 (АОП 263)

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 77.118 КМ.

Они се састоје из следећих прихода :

-Наплаћена отписана потраживања	22.737 КМ
-Приходи од смањења обавеза	50 КМ
-Остали непоменути приходи	54.281 КМ
-Приходи од продаје основних средстава	50 КМ

НОТА - 12(АОП 268)

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 486.852 КМ, а чине их следећи трошкови :

-Остали расходи по основу поврата премије	385.222 КМ
-Расходи по основу продаје основних средстава	9.493 КМ
-Републичке, судске и административне таксе	18.716 КМ
-Расходи по осн.пореза из ранијих година	59.439 КМ
-Помоћ	11.700 КМ
-Казне	2.282 КМ

НОТА – 13 (АОП 274)

С обзиром да је дошло до повећања осталих расхода у односу на остале приходе то имамо исказан губитак по основу осталих прихода и расхода у износу од 409.734 КМ.

НОТА-14 (АОП 275)

На овој билансној позицији приказан је приход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности(МРС-39),тако да по овом основу имамо приход од усклађивања финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 79.455 КМ који је већи од прошле године за 339,55 %.

НОТА-15 (АОП 279)

На овој билансној позицији приказан је расход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности у износу од 387.458 КМ, а односи се на обезвређење дугорочних финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 2.786 КМ и 384.672 КМ на обезвређење потраживања по основу премије,регреса,камата ,исплаћених штета по саосигурању и осталих потраживања.

НОТА – 16(АОП 289)

На овој билансној позицији приказан је добитак прије опорезивања за прво полугодиште у износу од 3.648.045 КМ.

НОТА –17 (АОП 291)

Ова билансна позиција представља обрачунати порез 10% на остварену добит у износу од 381.048 КМ.

НОТА –18 (АОП 294)

На овој билансној позицији је приказан нето добитак у износу од 3.193.241 КМ,који је мањи од прошле године за 236.194 КМ или мање за 6,89 %.Зарада по акцији је 468КМ.

НОТЕ – ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

НОТА – 1 (АОП 501)

На овој позицији су исказани приливи готовине из пословних активности у висини од 11.916.426 КМ и њихову структуру чине :

- | | |
|---|---------------|
| - приливи од премије осигурања, саосигурања и примљ. аванси | 11.046.403 КМ |
| - приливи по основу учешћа у накнади штета | 202.672 КМ |

- остали приливи из пословних активности

667.351 KM

Приливи од премије осигурања износе 11.046.403 KM, од чега се на приливе од премије АО односи 7.500.898 KM, остатак од 3545.505 KM се односи на имовинска осигурања. Прилив од премије по основу аутоодговорности је у висини од 67,90 % укупног прилива док је за исти период прошле године то учешће износило 66,94%. Приливи по основу учешћа у накнади штета се односе на штете које смо исплатили по основу уговора по реосигурању и саосигурању, а касније рефундирали и наплатили у износу од 202.672 KM и већи су у односу на исти период прошле године за 22,04%.

Остали приливи из пословних активности износе 667.351 KM и односе се на приливе по основу наплате од продатих станова, наплате регресних потраживања из специфичних односа по основу унапријед плаћене закупнине, рефундације трошкова, цесија, наплате по прод. становима, отплате кред. радн. и др. Структуру осталих прилива из пословних активности чине :

Приливи од услужно наплаћених штета	227.082 KM
Приливи од регресних потраживања	151.945 KM
Приливи од закупа, продаје станова, цесија и др.	115.181 KM
Приливи од обрађивачке провизије	45.321 KM
Приливи од поврата аконтација	10.614 KM
Остали приливи (рефунд. трош., пов. аванса, потр. из спец. посл. откупа штета,)	117.208 KM

НОТА – 2 (АОП 506)

На овој позицији су исказани одливи из пословних активности у висини од 8.629.626 KM и њихову структуру чине :

- Одливи по основу штета из осигурања	3.885.003 KM
- Одливи по основу премије реосигурања	413.460 KM
- Одливи по основу плаћања запосленим	1.015.546 KM
- Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	2.288.792 KM
- Одливи по основу штета плаћених камата	2.235 KM
- Одливи по основу пореза из резултата	535.217 KM
- Остали одливи из пословних активности	489.373 KM

На одливе по основу штета исплаћено је 3.885.003 KM, од чега се на исплате на штете аутоодговорности И ЗК односи 2.218.521 KM, на штете осталих врста осигурања 1.666.482 KM.

Одливи по основу реосигурања износе 413.460 KM и односе се на исплате за реосигурање по зеленој карти 101.919 KM, 194.436 KM по основу реосигурања

имовине ,50.400 KM по основу реосигурања АО и 66.705 KM по основу саосигурања.

Одливи по основу плаћања запосленим исказани су у износу од 1.015.546 KM и односе се на исплаћене бруто зараде радника у износу од 904.256 KM, остала лична примања чланова УО –а 54.513KM, на накнаде за привремене и повремене послове према трећим лицима 45.575 KM, исплате за топли оброк 11.202. Одливи по основу трошкова спровођења осигурања износе 2.288.792. KM и односе се на плаћање рачуна добављачима за електричну струју, гориво, закупнине, трошкове рекламе, банковну провизију, трошкове репрезентације и друге трошкове неопходне за обављање дјелатности. Одливи по основу пореза из резултата износе 535.217 KM.

Остали одливи из пословних активности су исказани у износу од 489.373 KM и односе се на :

- одливе по основу услужно исплаћених штета	181.399 KM
- одливи за порезе према управи за индиректно опорезивање	53.390 KM
- одливи по основу аванса, аконт.и др.основа	197.002 KM
- одливи по основу разних доприноса и пореза и др.дажбина	57.582 KM

НОТА – 3 (АОП 515)

Ова билансна позиција представља разлику између прилива и одлива готовине из пословних активности у корист нето прилива у износу од 3.286.800 KM.

НОТА – 4 (АОП 517)

Приливи готовине из активности инвестирања су исказани у висини 6.196.811 KM и њихову структуру чине :

- Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана
- Приливи од продаје акција и удјела
- Приливи по основу продаје некретнина, опреме и др.
- Прилив по основу камата
- Приливи по основу дивиденди и учешћа у добитку
- Приливи по основу осталих дугор.финанс.пласмана

Приливи по основу краткорочних пласмана исказани су на АОП-у 518 и износе 5.196.500 KM и њихову структуру чине следеће ставке :

- приливи од краткорочних пласмана повезаних лица	2.050.000 KM
- приливи од краткорочних пласмана осталих правних лица	3.146.500 KM

Приливи по основу продаје обвезница по доспијећу анuitета записи исказани су на (АОП-у 519) у висини од 663.939 KM.

Приливи по основу продаје основних средстава износе 7.611 (АОП-520) и односе се углавном на прилив по основу продаје аутомобила и нешто мало намјештаја .

Приливи по основу камата на одобрене пласмане износе 290.396 КМ и исказани су на (АОП-у 521).

Преглед структуре прихода по основу камата :

- приливи по основу камата на пласиране краткорочне кредите	123.923 КМ
- камате на депонована средства	67.266 КМ
- приливи по основу затезних и осталих камата на обвезнице	99.207 КМ

Приливи од дивиденди по основу удјела у акцијама износе 2.328 КМ и налазе се на АОП-у 522,а наплаћени су од Телекома Р.Српске.

На АОП-у 523 приказан је прилив по основу осталих дугорочних финансијских пласмана у износу од 36.037 КМ, а односи се на прилив по основу уговора са Џорис Париз 3.974 КМ и поврат кредита од радника у износу од 32.063 КМ.

НОТА – 5 (АОП 524)

Одливи готовине из активности инвестирања исказани су на АОП-у 524 у висини од 5.602.079 КМ и њихова структура се види из следећег приказа :

- одливи по основу краткор.финансијских пласмана	2.512.816
- одливи по основу куповине акција и удјела (трезорски записи,старе девизне штедње)	549.604
- одливи по основу набавке немат. средст.и основних средстава	405.475
- одливи по основу дугороч.финансијских пласмана	2.134.184

Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана у износу од 2.512.816 КМ исказани су на АОП-у 525 и састоје се из следећег :

- одливи по краткорочним кредитима у повезана правна лица	1.270.000
- одливи по краткорочним кредитима у остала правна лица	1.242.816

Одливи по основу куповине акција односе се на куповину обвезница по основу старе девизне штедње и налазе се на аоп-у 526 и износе 549.604 КМ.

Одливи по основу набавке нематеријалних улагања и основних средстава исказани су на АОП-у 527 у висини од 405.475 КМ. То се односило дијелом за куповину 1 путничког аутомобила у висини од 23.950 КМ ,комјутерске опреме 10.019 КМ,намјештаја и дг.опреме 7.402 КМ,улагање у реконструкцију пословног простора у Бања Луци у износу од 32.780 КМ,а остатак је ишао на одливе везане за плаћање пословног простора у Милићима који је изграђен прошле године.

На АОП-у 528 приказани су одливи по основу осталих дугорочних пласмана у износу од 2.134.184 КМ,а односе се на одливе повезаним лицима 1.220.000 КМ и одлив физичким лицима у износу од 914.184 КМ.

НОТА – 6 (АОП 530)

Нето прилив готовине из активности инвестирања исказан је у висини од 594.732 КМ (6.196.811 – 5.602.079).

НОТА – 7 (АОП 536)

Одливи из готовине активности финансирања исказани су у износу од 3.282.074 КМ и односе се у цијелости на исплате дивиденде у износу од 3.282.074 .

НОТА – 8 (АОП 545)

Укупни приливи готовине исказани на АОП-у 545 износе 18.113.237 КМ, а структура им је следећа :

- приливи из пословних активности	11.916.426 КМ
- приливи из активности инвестирања	6.196.811 КМ

НОТА – 9 (АОП 546)

Укупни одливи готовине на билансној позицији АОП-546 исказани су у висини од 17.513.779 КМ, а структура је следећа :

- одливи из пословних активности	8.629.626 КМ
- одливи из активности инвестирања	5.602.079 КМ
- одливи из активности финансирања	3.282.074 КМ

НОТА – 10 (АОП 547)

Нето прилив готовине исказан је као разлика нето прилива и нето одлива у износу од 599.458 КМ (АОП 545– АОП 546)

НОТА – 11 (АОП 549)

Готовина на почетку обрачунског периода износи 1.354.893 КМ.

НОТА – 12 (АОП 552)

Готовина на дан 30.06.2019 год. износи 1.913.844 (збир АОП 547 и АОП 549).

Рекапитулација прилива и одлива средстава по активностима :

1. Приливи готовине из пословних активности	11.916.426 KM
2. Одливи готовине из пословних активности	(8.629.626 KM)
3. Нето прилив готовине из пословних активности (1-2)	3.286.800 KM
4. Прилив из активности пласирања и инвестирања	6.196.811 KM
5. Одлив из активности пласирања и инвестирања	(5.602.079KM)
6. Нето прилив готовине из активности пласир.и инвестир. (4-5)	594.732 KM
7. Прилив из активности финансирања	-
8. Одлив из активности финансирања	(3.282.074 KM)
9. Нето одлив из активности финансирања (8-7)	(3.282.074 KM)
10. Свега нето прилив (ред.бр.3+6)	3.888.532 KM
11. Свега нето одлив (ред.бр.9)	3.282.074 KM
12. Свега нето прилив (10-11)	599.458 KM
13. Готовина на почетку обрачунског периода	1.354.893 KM
14. Готовина на крају обрачунског периода (12+13)	1.954,351 KM

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НОТА-1 (АОП 923)

Стање капитала на дан 30.06.2019 године је имало следећу структуру :

	01.01.2019 година	30.06.2019 година
- акцијски капитал	6.827.000	6.827.000
- остале резерве	934.700	934.700
- нереал.добити/губици по хов	-810.927	-788.780
- нераспоређена добит	6.626.777	3.820.018
УКУПНО КАПИТАЛ	13.577.550	10.792.938

Укупан капитал друштва је мањи у односу на почетно стање за 2.784.612 KM или у процентуалном износу мање за 20,51%.У овом периоду тј.у првом полугодишту није дошло до промјене акцијског капитала. Нереализовани губици су смањени за 22.147 KM.

У првом полугодишту је остварена нето добит у износу од 3.193.241 KM .Пошто је у току године улиједила исплата дивиденде остварене за претходну годину у износу од 6.000.000 KM сада у билансу имамо исказану нераспоређену добит у износу од 3.820.018 KM , која се састоји из добити текуће године у износу од 3.193.241 KM и добити из претходне године у износу од 626.777 KM.

Генерални директор
Др Миломир Дурмић
Др Миломир Дурмић

