

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



НОТЕ
УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
ЗА ПЕРИОД
01.01.2020-31.12.2020

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 (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 133 запослена радника чија је квалификациона структура на завидном нивоу обзиром да Друштво има 7 магистара ,43 високо образована радника,9 са вишом школском спремом , са средњом стручном спремом 71 радник,1 КВ радник и 2 НК радника.

Акционари Друштва :

	% учешћа
-Милекс доо Милићи	64,646465
-Боксит ад Милићи	7,347447
-„Прогрес АД „ ДОО Зворник	18,001937
-Стјепановић Цвија Лопаре	10,004151

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,Сл.гласник РС бр.78/20),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 успјеха усклађивање по фер вриједности иде у корист прихода или на терет расхода.

Остала финансијска имовина и обавезе исказани су по амортизованој вриједности, умањеној за одговарајуће исправке вриједности.

Инвестиционе некретнине се до дана иницијалног стицања процјењују по набавној вриједности, а на дан биланса се процјењују по тржишној вриједности

Ефекти промјена се књиже билансно кроз приходе и расходе зависно од процјене.

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

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

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

Резервација насталих, а непријављених рентних штета израчунава се помоћу формуле: $k \times X$ (ликвидирани износ ренте у 2020. години + резервисани износ ренте на дан 31. 12. 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 31.12.2020 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 – ликвидиране штете са трошковима обраде

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

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС СТАЊА

АКТИВА

НОТА - 1 (АОП 001)

На овој билансној позицији је исказана вриједност сталне имовине чија набавна вриједност 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	55.235	261.892	211.209	50.683
- Некретнине, инв. некрет, пост р. и остала ос. средства	15.613.296	18.302.325	2.212.603	16.089.722
- Дугорочни финансијски пласмани	12.732.101	15.203.107	41.407	15.161.700
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	28.400.632	33.767.324	2.465.219	31.302.105

Вриједност сталне имовине је већа у односу на прошлу годину за 10,22 % (у номиналном износу повећање је за 2.901.473 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 50.683 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 12.798 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 16.089.722 КМ што је у односу на прошлу годину више за 3,05%.

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	5.004.713	237.534	4.767.179
- Постројења и опрема	917.959	2.776.331	1.975.069	801.262
- Инвестиц. некретнине	10.215.770	10.342.596		10.342.596
- Аванси и некретнине				
УКУПНО :	15.613.296	18.302.325	2.212.603	16.089.722

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 01.01.2020	4.493.024
2. Повећање у току године	1.073.730
3. Смањење у току године	562.041
4. Укупно 31.12.2020 (1+2-3)	5.004.713
5. Исправка вриједности до 01.01.2020 године	192.142
6. Амортизација за 2020	59.412
7. Амортизација искњижене опреме	14.020
8. Укупна исправка вриједности 31.12.2020 (5+6-7)	237.534
9. Неотписана вриједност 31.12.2020 (4-8)	4.767.179
10. Садашња вриједност 31.12.2020	4.767.179

У току године је било повећања грађевинских објеката у вриједности од 1.073.730 КМ и смањења објеката у вриједности од 562.041 КМ .Повећање се односило на куповину пословног простора у Источном Сарајеву у вриједности од 284.775 КМ,укњижавање простора из Дрине аута која је угашена 30.11.2020 у вриједности од 548.625 К(а била 100% власништво Дрина осигурања),повећање пословног простора у Тузли у вриједности од 2.329 КМ и пребацивање тј.реклаификација пословног простора Бања Лука 2 из инвестиционре некретнине у пословни простор у вриједности од 238.001 КМ .Смањење грађевинских објеката је износило 562.041 КМ, смањење је настало рекласификацијом Ауто центра Милићи (Преузет од Дрине аута) из пословног простора у инвестициону некретнину у вриједности од 548.625 КМ и продаја контејнера у Прњавору у вриједности од 13.416 КМ.

Промјене на опреми :

Опрема (АОП 013)

1. Стање 01.01.2020	2.696.849
2. Повећање у току године	161.074
3. Смањење у току године	81.592
4. Укупно 31.12.2020(1+2-3)	2.776.331
5. Исправка вриједности до 01.01.2020 године	1.778.891
6. Амортизација за 2020	266.721
7. Амортизација за смањење опреме	70.543
8. Укупна исправка вриједности 31.12.2020(5+6-7)	1.975.069
9. Садашња вриједност 31.12.2020(4-8)	801.262

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

Повећање опреме је износило 161.074 КМ,а односило на куповину 1 аутомобила у вриједности од 16.814 КМ, за куповину рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 48.089 КМ, намјештаја у вриједности 54.511 КМ и остале опреме у вриједности од 41.660 КМ .

Смањење опреме је износило 81.592 КМ и односило се на продају 2 аутомобила и износу од 38.084 КМ и расхоровање опреме у износу од 43.508 КМ.Расхоровање и отпис опреме по следећој структури:

НАЗИВ	НАБ.ВРИЈЕДНОСТ.	ИСПР.ВРИЈЕДНОСТИ	С.ВРИЈЕД
Опрема за птт	2.508,12	2.479,16	28,96
Опрема за загр.просторија	287,54	287.54	-
Рач.опрема За обр.података	27.507,72	27.507.72	-
Намјештај	6.826,65	6.630,18	196,47
Остала опрема	6.378,21	5.975,23	402,98
Укупно	43.508,24	42.879,83	628,41

Инвестиционе некретнине (АОП 014)

Инвестиционе некретнине износе 10.342.596 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.Аутоцентар Милићи	490.730 КМ
5.Објекат за ТП Вишеград	219.943 КМ
6.Некретнина у Лакташима	710.200 КМ
7.Некретнина у Сокоцу	353.342 КМ
8.Некретнина у Петрову	112.714 КМ
9.Стовариште Зворник-Каракај	250.000 КМ
10.Бензинска пумпа Каракај	1.487.248 КМ
11.Бензинска пумпа Шошари	1.200.000 КМ
12.Мотел(Тениски терени,рибњак,бунгалови,базени)	2.995.800 КМ
УКУПНО	10.342.596 КМ

Процјена некретнина је вршена ове године од стране овлаштеног процјенитеља и њихове процијењене вриједности су усклађене са књиговодственом евиденцијом.

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.04-11546/20 од 25.11.2020.Комисија је утврдила да је процјена наведених инвестиционих некретнина извршена у складу са прописима и нормама на основу прегледа цијена материјала и услуга ,вриједности земљишта,локације те услова на тржишту у овом тренутку.У инвестиционим некретнинама се више не налазе некретнина у Шамцу и некретнина Пословни простор Бања Лука 2,а укључен је Аутоцентар Милићи који је гашењем Дрина аута пребачен у Дрина осигурање.

НОТА - 4 (АОП 018)

На овој позицији се налазе дугорочни финансијски пласмани у нето износу 15.203.107 КМ .Њихову структуру чине:

- 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

У 2020.години Одлуком Скупштине Друштва СК-22/2020 дошло је до ликвидације ДОО Дрина аута,а пошто је Дрина осигурање била 100% оснивач дошло је до гашења улога у Дрина ауто у износу од 808.500 КМ, а све билансне позиције су пренијете у Дрина осигурање.

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

- Компанија Боксит Милићи 1.300.000,00
- Милекс ДОО Милићи 800.000,00

На АОП-У 023 су приказани пласмани орочени код банака са роком доспијећа дужим од године дана у износу од 5.913.375 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	102-810/2020	500.000,00	23.01.20	23.01.23	1,4%	
Микрофин банка	102-16363/2020	500.000,00	16.12.20	16.12.23	1,70%	
Микрофин банка	102-16363	300.000,00	16.12.20	16.01.22	1,20%	
Уницредит банка	Бр.53/19	600.000,00	06.09.19	05.09.22	1,5%	
Комерцијална банка	ДП2020/53	293.374,50	12.10.20	13.11.23	2,02%	
Комерцијална банка	ДП2020/68	700.000,00	14.12.20	14.01.24	2,02%	
Комерцијална банка	ДП2019/14	420.000,00	20.03.19	21.04.22	1,90%	
Сбер банка ад Бања Лука	Уг 567155570316476	500.000,00	21.12.20	21.12.23	1,35%	
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 6.146.319 КМ са следећом структуром емитената:

- Република Српска РСБД-011	23.356 КМ
- Република Српска РСБД-014	198.449 КМ
- Република Српска РСБД-015	240.024 КМ
-Обвез. РС по опш.извр.судс.одлук.-РСИО-О-А	3.987КМ
-Обвез. РС по унут.дугу према добав.-РСОД-О-А	139 КМ
- Република Српска РСБД-016	198.506КМ
-Република Српска РСБД-018	192.400 КМ

-Република Српска РСБД-023	209.220KM
-Обвез. РС-измирење ратне штете 9-PCPC-O-И	457.733 KM
-Обвез. РС-измирење ратне штете 5-PCPC-O-E	48.449 KM
-Обвез.РС-измирење ратне штете 4-PCPC-O-Д	29.707 KM
-Обвез. РС-измирење ратне штете 6-PCPC-O-Ф	112.144 KM
-Обвезнице РС-РСБД-017	498.465 KM
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 12-PCPC-O-Л	250.900 KM
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 8-PCPC-O-X	27.870 KM
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 10-PCPC-O-J	137.504 KM
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 11-PCPC-O-K	67.514 KM
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 7-PCPC-O-Г	29.199 KM
-Република Српска РС20-T07	199.016KM
- Република Српска РСБД-013	107.070 KM
-Република Српска РСБД-021	224.070KM
- Република Српска РСБД-О-Н	300.000KM
- Република Српска РСБД-020	100.460 KM
- Република Српска РСБД-009	419.560 KM
- Република Српска РСБД-О-П	294.000KM
- Република Српска РСДС-О-Г	149.410 KM
- Република Српска РСБД-001	211.620KM
- Република Српска РСБД-002	200.120 KM
-Обвезнице РС-измир. ратне штете PCPC-O-Ц	6.392 KM
-Обвезнице РС-измир. ратне штете PCPC-O-A	1.354 KM
- Република Српска РСБД-007	203.040KM
- Министарство финасија РСБД-008	308.100 KM
- Република Српска РСДС-О-X	181.941 KM
- Република Српска РСБД-005	514.600 KM
УКУПНО	6.146.319 KM

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

-Електродистрибуција Бијељина	641 KM
-Интал Милићи	41.407 KM
-Нова Банка ад Бијељина	8,726 KM
-РИТЕ Гацко	2.143 KM
-Хидрелектрана Вишеград	25.888 KM
-Хидроелектрана Требиње	12.393 KM
-Телеком Српске Бања Лука	17.820 KM
-Електрокрајина Бања Лука	1.801 KM
-Железнице РС АД-ЗЕРС-Р-А Добој	115 KM
-Јелшинград ливар ливница челика АД ЈЛЛЦ-Р-А	26 KM
-Дуиф Еуроинвестмент-оаиф еуроинвестмент фонд Бања Лука	13.270 KM
-Дуиф Кристал Инвест ад ониф кристал цасх плус фонд Б.Лука	6.104 KM
-ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бања Лука	68.000 KM
-Извор ПВИК АД-ВКИФ-Р-А ФОЧА	1 KM
-Компред АД-КМПД-Р-А Угљевик	1 KM
-Комуналац АД ФОЧА	3KM
УКУПНО	198.339 KM

На АОП-у 027 исказан је износ дугорочних финансијских пласмана.
Структура дугорочних пласмана у износу од 845.074 КМ
изгледа овако:

-кредити одобрени радницима и другим	217.772 КМ
-финансијски пласмани у фонд зелене карте БиХ	375.224 КМ
-фонд за накнаду старих штета	252.078 КМ

НОТА - 5(АОП 030)

На овој билансној позицији исказана је текућа имовина која износи 9.324.101 КМ и мања је у односу на прошлу годину за 14.83%.

Структура текуће имовине изгледа овако :

ОПИС	Почетно стање нето	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност
Залихе,сталнасредства обустановљеног пословања намијењена продаји	150.737	244.639	376	244.263
- Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	8.788.540	8.668.771	2.177.915	6.490.856
-Активна временска разгран.	2.008.730	2.588.982		2.588.982
УКУПНО	10.948.007	11.502.392	2.178.291	9.324.101

НОТА - 6 (АОП 032)

Залихе материјала су исказане у укупном износу од 28.821 КМ и односе се на полиса које су затечене у магацину по извршеном попису у износу од 7.025 КМ и остали алат у износу од 22.172 КМ.

ВРСТА ПОЛИСЕ	КОЛИЧИНА	ЦИЈЕНА	ВРИЈЕДНОСТ
- аутоодговорност	12.380	0,2281	2.823,88
- зелена карта	14.284	0,2223	3.175,33
- гранично	686	0,2281	156,48
- путници у јавном превозу	1.124	0,2925	328,77
- здравствено	1.844	0,1404	258,90
- незгода	947	0,2925	277,00
- допунско.здравств.осигурање	33	0,1404	4,63
УКУПНО	31.298		7,029,99

На АОП-у 034 налазе се средства намијењена продаји ,а у питању је ТП Шамац који је у плану да се прода .На АОП-У 035 се налазе аванси за услужно исплаћене штете и аванси за исплаћена средства превентиве.

НОТА - 7 (АОП 036)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 6.490.856, што је у односу на прошлу годину мање за 26,14%.

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 2.661.309 КМ са исказаним привременим отписом у износу 1.067.306 КМ

На АОП-у 039 и 040 се налазе потраживања по укупно фактурисаној премији и износе 2.630,846, а односе се на следеће врсте осигурања :

- осигурање незгоде	536.258
- здравствено осигурање	4.319
-допунско здравствено осигурање	4.823
- осигурање каско возила	884.864
- осигурање возила која се крећу по шинама	13.764
- осигурање робе у превозу	20.821
- осигурање имовине од пожара	598.095
- осигурање од осталих штета на имовини	311.054
- осигурање од одговорности за моторна возила	66.487
- осигурање одговорности возара	96.895
- потраживања по зеленој карти	4.461
- осигурање од опште грађанске одговорности	71.632
- потраж.прем.осигурања од одговор.за пловила	285
-потраж.по осн.прем.саосигурања незгода	2.232
-потраж.по осн.прем.саосигурања ауто-каска	2.237
- саосигурање имовине од пожара	5.289
- саосигурање од осталих штета на имовини	4.016
-потраж.по осн.прем.саосигурања од опште грађ.одг.	3.314
УКУПНО :	2.630.846

На АОП-у 042 приказана су потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи од 7.149 КМ од Граве осигурање,,Дунав осигурање,Аура осигурање, Босна РЕ са исправком од 181 КМ,док се на АОП-у 043 налазе потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству у износу од 23.314 КМ.

Потраживања на дан 31.12.2020 године по периодима доспјећа :

- недоспјеле рате	1.178.299
- до 3 мјесеца	502.965
- до 6 мјесеци	336.401

- до 9 мјесеци	269.968
- преко 9 мјесеци	343.213
УКУПНО :	2.630.846

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

- „Боксит“ад Милићи	791.436
- ЈП Шуме РС Соколац	293.906
- РУЦЗ Сарајево	82.670
- ЈЗУ Болница Зворник	56.383

Од укупног дуга по премији осигурања највећи дио се односи на „Боксит“ад износ од 791.436 КМ. Од тог износа највећа су потраживања по основу осигурања каско возила износ од 363.919 КМ и потраживања по основу премије осигурања имовине од осталих штета на имовини у износу од 217.951 КМ, осигурање имовине од пожара 107.581 КМ и остале врсте осигурања имовине 101.985 КМ, а такође потражујемо премију осигурања и од повезаног лица „Милекс „ износ од 34.036 КМ.

НОТА - 9 (АОП 046)

На билансној позицији 046 приказана су остала потраживања у износу од 945.564 КМ са извршеним индиректним отписом од 458.154 КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

- потраж.за услужно исплаћене штете	63.129 КМ
- потраживања из специфичних послова	643.731 КМ
- потраживања по основу регреса	238.704 КМ

Потраживања по основу специфичних послова износе 643.731 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 471.927 КМ, цесија износ од 88.549 КМ, рефундације трошкова и специф. послова износ од 23.720 КМ. Од повезаног лица Милекс доо потражујемо по основу цесија износ од 8.493 КМ.

Потраживања по основу регреса износе 238.704 КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравњања. У структури регреса највећа су потраживања по ауто. одговорности 234.172 КМ и по ауто каску 4.532 КМ.

На АОП-у 047 налазе се друга потраживања у износу од 277.515 КМ, а односе се на потраживања по каматама на одобрене пласмане у износу од 191.603 КМ и аконтација за плаћене порезе 85.912 КМ.

НОТА -10 (АОП 048)

На овој билансној позицији исказани су краткорочни финансијски пласмани у износу од 3.832.902 са исправком у износу од 591.439 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 успеха
- остали краткорочни финансијски пласмани

Краткорочни пласмани у повезана правна лица износе 2.750.000 КМ :

НАЗИВ	ИЗНОС
- Компанија»Боксит« Милићи	1.150.000
- Милекс доо Милићи	1.600.000

Краткорочни финансијски пласмани у земљи се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 530.000 КМ и исправљени су у износу од 300.000 КМ ради стечајног поступка Бобар банке :

Краткорочни финансијски пласмани се налазе орочени код следећих банака:

-Комерцијална банка	200.000 КМ
-Микрофин банка	30.000 КМ
-Бобар банка	300.000 КМ

Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успеха АОП-055 износе 259.576 КМ са исправком од 240.000 КМ и њихова структура изгледа овако:

- Електродистрибуција Бијељина	65
- Интал АД Милићи	240.000
- РиТЕ Гацко	375
- Хидро електрана Вишеград	2.814
- ХЕ Требиње	1.337
- Телеком Српске Бања Лука	1.980
- Електрокрајина Бања Лука	218
- ЗИФ Униоинвест фонд Бања Лука	12.000
-Дуиф Кристал Инвест ад Ониф Кристал Цасх Плус Фунд Б.Лука	787
УКУПНО	259.576

Усклађивањем ових акција по фер вриједности у складу са МРС-39 у биланс је укњижено на терет расхода износ од 1.282 КМ и у корист прихода од усклађивања износ од 129 КМ.

Остали краткорочни финансијски пласмани у земљи износе 293.326 КМ. Такође и овдје имамо исправку од 51.439 КМ.

Највећи дужници по основу краткорочних кредита су :

- Трио доо Тршић-Зворник	50.000
- Плава линија Добој	60.000
- Семберија Транспорт ад Бијељина	43.395

НОТА - 11 (АОП 058)

На АОП-у 058 приказана је готовина на рачунима банака у износу од 951.481 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 36.260 КМ, док се од преосталих новчаних средстава у износу од 915.025 КМ, највећи дио налази код Нове банке у износу од 615.183 КМ, Уницредит банке 134.503 КМ, Микрофин банке 42.686 КМ и остало код других банака. Стање благајне износи 196 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 (75,75%) и износе за провизију 255.866 КМ и трошкови бруто плата радника на прибави у износу од 901.269 КМ. Такође на овом АОП-у имамо разграничене унапријед плаћене трошкове закупа и камата у износу од 36.110 КМ, преносне премије саосигурања и реосигурања у износу од 239.562 КМ и резервисане штете на терет реосигурања и саосигурања у износу од 1.156.175 КМ.

НОТА-13(АОП 066)

На АОП-у 066 ванпословна актива налази се износ од 72.058 КМ, а односи се на дату гаранцију ради уредног измирења финансијских обавеза Необас доо Бања Лука за обавезе које имају по основу закључених уговора са пословним партнерима у износу од 19.558 КМ, као и гаранција Нове банке у износу од 13.938 КМ као гаранцију за уредно извршење обавеза према РУЦЗ Источно Сарајево, ЈПШ Шуме РС ад Соколац у износу од 20.595 КМ, Електро Бијељина ад МХ ЕРС Бијељина 4.016 КМ, МХ ЕРС Електро-Херцеговина Требиње у износу од 2.676 КМ, Управа за индиректно опорезивање у износу од 1.881 КМ и дате мјенице по тендерским понудама као гаранција за уредно извршење обавеза према Електродистрибуцији Пале у износу од 7.602 КМ и Завод за физик.мед.и рех.“ДР Мирослав Зотовић” у износу од 1.792 КМ.

Укупна актива Друштва заједно са ванбилансном активом износи 40.698.264 КМ.

НОТА - 15 (АОП 067)

Укупна актива на дан 31.12.2020 године износи 40.698.264 КМ, што је у односу на прошлу годину више за 3,29 % или у номиналном износу од 1.296.311 КМ.

Структура укупне активе:

ОПИС	2019	2020	%	Индекс 2020/19
А. СТАЛНА ИМОВИНА	28.400.632	31.302.105	76,91	110,22
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	10.948.007	9.324.101	22,91	85,17
Ц. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	53.314	72.058	0,18	135,16
УКУПНО:	39.401.953	40.698.264	100,00	103,29

ПАСИВА

НОТА - 1 (АОП 101)

Укупна пасива на дан 31.12.2020 године износи 40.698.264 КМ.

ОПИС	2019	2020	%	Индекс 2020/19
А. КАПИТАЛ	13.730.382	13.632.904	33,50	99,29
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	100.823	104.198	0,25	103,35
Ц. ОБАВЕЗЕ	25.517.434	26.889.104	66,07	105,38
Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	53.314	72.058	0,18	135,16
	39.401.953	40.698.264	100,00	103,29

НОТА - 2 (АОП 103)

Акцијски капитал друштва износи 7.227.000 КМ и исти је усклађен са номиналним износом вриједности акција уписаних у Централни регистар. У овој години је акцијски капитал увећан за 400.000 КМ из средстава нераспоређене добити.

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 722.700 КМ. Сходно увећању акцијског капитала у износу од 400.000 КМ увећане су и законске резерве у износу од 40.000 КМ, тако да су и оне достигле законски ниво у висини 10% акцијског капитала.

НОТА-5 (АОП 120)

Примјеном (МРС-39-усклађивање по фер вриједности) на хартијама од вриједности исказано је 714.085 КМ нереализованих губитака што је у односу на почетно стање више за 6.574 КМ.

НОТА - 6 (АОП 121)

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 6.145.289 КМ и односи се на добитак текуће године 6.109.096 КМ и 36.193 КМ на добит из предходне године.

НОТА - 7 (АОП 127)

На овој билансној позицији исказана су дугорочна резервисања у износу од 104.198 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 3.375 КМ.

НОТА – 8 (АОП 137)

На овој позицији се налазе обавезе које износе 26.889.104 КМ а њихову структуру чине:

- обавезе по основу краткорочних кредита	167.081
- обавезе по основу зарада и накнада зарада	1.345
- друге обавезе из пословања	671.056
- обавезе за порезе, доприносе и др. кратк.обавезе	159.080
- обавезе за порез из резултата	324.076
- пасивна временска разграничења	25.566.466

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 Источном Сарајеву и отплаћена су два ануитета ,тако да је на крају године остао дуг наведен у табели).Што се тиче других обавеза из пословања оне износе 671.056 КМ и оне се односе углавном на обавезе према добављачима за неплаћене рачуне од чега се на обавезе по рачунима на повезана лица односи 23.393 КМ.Ставка обавезе за порезе,доприносе и друге краткорочне обавезе износе 159.080 КМ и односе се на разне обавезе за порезе и доприносе у износу од 59.080 КМ и обавезе за неисплаћене дивиденде повезаном лицу Милекс доо у износу од 100.000 КМ.

НОТА - 9 (АОП 168)

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 25.566.466 КМ.

Њихову структуру чине :

- резервисања за прен. прем. нежив. осигурања	17.449.205
- резервисања за прен.премију саосигурања	8.966
- резервисања за штете неживотна осигурања	8.030.662
- резервисања за штете по осн.саос.,реосир.и ретроц.	11.500
- друга пасивна временска разграничења	66.133

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 75,75 % 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 31.12.2020 године и смањен је приход у износу од 269.219 КМ.

- преносна премија 31.12.2019 године	17.188.952
- преносна премија 31.12.2020 године	17.458.171
Р А З Л И К А	269.219

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 8.042.162 КМ.

- резервација за настале пријављене штете	4.032.670
- резервација за настале, а непријављене штете	2.960.513
- резервација за настале, а пријављ.рентне штете	657.738
- износ директних трошкова штета	339.730
- износ индиректних трошкова штета	40.011
- резервација за удјеле у штет.пооснову саос.и реос.	11.500
УКУПНО	8.042.162

Већи износ резервације штета је евидентиран на терет расхода у висини од 1.116.377 КМ,и 451.149 КМ у корист прихода сходно врсти резервисања(у пребијеном износу расход 665.228 КМ) што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачунског периода и на дан 31.12.2020. године како слиједи :

- Стање 31.12.2019 године	6.814.817
- Стање 31.12.2020 године	8.042.162
Р А З Л И К А	1.227.345

Разлика у расходу од 562.117 КМ(1.227.345-665.228) се односи на учешће реосигурача и саосигуравача у штетама на крају и почетку периода.Број резервисаних штета је 908.Од тога се на аутоодговорност односи 544, а на остале врсте штета 364.

Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 6.289 КМ што је у односу на прошлу годину више за 11,13%.

НОТА-10(АОП 175)

На овој билансној позицији се налазе пасивна временска разграничења у износу од 66.133, 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 72.058 КМ ,а односи се на обавезу по датој гаранцији ради уредног измирења финансијских обавеза Необас доо за обавезе које имају по основу закључених уговора са пословним партнерима од 19.558 КМ,као и обавезе по гаранцији Нове банке у износу од 13.938 КМ према РУ Цивилне заштите И.Сарајево ,ЈПШ РС ад Соколац у износу од 20.595 КМ,Електро-Херцеговина Требиње у износу од 2.676 КМ,Електро Бијељина у износу од 4.016 КМ ,Управа за индиректно опорезивање у износу од 1.881 КМ,као и обавезе по мјеницама за уредно извршење обавеза по закљученим уговорима о осигурању према Електродистрибуција Пале у износу од 7.602 КМ и Завод за физикалну мед.и рехабилитацију „ДР Мирослав Зотовић“у износу од 1.792 КМ.

Укупна пасива Друштва са ванпословном пасивом износи 40.698.264 КМ.

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

НОТА - 1 (АОП 201)

Укупан пословни приход у 2020 год. остварен је у износу од 25.299.407 КМ.

Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања,саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 22.776.621 КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања,реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 518.100 КМ
- Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања 451.149 КМ
- Други пословни приходи у износу од 1.553.537 КМ

НОТА - 2 (АОП 208)

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 23.045.840 КМ . Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи 16.098.018 КМ, гдје је укупно осигурано 50.612 возила, а остатак од 6.947.822 КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 57.104 комада чија структура са упоредбом из 2019.год. изгледа овако:

Опис	Премија 2019	Број комада 2019	Премија 2020	Број комада 2020
- осигурање незгоде	3.949.097	53517	3.445.140	52257
- здравствено осигурање	195.078	6357	79.841	1829
- осигурање возила која се крећу по копну, осим по шинама	1.910.064	1862	1.680.120	1663
- осигурање возила која се крећу по по шинама			13.764	2
- осигурање робе у превозу	6.905	5	6.797	5
- осигурање имовине од пожара и природних сила	778.800	974	801.201	933
- осигурање од осталих штета на имовини	663.460	336	769.077	356
-осигурање влас.пловила од одговор.	1.202	8	767	11
- осигурање од опште грађанске одговорности	141.099	46	151.115	48
-осигурање од различитих финансијских губитака	-	-	-	-
УКУПНО	7.645.705	63105	6.947.822	57104

У укупно фактурисаној премији повезана лица учествују са износом од 966.972 КМ .Од тог износа се на Боксит односи 926.579 КМ и Милекс 40.393 КМ .

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде од 49,595 % ,а разлог овако великог учешћа незгоде јесте премија колективног осигурања корисника кредита која је у овој години износила око 2,2 милиона.Што се тиче укупног броја издатих имовинских полиса оне су у односу на прошлу годину опале за 9,51%,а и финансијски посматрано имамо пад прихода за 9,13% или у апсолутном износу пад за 697.883 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	11.264.765	4.525.172	11.952	15.801.889	68,57
Режијски додаток	4.829.386	2.335.542	5.729	7.170.657	31,11
Превентива	3.867	69.248	179	73.294	0,32
У К У П Н О :	16.098.018	6.929.962	17.860	23.045.840	100,00

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

На АОП-у 208 биланса успеха исказан је приход од премије осигурања у износу од **22.776.621 КМ**, који је коригован за износ од **269.219 КМ**.

- Преносна премија 31.12.2019. године износи	17.188.952
- Фактурисана премија за 2020 годину	23.045.840
У к у п н о	40.234.792
- Преносна премија 31.12.2020 године	17.458.171
У К У П Н О	22.776.621

Остварена је фактурисана премија за 2020.годину у износу од **23.045.840 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 269.219 КМ. Ово смањење прихода по основу преносне премије односило се на АО у износу од минус 213.614 КМ и на остала имовинска осигурања минус 55.605 КМ.

НОТА - 3 (АОП 209)

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања у износу од 518.100 КМ. Приход се односи на исплаћене штете за реосигурани случај од реосигураваача и саосигураваача, АСА осигурање, Wiener RE и Дунав осигурање, Босна РЕ, Сарајево осигурање, Grawe осигурање.

НОТА - 4 (АОП 210)

На овој позицији је приказан приход од укидања резервисања у износу од 451.149 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 1.553.537 КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

Врста прихода	2019	2020	Индекс 2020/19
Приходи од закупнина	556.754	528.060	94,85
Приходи од регрес. потраживања и откупа штета	316.934	567.267	178,99
Приходи од издатих зелених карти	148.640	140.464	94,50
Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете	99.567	129.606	130,17
Приходи од рефундираних и других трошкова	93.157	56.577	60,73
-Приходи од провизије реосигурања и саосигурања	97.312	131.563	135,20
УКУПНО	1.312.364	1.553.537	118,38

Из прегледа табеле се може видјети да у овој групи прихода имамо раст у односу на прошлу годину у износу од 18,38% или у апсолутном износу раст у висини од 241.173 КМ.Из прегледа је видљиво да имамо раст прихода по основу регреса и откупа штета и прихода по основу обрађивачке провизије и провизије по основу саосигурања и реосигурања,док су остали приходи у паду. Битно је напоменути да имамо велики раст прихода по основу регреса и обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете.Учешће повезаних лица у приходима од закупа износи 492.860 КМ тј.скоро сав приход је од повезаних лица ,само је 35.200 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.

НОТА – 6 (АОП 213)

На овој билансној позицији се налазе пословни расходи у износу од 17.866.351 КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања.

НОТА – 7 (АОП 214)

АОП 214 приказује функционалне расходе у износу од 10.752.681 КМ, а састоје се из следећих расхода :

-Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	277.108 КМ
-Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	10.475.573 КМ

На АОП-у 215 биланса успјеха налазе се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у износу од 277.108 КМ, чија структура изгледа овако :

ОПИС	2019	2020
-Допринос за превентиву	76.406	73.294
-Ватрогасни допринос	27.472	24.837
-Допринос заштитном фонду	223.577	178.977
-Расходи за дуг.резер.за израв.ризика	-	-
- Доприноси прописани посебним законом (доп.за безбједност саобраћаја)	-	-
УКУПНО	327.455	277.108

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 0,03% 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 10.475.573 КМ, чију структуру чине следећи расходи :

-Накнаде штета неживотних осигурања 8.146.180 KM
-Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања 1.243.016 KM
-Резервисања за штете ,удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања 1.116.377 KM
Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 8.146.180 KM.
Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности износе 4.704.054 KM, а за остале штете (АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др. исплаћено је 3.442.126 KM.Укупно је исплаћено 2.802 штете чији је просјечан износ 2.907 KM и чији је просјек већи од прошле године за 20,17%.Од укупно 3.956 рјешаваних штета у 2020 години ријешено је укупно 3.048 штета што представља проценат 77,05%.

Резервација штета је рађена у складу са Правилником о резервацији штета.
Слиједи преглед резервисаних штета за 2020 годину :

ЕЛЕМЕНТИ	2019	2020
- број штета	789	989
- износ резервације	3.218.398	4.032.670
- износ резервисаних насталих, а непријављених штета	2.782.389	2.960.514
- износ рентних штета	398.643	657.738
- износ директних трошкова обраде	300.924	339.729
- износ индиректних трошкова обраде	33.905	40.011
- износ резерв. за удјеле у штет.по осн.саос.и реосиг.	80.558	11.500
УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА	6.814.817	8.042.162

Укупан износ резервисаних штета износи 8.042.162 KM и већи је од прошле године за 1.227.345 KM а пошто је у билансу већ укњижен износ од 6.814.817 KM, у овој години се на терет расхода докњижио износ од 1.116.377 а у корист прихода 451.149 KM.Разлика од 665.228 KM и разлика у резерв.штетама на почетку и крају године од 562.117 даје износ од 1.227.345 KM.

Билансна позиција (АОП-233) износи 1.243.016 KM и односи се на расходе по основу премије реосигурања и саосигурања.
Расходи по основу премије и провизија реосигурања и саосигурања чине следеће ставке :

Опис	2019	%учешћа	2020	%учешћа	Индекс 2020/19
Реосигурање АО (Босна РЕ)	125.548	11,45	128.132	10,56	102,06
Реосигурање по ЗК (Биро ЗК БиХ)	244.614	22,31	249.719	20,59	102,09
Реосигурање имовине (Виенер-РЕ)	446.221	40,69	466.259	38,44	104,49
Расход по основу саосигурања(,Дунав осигурање,Брчко Гас Осигурање, ,АСА осигурање, Сарајево осигурање,Микрофин.осигурање , Wiener осигурање,Нешковић,Триглав и др)	265.886	24,24	367.047	30,26	138,05
Провизија из послова саосигурања	14.358	1,31	1.859	0,15	12,95
УКУПНО	1.096.627	100,00	1.213.016	100,00	110,61

Како се из прегледа табеле види расходи по основу премије реосигурања и саосигурања су нешто већи у 2020 за 10,61 %, а што се тиче учешћа појединих врста реосигурања и саосигурања повећало се учешће саосигурања.

НОТА – 8 (АОП 236)

На овој билансној позицији налазе се трошкови спровођења осигурања у износу од 7.113.670 КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

-Трошкови амортизације и резервисања	347.234 КМ
-Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	4.476.521 КМ
-Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2.289.915 КМ

На АОП-у 237 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 347.234 КМ, а односе се на отпис :

Опис	Износ
Нематеријална улагања	17.350 КМ
Грађевински објекти	59.412 КМ
Опрема и алат	267.097 КМ
Резервисања за отпремнине	3.375 КМ
УКУПНО	347.234 КМ

На АОП-у 240 налазе се трошкови материјала, енергије и услуга у износу од 4.476.521 КМ.

Њихову структуру чине следећи трошкови :

ЕЛЕМЕНТИ	2019	2020	индекс
-Трошкови материјала, горива и енергије	206.453	207.722	100,61
-Трошкови провизија	444.294	382.062	85,99
-Трошкови произ. услуга, рекл. и пропаган.	2.960.914	3.046.393	102,89
-Нематеријални трошкови	820.769	738.056	89,92
-Трошкови пореза	103.253	102.288	99,07
УКУПНО	4.535.683	4.476.521	98,70

На АОП-у 241 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 207.722 КМ, што је у односу на прошлу годину више за 0,61 %.

На АОП-у 242 налазе се трошкови провизије 382.062 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 75,75%) разграничени на АВР у износу од 255.866 КМ.

На АОП-у 243 налазе се трошкови производних услуга у износу од 3.046.393 КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 146.395 КМ, трошкове текућег одржавања 141.174 КМ, трошкове закупа 2.306.571 КМ, комуналне услуге 20.015 КМ, комуналне таксе 74.298 КМ, остале услуге 54.461 КМ, трошкове превоза 5.736 КМ, трошкове рекламе и пропаганде, донација и спонзорства 297.743 КМ.

На АОП-у 244 се налазе нематеријални трошкови у износу од 738.056 КМ, а састоје се од следећих трошкова :

-Трошкова репрезентације	73.071 КМ
-Трошкова премије осигурања	50.677 КМ
-Трошкови платног промета	36.606 КМ
-Трошкови чланарина	140.657 КМ
-Дневнице и преноћиште	2.542 КМ
-Остали нематеријални трошкови	94.278 КМ
-Трошкови рада агенције РС	225.570 КМ
-Трошкови финансирања Бироа зк БиХ	38.482 КМ
-Трошкови финансирања Агенције БиХ	20.664 КМ
-Трошкови семинара и стручне литературе	25.995 КМ
-Трошкови ревизије	13.755 КМ
-Отпремнине	6.827 КМ
-Трошкови превоза	8.932 КМ

На АОП-у 245 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 102.288 КМ. Највећу ставку у овим доприносима чине противградни допринос у износу од 63.955 КМ, а који се обрачунава по стопи 0,25% на укупан приход предходне године, допринос за шуме 18.302 КМ и др.

На АОП-у 246 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 2.289.915 КМ. На трошкове бруто плата отпада 2.085.889 КМ, а на остале личне расходе отпада 204.026 КМ.

На АОП-у 247 налазе се трошкови бруто плата у износу од 2.085.889 КМ (један дио је на разграничењу у висини од 901.267 КМ), што преставља просјек по раднику 1.624,52 КМ (107 радника на бази часова рада). На АОП-у 248 исказани су остали лични расходи у износу 204.026 КМ, а односе се на накнаде за уговоре о дјелу 65.111 КМ, остала лична примања (регрес) износ од 96.054 КМ, трошкове топлог obroка 31.811 КМ и 11.049 КМ на адвокатске услуге.

НОТА – 9 (АОП 251)

На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 629.986 КМ, а њихова структура је следећа :

-Приходи од камата	472.293 КМ
-Позитивне курсне разлике	8 КМ
-Остали финансијски приходи	157.685 КМ

На АОП-у 253 исказани су приходи од камата у износу од 472.293 КМ, а који се односе на приходе од камата на одобрене пласмане у износу од 287.975 КМ, затезне камате 23.053 КМ и камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 161.265 КМ. На АОП-У 254 исказане су курсне разлике.

На АОП-255 исказани су остали финансијски приходи у износу од 157.685 КМ ,а односи се на камате на орочена средства код банака у износу од 155.201 КМ и 2.484 КМ на приход од дивиденде.

НОТА-10 (АОП-256)

На АОП-у 256 приказани су финансијски расходи у износу од 4.312 КМ и односе се на расходе камата у износу од 3.752 КМ за кредит узет од Нове банке и негативне курсне разлике у износу КМ.

НОТА - 11 (АОП 261)

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности као збир (пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи) и износи 8.058.730 КМ.

НОТА - 12 (АОП 263)

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 192.050 састоје из следећих прихода :

-Наплаћена отписана потраживања	75.287 КМ
-Приходи од смањења обавеза	8.834КМ
-Остали непоменути приходи	102.486 КМ
-Приходи од продаје основних средстава	5.443 КМ

НОТА - 13 (АОП 268)

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 762.372 КМ, а чине их следећи трошкови :

-Остали расходи по основу поврата премије	648.609 КМ
-Расходи по основу директних отписа	31.571 КМ
-Републичке, судске и административне таксе	59.741 КМ
-Губици по основу расходања ,отписа и продаје опреме	7.251 КМ
-Помоћи,казне и остали расх. по записнику(25.700+2.282+59.439)	15.200КМ

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 570.322 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 24.657 КМ .

НОТА-16 (АОП 279)

На овој билансној позицији приказан је расход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности у износу од 705.642 КМ, а односи се на обезвређење дугорочних финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 11.959 КМ и остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине 624.490 КМ.Овдје је битно напоменути да је приликом ликвидације Дрина аута као зависног предузећа преузета имовина у Дрину осигурање па смо Приликом процјене објекта Аутоцентар Милићи имали расходе по основу усклађивања објекта са тржишном вриједности у износу од 57.291 КМ што је исказано на АОП-у 280.На АОП-у 282 је такође исказан и обезвређење улога који је био у Дрина ауту у износу од 178.487 КМ,обзиром да је Дрина ауто имала исказан губитак у свом билансу.На овој позицији се налазе и обезвређење имовине по основу индиректних отписа по основу премије осигурања у износу 242.784 КМ, осталих потраживања (а односе се највећим дијелом на отписе закупа,рефундација,цесија) у износу од 184.837 КМ, отписе регресних потраживања у износу од 18.276 КМ и др.

НОТА - 17(АОП 289)

На овој билансној позицији приказан је добитак прије опорезивања за 2020.годину у износу од 6.807.423 КМ.

НОТА -19 (АОП 291)

Ова билансна позиција представља обрачунати порез 10% на остварену добит у износу од 698.327 КМ. По обрачунатом износу пореза се може видјети да је порез обрачунат на основицу која је у пореском билансу била већа за 175.849 КМ (након усклађивања прихода и расхода у пореском билансу).

НОТА -20 (АОП 294)

На овој билансној позицији је приказан нето добитак у износу од 6.109.096 КМ,који је мањи од прошле године за 540.320 КМ или мање за 8,12%. Зарада по акцији је 845 КМ што је у апсолутном износу мање 129КМ у односу на прошлу годину.У овој години је била докапитализација 400.000 КМ,па је и вриједност акција повећана за 400 КМ.

НОТЕ – ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

НОТА – 1 (АОП 501)

На овој позицији су исказани приливи готовине из пословних активности у висини од 25.143.566 КМ и њихову структуру чине :

- приливи од премије осигурања, саосигурања и примљ. аванси 22.544.981 КМ
- приливи по основу учешћа у накнади штета 514.867 КМ
- остали приливи из пословних 2.083.718 КМ

Приливи од премије осигурања износе 22.544.981 КМ, од чега се на приливе од премије АО односи 15.961.818 КМ, остатак од 6.583.163 КМ се односи на имовинска осигурања. Прилив од премије по основу аутоодговорности је у висини од 70,80 % укупног прилива, а прошле године учешће прилива по основу ауто одговорности је износило 68,98%. Приливи по основу премије осигурања од повезаних лица износе од Боксита 726.231 КМ, Милекса 36.174 КМ и Дрина Аута 7 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 514.867 КМ.

Остали приливи из пословних активности износе 2.083.718 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, отплате кред. радн. и др.

Структуру осталих прилива из пословних активности чине :

Приливи од услужно наплаћених штета	766.145 КМ
Приливи од регресних потраживања	446.363 КМ
Приливи од закупа	499.427 КМ
Приливи од обрађивачке провизије	129.606 КМ
Остали приливи (рефунд. трош., пов. аванса, потр. из спец. посл. откупа штета,)	242.177 КМ

Од осталих прилива из пословних активности доста учествују и повезана лица. Од Боксита је само по основу закупа наплаћено 467.935 КМ, од рефундације трошкова 5.529 КМ, преузетих цесија 26.918 КМ, а од Милекса је наплаћено по основу цесија 37.002 КМ.

НОТА – 2 (АОП 506)

На овој позицији су исказани одливи из пословних активности у висини од 17.933.043 КМ и њихову структуру чине :

- Одливи по основу штета из осигурања	8.146.180 KM
- Одливи по основу премије реосигурања	1.047.420 KM
- Одливи по основу плаћања запосленим	2.386.807 KM
- Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	4.636.885 KM
- Одливи по основу пореза из резултата	607.519 KM
- Одливи по основу плаћених камата	3.751KM
- Остали одливи из пословних активности	1.104.481 KM

На одливе по основу штета исплаћено је 8.146.180 KM, од чега се на исплате на штете аутоодговорности и зелену карту односи 4.704.054 KM, на штете осталих врста осигурања 3.442.126 KM .

Одливи по основу реосигурања износе 1.047.420 KM и односе се на исплате за реосигурање по зеленој карти 249.509 KM , 142.148 KM по основу реосигурања АО и 370.064 KM по основу реосигурања и 285.698 км по саосигурању имовине. Одливи по основу плаћања запосленим исказани су у износу од 2.386.807 KM и односе се на исплаћене бруто зараде радника у износу од 2.182.096 KM накнаде По уговору о дјелу 65.111 KM ,адвокатске услуге 11.049 KM,исплате за топли оброк 31.811 , исплате за регрес радницима 96.055 KM.

Одливи по основу трошкова спровођења осигурања износе 4.636.885 KM и односе се на плаћање рачуна добављачима за електричну струју, гориво, закупнине, трошкове рекламе, банковну провизију, трошкове репрезентације и друге трошкове неопходне за обављање дјелатности. Одливи по основу пореза из резултата износе 607.519 KM.Одливи по основу камата износе 3.751 KM и односе се на одливе по каматама за кредит узет од Нове банке.

Остали одливи из пословних активности су исказани у износу од 1.104.481 KM и односе се на :

- одливе по основу услужно исплаћених штета	735.459KM
- одливи за порезе према управи за индиректно опорезивање	102.808KM
- одливи по основу цесија, аконт,аванса.и др.основа	153.860KM
- одливи по основу разних доприноса и пореза и др.дажбина	112.354KM

НОТА – 3 (АОП 515)

Ова билансна позиција представља разлику између прилива и одлива готовине из пословних активности у корист нето прилива у износу од 7.210.523 KM.

НОТА – 4 (АОП 517)

Приливи готовине из активности инвестирања су исказани у висини 10.159.754 KM 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 8.866.630 КМ и њихову структуру чине следеће ставке :

- приливи од краткорочних пласмана повезаних лица	3.947.000 КМ
- приливи од краткорочних пласмана осталих правних лица	2.224.047 КМ
- остали краткорочни пласмани (депонована. средст.)	2.695.583 КМ

Приливи по основу продаје обвезница по доспијећу ануитета исказани су на (АОП-у 519) у висини од 675.970 КМ.

На АОП-у 520 се налазе приливи од продаје основних средстава у износу од 9.814 КМ, а односило се највећим дијелом од продаје аутомобила.

Приливи по основу камата на одобрене пласмане износе 550.906 КМ и исказани су на (АОП-у 521).

Преглед структуре прихода по основу камата :

- приливи по основу камата на пласиране краткорочне кредите	296.917 КМ
- камате на депонована средства	97.989 КМ
- приливи по основу затезних и осталих камата на обвезнице	156.000 КМ

Од прилива на камате од пласираних средстава од Боксита је наплаћено 126.781 КМ и од Милекса је наплаћено 96,278 КМ тј. од повезаних лица је наплаћено 75,13%.

Приливи од дивиденди по основу удјела у акцијама износе 2.484 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 53.950 КМ, а односи се на прилив по основу дугорочних пласмана од правних лица у износу од 12.890 КМ и дугор. кредита од радника 41.060 КМ.

НОТА – 5 (АОП 524)

Одливи готовине из активности инвестирања исказани су на АОП-у 524 у висини од 11.966.369 КМ и њихова структура се види из следећег приказа :

- одливи по основу краткор. финансијских пласмана	5.681.126
- одливи по основу куповине акција и удјела, (старе девизне штедње)	1.427.034
- одливи по основу набавке немат. средст. и основних средстава	424.885
- одливи по основу дугороч. финансијских пласмана	4.433.324

Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана у износу од 5.681.126 КМ исказани су на АОП-у 525 и састоје се из следећег :

- одливи по краткорочним кредитима у повезана правна лица	3.597.000
- одливи по краткороч. кредитима у остала правна лица и радницима	2.084.126

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 424.885 КМ. То се највећим дијелом односило на одливе за куповину простора у Источном Сарајеву у износу од 287.103 КМ, за нематеријална улагања у информациони систем 12.798 КМ, за куповину једног аутомобила у вриједности од 16.814 КМ, намјештаја у вриједности од 53.024 КМ, улагање у рачунарску опрему у вриједности од 47.338 КМ и остале опреме 7.808 КМ.

Одливи по основу осталих дугорочних пласмана износе (АОП-528) 4.433.324 КМ и односе се на одливе повезаних лица у износу од 2.100.000 КМ, остали дугорочни пласмани код банака у износу од 2.293.375 КМ и остало правна лица 39.949 КМ.

НОТА – 6 (АОП 530)

Нето одлив готовине из активности инвестирања исказан је у висини од 1.806.615 КМ (11.966.369-10.159.754)

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 Источном Сарајеву.

НОТА – 8 (АОП 536)

Одливи из готовине активности финансирања исказани су у износу од 6.596.121 КМ.

Ови одливи се односе на одлив по основу отплате анuitета по краткорочном кредиту у износу од 216.465 КМ који је узет претходне године и дијелом из текуће године и одливе за исплаћене дивиденде акционарима у износу од 6.379.656 КМ.

НОТА – 9 (АОП 545)

Укупни приливи готовине исказани на АОП-у 545 износе 35.503.320 КМ, а структура им је следећа :

- приливи из пословних активности	25.143.566 КМ
- приливи из активности инвестирања	10.159.754 КМ
- приливи из активнос. финансирања	200.000 КМ

НОТА – 10 (АОП 546)

Укупни одливи готовине на билансној позицији АОП-546 исказани су у висини од 36.495.533, а структура је следећа :

- одливи из пословних активности	17.933.043 КМ
- одливи из активности инвестирања	11.966.369 КМ
- одливи из активности финансирања	6.596.121 КМ

НОТА – 11 (АОП 548)

Нето одлив готовине исказан је као разлика нето одлива и нето прилива у износу од 992.213 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 крају обрачунског периода износи 903.416 КМ.

Рекапитулација прилива и одлива средстава по активностима :

1. Приливи готовине из пословних активности	25.143.566 КМ
2. Одливи готовине из пословних активности	(17.933.043 КМ)
3. Нето прилив готовине из пословних активности (1-2)	7.210.523 КМ
4. Прилив из активности пласирања и инвестирања	10.159.754 КМ
5. Одлив из активности пласирања и инвестирања	(11.966.369 КМ)
6. Нето одлив готовине из активности пласир.и инвестир. (5-4)	1.806.615 КМ
7. Прилив из активности финансирања	200.000 КМ-
8. Одлив из активности финансирања	(6.596.121 КМ)
9. Нето одлив из активности финансирања (8-7)	(6.396.121 КМ)
10. Свега нето прилив (ред.бр.3)	7.210.523 КМ
11. Свега нето одлив (6+ 9)	8.202.736 КМ
12. Свега нето одлив (11-10)	992.213 КМ
13. Готовина на почетку обрачунског периода	1.895.629 КМ
14. Готовина на крају обрачунског периода (13-12)	903.416 КМ

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

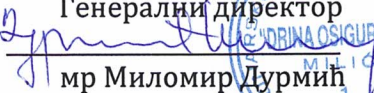
НОТА-1 (АОП 923)

Стање капитала на дан 31.12.2020 године је имало следећу структуру :

	31.12.2019 година	31.12.2020 година
- акцијски капитал	6.827.000	7.227.000
- остале резерве	934.700	974.700
- нереал.добити/губици по хов	-707.511	-714.085
- нераспоређена добит	6.676.193	6.145.289
УКУПНО КАПИТАЛ	13.730.382	13.632.904

Укупан капитал друштва је мањи у односу на прошлу годину за 97.478 КМ или у процентуалном износу мање за 0,71 %. Иако је у овој години извршена докапитализација у износу од 400.000 КМ, у билансу имамо мањи капитал пошто је остварена и мања добит ове године.

Ове године остварена је нето добит у износу од 6.109.096 КМ. Пошто је у току године успиједила исплата дивиденде остварене за претходну годину у износу од 6.640.000 КМ сада у билансу имамо исказану нераспоређену добит у износу од 6.145.289 КМ, која се састоји из добити ове пословне године у износу од 6.109.096 КМ и нераспоређене добити из претходне године у износу од 36.193 КМ.

„ДРИНА ОСИГУРАЊЕ“ АД
Генерални директор

мр Миломир Дурмић

