

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



НОТЕ

УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

ЗА ПЕРИОД

01.01.2020-30.06.2020

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 2020 години извршена је нова докапитализација Друштва у износу од 400.000 КМ из нерспоређене добити из 2019.год.тако да је акцијски капитал Друштва достигао износ од 7.227.000 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 плосдова
- 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 Assistance“ DOO 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 на дан 30.06.2020 обавља са укупно 134 запослена радника чија је квалификациона структура на завидном нивоу обзиром да Друштво има 7 магистара ,37 високо образована радника,8 са вишом стручном спремом ,са средњом стручном спремом 80 и 2 нк радник.

Акционари Друштва :

	% учешћа
-Милекс доо Милићи	64,65
-Боксит ад Милићи	7,35
-„Прогрес АД „ ДОО Зворник	18,00
-Стјепановић Свија Лопаре	10,00

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 примјењени 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 2020 години+ резервисани износ ренте на дан 30.06.2020 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 30.06.2020 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 – ликвидираних штета 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 30.06.2020 износи 31.629.790 КМ.

Структура средстава изгледа овако:

О П И С	ПОЧЕТНО НЕТО СТАЊЕ	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРИЈЕДН.	САДАШЊА ВРИЈЕД.
- Нематеријална улагања	55.235	258.980	202.729	56.251
- Некретнине, инв. некрет, пост р. и остала ос. средства	15.613.296	17.593.561	2.107.730	15.485.831
- Дугорочни финансијски пласмани	12.732.101	13.777.249	41.407	13.735.842
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	28.400.632	31.629.790	2.351.866	29.277.924

Вриједност сталне имовине је већа у односу на почетно стање за 3,09 % из разлога што је у првом полугодишту било повећања по основу 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 56.251 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 9.886 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 15.485.831 КМ што је у односу на почетно стање мање за 0,82%.

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	4.300.882	4.481.937	207.688	4.274.249
- Постројења и опрема	917.959	2.717.169	1.900.042	817.127
- Инвестиц. некретнине	10.215.770	10.215.770		10.215.770
- Аванси и некретнине				
УКУПНО :	15.613.296	17.593.561	2.107.730	15.485.831

Како се види из табеле у односу на почетно нето стање имамо смањење грађевинских објеката у износу од 26.633 КМ.

Грађевински објекти (АОП 012)

1. Стање 01.01.2020	4.493.024
2. Повећање у току године	2.329
3. Смањење у току године	13.416
4. Укупно 30.06.2020 (1+2-3)	4.481.937
5. Исправка вриједности до 01.01.2020 године	192.142
6. Амортизација за 2020(прво полугодиште)	28.962
7. Амортизација искњижених објеката	13.416
8. Укупна исправка вриједности 30.06.2020(5+6-7)	207.688
9. Неотписана вриједност 30.06.2020 (4-8)	4.274.249
10. Садашња вриједност 30.06.2020	4.274.249

У току године је било повећања грађевинских објеката у односу на нето почетно стање у износу од 2.329 КМ као и смањење за 13.416 КМ.

Повећање грађевинских објеката у износу од 2.329 КМ се односило на улагање у пословни простор у Тузли, а с друге стране имамо смањење вриједности објеката за продају контејнера у Прњвору чија је вриједност износила 13.416 КМ, као и смањење за редован отпис у износу од 15.545 КМ што представља горе наведену разлику.

Промјене на опреми :

Опрема (АОП 013)

1. Стање 01.01.2020	2.696.849
2. Повећање у току године	43.404
3. Смањење у току године	23.084
4. Укупно 30.06.2020(1+2-3)	2.717.169
5. Исправка вриједности до 01.01.2020 године	1.778.891
6. Амортизација за 2019(прво полугодиште)	134.186
7. Амортизација за смањење опреме	13.035
8. Укупна исправка вриједности 30.06.2020(5+6-7)	1.900.042
9. Садашња вриједност 30.06.2020(4-8)	817.127

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

Повећање опреме је износило 43.404 КМ, а највећим дијелом се односило на куповину рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 28.743 КМ , намјештаја у вриједности 8.367 КМ и 6.294 КМ остала опрема.

Смањење опреме је износило 23.084 КМ и односило се на продају једног путничког аутомобила .

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 13.735.842 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 у износу од 2.600.000 КМ:

- Милекс доо Милићи 800.000
- Боксит ад Милићи 1.800.000

На АОП-У 023 су приказани пласмани орочени код банака са роком доспијећа дужим од године дана у износу од 3.650.000 КМ са следећим прегледом:

Назив банке	Бр. Уговора	Износ	Почетак орочења	Валута доспијећ	Кам. Год.	Напомена
Нова банка	1001727989	200.000,00	01.07.19	01.07.22	1,70%	
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 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%	
Микрофин банка	У-102- 11627/2019	700.000,00	28.08.19	28.08.22	1,80%	
Микрофин банка	У-102- 810/2020	500.000,00	23.01.20	23.01.23	1,40%	
Уницредит банка	Бр.53-19	600.000,00	06.09.19	05.09.22	1,50%	
ИнтесаСанпа оло	У-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 5.618.037 КМ са следећом структуром емитената:

-Обвезнице РС по опш.извр.судс.одлукама	5.361 КМ
-Обвезнице РС по унут.дугу према добав.	210 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 9-РСРС-О-И	521.522 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 5-РСРС-О-Е	48.696 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 4-РСРС-О-Д	29.557 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 6-РСРС-О-Ф	111.691 КМ
-Обвезнице РС-РСБД-О-Л	117.580 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 12-РСРС-О-Л	244.434 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 8-РСРС-О-Х	32.482 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 10-РСРС-О-Ј	151.844 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 11-РСРС-О-К	73.468 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 7-РСРС-О-Г	34.790 КМ
-Република Српска РСБД-009	419.560 КМ
-Република Српска РСБД-013	107.070 КМ
-Република Српска РСБД-011	23.356 КМ
- Република Српска РСБД-О-Н	300.000КМ
- Република Српска РСБД-О-П	294.000КМ
- Република Српска РСДС-О-Г	224.071 КМ
- Република Српска РСБД-001	211.620КМ
- Република Српска РСБД-002	200.120 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете РСРС-О-Ц	8.529 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете РСРС-О-А	1.347 КМ
- Република Српска РСБД-007	203.040КМ
- Министарство финансија РСБД-008	308,100 КМ

- Република Српска РСДС-О-Х	210.685 KM
- Република Српска РСБД-005	499.000 KM
-Република Српска РСБД-014	198.449 KM
-Република Српска РСБД-015	240.024 KM
-Република Српска РСБД-016	198.506 KM
-Република Српска РСБД-017	498.465 KM
-Република Српска РСБД-020	100.460 KM
УКУПНО	5.618.037 KM

На АОП-у 026 исказана су финансијска средства расположива за продају са следећом структуром емитената у износу од 206.607 KM:

-Електродистрибуција Бијељина	768 KM
-Интал Милићи	41.407 KM
-Нова Банка ад Бијељина	8.639 KM
-РИТЕ Гацко	2.829 KM
-Хидрелектрана Вишеград	32.199 KM
-Хидроелектрана Требиње	14.534 KM
-Телеком Српске Бања Лука	18.540 KM
-Електрокрајина Бања Лука	1.950 KM
-Жељезнице	173 KM
-Комуналац Фоча	1 KM
-Компред АД Угљевик	1 KM
-Јелшинград Ливар Ливница Б.Лука	13 KM
-Извор ПВИК	4 KM
-Хидрат ад Укрин Челинац	0 KM
-Дуиф кристал инвест ад ониф кристал цасх плус фонд Б.Лука	5.988 KM
-Рудник Мрког угља миљевина Фоча	0 KM
-Дуиф Еуроинвестмент -ОАИФ Еуроинвестмент Фонд Бања Лука	11.561 KM
-ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бања Лука	68.000 KM
УКУПНО	206.607 KM

На АОП-у 027 исказан је износ дугорочних финансијских пласмана. Структура дугорочних пласмана у износу од 894.105 KM и изгледа овако:

-кредити одобрени радницима и другим	291.447 KM
-финансијски пласмани у фонд зелене карте БиХ	350.448 KM
-фонд за накнаду старих штета	252.183 KM
-дугор.потр.по угов.о пословно тех.сарад.	26 KM
УКУПНО	894.105 KM

НОТА - 5(АОП 030)

На овој билансној позицији исказана је текућа имовина која износи 11.375.374 КМ и већа је у односу на почетно стање за 3,90%.

Структура текуће имовине изгледа овако :

ОПИС	Почетно стање нето	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност
Залихе, стална средства обушављеног пословања намијењена продаји	150.737	139.148	3.503	135.645
- Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	8.788.540	10.610.933	1.816.977	8.793.956
- Активна временска разгран.	2.008.730	2.445.773		2.445.773
УКУПНО	10.948.007	13.195.854	1.820.480	11.375.374

НОТА - 6 (АОП 031)

Залихе, стална средства и средства обушављеног пословања намијењена продаји приказана су у износу од 139.148 КМ. Од тога износа на АОП-у 032 налазе се залихе материјала исказане у укупном износу од 20.639 КМ и односе се на залихе полиса које се налазе у економату и дати аванси у износу од 118.509 КМ. На аоп-у 034 се више не налазе средства намијењена продаји пошто су продата, а радило се о једном стану који је био наплаћен кроз потраживања судским путем.

НОТА - 7 (АОП 036)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 8.793.956 КМ, што је у односу на почетно стање више за 0,06 %.

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 3.041.402 КМ са исказаним привременим отписом у износу 899.533 КМ
На АОП-у 039 и 040 се налазе потраживања по укупно фактурисаној премији и износе 2.999.978 КМ, а односе се на следеће врсте осигурања :

- осигурање незгоде	470.078
- здравствено осигурање	1.615
- осигурање каско возила	906.072
- осигурање робе у превозу	22.863
- осигурање имовине од пожара	644.826
- осигурање од осталих штета на имовини	554.989
- осигурање од одговорности за моторна возила	113.700
- осигурање одговорности возара	61.467
- осигурање од одговорности за пловила	285
- недефинисане врсте из ранијих година	38.493
- потраживања по зеленој карти	8.344
- осигурање од опште грађанске одговорности	139.941
-потраж.по осн.прем.саосигурања незгода	28.312
- потраж.по основу премије саосигурања ауто каска	2.685
-потраж.по премији саос.имовине од пожара	421
-потраж.по премији саосиг.имовине остало	83
-потраж.по премији саосиг.од опште грађан.одговор.	5.804
УКУПНО:	2.999.978

На АОП-у 042 приказана су потраживања од 41.424 КМ по основу учешћа штета исплаћених по основу Уговора о саосигурању са Grawe осигурање, Униqa осигурање, АСА осигурање и Дунав осигурање са исправком од 26.799 КМ.

Потраживања на дан 30.06.2020 године по периодима доспјећа :

- недоспјеле рате	1.608.288
- до 3 мјесеца	620.678
- до 6 мјесеци	295.276
- до 9 мјесеци	81.594
- преко 9 мјесеци	394.142
УКУПНО:	2.999.978

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

- Компанија "Боксит „Милићи	894.853
- РУ Цивилне заштите И.Сарајево	115.134
- Општа болница Зворник	143.449

НОТА - 9 (АОП 046)

На билансној позицији 046 приказана су остала потраживања у износу од 887.891 КМ са извршеним индиректним отписом од 256.851 КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

- потраж.за услужно исплаћене штете	151.310 КМ
-------------------------------------	------------

- потраживања из специфичних послова	514.824 КМ
- потраживања по основу регреса	221.757 КМ

Потраживања по основу специфичних послова износе 514.824 КМ и односе се највећим дијелом на потраживања по основу потраживања по основу инвестиционих закупа, десија, рефундације трошкова и друго.

Потраживања по основу регреса износе 221.757 КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравњања. У структури регреса највећа су потраживања по ауто. одговорности 194.565 КМ и по ауто каску 27.192 КМ.

На потраживања за услужно исплаћене се односи 151.310 КМ.

На АОП-у 047 налазе се друга потраживања у износу од 382.700 КМ, а односе се на потраживања по каматама на одобрене пласмане у износу од 125.904 КМ, авансно уплаћени порези и доприноси у износу од 256.796 КМ

НОТА -10 (АОП 048)

На овој билансној позицији исказани су краткорочни финансијски пласмани у нето износу од 4.252.263 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 1.560.000 КМ и односе се на „БОКСИТ“ ад Милићи и „Милекс“ доо Милићи :

НАЗИВ	ИЗНОС
- Компанија»Боксит« Милићи	260.000
- Милекс доо Милићи	1.300.000

Краткорочни финансијски пласмани (аоп-051) се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 2.695.583 КМ и исправљени су у износу од 300.000 КМ ради стечајног поступка Бобар банке :

-Нова банка	195.583 КМ
-Бобар банка	300.000 КМ
-Уницредит банка	1.000.000 КМ
-Интеса Санпаоло	1.000.000 КМ
-Комерц.банка	200.000 КМ
УКУПНО	2.695.000 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	79
- Интал АД Милићи	240.000

- РИТЕ Гацко	495
- Хидро електрана Вишеград	3.500
- ХЕ Требиње	1.568
- Телеком Српске Бања Лука	2.060
- Електрокрајина Бања Лука	236
-Дуиф кристал инвест ад ониф кристал цасх плус фонд Б.Лука	772
-ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бања Лука	12.000
УКУПНО	260.710

Усклађивањем ових акција по фер вриједности у складу са МРС-39 у биланс је укњижено на терет расхода износ од 111 КМ, а у корист прихода износ од 327 КМ.

Остали краткорочни финансијски пласмани у земљи (АОП-057) износе 337.819 КМ. Такође и овдје имамо исправку од 61.849 КМ.

Највећи дужници по основу краткорочних кредита су :

- Плава линија Добој	60.000
- Аутопревоз ад Бања Лука	58.818
- Трио Тршић	50.000

НОТА - 11 (АОП 058)

На АОП-у 058 приказана је готовина на рачунима банака у износу од 1.444.828 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 26.604 КМ, док се од преосталих новчаних средстава у износу од 1.418.224 КМ, највећи дио налази код Нове банке у износу од 1.092.414 КМ, Уницредит банке 122.766 КМ, Микрофин банке 49.593 КМ и остало код других банака. Стање благајне износи 267 КМ.

НОТА - 12 (АОП 062)

На овој позицији су приказани разграничени трошкови провизије и плата за прибаву осигурања. Они су разграничени у висини 75,56% преносне премије (у износу од 1.116.634 КМ). Такође на овом АОП-у имамо разграничене унапријед плаћене трошкове закупа у износу од 84.151 КМ и разграничене камате у износу 824 КМ, преносна премија реосигурања и саосигурања 263.960 КМ и рез. штета на терет саосигурања и реосигурања 980.204 КМ. Укупно разграничење износи 2.445.773 КМ.

НОТА-13 (АОП 066)

На АОП-у 066 ванпословна актива налази се износ од 74.340 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 за уредно извршење обавеза према ЈП Шуме РС АД Соколац у износу од 15.000 КМ,гаранцију банке за Републичку управу цивилне заштите у износу од 13.938 КМ,гаранција банке за Електро Бијељина у износу од 4.294 КМ,дате мјенице по тендерским понудама као гаранција за уредно извршење обавеза према Електродистрибуцији Пале у износу од 7.602 КМ,Град Бања Лука у износу од 1.593 КМ,РИТЕ Угљевик у износу од 784 КМ и Завод за физ.мед.и рех.ДРМирослав Зотовић Б.Лука у износу од 1.792 КМ.

НОТА - 14 (АОП 065)

Укупна пословна актива на дан 30.06.2020 године износи 40.653.298 КМ, што је у односу на почетно стање више за 3,32 % или у номиналном износу од 1.304.659 КМ.

ОПИС	01.01.2020	30.06.2020	%	Индекс 30.06.20/п.с -2020
А. СТАЛНА ИМОВИНА	28.400.632	29.277.924	72,02	103,09
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	10.948.007	11.375.374	27,98	103,90
У К У П Н О :	39.348.639	40.653.298	100,00	103,31

ПАСИВА

Укупна пословна пасива на дан 30.06.2020 године износи 40.653.298 КМ и чини је следећа структура :

ОПИС	01.01.2020	30.06.2020	%	Индекс 30.06.20/п.с -2020
А. КАПИТАЛ	13.730.382	11.934.342	29,36	86,92
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	100.823	100.823	0,25	100,00
Ц. ОБАВЕЗЕ	25.517.434	28.618.133	70,39	112,15
УКУПНА ПАСИВА :	39.348.639	40.653.298	100,00	103,31

НОТА - 1 (АОП 102)

Акцијски капитал друштва износи 7.227.000 КМ и исти је усклађен са номиналним износом вриједности акција уписаних у Централни регистар .У првом полугодишту ове године дошло је до промјене акцијског капитала услед нове докапитализације из нераспоређене добити из 2019.год.у износу од 400.000 КМ.

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 722.700 КМ и достигле су ниво законских резерви у висини од 10% акцијског капитала.Обзиром да је у овом полугодишту извршена докапитализација у износу од 400.000 КМ самим тим дошло је и до издвајања у законске резерве у износу од 40.000 КМ .

НОТА-4 (АОП 120)

Примјеном (МРС-39-усклађивање по фер вриједности) на хартијама од вриједности исказано је 706.045 КМ нереализованих губитака што је у односу на почетно стање мање за 1.466 КМ.

НОТА - 5 (АОП 121)

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 4.438.687 КМ ,а односи на добитак текуће године у износу од 3.202.493 КМ и нераспоређене добити из ранијих година у износу од 1.236.194 КМ.

НОТА - 6 (АОП 127)

На овој билансној позицији исказана су дугорочна резервисања у износу од 100.823 КМ а односе се на :

- резервисања за примања запослених

На АОП-у 134 исказана су резервисања за отпремнине запослених у износу од 100.823 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 28.618.133 КМ а њихову структуру чине:

- обавезе по основу краткорочних кредита	84.014
- обавезе по основу бруто зарада	182.402
- друге обавезе из пословања	535.596
- обавезе за порезе, доприносе и др. кратк.обавезе	2.510.031
- обавезе за порез из резултата	488.743
- пасивна временска разграничења	24.817.347

НОТА - 8 (АОП 168)

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 24.817.347 КМ.

Њихову структуру чине :

- резервисања за прен. прем. нежив. осигурања	17.423.034
- резервисања за прен.премију саосигурања	5.902
- резервисања за штете неживотна осигурања	7.226.947
- резервис. за удјеле у штетама по основу саосигур.	57.324
- друга пасивна временска разграничења	104.140

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 17.428.936 КМ је утврђен уз просјечни проценат преносне премије од 49,25% у складу са садржајем рачуна из Контног оквира, тј. За разлику између почетног стања и стања на дан 30.06.2020 године и смањен је приход у износу од 239.984 што се илуструје следећим :

- преносна премија 31.12.2019 године	17.188.952
- преносна премија 30.06.2020 године	17.428.936
Р А З Л И К А	239.984

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 7.284.271 КМ.

- резервација за настале пријављене штете	3.499.927
- резервација за настале, а непријављене штете	2.782.389
- рентне штете	654.514
- износ директних трошкова штета	253.877
- износ индиректних трошкова штета	36.240
- резервис.за удјеле у штетама по основу саосигурања,реосигурања и ретроцесија	57.324
УКУПНО	7.284.271

Већи износ резервације штета је евидентиран на терет расхода у висини од 590.488 КМ као и дио у корист прихода у износу од 507.181 КМ(у пребијеном износу од 83.307 КМ на терет расхода) што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачунског периода и на дан 30.06.2020. године како слиједи :

- Стање 31.12.2019 године	6.814.817
- Стање 30.06.2020 године	7.284.271
Р А З Л И К А	469.454

Разлика у расходу ($980.205 - 594.058 = 386.147$) се односи на учешће реосигурача и саосигуравача у исплаћеним штетама $469.454 - 386.147 = 83.307$ што представља разлику између прихода и трошка у билансу по основу промјене резервације. Број резервисаних штета је 790. Од тога се на аутоодговорност односи 484, а на остале врсте штета 306.

Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 6.298 КМ што је у односу на прво полугодиште прошле године више за 19,12 %.

НОТА-9 (АОП 175)

На овој билансној позицији се налазе пасивна временска разграничења у износу од 104.140 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 15.000, обавезе по гаранцији нове банке према Републичкој управи цивилне заштите у износу 13.938 КМ, гаранције банке према Електро Бијељини у износу од 4.294 КМ, као и обавезе за дате мјенице за уредно извршење обавеза по закљученим уговорима о осигурању према Електродистрибуција Пале у износу од 7.602 КМ, Град Бања Лука у износу оид 1.593 КМ, РИТЕ Угљевик у износу од 784 КМ и Завод за физик.мед.и рех.Др Мирослав Зотвић Бања Лука у износу од 1.792 КМ.

Укупна пасива Друштва са ванпословном пасивом износи 40.727.638 КМ.

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

НОТА - 1 (АОП 201)

Укупан пословни приход за прво полугодиште остварен је у износу од 12.992.030

Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 11.437.374 КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 344.907 КМ
- Приходи од укидања резервисања 507.181 КМ
- Други пословни приходи у износу од 702.568 КМ

НОТА - 2 (АОП 208)

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 11.677.357 КМ . Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи 7.779.641 КМ, гдје је укупно осигурано 24.204 возила, а остатак од 3.897.716 КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 27.612 комада. Фактурисана премија је коригована за износ од 239.984 КМ тако да у билансу имамо износ од 11.437.374 КМ.

Опис	Премија 30.06.2019	Број комада 30.06.2019	Премја 30.06.2020	Број комада 30.06.2020
- осигурање незгоде	2.132.569	26355	1.582.013	24863
- здравствено осигурање	88.722	2546	40.941	1105
- осигурање возила која се крећу по копну, осим по шинама	1.058.564	960	900.359	849
- осигурање робе у превозу	6.587	3	6.184	2
- осигурање имовине од пожара и природних сила	367.873	491	456.231	525
- осигурање од осталих штета на имовини	595.000	197	775.184	235
-осигурање власништва пловила од одговорности	260	0	230	5
- осигурање од опште грађанске одговорности	109.155	27	136.574	28
УКУПНО	4.358.730	30579	3.897.716	27612

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде у износу од 40,59 % ,али је доста мање у односу на исти период прошле године пошто је осигурање корисника кредита доста мање .Што се тиче укупног броја издатих имовинских полиса оне су у односу на исти период прошле године опале за 9,70%,а и финансијски посматрано имамо пад прихода за 10,58% а у апсолутном износу за 461.014 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	5.445.757	2.561.148	4.225	8.011.130	68,32
Режијски додаток	2.333.884	1.291.156	2.265	3.627.305	31,33
Превентива	-	38.857	65	38.922	0,35
УКУПНО:	7.779.641	3.891.161	6555	11.677.357	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 **11.437.374 КМ**, који је коригован за износ од **239.984 КМ**.

- Преносна премија 31.12.2019. године износи	17.188.952
- Фактурисана премија на дан 30.06. 2020.године	11.677.358
У к у п н о	28.866.310
- Преносна премија на дан 30.06.2020 године	17.428.936
У КУПНО	11.437.374

Остварена је фактурисана премија за прво полугодиште годину у износу од **11.437.374 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 239.984 КМ. Ово смањење прихода по основу преносне премије односило се на АО у износу од минус 297.467 КМ и на остала имовинска осигурања плус 57.483 КМ.

НОТА - 3 (АОП 209)

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања у износу од 344.907 КМ. Приход се односи на исплаћене штете за реосигурани случај од реосигураваача и саосигураваача, Дунав осигурање, Граве осигурање и, АСА осигурање, Аура осигурање и др.

НОТА – 4 (АОП 212)

Други пословни приходи износе 702.568 КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

Врста прихода	30.06.2019	30.06.2020	индекс
Приходи од закупнина	277.948	277.285	99,76
Приходи од регрес. потраживања и откупа штета	154.592	208.304	134,74
Приходи од издатих зелених карти	70.692	72.032	101,90
Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете	45.321	46.907	103,50
Приходи од рефундираних и других трошкова	13.074	37.323	285,47
-Приходи од провизије реосигурања и саосигурања	53.462	60.717	113,57
УКУПНО	615.089	702.568	114,22

Из прегледа табеле се може видјети да из ове групе прихода имамо значајније повећање прихода по основу регреса и откупа штета, али су и други трошкови углавном у порасту. Тако у укупном износу по свим врстама ове групе прихода имамо раст у односу на исти период прошле године за 14,22% или у апсолутном износу раст за 87.479 КМ.

НОТА – 5 (АОП 213)

На овој билансној позицији се налазе пословни расходи у износу од 9.209.502 КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања.

НОТА – 6(АОП 214)

АОП 214 приказује функционалне расходе у износу од 5.589.824 КМ, а састоје се из следећих расхода :

-Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	141.041 КМ
-Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	5.448.783 КМ

На АОП-у 215 биланса успјеха налазе се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у износу од 141.041 КМ, чија структура изгледа овако :

ОПИС	30.06.2019	30.06.2020
-Допринос за превентиву	43.350 КМ	38.923 КМ
-Ватрогасни допринос	13.656 КМ	12.630 КМ
-Допринос заштитном фонду	97.031 КМ	89.488 КМ
УКУПНО	154.217 КМ	141.041 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 0,03% 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 5.448.783 КМ, чију структуру чине следећи расходи :

-Накнаде штета неживотних осигурања	4.333.319 КМ
-Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања	524.976 КМ
-Резервисања за штете ,удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	590.488 КМ

Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 4.333.319 КМ.

Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности износе 2.540.189 КМ, а за остале штете (АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др. исплаћено је 1.793.130 КМ. Укупно је исплаћено 1.460 штета чији је просјечан износ 2.968 КМ. Од укупно 2353 рјешаваних штета у првом

полугодишту 2020 .године исплаћено је укупно 1460 штета што представља проценат 62,04%.

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

Слиједи преглед резервисаних штета на дан 30.06.2020 године:

ЕЛЕМЕНТИ	31.12.2019	30.06.2020
- број штета	761	790
- износ резервације	2.917.600	3.499.927
- износ резервисаних насталих, а непријављених штета	3.267.998	2.782.389
- износ рентних штета	376.923	654.514
- износ насталих, а непријављених рентних штета		
- износ директних трошкова обраде	242.028	253.877
- износ индиректних трошкова обраде	34.023	36.240
- износ резер. за удјеле у штет.по осн.саос.и реосиг.		57.324
УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА	6.838.572	7.284.271

Укупан износ резервисаних штета на дан 30.06.2020 износи 7.284.271 КМ, а пошто је на почетку године у билансу већ укњижен износ од 6.814,817 КМ разлика је 469.454 КМ, у овом полугодишту се на терет расхода докњижио износ од 590.488 КМ, а у корист прихода износ од 507.181 КМ (у пребијеном износу трошак 83.307). Разлика у расходу (980.205-594.058=384.147) се односи на учешће реосигурача и саосигуравача у исплаћеним штетама(469.454-384.147=83.307).

Билансна позиција (АОП-233) износи 524.976 КМ и односи се на расходе по основу премије реосигурања и саосигурања.

Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања чине следеће ставке :

Опис	30.06.19	%учешћа	30.06.20	%учешћа
Реосигурање АО (Босна РЕ)	50.400	10,17	58.700	11,18
Реосигурање по ЗК (Биро ЗК БиХ)	95.745	19,32	98.682	18,80
Реосигурање имовине (Виенер-РЕ)	204.597	41,29	213.241	40,62
Расход по основу саосигурања(,Дунав осигурање,Сарајево осигурање,Wiener Осигурање,Униџа осигурање, Микрофин.осигурање,Аса осигурање.Триглав осиг.и други)	133.526	26,94	153.698	29,28
Провизија по основу саосигурања	11.303	2,28	655	0,12
УКУПНО	495.571	100,00	524.976	100,00

Како се из прегледа табеле види расходи по основу премије реосигурања и саосигурања су већи у овом периоду у односу на исти период прошле године за 5,93 %.

НОТА – 7 (АОП 236)

На овој билансној позицији налазе се трошкови спровођења осигурања у износу од 3.619.678 КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

-Трошкови материјала,енергије,услуга и нематеријални трошкови 2.369.323 КМ
-Трошкови амортизације и резервисања 103.669 КМ
-Трошкови зарада,накнада зарада и остали лични расходи 1.078.337 КМ
На АОП-у 238 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 172.018 КМ, а односе се на отпис :

Опис	Износ
Нематеријалних улагања	8.870 КМ
Грађевинских објеката	28.962 КМ
Опрема	134.186 КМ
УКУПНО	172.018 КМ

На АОП-у 240 налазе се трошкови материјала,енергије и услуга у износу од 2.369.323 КМ.

Њихову структуру чине следећи трошкови :

ЕЛЕМЕНТИ	30.06.2019	30.06.2020	индекс
-Трошкови материјала,горива и енергије	119.663	103.669	86,63
-Трошкови провизија	247.430	202.717	81,93
-Трошкови произ.услуга,рекл.и пропаган.	1.302.156	1.642.941	126,17
-Нематеријални трошкови	391.912	367.409	93,74
-Трошкови пореза	52.870	52.587	99,46
УКУПНО	2.114.031	2.369.323	112,08

На АОП-у 241 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 103.669 КМ,што је у односу на исти период прошле године мање за 13,37%.

На АОП-у 242 налазе се трошкови провизије 202.717 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 (75,56%) разграничени на АВР у износу од 359.799 КМ.

На АОП-у 243 налазе се трошкови производних услуга у износу од 1.642.941 КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 73.017 КМ,трошкове текућег одржавања 85.167 КМ,трошкове закупа 1.279.864 КМ,комуналне услуге 10.482 КМ,комуналне таксе

66.693 КМ, остале услуге 26.947 КМ, трошкове рекламе и пропаганде и донације 92.267 КМ и трошкови превоза 4.504 КМ.

На АОП-у 244 се налазе нематеријални трошкови у износу од 367.409 КМ, а састоје се од следећих трошкова :

-Трошкова репрезентације	38.924 КМ
-Трошкова премије осигурања	27.624 КМ
-Трошкови платног промета	18.136 КМ
-Дневнице и преноћиште,отпремнине	7.293 КМ
-Остали нематеријални трошкови	53.081 КМ
-Трошкови рада агенције РС	112.927 КМ
-Трошкови финансирања Бироа ЗК БиХ	19.309 КМ
-Трошкови финансирања Агенције БиХ	10.332 КМ
-Трошкови семинара и стручне литературе	4.394 КМ
-Трошкови ревизије	12.000 КМ
-Трошкови чланарина	63.389 КМ

На АОП-у 245 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 52.587 КМ.

Највећу ставку у овим доприносима чине противградни допринос у износу од 33.479 КМ,а који се рачуна по стопи 0,25% на укупан приход , допринос за шуме 9.374 КМ и др.

На АОП-у 246 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 1.078.337 КМ .На трошкове бруто плата отпада 1.019.534 КМ, а на остале личне расходе отпада 58.803 КМ.

На АОП-у 247 налазе се трошкови бруто плата у износу од 1.019.534 КМ(један дио је на разграничењу у висини од 756.835),што преставља просјек по раднику 1.618,31 КМ(105 радник на бази часова рада). На АОП-у 245 исказани су остали лични расходи у износу 58.803 КМ, а односе се на накнаде по уговору о дјелу 37.299 КМ ,трошкове топлог оброка 15.674 КМ и 5.830 КМ адвокатске услуге.

НОТА – 8 (АОП 251)

На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 276.662 КМ, а њихова структура је следећа :

-Приходи од камата	224.918 КМ
-Позитивне курсне разлике	5 КМ
-Остали финансијски приходи	51.739 КМ

На АОП-у 253 исказани су приходи од камата, а који се односе на приходе од камата на одобрене пласмане у износу од 140.286 КМ, затезне камате 9.778 КМ и камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 74.854 КМ.

На АОП-255 исказани су остали финансијски приходи у износу од 51.739 КМ ,а односи се у цијелости на камате на орочена средства код банака .

НОТА-9 (АОП-256)

На АОП-у 256 приказани су финансијски расходи у износу од 1.763 КМ,а односи се на расходе камата 1.756 КМ и негативне курсне разлике у износу од 7 КМ.

НОТА - 10 (АОП 261)

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности као збир (пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи) и износи 4.057.427 КМ.

НОТА - 11 (АОП 263)

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 120.523 КМ.

Они се састоје из следећих прихода :

-Наплаћена отписана потраживања	63.878 КМ
-Приходи од смањења обавеза	1.242 КМ
-Остали непоменути приходи	54.403 КМ
-Приходи од продаје основних средстава	1.000 КМ

НОТА - 12(АОП 268)

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 528.519 КМ, а чине их следећи трошкови :

-Остали расходи по основу поврата премије	480.227 КМ
-Расходи по основу продаје основних средстава	6.620 КМ
-Републичке, судске и административне таксе	31.672 КМ
-Помоћ	10.000 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 407.996 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 2.313 КМ.

НОТА-15 (АОП 279)

На овој билансној позицији приказан је расход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности у износу од 93.419 КМ, а односи се на обезвређење дугорочних финансијских пласмана расположивих за продају у износу

од 19.473 КМ и 73.946 КМ на обезвређење потрживања 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 3.558.325 КМ.

НОТА –17 (АОП 291)

Ова билансна позиција представља обрачунати порез 10% на остварену добит у износу од 355.832 КМ.

НОТА –18 (АОП 294)

На овој билансној позицији је приказан нето добитак у износу од 3.202.493 КМ, који је већи од прошле године за 9.252 КМ или више за 0,3 %. Зарада по акцији је 443 КМ, али је мања него прошле године зато што је повећан број акција, а добит је скоро иста као и прошле године.

НОТЕ – ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

НОТА – 1 (АОП 501)

На овој позицији су исказани приливи готовине из пословних активности у висини од 12.209.452 КМ и њихову структуру чине :

- приливи од премије осигурања, саосигурања и примљ. аванси	10.913.481 КМ
- приливи по основу учешћа у накнади штета	350.418 КМ
- остали приливи из пословних активности	945.553 КМ

Приливи од премије осигурања износе 11.913.481 КМ, од чега се на приливе од премије АО односи 7.602.468 КМ, остатак од 3.311.013 КМ се односи на имовинска осигурања. Прилив од премије по основу аутоодговорности је у висини од 69,66 % укупног прилива док је за исти период прошле године то учешће износило 67,90%. 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 350.418 КМ и већи су у односу на исти период прошле године за 57,83%.

Остали приливи из пословних активности износе 945.553 КМ и односе се на наплате регресних потраживања, наплаћене закупнине, рефундације трошкова, десија, услужних штата, обрађивачке провизије и др.

Структуру осталих прилива из пословних активности чине :

Приливи од услужно наплаћених штета	295.018 KM
Приливи од регресних потраживања	116.603 KM
Приливи од закупа	319.102 KM
Приливи од обрађивачке провизије	46.907 KM
Приливи од поврата аконтација	12.213 KM
Остали приливи(рефунд.трош.,пов.аванса,потр.из спец.посл.откупа штета,)	155.710 KM

НОТА – 2 (АОП 506)

На овој позицији су исказани одливи из пословних активности у висини од 9.246.356 KM и њихову структуру чине :

- Одливи по основу штета из осигурања	4.333.319 KM
- Одливи по основу премије реосигурања	554.870 KM
- Одливи по основу плаћања запосленим	954.549 KM
- Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	2.562.382 KM
- Одливи по основу штета плаћених камата	1.991 KM
- Одливи по основу пореза из резултата	263.832 KM
- Остали одливи из пословних активности	575.413 KM

На одливе по основу штета исплаћено је 4.333.319 KM, од чега се на исплате на штете аутоодговорности односи 2.540.189 KM, на штете осталих врста осигурања 1.793.130 KM .

Одливи по основу реосигурања износе 554.870 KM и односе се на исплате за реосигурање по зеленој карти 150.827 KM , 190.407 KM по основу реосигурања имовине ,83.447 KM по основу реосигурања АО и 130.189 KM по основу саосигурања.

Одливи по основу плаћања запосленим исказани су у износу од 954.549 KM и односе се на исплаћене бруто зараде радника у износу од 898.641, на накнаде за привремене повремене послове према трећим лицима 37.299 KM, исплате за топли оброк 12.779 KM и адвокатске услуге у износу од 5.830 KM,

Одливи по основу трошкова спровођења осигурања износе 2.562.382. 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 камата износе 1.991 KM, а односе се на камате по основу обавеза по краткорочном кредиту од Нове банке.

Одливи по основу пореза из резултата износе 263.832 KM.

Остали одливи из пословних активности су исказани у износу од 575.413 KM и односе се на :

- одливе по основу услужно исплаћених штета	433.978 KM
- одливи за порезе према управи за индиректно опорезивање	53.646 KM
- одливи по основу аванса, аконт.и др.основа	30.410 KM
- одливи по основу разних доприноса и пореза и др.дажбина	57.379 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 2.963.096 KM.

НОТА – 4 (АОП 517)

Приливи готовине из активности инвестирања су исказани у висини 4.503.824 KM и њихову структуру чине :

- Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана
 - Приливи од продаје акција и удјела
 - Прилив по основу камата
 - Приливи по основу осталих дугор.финанс.пласмана
- Приливи по основу краткорочних пласмана исказани су на АОП-у 518 и износе 3.841.521 KM и њихову структуру чине следеће ставке :

- приливи од краткорочних пласмана повезаних лица	2.327.000 KM
- приливи од краткорочних пласмана осталих правних лица	1.514.521 KM

Приливи по основу продаје обвезница по доспијећу ануитета записи исказани су на (АОП-у 519) у висини од 344.462 KM.

Приливи по основу камата износе 275.601 KM и исказани су на (АОП-у 521).

Преглед структуре прихода по основу камата :

- приливи по основу камата на пласиране краткорочне кредите	140.358 KM
- камате на депонована средства	49.765 KM
- приливи по основу затезних и осталих камата на обвезнице	85.478 KM

На АОП-у 523 приказан је прилив по основу осталих дугорочних финансијских пласмана у износу од 42.240 KM, а односи се у цијелости на поврат кредита од радника .

НОТА – 5 (АОП 524)

Одливи готовине из активности инвестирања исказани су на АОП-у 524 у висини од 5.031.543 KM и њихова структура се види из следећег приказа :

- одливи по основу краткор.финансијских пласмана	3.065.065
--	-----------

- одливи по основу куповине акција	598.925
- одливи по основу набавке немат. средст.и основних средстава	55.618
- одливи по основу дугороч.финансијских пласмана	1.311.935

Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана у износу од 3.065.065 КМ исказани су на АОП-у 525 и састоје се из следећег :

- одливи по краткорочним кредитима у повезана правна лица	2.027.000
- одливи по краткорочним кредитима у остала правна лица	1.038.000

Одливи по основу куповине акција односе се на куповину обвезница по основу старе девизне штедње и налазе се на аоп-у 526 и износе 598.925 КМ.

Одливи по основу набавке нематеријалних улагања и основних средстава исказани су на АОП-у 527 у висини од 55.618 КМ. То се односило дијелом за куповину,комјутерске опреме 28.743КМ, намјештаја и др.опреме 14.661 КМ,улагање у нематеријална улагања у износу од 9.886 КМ и улагање у пословни простор у Тузли 2.328 КМ.

На АОП-у 528 приказани су одливи по основу осталих дугорочних пласмана у износу од 1.311.935 КМ,а односе се на одливе повезаним лицима 1.300.000 КМ и одлив физичким лицима у износу од 11.935 КМ.

НОТА – 6 (АОП 530)

Нето одлив готовине из активности инвестирања исказан је у висини од 527.719 КМ (5.031.543 – 4.503.824).

НОТА – 7 (АОП 536)

Одливи из готовине активности финансирања исказани су у износу од 2.934.243 КМ и односе се на исплате дивиденде у износу од 2.834.710 КМ и на отплату кредита у износу од 99.533 КМ.

НОТА – 8 (АОП 545)

Укупни приливи готовине исказани на АОП-у 545 износе 16.713.276 КМ, а структура им је следећа :

- приливи из пословних активности	12.209.452 КМ
- приливи из активности инвестирања	4.503.824 КМ

НОТА – 9 (АОП 546)

Укупни одливи готовине на билансној позицији АОП-546 исказани су у висини од 17.212.142 КМ, а структура је следећа :

- одливи из пословних активности	9.246.356 КМ
- одливи из активности инвестирања	5.031.543 КМ
- одливи из активности финансирања	2.934.243 КМ

НОТА – 10 (АОП 548)

Нето одлив готовине исказан је као разлика нето одлива и нето прилива у износу од 498.866 КМ (АОП 546– АОП 545)

НОТА – 11 (АОП 549)

Готовина на почетку обрачунског периода износи 1.895.629 КМ.

НОТА – 12 (АОП 552)

Готовина на дан 30.06.2020 год. износи 1.396.763 (разлика АОП 549 и АОП 548).

Рекапитулација прилива и одлива средстава по активностима :

1. Приливи готовине из пословних активности	12.209.452 КМ
2. Одливи готовине из пословних активности	(9.246.356 КМ)
3. Нето прилив готовине из пословних активности (1-2)	2.963.096 КМ
4. Прилив из активности пласирања и инвестирања	4.503.824 КМ
5. Одлив из активности пласирања и инвестирања	(5.031.543КМ)
6. Нето одлив готовине из активности пласир.и инвестир. (5-4)	527.719 КМ
7. Прилив из активности финансирања	-
8. Одлив из активности финансирања	(2.934.243 КМ)
9. Нето одлив из активности финансирања (8-7)	(2.934.243 КМ)
10. Свега нето прилив (ред.бр.3)	2.963.096 КМ
11. Свега нето одлив (ред.бр.6+.9)	3.461.962 КМ
12. Свега нето одлив (11-10)	498.866 КМ
13. Готовина на почетку обрачунског периода	1.895.629 КМ
14. Готовина на крају обрачунског периода (13-12)	1.396.763 КМ

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НОТА-1 (АОП 923)

Стање капитала на дан 30.06.2020.године је имало следећу структуру :

	01.01.2020. година	30.06.2020 година
- акцијски капитал	6.827.000	7.227.000
- остале резерве	934.700	974.700
- нереал.добити/губици по хов	-707.511	-706.045
- нераспоређена добит	6.676.193	4.438.687
УКУПНО КАПИТАЛ	13.730.382	11.934.342

Укупан капитал друштва је мањи у односу на почетно стање за 1.796.040 КМ или у процентуалном износу мање за 13,08%.У овом периоду тј.у првом полугодишту дошло до промјене акцијског капитала.Извршена је нова докапитализација капитала у износу од 400.000 КМ и самим тим издвојено је у законске резерве још 40.000 КМ,што се види из напријед наведеног. Нереализовани губици су смањени за 1.466 КМ.

У првом полугодишту је остварена нето добит у износу од 3.202.493 КМ .Пошто је у току године услиједила исплата дивиденде остварене за претходну годину у износу од 5.000.000 КМ ,издвојено у основни капитал 400.000 КМ и издвојено у законске резерве 40.000 КМ сада у билансу имамо исказану нераспоређену добит у износу од 4.438.687 КМ , која се састоји из добити текуће године у износу од 3.202.493 КМ и добити из претходне године у износу од 1.236.194 КМ.

„ДРИНА ОСИГУРАЊЕ“ АД

Генерални директор

мр Миломир Дурмић

