



НОТЕ
УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
ЗА ПЕРИОД
01.01.2019-31.12.2019

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 акцијски капитал Друштва износи 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 (шомажно 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 „Београд

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 је у овој години обављало са укупно 131 запослена радника чија је квалификациона структура на завидном нивоу обзиром да Друштво има 7 магистара ,42 високо образована радника,9 са вишом школском спремом , са средњом стручном спремом 71 и 2 нк радника.

Акционари Друштва :

	% учешћа
-Милекс доо Милићи	64,640398
-Боксит ад Милићи	7,353157
-„Прогрес АД „ ДОО Зворник	18,002051
-Стјепановић Цвија 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.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 108/15. 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 успеха 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: $k \times X$ (ликвидирани износ ренте у 2019. години + резервисани износ ренте на дан 31. 12. 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 31.12.2019 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 – ликвидирани 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 износи 30.606.931 КМ, а садашња вриједност 28.400.632 КМ.
Структура средстава изгледа овако:

О П И С	ПОЧЕТНО НЕТО СТАЊЕ	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРИЈЕДН.	САДАШЊА ВРИЈЕД.
- Нематеријална улагања	26.721	249.094	193.859	55.235
- Некретнине, инв. некрет, пост р. и остала ос. средства	15.500.357	17.584.329	1.971.033	15.613.296
- Дугорочни финансијски пласмани	10.920.374	12.773.508	41.407	12.732.101
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	26.447.452	30.606.931	2.206.299	28.400.632

Вриједност сталне имовине је већа у односу на прошлу годину за 7,39 % (у номиналном износу повећање је за 1.953.180 КМ).

У овој години смо имали раст вриједности грађевинских објеката и опреме, дугорочних и осталих пласмана, а смањење се односило само за износ редовног отписа што ћемо касније приказати у табели.

НОТА - 2 (АОП 002)

Нематеријална улагања су исказана у вриједности од 55.235 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 овој години смо имали и нових улагања у информациони систем у вриједности од 42.834 КМ

пошто се константно ради на одржавању и усавршавању истог и прилагођавања новим захтјевима процеса управљања. 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 15.613.296 КМ што је у односу на прошлу годину више за 0,73%.

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	4.493.024	192.142	4.300.882
- Постројења и опрема	1.100.145	2.696.850	1.778.891	917.959
- Инвестиц. некретнине	10.215.770	10.215.770		10.215.770
- Аванси и некретнине				
УКУПНО :	15.500.357	17.584.329	1.971.033	15.613.296

Битно је напоменути да смо ове године имали само повећање пословног простора, а није било никакве продаје.

Промјене на основним средствима :

Грађевински објекти (АОП 012)

1. Стање 01.01.2019	4.005.757
2. Повећање у току године	349.686
3. Смањење у току године	-
4. Укупно 31.12.2019 (1+2-3)	4.355.443
5. Исправка вриједности до 01.01.2019 године	137.581
6. Амортизација за 2019	54.561
7. Амортизација искњижене опреме	-
8. Укупна исправка вриједности 31.12.2019(5+6-7)	192.142
9. Неотписана вриједност 31.12.2019 (4-6+7)	4.300.882
10. Садашња вриједност 31.12.2019	4.300.882

У току године је било повећања грађевинских објеката у вриједности од 349.686 КМ, али није било и смањења изузев редовног отписа. Повећање се односило на куповину пословног простора у Тузли у вриједности од 315.000 КМ, повећање пословног простора у Бања Луци у вриједности од 32.780 КМ и докупљивање простора у Федералном Сарајеву у износу од 1.906,66 КМ.

Промјене на опреми :

Опрема (АОП 013)

1. Стање 01.01.2019	1.100.145
2. Повећање у току године	97.294
3. Смањење у току године	206.691
4. Укупно 31.12.2019(1+2-3)	990.748
5. Исправка вриједности до 01.01.2019 године	1.706.102
6. Амортизација за 2019	265.941
7. Амортизација за смањење опреме	193.152
8. Укупна исправка вриједности 31.12.2019(5+6-7)	1.778.891
9. Садашња вриједност 31.12.2019(4-6+7)	917.959

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

Повећање опреме је износило 97.294 КМ, а највећим дијелом се односило на куповину 3 аутомобила у вриједности од 58.700 КМ, за куповину рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 19.017 КМ, намјештаја у вриједности 12.699 КМ који се односи углавном на опремање новог простора у Тузли и остале опреме у вриједности од 6.878 КМ .Од повезаног лица Боксит ад набављено је намјештаја у вриједности од 3.217,50 КМ.

Смањење опреме је износило 206.691 КМ и односило се на продају опреме и износу од 78.590 КМ(продаја 3 аутомобила 78.172 КМ и намјештаја у вриједности од 418,40 КМ) и расхоровање опреме у износу од 128.101 КМ.Расхоровање и отпис опреме по следећој структури:

НАЗИВ	НАБ.ВРИЈЕДНОСТ.	ИСПР.ВРИЈЕДНОСТИ	С.ВРИЈЕД
Опрема за птт	539,43	503,90	35,53
Опрема за загр.просторија	803,00	792,28	10,72
Рач.опрема За обр.података	8.859,37	8.859,37	-
Намјештај	1.797,78	1,797,78	-
Остала опрема	116.101,66	116.101,66	-
Укупно	128.101,24	128.054,99	46,25

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 Дом рудара	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	1.487.247 КМ
12.Бензинска пумпа Шошари	1.200.000 КМ
13.Мотел(Тениски терени,рибњак,бунгалови,базени)	2.995.800 КМ
УКУПНО	10.215.770 КМ

Инвестиционе некретнине су остале на истом нивоу као и прошле године. Процјена некретнина је вршена у складу са МРС-40 од стране овлаштеног процјенитеља посебно за земљише,објекат и опрему,што је и потврдила и комисија за провјеру актуелне процјене вриједности инвестиционих некретнина именоване од стране Генералног директора Одлуком бр.04-12490/19 од 26.11.2019.Комисија је утврдила да је процјена наведених инвестиционих некретнина извршена у складу са општеприхваћеним стандардима процјене на конкретне околности засноване на going concern принципу(претпоставка неограниченог пословања),а сходно важећим прописима и нормама на основу прегледа цијена материјала и услуга ,вриједности земљишта,локације те услова на тржишту у овом тренутку.Процјена некретнина није вршена ове године од стране овлаштеног процјенитеља.

НОТА - 4 (АОП 018)

На овој позицији се налазе дугорочни финансијски пласмани у нето износу 12.732.101 КМ .Њихову структуру чине:

- учешће у капиталу зависних правних лица
- дугорочни финансијски пласмани повезаним правним лицима
- дугорочни финансијски пласмани у земљи
- 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:

- Компанија Боксит Милићи 500.000,00

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

дужим од године дана у износу од 3.350.000 КМ са следећим прегледом:

Назив банке	Бр. Уговора	Износ	Почетак орочења	Валута доспијећ	Кам. Год.	Напомена
Нова банка	1001727989	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%	
Нова банка	1002245210	200.000,00	01.07.19	01.07.22	1,70%	
Микрофин банка	102-11627/2019	700.000,00	28.08.19	28.08.22	1,80%	
Микрофин банка	102-26357/2018	30.000,00	27.11.18	27.11.21	2,2%	
Уницредит банка	Бр.53/19	600.000,00	06.09.19	05.09.22	1,5%	
Комерцијална банка	ДП2018/29	200.000,00	26.03.18	26.04.21	2,0%	
Комерцијална банка	ДП2019/14	420.000,00	20.03.19	21.04.22	1,90%	
ИнтесаСанпаоло банка	60424/19	400.000,00	20.08.19	20.08.22	1,55%	

На АОП-у 025 исказана су средства која се држе до рока доспијећа у износу од 5.381.389 КМ са следећом структуром емитената:

- Република Српска РСБД-О11	23.356 КМ
- Република Српска РСБД-О14	198.449 КМ
- Република Српска РСБД-О15	240.024 КМ
-Обвез. РС по опш.извр.судс.одлук.-РСИО-О-А	5.317КМ
-Обвез. РС по унут.дугу према добав.-РСОД-О-А	197 КМ
- Република Српска РСБД-О16	198.506 КМ
-Обвез. РС-измирење ратне штете 9-РСРС-О-И	520.988 КМ
-Обвез. РС-измирење ратне штете 5-РСРС-О-Е	58.139 КМ
-Обвез.РС-измирење ратне штете 4-РСРС-О-Д	37.077 КМ
-Обвез. РС-измирење ратне штете 6-РСРС-О-Ф	134.070 КМ
-Обвезнице РС-РСБД-О-Л	117.580 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 12-РСРС-О-Л	250.383 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 8-РСРС-О-Х	32.582 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 10-РСРС-О-Ј	156.748 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 11-РСРС-О-К	76.446 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 7-РСРС-О-Г	34.648 КМ
- Република Српска РСБД-О13	107.070 КМ
- Република Српска РСБД-О-Н	300.000КМ
-Министарство финансија РСБД-О-И	102.030 КМ
- Република Српска РСБД-О09	419.560 КМ
- Република Српска РСБД-О-П	294.000КМ

- Република Српска РСДС-О-Г	299.356 KM
- Република Српска РСБД-001	211.620KM
- Република Српска РСБД-002	200.120 KM
-Обвезнице РС-измир. ратне штете РСРС-О-Ц	8.498 KM
-Обвезнице РС-измир. ратне штете РСРС-О-А	1.795 KM
- Република Српска РСБД-007	203.040KM
- Министарство финансија РСБД-008	407.600 KM
- Република Српска РСДС-О-Х	243.190 KM
- Република Српска РСБД-005	499.000 KM
УКУПНО	5.381.389 KM

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

-Електродистрибуција Бијељина	661 KM
-Интал Милићи	41.407 KM
-Нова Банка ад Бијељина	10.297 KM
-РИТЕ Гацко	3.258 KM
-Хидрелектрана Вишеград	31.297 KM
-Хидроелектрана Требиње	14.274 KM
-Телеком Српске Бања Лука	17.100 KM
-Електрокрајина Бања Лука	2.247 KM
-Жељезнице РС АД-ЗЕРС-Р-А Добој	354 KM
-Јелшинград ливар ливница челика АД ЈЛЛЦ-Р-А	23 KM
-Дуиф Еуроинвестмент-оаиф еуроинвестмент фонд Бања Лука	10.470 KM
-Дуиф Кристал Инвест ад ониф кристал цасх плус фонд Б.Лука	5.756 KM
-ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бања Лука	68.000 KM
-Извор ПВИК АД-ВКИФ-Р-А ФОЧА	4 KM
-Компред АД-КМПД-Р-А Угљевик	1 KM
-Комуналац АД ФОЧА	1KM
УКУПНО	205.150 KM

На АОП-у 027 исказан је износ дугорочних финансијских пласмана.
Структура дугорочних пласмана у износу од 928.469 KM изгледа овако:

-кредити одобрени радницима и другим	325.810 KM
-финансијски пласмани у фонд зелене карте БиХ	350.449 KM
-фонд за накнаду старих штета	252.184 KM
-дугор.потр.по угов.о пословно тех.сарад.	26 KM

НОТА - 5(АОП 030)

На овој билансној позицији исказана је текућа имовина која износи 10.948.007 KM и мања је у односу на прошлу годину за 6,18%.

Структура текуће имовине изгледа овако :

ОПИС	Почетно стање нето	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност
Залихе, стална средства обушављеног пословања намијењена продаји	6.151	7.447	3.503	3.944
Стална средства намијењена продаји	24.269	24.269		24.269
- Дати аванси	34.002	122.524		122.524
- Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	9.711.302	10.592.776	1.804.236	8.788.540
- Активна временска разгран.	1.893.166	2.008.730		2.008.730
УКУПНО	11.668.890	12.755.746	1.807.739	10.948.007

НОТА - 6 (АОП 032)

Залихе материјала су исказане у укупном износу од 3.944 КМ и односе се на следеће врсте полиса које су затечене у магацину по извршеном попису :

ВРСТА ПОЛИСЕ	КОЛИЧИНА	ЦИЈЕНА	ВРИЈЕДНОСТ
- аутоодговорност	4.801	0,2281	1.095,11
- зелена карта	8.890	0,2223	1.976,25
- гранично	725	0,2281	165,37
- путници у јавном превозу	854	0,2925	249,80
- здравствено	1.757	0,1404	246,68
- незгода	697	0,2925	203,87
- допунско. здравств. осигурање	48	0,1404	6,74
УКУПНО	17.772		3.943,82

НОТА - 7 (АОП 036)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 8.788.540, што је у односу на прошлу годину мање за 9,50%.

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 2.664.414 КМ са исказаним привременим отписом у износу 877.743 КМ

На АОП-у 039 и 040 се налазе потраживања по укупно фактурисаној премији и износе 2.617.481, а односе се на следеће врсте осигурања :

- осигурање незгоде	471.417
- здравствено осигурање	13.966
-допунско здравствено осигурање	3.759
- осигурање каско возила	854.755
- осигурање робе у превозу	19.941
- осигурање имовине од пожара	616.226
- осигурање од осталих штета на имовини	301.930
- осигурање од одговорности за моторна возила	101.713
- осигурање одговорности возара	79,668
- потраживања по зеленој карти	7.701
- осигурање од опште грађанске одговорности	70.330
- потраж.прем.осигурања од одговор.за пловила	90
-потраж.по осн.прем.саосигурања незгода	52.856
-потраж.по осн.прем.саосигурања ауто-каска	4.833
-потраж.по осн.прем.саос.од одг.прев.за робу.прил.транс.на копну	1.076
-потраж.по осн.прем.саосиг.влас.плов.од одг.за штету причињену трећим лицима	53
-потраж.по осн.прем.саосигурања од опште грађ.одг.	17.167
УКУПНО :	2.617.481

На АОП-у 042 приказана су потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи од 41.958 КМ од Граве осигурање,,Дунав осигурање,Аса осигурање, Дунав осигурање са исправком од 26.654 КМ,док се на АОП-у 043 налазе потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству у износу од 4.975 КМ.

Потраживања на дан 31.12.2019 године по периодима доспјећа :

- недоспјеле рате	1.332.835
- до 3 мјесеца	541.098
- до 6 мјесеци	297.819
- до 9 мјесеци	80.176
- преко 9 мјесеци	365.553
УКУПНО :	2.617.481

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

- „Боксит“ад Милићи	590.840
- Зу Моја Апотека Бања Лука	177.201
- ЈП Шуме РС Соколац	197.815
- ЈЗУ Болница Зворник	100.983

Од укупног дуга по премији осигурања највећи дио се односи на „Боксит“ад износ од 590.840 КМ.Од тог износа највећа су потраживања по основу осигурања каско возила износ од 291.348 КМ и потраживања по основу премије осигурања имовине од осталих штета на имовини у износу од 159.832 КМ, а такође

потражујемо премију осигурања и од повезаног лица „Милекс „ износ од 29.797 КМ.

НОТА - 9 (АОП 046)

На билансној позицији 046 приказана су остала потраживања у износу од 726.927 КМ са извршеним индиректним отписом од 257.589 КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

- потраж.за услужно исплаћене штете	12.350 КМ
- потраживања из специфичних послова	578.075 КМ
- потраживања по основу регреса	136.502 КМ

Потраживања по основу специфичних послова износе 578.075 КМ и односе се највећим дијелом на потраживања по основу уговора по основу инвестиционих закупа, цесија, рефундације трошкова и друго. Од укупног потраживања из специфичних послова од повезаног лица „Боксит“ ад потражујемо по основу закупа некретнина и опреме износ од 363.215 КМ, цесија износ од 106.667 КМ, рефундације трошкова износ од 5.606 КМ. Од повезаног лица Милекс потражујемо по основу цесија износ од 25.530 КМ.

Потраживања по основу регреса износе 136.502 КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравњања. У структури регреса највећа су потраживања по ауто. одговорности 130.184 КМ и по ауто каску 6.318 КМ.

На АОП-у 047 налазе се друга потраживања у износу од 164.008 КМ, а односе се на потраживања по каматама на одобрене пласмане у износу од 126.658 КМ и аконтација за плаћене порезе 37.350 КМ.

НОТА -10 (АОП 048)

На овој билансној позицији исказани су краткорочни финансијски пласмани у износу од 5.093.733 са исправком у износу од 605.328 КМ.

Ови пласмани се односе на следеће пласмане:

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

Краткорочни пласмани у повезана правна лица износе 1.000.000 КМ :

НАЗИВ	ИЗНОС
- Компанија»Боксит« Милићи	1.000.000

Краткорочни финансијски пласмани у земљи се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 3.495.583 КМ и исправљени су у износу од 300.000 КМ ради стечајног поступка Бобар банке :

Краткорочни финансијски пласмани се налазе орочени код следећих банака:

-Интеса Сан паоло 1.000.000 КМ

-Уницредитбанк	1.000.000 КМ
-Нова банка	195.583 КМ
-Микрофин банка	500.000 КМ
-Сберб банка	500.000 КМ
-Бобар банка	300.000 КМ

Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успеха износе 260.493 КМ са исправком од 240.000 КМ и њихова структура изгледа овако:

- Електродистрибуција Бијељина	67
- Интал АД Милићи	240.000
- РиТЕ Гацко	570
- Хидро електрана Вишеград	3.402
- ХЕ Требиње	1.540
- Телеком Српске Бања Лука	1.900
- Електрокрајина Бања Лука	272
- ЗИФ Униоинвест фонд Бања Лука	12.000
-Дуиф Кристал Инвест ад Ониф Кристал Цасх Плус Фунд Б.Лука	742
УКУПНО	260.493

Усклађивањем ових акција по фер вриједности у складу са МРС-39 у биланс је укњижено на терет расхода износ од 6.0724 КМ и 80.189 км је губитак услед продаје, а у корист прихода од усклађивања износ од 112.901 КМ.

Остали краткорочни финансијски пласмани у земљи износе 337.657 КМ. Такође и овдје имамо исправку од 65.328 КМ.

Највећи дужници по основу краткорочних кредита су :

- Трио доо Тршић-Зворник	100.000
- Аутопревоз АД Бања Лука	83.609
- Семберија Транспорт ад Бијељина	43.630

НОТА - 11 (АОП 058)

На АОП-у 058 приказана је готовина на рачунима банака у износу од 1.943.694 гдје имамо отписан износ на трансакционим рачунима у износу од 48.065 и то код Српске банке износ од 19.476 КМ и Бобар банке 28.589 КМ. Од укупног износа новчаних средстава на девизним рачунима се налази износ од 57.050 КМ, док се од преосталих новчаних средстава у износу од 1.886.591 КМ, највећи дио налази код Нове банке у износу од 696.252 КМ, Уницредит банке 647.441 КМ, НЛБ банке 315.040 КМ и остало код других банака. Стање благајне износи 52 КМ.

Према попису сва стања су усаглашена.

НОТА - 12 (АОП 062)

На овој позицији су приказани разграничени трошкови провизије и плата за прибаву осигурања. Они су разграничени у висини % преносне премије(73,31%) и износе за провизију 300.151 КМ и трошкови бруто плата радника на прибави у износу од 823.412 КМ. Такође на овом конту имамо разграничене унапријед плаћене трошкове закупа и камата у износу од 112.015 КМ , преносне премије саосигурања и реосигурања у износу од 179.094 КМ и резервисане штете на терет реосигурања и саосигурања у износу од 594.058 КМ.

НОТА-13(АОП 066)

На АОП-у 066 ванпословна актива налази се износ од 53.314 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 Бања Лука у износу од 19.558 КМ, као и гаранција Нове банке у износу од 14.101 КМ као гаранцију за уредно извршење обавеза према РУЦЗ Источно Сарајево, „Електкрајина Бања Лука у износу од 2.000 КМ, Електро Бијељина ад МХ ЕРС Бијељина 4.294 И. и дате мјенице по тендерским понудама као гаранција за уредно извршење обавеза према Електродистрибуцији Пале у износу од 2.797 КМ и Рудник и ТЕ ЗП Угљевик у износу од 784 КМ.

Укупна актива Друштва заједно са ванбилансном активом износи 39.401.953 КМ.

НОТА - 15 (АОП 067)

Укупна актива на дан 31.12.2019 године износи 39.401.953 КМ, што је у односу на прошлу годину више за 3,27 % или у номиналном износу од 1.246.184 КМ.

Структура пословне активе:

ОПИС	2018	2019	%	Индекс 2019/18
А. СТАЛНА ИМОВИНА	26.447.452	28.400.632	72,08	107,39
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	11.668.890	10.948.007	27,78	93,82
Ц. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	39.437	53.314	0,14	135,19
УКУПНО:	38.155.779	39.401.953	100,00	103,27

ПАСИВА

НОТА - 1 (АОП 101)

Укупна пасива на дан 31.12.2019 године износи 39.401.953 КМ.

ОПИС	2018	2019	%	Индекс 2019/18
А. КАПИТАЛ	13.577.550	13.730.382	34,85	101,13
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	97.148	100.823	0,25	103,78
Ц. ОБАВЕЗЕ	24.441.644	25.517.434	64,76	104,40

Д.ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	39.437	53.314	0,14	135,19
	38.155.779	39.401.953	100,00	103,27

НОТА - 2 (АОП 103)

Акцијски капитал друштва износи 6.827.000 КМ и исти је усклађен са номиналним износом вриједности акција уписаних у Централни регистар .У овој години није било нове докапитализације па је акцијски капитал остао на истом нивоу.

НОТА - 3(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 - 4 (АОП 113)

Резерве из добитка износе 682.700 КМ у овој години није било повећања резерве,а билансно износе 10% акцијског капитала.

НОТА-5 (АОП 120)

Примјеном (МРС-39-усклађивање по фер вриједности) на хартијама од вриједности исказано је 707.511 КМ нереализованих губитака што је у односу на почетно стање мање за 103.416 КМ .Дошло је до продаје ХОВ Дуиф Кристал Инвест а.д Омиф Футуре фонд Бања Лука и Дуиф Кристал Инвест а.д Омиф Максимус Фонд Бања Лука гдје је у биланс успјеха по искњижавању ових хартија укњижено 80.189 КМ губитака ,а разлика се односила на усклађивање осталих ХОВ.

НОТА - 6 (АОП 121)

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 6.676.193 КМ и односи се на добитак текуће године 6.649,416 КМ и 26.777 КМ на добит из предходне године.

НОТА - 7 (АОП 127)

На овој билансној позицији исказана су дугорочна резервисања у износу од 97.148 КМ а односе се на резервисања и бенефиције запослених.Како видимо у

овој години су повећана резервисања за накнаде и бенефиције запослених што је у билансу укњижено на терет расхода у износу од 3.675 КМ.

НОТА - 8 (АОП 137)

На овој позицији се налазе обавезе које износе 25.517.434 КМ а њихову структуру чине:

- обавезе по основу краткорочних кредита	183.546
- обавезе по основу зарада и накнада зарада	1.343
- друге обавезе из пословања	666.563
- обавезе за порезе, доприносе и др. кратк.обавезе	343.563
- обавезе за порез из резултата	218.342
- пасивна временска разграничења	24.103.744

Што се тиче обавеза по основу краткорочних кредита напомињемо да је узет краткорочни кредит од Нове банке у износу од 200.000 КМ(за куповину пословног простора у Тузли и отплаћен је један ануитет ,тако да је на крају године остао дуг наведен у табели).Што се тиче других обавеза из пословања оне износе 666.563 КМ и оне се односе углавном на обавезе према добављачима за неплаћене рачуне од чега се на обавезе по рачунима на повезана лица односи 15.006 КМ.Ставка обавезе за порезе,доприносе и друге краткорочне обавезе износе 343.563 КМ и односе се на разне обавезе за порезе и доприносе у износу од 63.908 КМ и обавезе за неисплаћене дивиденде повезаним лицима Бокситу и Милексу у износу од 279.655 КМ.

НОТА - 9 (АОП 168)

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 24.103.744 КМ.

Њихову структуру чине :

- резервисања за прен. прем. нежив. осигурања	17.141.784
-резервисања за прен.премију саосигурања	47.168
- резервисања за штете неживотна осигурања	6.734.259
- резервисања за штете по осн.саос.,реосир.и ретроц.	80.558
- друга пасивна временска разграничења	99.975

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 17.188.952 КМ је утврђен уз просјечни проценат преносне премије од 73,31 % на нивоу Друштва.

Обрачуната преносна премија је евидентирана у складу са садржајем рачуна из Контног оквира, тј. За разлику између почетног стања и стања на дан 31.12.2019 године и смањен је приход у износу од 837.181 КМ.

- преносна премија 31.12.2018 године	16.351.771
- преносна премија 31.12.2019 године	17.188.952
РАЗЛИКА	837.181

Резервација штета (АОП-173 и АОП-174) извршена је у складу са Правилником Друштва о резервацији насталих пријављених и насталих, а непријављених штета у износу од 6.814.817 КМ.

- резервација за настале пријављене штете	3.218.398
- резервација за настале, а непријављене штете	2.782.389
- резервација за настале, а пријављ. рентне штете	398.643
- износ директних трошкова штета	300.924
- износ индиректних трошкова штета	33.905
- резервација за удјеле у штет.пооснову саос.и реос.	80.558
УКУПНО	6.814.817

Већи износ резервације штета је евидентиран на терет расхода у висини од 484.039 КМ,и 538.972 КМ у корист прихода сходно врсти резервисања(у пребијеном износу приход 54.933 КМ) што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачунског периода и на дан 31.12.2019. године како слиједи :

- Стање 31.12.2018 године	6.848.226
- Стање 31.12.2019 године	6.814.817
РАЗЛИКА	33.409

Разлика у расходу од 21.524 КМ се односи на учешће реосигурача и саосигуравача у исплаћеним штетама.Број резервисаних штета је 789.Од тога се на аутоодговорност односи 488, а на остале врсте штета 301.

Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 5.659 КМ што је у односу на прошлу годину више за 3,30%.

НОТА-10(АОП 175)

На овој билансној позицији се налазе пасивна временска разграничења у износу од 99.975, а односе се већим дијелом на обрачунате камате по кредитима датим радницима и неким правним лицима,разграничене провизије по саосигурању и др.

НОТА-11(АОП 177)

На АОП-у 177 ванпословна пасива налази се износ од 53.314 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 Бања Лука у износу од 19.558 КМ,као и обавезе по гаранцији Нове банке у износу од 14.101 КМ према РУ Цивилне заштите И.Сарајево ,Електрокрајина Бања Лука у износу од 2.000 КМ,Електро Бијељина у износу од 4.294 КМ ,као и обавезе по мјеницама за уредно извршење обавеза по закљученим уговорима о осигурању према Електродистрибуција Пале у износу од 2.797 КМ и Рудник и ТЕ ЗП Угљевик у износу од 784 КМ.

Укупна пасива Друштва са ванпословном пасивом износи 39.401.953 КМ.

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

НОТА - 1 (АОП 201)

Укупан пословни приход у 2019 год. остварен је у износу од 24.640.000 КМ.

Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 22.611.100 КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 177.564 КМ
- Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања 538.972 КМ
- Други пословни приходи у износу од 1.312.364 КМ

НОТА - 2 (АОП 208)

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 23.448.281 КМ. Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи 15.802.576 КМ, гдје је укупно осигурано 50.358 возила, а остатак од 7.645.705 КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 63.105 комада чија структура са упоредбом из 2018.год. изгледа овако:

Опис	Премија 2018	Број комада 2018	Премија 2019	Број комада 2019
- осигурање незгоде	4.148.732	53818	3.949.097	53517
- здравствено осигурање	175.329	5777	195.078	6357
- осигурање возила која се крећу по копну, осим по шинама	1.827.272	1711	1.910.064	1862
- осигурање робе у превозу	6.367	2	6.905	5
- осигурање имовине од пожара и природних сила	801.447	996	778.800	974
- осигурање од осталих штета на имовини	702.019	322	663.460	336
-осигурање влас.пловила од одговор.			1.202	8
- осигурање од опште грађанске одговорности	85.074	44	141.099	46
-осигурање од различитих финансијских губитака	-	-	-	-
УКУПНО	7.746.240	62670	7.645.705	63105

У укупно фактурисаној премији повезана лица учествују са износом од 1.050.489 КМ. Од тог износа се на Боксит односи 977.182 КМ, Милекс 73.170 КМ и 137 КМ на зависно предузеће „Дрина ауто“ доо.

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде од 51,65 %, а разлог овако великог учешћа незгоде јесте премија колективног осигурања корисника кредита која је у овој години износила око 2,7 милиона. Што се тиче укупног броја издатих имовинских полиса оне су у односу на прошлу годину опале за 0,69%, а и финансијски посматрано имамо пад прихода за 1,30% или у апсолутном износу пад за 100.535 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	11.061.820	4.916,418	66.242	16.044.480	68,42
Режијски додаток	4.740.756	2.552.033	34.607	7.327.396	31,25
Превентива	-	75.398	1.007	76.405	0,33
УКУПНО :	15.802.576	7.543.849	101.856	23.448.281	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 **22.611.100 КМ**, који је коригован за износ од **837.181 КМ**.

- Преносна премија 31.12.2018. године износи	16.351.771
- Фактурисана премија за 2019 годину	23.448.281
Укупно	39.800.052
- Преносна премија 31.12.2019 године	17.188.952
УКУПНО	22.611.100

Остварена је фактурисана премија за 2019.годину у износу од **23.448.281 КМ**, по извршеном обрачуну 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 837.181 КМ. Ово смањење прихода по основу преносне премије односило се на АО у износу од минус 53.849 КМ и на остала имовинска осигурања минус 783.332 КМ.

НОТА - 3 (АОП 209)

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања у износу од 177.564 КМ. Приход се односи на исплаћене штете за реосигурани случај од реосигуравача и саосигуравача, АСА осигурање, Wiener RE и Дунав осигурање, Сарајево осигурање, Grawe осигурање.

НОТА - 4 (АОП 210)

На овој позицији је приказан приход од укидања резервисања у износу од 538.972 КМ, а односи се на укидање резервисања за настале пријављене и непријављене штете, индиректне трошкове обраде штета.

НОТА – 5 (АОП 212)

Други пословни приходи износе 1.312.364 КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

Врста прихода	2018	2019	Индекс 2019/18
Приходи од закупнина	389.882	556.754	142,80
Приходи од регрес. потраживања и откупа штета	383.557	316.934	82,63
Приходи од издатих зелених карти	143.092	148.640	103,87
Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете	95.332	99.567	104,44
Приходи од рефундираних и других трошкова	55.964	93.157	166,46
-Приходи од провизије реосигурања и саосигурања	123.355	97.312	78,89
УКУПНО	1.191.182	1.312.364	110,17

Из прегледа табеле се може видјети да у овој групи прихода имамо раст у односу на прошлу годину у износу од 10,17% или у апсолутном износу раст у висини од 121.182 КМ. Из прегледа је видљиво да имамо пад прихода по основу регреса и откупа штета и прихода по основу обрађивачке провизије, док су сви остали приходи у порасту. Битно је напоменути да имамо велики раст прихода по основу закупа од инвестиционих некретнина обзиром да је пред крај 2018. год купљена нова некретнина тј. комплекс Мотел са припадајућим објектима који је издат у закуп и доста повећао приходе у овој години. Учешће повезаних лица у приходима од закупа износи 531.470 КМ тј. скоро сав приход је од повезаних лица, само је 25.284 КМ остварено од других правних лица. Приход од закупа се односи углавном од изнајмљивања некретнина и нешто мало од издавања два аутомобила у закуп и опреме на ТП Милићи. Такође имамо и значајан раст прихода по основу рефундација боловања.

НОТА – 6 (АОП 213)

На овој билансној позицији се налазе пословни расходи у износу од 16.869.620 КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања.

НОТА – 7 (АОП 214)

АОП 214 приказује функционалне расходе у износу од 9.589.740 КМ, а састоје се из следећих расхода :

-Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	327.455 КМ
-Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	9.269.285 КМ

На АОП-у 215 биланса успјеха налазе се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у износу од 327.455 КМ, чија структура изгледа овако :

ОПИС	2018	2019
-Допринос за превентиву	77.417	76.406
-Ватрогасни допринос	28.484	27.472
-Допринос заштитном фонду	234.091	223.577
-Расходи за дуг.резер.за израв.ризика	-	-
- Доприноси прописани посебним законом (доп.за безбједност саобраћаја)	105.564	-
УКУПНО	445.556	327.455

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. 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.

На АОП-у 231 се налазе накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања у износу од 9.262.285 КМ, чију структуру чине следећи расходи :

-Накнаде штета неживотних осигурања 7.681.619 КМ

-Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања
1.096.627 КМ

-Резервисања за штете ,удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања 484.039 КМ

Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 7.681.619 КМ.

Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности износе 4.483.329, а за остале штете (АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др. исплаћено је 3.198.290 КМ. Укупно је исплаћено 3.176 штете чији је просјечан износ 2.419 КМ. Од укупно 4.263 рјешаваних штета у 2019. години ријешено је укупно 3.474 штета што представља проценат 81,49%.

Резервација штета је рађена у складу са Правилником о резервацији штета. Слиједи преглед резервисаних штета за 2019 годину :

ЕЛЕМЕНТИ	2018	2019
- број штета	780	789
- износ резервације	2.830.760	3.218.398
- износ резервисаних насталих, а непријављених штета	3.267.997	2.782.389

- износ рентних штета	393.747	398.643
- износ директних трошкова обраде	270.067	300.924
- износ индиректних трошкова обраде	34.071	33.905
- износ резерв. за удјеле у штет.по осн.саос.и реосиг.	51.584	80.558
УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА	6.848.226	6.814.817

Укупан износ резервисаних штета износи 6.814.817 КМ, а пошто је у билансу већ укњижен износ од 6.848.226 КМ, у овој години се на терет расхода докњижио износ од 484.039 а у корист прихода 538.972 КМ ,а разлика од 21.524 КМ се односи на учешће реосигураваача и сосигураваача у резервисаним штетама. Билансна позиција (АОП-233) износи 1.096.627 КМ и односи се на расходе по основу премије реосигурања и саосигурања.

Расходи по основу премије и провизија реосигурања и саосигурања чине следеће ставке :

Опис	2018	%учешћа	2019	%учешћа	Индекс 2019/18
Реосигурање АО (Босна РЕ)	131.800	11,78	125.548	11,45	95,26
Реосигурање по ЗК (Биро ЗК БиХ)	248.386	22,19	244.614	22,31	98,48
Реосигурање имовине (Виенер-РЕ)	459.870	41,09	446.221	40,69	97,03
Расход по основу саосигурања(,Дунав осигурање,Брчко Гас Осигурање, АСА осигурање, Сарајево осигурање,Микрофин.осигурање , Wiener осигурање,Нешковић,Триглав и др)	267.482	23,90	265.886	24,24	99,40
Провизија из послова саосигурања	11.684	1,04	14.358	1,31	122,89
УКУПНО	1.119.222	100,00	1.096.627	100,00	97,98

Како се из прегледа табеле види расходи по основу премије реосигурања и саосигурања су нешто мањи у 2019 за 2,02 %, а што се тиче учешћа појединих врста реосигурања она су остала на доста сличном нивоу као и прошле године.

НОТА – 8 (АОП 236)

На овој билансној позицији налазе се трошкови спровођења осигурања у износу од. 7.279.880 КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

-Трошкови материјала,енергије,услуга и нематеријални трошкови 4.535.683 КМ
-Трошкови амортизације и резервисања 206.453 КМ
-Трошкови зарада,накнада зарада и остали лични расходи 2.405.699 КМ
На АОП-у 237 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 338.498 КМ, а односе се на отпис :

Опис	Износ
Нематеријална улагања	14.320 КМ

Грађевински објекти	54.561 КМ
Опрема	265.941 КМ
Резервисања за отпремнине	3.676 КМ
УКУПНО	338.498 КМ

На АОП-у 240 налазе се трошкови материјала, енергије и услуга у износу од 4.535.683 КМ.

Њихову структуру чине следећи трошкови :

ЕЛЕМЕНТИ	2018	2019	индекс
-Трошкови материјала, горива и енергије	216.311	206.453	95,44
-Трошкови провизија	410.147	444.294	108,33
-Трошкови произ. услуга, рекл. и пропаганд.	2.684.333	2.960.914	110,30
-Нематеријални трошкови	755.057	820.769	108,70
-Трошкови пореза	108.394	103.253	95,26
УКУПНО	4.174.242	4.535.683	108,66

На АОП-у 241 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 206.453 КМ, што је у односу на прошлу годину мање за 4,56 %.

На АОП-у 242 налазе се трошкови провизије 444.294 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 300.151 КМ.

На АОП-у 243 налазе се трошкови производних услуга у износу од 2.960.914 КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 138.089 КМ, трошкове текућег одржавања 117.783 КМ, трошкове закупа 2.297.816 КМ, комуналне услуге 17.307 КМ, комуналне таксе 84.308 КМ, остале услуге 67.720 КМ, трошкове превоза 473 КМ, трошкове рекламе и пропаганде и спонзорства 237.418 КМ.

На АОП-у 244 се налазе нематеријални трошкови у износу од 820.769 КМ, а састоје се од следећих трошкова :

-Трошкова репрезентације	98.473 КМ
-Трошкова премије осигурања	55.514 КМ
-Трошкови платног промета	41.188 КМ
-Трошкови чланарина	143.196 КМ
-Дневнице и преноћиште	14.662 КМ
-Остали нематеријални трошкови	140.443 КМ
-Трошкови рада агенције РС	227.639 КМ
-Трошкови финансирања Бироа зк БиХ	40.437 КМ
-Трошкови финансирања Агенције БиХ	19.200 КМ
-Трошкови семинара и стручне литературе	16.668 КМ
-Трошкови ревизије	12.000 КМ
-Отпремнине	2.670 КМ
-Трошкови превоза	8.679 КМ

На АОП-у 245 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 103.253 КМ. Највећу ставку у овим доприносима чине противградни допринос у износу од 64.441 КМ, а који се обрачунава по стопи 0,25% на укупан приход предходне године, допринос за шуме 17.920 КМ и др.

На АОП-у 246 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 2.405.699 КМ. На трошкове бруто плата отпада 2.057.900 КМ, а на остале личне расходе отпада 347.799 КМ.

На АОП-у 247 налазе се трошкови бруто плата у износу од 2.057.900 КМ (један дио је на разграничењу у висини од 823.412 КМ), што преставља просјек по раднику 1.633,25 КМ (105 радника на бази часова рада). На АОП-у 248 исказани су остали лични расходи у износу 347.799 КМ, а односе се на накнаде чланова Управног одбора у износу од 131.490 КМ, накнаде за привремене и повремене послове 84.291 КМ, остала лична примања (регрес) износ од 95.606 КМ, трошкове топлог obroка 29.749 КМ и 6.663 КМ на адвокатске услуге.

НОТА – 9 (АОП 251)

На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 573.447 КМ, а њихова структура је следећа :

- Приходи од камата	434.656 КМ
- Позитивне курсне разлике	73 КМ
- Остали финансијски приходи	138.718 КМ

На АОП-у 253 исказани су приходи од камата, а који се односе на приходе од камата на одобрене пласмане у износу од 321.242 КМ, затезне камате 4.262 КМ и камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 160.461 КМ.

На АОП-255 исказани су остали финансијски приходи у износу од 138.718 КМ, а односи се на камате на орочена средства код банака у износу од 134.825 КМ и 3.893 КМ на приход од дивиденде.

НОТА-10 (АОП-256)

На АОП-у 256 приказани су финансијски расходи у износу од 59.378 КМ и односе се на расходе камата у износу од 59.365 КМ и негативне курсне разлике у износу 13 КМ.

НОТА - 11 (АОП 261)

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности као збир (пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи) и износи 8.284.449 КМ.

НОТА - 12 (АОП 263)

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 255.730 састоје из следећих прихода :

-Наплаћена отписана потраживања	160.398 КМ
-Приходи од смањења обавеза	565КМ
-Остали непоменути приходи	88.317 КМ
-Приходи од продаје основних средстава	6.450 КМ

НОТА - 13 (АОП 268)

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 839.400 КМ, а чине их следећи трошкови :

-Остали расходи по основу поврата премије	640.297 КМ
-Расходи по основу директних отписа	51.336 КМ
-Републичке, судске и административне таксе	50.807 КМ
-Губици по основу расходовања ,отписа и продаје опреме	9.539 КМ
-Помоћи,казне и остали расх. по записнику(25.700+2.282+59.439)	87.421КМ

НОТА - 14 (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 583.670 КМ.

НОТА-15 (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 112.901 КМ .

НОТА-16 (АОП 279)

На овој билансној позицији приказан је расход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности у износу од 421.696 КМ, а односи се на обезвређење дугорочних финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 86.261 КМ и остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине 335.435 КМ.

НОТА - 17(АОП 289)

На овој билансној позицији приказан је добитак прије опорезивања за 2019.годину у износу од 7.391.984 КМ.

НОТА –19 (АОП 291)

Ова билансна позиција представља обрачунати порез 10% на остварену добит у износу од 742.568 КМ. По обрачаном износу пореза се може видјети да је порез обрачунат на основицу која је у пореском билансу била већа за 33.691 КМ (након усклађивања прихода и расхода у пореском билансу).

НОТА –20 (АОП 294)

На овој билансној позицији је приказан нето добитак у износу од 6.649.416 КМ, који је већи од прошле године за 68.890 КМ или више за 1,05%. Зарада по акцији је 974 КМ што је у апсолутном износу више 10 КМ у односу

НОТЕ – ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

НОТА – 1 (АОП 501)

На овој позицији су исказани приливи готовине из пословних активности у висини од 24.762.428 КМ и њихову структуру чине :

- приливи од премије осигурања, саосигурања и примљ. аванси 22.706.723 КМ
- приливи по основу учешћа у накнади штета 262.421 КМ
- остали приливи из пословних 1.793.284 КМ

Приливи од премије осигурања износе 22.706.723 КМ, од чега се на приливе од премије АО односи 15.664.151 КМ, остатак од 7.0423.572 КМ се односи на имовинска осигурања. Прилив од премије по основу аутоодговорности је у висини од 68,98 % укупног прилива, а прошле године учешће прилива по основу ауто одговорности је износило 68,26%. Приливи по основу премије осигурања од повезаних лица износе од Боксита 661.084 КМ, Милекса 64.064 КМ и Дрина Аута 137 КМ.

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 оприходовали у износу од 262.421 КМ.

Остали приливи из пословних активности износе 1.793.284 КМ 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	599.073 КМ
Приливи од регресних потраживања	319.602 КМ
Приливи од закупа, продаје станова, цесија и др.	546.280 КМ
Приливи од обрађивачке провизије	99.567 КМ
Остали приливи (рефунд. трош., пов. аванса, потр. из спец. посл. откупа штета,)	228.762 КМ

Од осталих прилива из пословних активности доста учествују и повезана лица. Од Боксита је само по основу закупа наплаћено 391.935 КМ, од рефундације трошкова 1.775 КМ, преузетих цесија 7.823 КМ, а од Милекса је наплаћено по основу цесија 25.530 КМ.

НОТА – 2 (АОП 506)

На овој позицији су исказани одливи из пословних активности у висини од 17.952.338 КМ и њихову структуру чине :

- Одливи по основу штета из осигурања	7.681.619 КМ
- Одливи по основу премије реосигурања	887.341 КМ
- Одливи по основу плаћања запосленим	2.526.921 КМ
- Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	4.707.219 КМ
- Одливи по основу пореза из резултата	821.159 КМ
- Одливи по основу плаћених камата	3.147 КМ
- Остали одливи из пословних активности	1.324.932 КМ

На одливе по основу штета исплаћено је 7.681.619 КМ, од чега се на исплате на штете аутоодговорности и зелену карту односи 4.483.329 КМ, на штете осталих врста осигурања 3.198.290 КМ .

Одливи по основу реосигурања износе 887.341 КМ и односе се на исплате за реосигурање по зеленој карти 197.664 КМ , 100.800 КМ по основу реосигурања АО и 588.877 КМ по основу реосигурања и саосигурања имовине.

Одливи по основу плаћања запосленим исказани су у износу од 2.526.921 КМ и односе се на исплаћене бруто зараде радника у износу од 2.179.122 КМ, остала лична примања чланова УО –а 131.490 КМ, на накнаде за привремене и повремене послове према трећим лицима 84.291 КМ , адвокатске услуге 6.663 КМ, исплате за топли оброк 29.749 , исплате за регрес радницима 95.606 КМ.

Одливи по основу трошкова спровођења осигурања износе 4.707.219. КМ 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 821.159 КМ.

Остали одливи из пословних активности су исказани у износу од 1.324.932 КМ и односе се на :

- одливе по основу услужно исплаћених штета	578.001 КМ
- одливи за порезе према управи за индиректно опорезивање	105.795 КМ
- одливи по основу цесија, аконт. и др. основа	358.327 КМ
- одливи по основу разних доприноса и пореза и др. дажбина	282.809 КМ

НОТА – 3 (АОП 515)

Ова билансна позиција представља разлику између прилива и одлива готовине из пословних активности у корист нето прилива у износу од 6.810.090 КМ.

НОТА – 4 (АОП 517)

Приливи готовине из активности инвестирања су исказани у висини 13.092.339 КМ и њихову структуру чине :

- Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана
- Приливи од продаје акција и удјела
- Приливи по основу продаје нем.улагања,некретнина,постројења,опреме
- 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 11.221.119 КМ и њихову структуру чине следеће ставке :

- приливи од краткорочних пласмана повезаних лица	4.750.000 КМ
- приливи од краткорочних пласмана осталих правних лица	3.529.953 КМ
- остали краткорочни пласмани (депонована. средст.)	2.941.166 КМ

Приливи по основу продаје обвезница по доспијећу ануитета исказани су на (АОП-у 519) у висини од 1.230.683 КМ.

На АОП-у 520 се налазе приливи од продаје основних средстава у износу од 7.611 КМ.

Приливи по основу камата на одобрене пласмане износе 554.275 КМ и исказани су на (АОП-у 521).

Преглед структуре прихода по основу камата :

- приливи по основу камата на пласиране краткорочне кредите	274.099 КМ
- камате на депонована средства	133.316 КМ
- приливи по основу затезних и осталих камата на обвезнице	146.860 КМ

Од прилива на камате од пласираних средстава од Боксита је наплаћено 100.981 КМ и од Милекса је наплаћено 102.821 КМ тј.од повезаних лица је наплаћено 78,35%.

Приливи од дивиденди по основу удјела у акцијама износе 3.893 КМ и налазе се на АОП-у 522.Дивиденда ја наплаћена по основу хартија од вриједности које посједујемо у Телекому Српске Бања Лука.

На АОП-у 523 приказан је прилив по основу осталих дугорочних финансијских пласмана у износу од 74.758 КМ,а односи се на прилив по основу дугорочних пласмана од правних лица у износу од 30.000 КМ и дугор.кредита од радника 40.784 КМ и поврат депозита од Цорис Париз 3.974 КМ.

НОТА – 5 (АОП 524)

Одливи готовине из активности инвестирања исказани су на АОП-у 524 у висини од 13.224.895 КМ и њихова структура се види из следећег приказа :

- одливи по основу краткор.финансијских пласмана	6.306.465
--	-----------

- одливи по основу куповине акција и удјела,(старе девизне штедње)	1.423.860
- одливи по основу набавке немат. средст.и основних средстава	796.967
- одливи по основу дугороч.финансијских пласмана	4.697.603

Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана у износу од 6.306.465 КМ исказани су на АОП-у 525 и састоје се из следећег :

- одливи по краткорочним кредитима у повезана правна лица	2.670.000
- одливи по краткороч. кредитима у остала правна лица и радницима	3.636.465

Одливи по основу куповине хартија од вриједности износе 1.423.860 КМ.

Одливи по основу набавке нематеријалних улагања и основних средстава исказани су на АОП-у 527 у висини од 796.967 КМ. То се највећим дијелом односило на одливе за плаћање дијела обавеза из 2018 за пословни простор у Милићима у вриједности од 234.330 КМ,за куповину пословног простора у Тузли у вриједности 315.000 КМ,реновирање простора у Бања Луци у вриједности од 34.686 КМ,набавку 3 путничка аутомобила у вриједност 58.700 КМ,опreme и намјештаја у вриједности од 12.699 КМ,улагање у рачунарску опрему у вриједности од 19.017 КМ и улагање у софтвер у вриједности од 42.834 КМ и остале опреме 6.878 КМ и др.

Одливи по основу осталих осталих дугорочних пласмана износе (АОП-528) 4.697.603 КМ и односе се на одливе повезаних лица у износу од 2.100.000 КМ,остали дугорочни пласмани код банака у износу од 2.420.000 КМ и остало правна лица и радници у износу од 177.603 КМ.

НОТА – 6 (АОП 530)

Нето одлив готовине из активности инвестирања исказан је у висини од 132.556 КМ (13.224.895-13.092.339)

НОТА – 7 (АОП 534)

На АОП-у 534 приказан је износ од 200.000 КМ,а односи се на краткорочни кредит који је узет од Нове банке на период од годину дана ,а искориштен је за куповину пословног простора у Тузли.

НОТА – 8 (АОП 536)

Одливи из готовине активности финансирања исказани су у износу од 6.336.798 КМ.

Ови одливи се односе на одлив по основу отплате анuitета по краткорочном кредиту у износу од 16.454 КМ и одливе за исплаћене дивиденде акционарима у износу од 6.320.344 КМ.

НОТА – 9 (АОП 545)

Укупни приливи готовине исказани на АОП-у 545 износе 38.054.767 КМ, а структура им је следећа :

- приливи из пословних активности	24.762.428 КМ
- приливи из активности инвестирања	13.092.339 КМ

НОТА – 10 (АОП 546)

Укупни одливи готовине на билансној позицији АОП-546 исказани су у висини од 37.514.031, а структура је следећа :

- одливи из пословних активности	17.952.338 КМ
- одливи из активности инвестирања	13.224.895 КМ
- одливи из активности финансирања	6.336.798 КМ

НОТА – 11 (АОП 547)

Нето прилив готовине исказан је као разлика нето прилива и нето одлива у износу од 540.736 КМ (АОП 545– АОП 546)

НОТА – 11 (АОП 549)

Готовина на почетку обрачуноског периода износи 857.115 КМ.

НОТА – 12 (АОП 552)

Готовина на крају обрачуноског периода износи 1.895.629 КМ.

Рекапитулација прилива и одлива средстава по активностима :

1. Приливи готовине из пословних активности	24.762.428 КМ
2. Одливи готовине из пословних активности	(17.952.338 КМ)
3. Нето прилив готовине из пословних активности (1-2)	6.810.090 КМ
4. Прилив из активности пласирања и инвестирања	13.092.339 КМ
5. Одлив из активности пласирања и инвестирања	(13.224.895 КМ)
6. Нето одлив готовине из активности пласир.и инвестир. (5-4)	132.556 КМ
7. Прилив из активности финансирања	200.000 КМ-
8. Одлив из активности финансирања	(6.336.798 КМ)
9. Нето одлив из активности финансирања (8-7)	(6.136.798 КМ)
10. Свега нето прилив (ред.бр.3)	6.810.090 КМ
11. Свега нето одлив (6+ 9)	6.269.354 КМ

12. Свега нето прилив (10-11)	540.736 KM
13. Готовина на почетку обрачунског периода	857.115 KM
14. Готовина на крају обрачунског периода (12+13)	1.895.629 KM

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НОТА-1 (АОП 923)

Стање капитала на дан 31.12.2019 године је имало следећу структуру :

	31.12.2018 година	31.12.2019 година
- акцијски капитал	6.827.000	6.827.000
- остале резерве	934.700	934.700
- нереал.добити/губици по хов	-810.927	-707.511
- нераспоређена добит	6.626.777	6.676.193
УКУПНО КАПИТАЛ	13.577.550	13.730.382

Укупан капитал друштва је већи у односу на прошлу годину за 152.832 KM или у процентуалном износу више за 1,13 %.

Ове године остварена је нето добит у износу од 6.649.416 KM .Пошто је у току године успједила исплата дивиденде остварене за претходну годину у износу од 6.600.000 KM сада у билансу имамо исказану нераспоређену добит у износу од 6.676.193 KM , која се састоји из добити ове пословне године у износу од 6.649.416 KM и нераспоређене добити из претходне године у износу од 26.777 KM.

„ДРИНА ОСИГУРАЊЕ“ АД

Генерални директор

мр Миломир Дурмић

