

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



НОТЕ

УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

ЗА ПЕРИОД

01.01.2021-30.06.2021

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 2021 години извршена је нова докапитализација Друштва у износу од 430.000 КМ из нерспоређене добити из 2020.год.тако да је акцијски капитал Друштва достигао износ од 7.657.000 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 DQS,што је потврдила и интернационална сертификациона мрежа IQNet.

Дјелатност Друштва је:

1.Пружање свих видова осигурања

*осигурање саобраћаја

-осигурање од ауто-одговорности

-потпуно ауто-каска осигурање

-дјелимично ауто-каска осигурање(осигурање стакала)

*осигурање имовине

-осигурање имовине од опасности од пожара и неких других опасности

-осигурање од лома машина и неких других опасности

-осигурање од провалне крађе и разбојништва

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

*осигурање лица

- осигурање лица од последица несретног случаја
- осигурање од ауто-незгоде
- осигурање путника у јавном превозу
- колективно осигурање корисника кредита
- путничко здравствено осигурање у сарадњи са „Coris Assistance“ ДОО 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 30.06.2021 обавља са укупно 132 запослена радника чија је квалификациона структура на завидном нивоу обзиром да Друштво има 1 доктора, 5 магистара, 42 високо образована радника, 8 са вишом стручном спремом, са средњом стручном спремом 76.

Акционари Друштва :

	% учешћа
-Милекс доо Милићи	64,65
-Боксит ад Милићи	7,35
-„Прогрес АД „ ДОО Зворник	18,00
-Стјефановић Свјја 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 сл.гл.94/15,сл.глбр.78/2С),Закон о привредним друштвима (Сл.гласник РС бр.127/08,58/09,100/11),Закон с порезу на добит и низ правилника прописаних од стране регулатора Агенције за осигурање РС као што су: Правилник о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција,Правилник о начину утврђивања и праћења ликвидности друштва за осигурање,Правилник о висини и начину улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда друштва за осигурање,Правилник о елементима и контроли маргине солвентности и др.

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

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 2021 години+ резервисани износ ренте на дан 30.06.2021 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 30.06.2021године извршен је методом уланчаних љествица са подацима о штетама добијеним од Службе за информациону и техничку подршку и Сектора за процјену и ликвидацију штета.

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

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

Гдје је:

P – трошкови обраде

S – ликвидиране штете са трошковима обраде

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

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС СТАЊА

АКТИВА

НОТА - 1 (АОП 001)

На овој билансној позицији је исказана вриједност сталне имовине чија набавна вриједност на дан 30.06.2021 износи 33.396.042 КМ.

Структура средстава изгледа овако:

О П И С	ПОЧЕТНО НЕТО СТАЊЕ	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРИЈЕДН.	САДАШЊА ВРИЈЕД.
- Нематеријална улагања	50.683	261.892	219.390	42.502
- Некретнине, инв. некрет, пост р. и остала ос. средства	16.089.722	19.934.896	2.463.805	17.471.091
- Дугорочни финансијски пласмани	15.161.700	13.199.254	41.407	13.157.847
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	31.302.105	33.396.042	2.724.602	30.671.440

Вриједност сталне имовине је мања у односу на почетно стање за 2,01 % из разлога што је у првом полугодишту било смањење дугорочних пласмана у корист краткорочних, а с друге стране редован отпис имовине је једним дијелом умањио вриједност имовине. Напомињемо да је примјеном МСФИ-16 од 01.01.2021 дошло до увећања имовине с правом кориштења у износу од 963.421 КМ (изнајмљивање имовине под закуп-лизинг)

НОТА - 2 (АОП 002)

Нематеријална улагања су исказана у вриједности од 42.502 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 нисмо имали нових улагања у информациони систем тако да су нематеријална улагања умањена за отпис у износу од 8.181 КМ. Са спољним сарадником ITBS Нови Сад потписан Уговор о изради и имплементацији новог информационог система, под чим се подразумијева 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 17.471.091 КМ што је у односу на почетно стање више за 8,59%.

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	4.767.179	6.453.184	367.075	6.086.109
- Постројења и опрема	801.162	2.846.616	2.096.730	749.886
- Инвестиц. некретнине	10.342.596	10.342.596		10.342.596
- Аванси и некретнине		113.815		113.815
УКУПНО :	16.089.722	19.934.896	2.463.805	17.471.091

Како се види из табеле у односу на почетно нето стање имамо повећање грађевинских објеката у износу од 1.381.369 КМ.

Грађевински објекти (АОП 012)

1. Стање 01.01.2021	5.004.713
2. Повећање у току године	485.050
3. Повећање имовина с правом кориштења	963.421
4. Укупно 30.06.2021 (1+2+3)	6.453.184
5. Исправка вриједности до 01.01.2021 године	237.534
6. Амортизација имовине с правом кориштења за 2021	97.251
7. Амортизација за 2021(прво полугодиште)	32.290
8. Укупна исправка вриједности 30.06.2021(5+6+7)	367.075
9. Неотписана вриједност 30.06.2021 (4-8)	6.086.109
10. Садашња вриједност 30.06.2021	6.086.109

У току године је било повећања грађевинских објеката у односу на нето почетно стање у износу од 1.448.471 КМ а односило се на куповину стана и вриједности од 67.450 КМ, пословног простора у вриједности од 417.500 КМ, као и повећање имовине с правом кориштења (примјена МСФИ-16-лизинг) а смањење објеката је било само за редован отпис у износу од 129.541 КМ .

Промјене на опреми :

Опрема (АОП 013)

1. Стање 01.01.2021	2.776.331
2. Повећање у току године	78.285
3. Смањење у току године	8.000
4. Укупно 30.06.2020(1+2-3)	2.846.616
5. Исправка вриједности до 01.01.2021 године	1.975.069
6. Амортизација за 2021(прво полугодиште)	121.828
7. Амортизација за смањење опреме	167
8. Укупна исправка вриједности 30.06.2021(5+6-7)	2.096.730
9. Садашња вриједност 30.06.2021(4-8)	749.886

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

Повећање опреме је износило 78.285 КМ, а највећим дијелом се односило на куповину рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 27.810 КМ , намјештаја у вриједности 8.998 КМ и 41.428 КМ остала опрема(видео надзор) и 49 КМ опрема за птт.

Смањење опреме је износило 8.000 КМ и односило се на продају намјештаја .

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 Милићи	420.793 КМ
3.Објекат за ТП Бања Лука	1.399.681 КМ
4.Објекат за ТП Вишеград	219.943 КМ
5.Некретнина у Лакташима	710.200 КМ
6.Некретнина Аутоцентар Милићи	490.730 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-Милићи	1.200.000 КМ
12.Мотел(Тениски терени,рибњак,бунгалови,базени)	2.995.800 КМ
УКУПНО	10.342.596 КМ

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

На АОП-у 017 се налази аванс за улагање ,а односи се на ТП у Бања Луци .

НОТА - 4 (АОП 018)

На овој позицији се налазе дугорочни финансијски пласмани у нето износу 13.199.254 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

На АОП-у 022 приказани су дугорочни пласмани повезаним лицима у износу од 1.600.000 КМ и у цијелости се односи на пласман Милекс доо Милићи.

На АОП-У 023 су приказани пласмани орочени код банака са роком доспијећа дужим од године дана у износу од 4.393.374 КМ са следећим прегледом:

Назив банке	Бр. Уговора	Износ	Почетак орочења	Валута доспијећ	Кам. Год.	Напомена
Нова банка	1002245210	200.000,00	01.07.19	01.07.22	1,70%	
Микрофин банка	102- 16363/2020	500.000,00	16.12.20	16.12.23	1,70%	
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%	
Комерцијалн а банка	ДП 2020/53	293.374,50	12.10.20	13.11.23	2,02	
Комерцијалн а банка	ДП2020/68	700.000,00	14.12.20	14.01.14	2,02	
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%	
Сбер банк а.д Бања Лука	Уг- 56715155703 16476	500.000,00	21.12.20	21.12.203	1,35%	

На АОП-у 025 исказана су средства која се држе до рока доспијећа у износу од 6.135.799 КМ са следећом структуром емитената:

-Обвезнице РС по опш.извр.судс.одлукама	4.596 КМ
-Обвезнице РС по унут.дугу према добав.	140 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 9-РСРС-0-И	459.835 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 5-РСРС-0-Е	39.155 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 4-РСРС-0-Д	22.325 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 6-РСРС-0-Ф	89.706 КМ
-Обвезнице РС-РСРС-0-М	108.400 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 12-РСРС-0-Л	252.193 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 8-РСРС-0-Х	128.676 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 10-РСРС-0-Ј	232.125 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 11-РСРС-0-К	68.154 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 7-РСРС-0-Г	29.244 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-0-Н	312.180КМ
- Република Српска РСДС-0-Г	74.705 КМ
- Република Српска РСБД-001	211.620КМ
- Република Српска РСБД-002	203.420 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете РСРС-0-Ц	6.412 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете РСРС-0-А	903 КМ
- Република Српска РСБД-007	203.040КМ

- Министарство финансија РСБД-008	202.560 КМ
- Република Српска РСДС-О-Х	151.994 КМ
- Република Српска РСБД-005	514.600 КМ
-Република Српска РСБД-014	198.449 КМ
-Република Српска РСБД-015	240.024 КМ
-Република Српска РСБД-016	198.506 КМ
-Република Српска РСБД-017	498.465 КМ
-Република Српска РСБД-018	192.400 КМ
-Република Српска РСБД-020	100.460 КМ
-Република Српска РСБД-021	224.070 КМ
-Република Српска РСБД-023	209.220 КМ
-Република Српска РСБД-025	209.220 КМ
-Република Српска РС20-Т07	199.016 КМ
УКУПНО	6.135.799 КМ

На АОП-у 026 исказана су финансијска средства расположива за продају са следећом структуром емитената у износу од 214.989 КМ:

-Електродистрибуција Бијељина	617 КМ
-Интал Милићи	41.407 КМ
-Нова Банка ад Бијељина	8.726 КМ
-РИТЕ Гацко	2.572 КМ
-Хидрелектрана Вишеград	25.501 КМ
-Хидроелектрана Требиње	13.496 КМ
-Телеком Српске Бања Лука	20.520 КМ
-Електрокрајина Бања Лука	1.322 КМ
-Жељезнице РС ад Добој	72 КМ
-Комуналац Фоча	2 КМ
-Компред АД Угљевик	1 КМ
-Јелшинград Ливар Ливница Б.Лука	26 КМ
-Извор ПВИК АД Фоча	4 КМ
-Х идрат ад Укрин Челинац	0 КМ
-Дуиф кристал инвест ад ониф кристал цасх плус фонд Б.Лука	6.020 КМ
-Рудник Мрког угља миљевина Фоча	0 КМ
-Дуиф Еуроинвестмент –ОАИФ Еуроинвестмент Фонд Бања Лука	13.104 КМ
-ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бања Лука	81.600 КМ
УКУПНО	214.989 КМ

На АОП-у 027 исказан је износ осталих дугорочних финансијских пласмана. Структура дугорочних пласмана у износу од 855.092 КМ и изгледа овако:

-кредити одобрени радницима и другим	203.258 КМ
-финансијски пласмани у фонд зелене карте БиХ	400.000 КМ
-фонд за накнаду старих штета	251.834 КМ
УКУПНО	855.092 КМ

НОТА - 5 (АОП 030)

На овој билансној позицији исказана је текућа имовина која износи 11.645.927 КМ и већа је у односу на почетно стање за 24,90%.

Структура текуће имовине изгледа овако :

ОПИС	Почетно стање нето	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност
Залихе,стална средства обустављеног пословања намијењена продаји	244.263	107.943	2.581	105.362
- Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	6.490.856	11.178.425	2.233.115	8.945.310
-Активна временска разгран.	2.588.982	2.595.255		2.595.255
УКУПНО	9.324.101	13.881.623	2.235.696	11.645.927

НОТА - 6 (АОП 031)

Залихе,стална средства и средства обустављеног пословања намијењена продаји приказана су у износу од 105.362 КМ.Од тога износа на АОП-у 032 налазе се залихе материјала исказане у укупном износу од 34.616 КМ и односе се на залихе полиса које се налазе у економату и ситан алат и инвентар, и дати аванси у износу од 70.746 КМ.На аоп-у 035 се више не налазе дати аванси за услуге и исплате услужних штета.

НОТА - 7 (АОП 036)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 8.945.310КМ, што је у односу на почетно стање више за 37,81 %.

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 2.901.210 КМ са исказаним привременим отписом у износу 1.179.196 КМ

На АОП-у 039 и 040 се налазе потраживања по укупно фактурисаној премији и износе 2.882.764 КМ, а односе се на следеће врсте осигурања :

- осигурање незгоде	439.795
- здравствено и допунско здравствено осигурање	11.486
- осигурање каско возила	1.011.339
- осигурање возила која се крећу по шинама	6.799
- осигурање робе у превозу	24.775
- осигурање имовине од пожара	635.185
- осигурање од осталих штета на имовини	381.198
- осигурање од одговорности за моторна возила	105.127
- осигурање одговорности возара	77.093
- осигурање од одговорности за пловила	480
- недефинисане врсте из ранијих година	38.493
- потраживања по зеленој карти	9.556
- осигурање од опште грађанске одговорности	132.680
- потраж.по осн.прем.саосигурања незгода	2.228
- потраж.по основу премије саосигурања ауто каска	2.240
- потраж.по премији саос.имовине од пожара	2.247
- потраж.по премији саосиг.имовине остало	2.043
- потраж.по премији саосиг.од опште грађан.одговор.	0
УКУПНО :	2.882.764

На АОП-у 042 приказана су потраживања од 14.970 КМ по основу учешћа штета исплаћених по основу Уговора о саосигурању са Grawe осигурање, Аура осигурање, АСА осигурање, Сарајево осигурање и Дунав осигурање са исправком од 749 КМ. На АОП-у 043 приказана су потраживања по основу учешћа штета у иностранству од Wiener osiguranja Beograd u износу од 3.476 КМ.

Потраживања на дан 30.06.2021 године по периодима доспјећа :

- недоспјеле рате	1.421.423
- до 3 мјесеца	591.735
- до 6 мјесеци	272.025
- до 9 мјесеци	215.280
- преко 9 мјесеци	382.301
УКУПНО :	2.882.764

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

- Компанија "Боксит „Милићи" 798.101

- РУ Цивилне заштите И.Сарајево	141.796
- Општа болница Зворник	96.097
- Еектродистрибуција Пале	86.878

НОТА - 9 (АОП 046)

На билансној позицији 046 приказана су остала потраживања у износу од 788.793 КМ са извршеним индиректним отписом од 399.121 КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

- потраж.за услужно исплаћене штете	78.299 КМ
- потраживања из специфичних послова	454.936 КМ
- потаживања по основу регреса	255.558 КМ

Потраживања по основу специфичних послова износе 454.936 КМ и односе се највећим дијелом на потраживања по основу потраживања по основу инзестиционих закупа, десија, рефундације трошкова и друго.

Потраживања по основу регреса износе 255.558 КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравњања. У структури регреса највећа су потраживања по ауто. одговорности 251.026 КМ и по ауто каску 4.532 КМ. На потраживања за услужно исплаћене се односи 78.299 КМ.

На АОП-у 047 налазе се друга потраживања у износу од 484.586 КМ са исправком од 11.106 КМ, а односе се на потраживања по каматама на одобрене пласмане у износу од 164.298 КМ и 320.288 КМ науплаћене аконтације за порез на дсбит и други порези и доприноси.

НОТА -10 (АОП 048)

На овој билансној позицији исказани су краткорочни финансијски пласмани у нето износу од 5.091.890 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 3.250.000 КМ и односе се на „БОКСИТ“ ад Милићи и „Милекс“ доо Милићи :

НАЗИВ	ИЗНОС
- Компанија»Боксит« Милићи	2.450.000
- Милекс доо Милићи	800.000

Краткорочни финансијски пласмани (аоп-051) се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 1.850.000 КМ и исправљени су у износу од 300.000 КМ ради стечајног поступка Бобар банке :

-Нова банка	800.000 КМ
-Бобар банка	300.000 КМ
-Микрофин банка	330.000 КМ
-Комерцијална банка	420.000 КМ

Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха (АОП-055) износе 262.357 КМ са исправком од 240.000 КМ и њихова структура изгледа овако:

- Електродистрибуција Бијељина	63
- Интал АД Милићи	240.000
- РиТЕ Гацко	450
- Хидро електрана Вишеград	2.772
- ХЕ Требиње	1.456
- Телеком Српске Бања Лука	2.280
- Електрокрајина Бања Лука	160
-Дуиф кристал инвест ад ониф кристал цасх плус фонд Б.Лука	776
-ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бања Лука	14.400
УКУПНО	262.357

Усклађивањем ових акција по фер вриједности у складу са МРС-39 у биланс је укњижено на терет расхода износ од 113 КМ,а у корист прихода износ од 494 КМ. Остали краткорочни финансијски пласмани у земљи (АОП-057) износе 325.160 КМ. Такође и овдје имамо исправку од 55.627 КМ. Највећи дужници по основу краткорочних кредита су :

- Плава линија Добој	60.000
- Семберија транспорт Бијељина	58.636
- Аутопревоз ГС Бања Лука	50.499

НОТА - 11 (АОП 058)

На АОП-у 058 приказана је готовина на рачунима банака у износу од 1.316.319 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 38.823 КМ, док се од преосталих новчаних средстава у износу од 1.277.447 КМ код Нове банке налази 830.523 КМ, Уницредит банке 325.975 КМ и остало код других банака.Стање благајне износи 132 КМ.

НОТА - 12 (АОП 062)

На овој позицији су приказани разграничени трошкови провизије и плата за прибаву осигурања. Они су разграничени у висини 76,69% преносне премије(у износу од 1.158.193 КМ).Такође на овом АОП-у имамо разграничене унапријед плаћене трошкове закупа у износу од 44.840 КМ и разграничене камате у износу 421 КМ, преносна премија реосигурања и саосигурања 284.159 КМ и рез.штета на терет саосигурања и реосигурања 1.107.642 КМ.Укупно разграничење износи 2.595.255 КМ.

НОТА-13 (АОП 066)

На АОП-у 066 ванпословна актива налази се износ од 72.168 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 за уредно извршење обавеза према ЈП Шуме РС АД Соколац у износу од 23.619 КМ,гаранцију банке за Републичку управу цивилне заштите у износу од 9.959 КМ,гаранција банке за Електро Бијељина у износу од 4.016 КМ,гаранција банке за Електродистрибуцију Пале у износу од 7.577,Бијељина Град у износу од 977 КМ,гаранција банке за МХ ЕРС ЗП Електро-Херцеговина Требиње у износу од 2.677 КМ,Управа за индиректно опорезивање Сарајево у износу од 1.881 КМ и Агенције за идент.док.евид.и размјену података БиХ у износу од 1.904 КМ.

НОТА - 14 (АОП 065)

Укупна пословна актива на дан 30.06.2021 године износи 42.317.367 КМ, што је у односу на почетно стање више за 4,16 % или у номиналном износу од 1.691.161КМ.

ОПИС	01.01.2021	30.06.2021	%	Индекс 30.06.21/п.с -2021
А. СТАЛНА ИМОВИНА	31.302.105	30.671.440	72,48	97,98
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	9.324.101	11.645.927	27,52	124,90
УКУПНО:	40.626.206	42.317.367	100,00	104,16

ПАСИВА

Укупна пословна пасива на дан 30.06.2021 године износи 42.317.367 КМ и чини је следећа структура :

ОПИС	01.01.2021	30.06.2021	%	Индекс 30.06.21/п.с -2021
А. КАПИТАЛ	13.632.904	12.094.560	28,58	88,72
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	104.198	104.198	0,25	100,00
Ц. ОБАВЕЗЕ	26.889.104	30.118.609	71,17	112,11
УКУПНА ПАСИВА :	40.626.206	42.317.367	100,00	104,16

НОТА - 1 (АОП 102)

Акцијски капитал друштва износи 7.657.000 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 2020.год.у износу од 430.000 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 765.7000 КМ и достигле су ниво законских резерви у висини од 10% акцијског капитала.Обзиром да је у овом полугодишту извршена докапитализација у износу од 430.000 КМ самим тим дошло је и до издвајања у законске резерве у износу од 43.000 КМ .

НОТА-4 (АОП 120)

Примјеном (МРС-39-усклађивање по фер вриједности) на хартијама од вриједности исказано је 697.394 КМ нерелизованих губитака што је у односу на почетно стање мање за 16.691 КМ.

НОТА - 5 (АОП 121)

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 4.117.254 КМ ,а односи на добитак текуће године у износу од 3.444.965 КМ и нераспоређене добити из ранијих година у износу од 672.289 КМ.

НОТА - 6 (АОП 127)

На овој билансној позицији исказана су дугорочна резервисања у износу од 104.198 КМ а односе се на :

- резервисања за примања запослених

На АОП-у 134 исказана су резервисања за отпремнине запослених у износу од 104.198 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 29.244.536 КМ а њихову структуру чине:

- обавезе по основу краткорочних кредита	67.334
- обавезе по основу бруто зарада	183.652
- друге обавезе из пословања	637.830
- обавезе за порезе, доприносе и др. кратк.обавезе	2.329.859
- обавезе за порез из резултата	667.200
- пасивна временска разграничења	25.358.661

НОТА - 8 (АОП 168)

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 25.358.661 КМ.

Њихову структуру чине :

- резервисања за прен. прем. нежив. осигурања	17.291.893
- резервисања за прен.премију саосигурања	7.389
- резервисања за штете неживотна осигурања	7.998.566
- друга пасивна временска разграничења	60.813

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 17.299.282 КМ је утврђен уз просјечни проценат преносне премије од 54,61% у складу са садржајем рачуна из Контног оквира, тј. За разлику између почетног стања и стања на дан 30.06.2021 године и повећан је приход у износу од 155.889 КМ што се илуструје следећим :

- преносна премија 31.12.2020 године	17.458.171
- преносна премија 30.06.2021 године	17.299.282
РАЗЛИКА	158.889

Резервација штета (АОП 173) извршена је у складу са Правилником Друштва о резервацији насталих пријављених и насталих, а непријављених штета у износу од 7.998.566 КМ.

- резервација за настале пријављене штете	4.047.877
- резервација за настале, а непријављене штете	2.960.514
- рентне штете	657.738
- износ директних трошкова штета	292.643

- износ индиректних трошкова штета	39.794
УКУПНО	7.998.566

Мањи износ резервације штета је евидентиран у корист прихода у висини од 163.141 КМ као и дио на терет расхода у износу од 168.077 КМ(у пребијеном износу од 4.936 КМ на терет расхода) што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачунског периода и на дан 30.06.2021. године како слиједи :

- Стање 31.12.2020 године	7.998.566
- Стање 30.06.2021 године	8.042.162
РАЗЛИКА	43.596

Разлика у расходу (1.156.174-1.107.642=48.532) се односи на учешће реосигурача и саосигуравача у исплаћеним штетама 48.532-43.596=4.936 што представља разлику између прихода и трошка у билансу по основу промјене резервације .Број резервисаних штета је 860.Од тога се на аутоодговорност односи 534, а на остале врсте штета 326.

Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 6.530 КМ што је у односу на прво плугодиште прошле године више за 3,68 %.

НОТА-9 (АОП 175)

На овој билансној позицији се налазе пасивна временска разграничења у износу од 60.813 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 72.168 КМ ,а односи се на обавезу по датој гаранцији 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 и обавезе по гаранцији Нове банке према ЈПШ Шуме Српске РС АД Соколац износу од 23.619 КМ,обавезе по гаранцији Нове банке према Републичкој управи цивилне заштите у износу 9.959 КМ,гаранције банке према Електро Бијељини у износу од 4.016 КМ, гаранција банке према Електродистрибуција Пале у износу од 7.577 КМ,Бијељина Граду у износу од 977 КМ, обавезе по гаранцији Нове банке за МХ ЕРС ЗП Електро-Херцеговина Требиње у износу од 2.677 КМ,Управи за индиректно опорезивање Сарајево у износу од 1.881 КМ,гаранција и обавезе по гаранцији Нове банке за Агенцију за евидентирање док.евид.и размјену података БиХ у износу 1.904. КМ.

Укупна пасива Друштва са ванпословном пасивом износи 42.389.535 КМ.

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

НОТА - 1 (АОП 201)

Укупан пословни приход за прво полугодиште остварен је у износу од 12.265.377 .
Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања,саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 11.347.581 КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања,реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 167.053 КМ
- Приходи од укидања резервисања 163.141 КМ
- Други пословни приходи у износу од 587.602 КМ

НОТА - 2 (АОП 208)

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 11.188.691 КМ . Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи 7.603.039 КМ, гдје је укупно осигурано 23.151 возило, а остатак од 3.585.652 КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 26.788 комада.Фактурисана премија је коригована за износ од 158.889 КМ тако да у билансу имамо износ од 11.347.581 КМ.

Опис	Премија 30.06.2020	Број комада 30.06.2020	Премја 30.06.2021	Број комада 30.06.2021
- осигурање незгоде	1.582.013	24863	1.464.531	24381
- здравствено осигурање	40.941	1105	36.071	787
- осигурање возила која се крећу по копну, осим по шинама	900.359	849	1.004.903	978
осигурање возила која се крећу по шинама			20.646	3
- осигурање робе у превозу	6.184	2	8.891	56
- осигурање имовине од пожара и природних сила	456.231	525	342.623	373
- осигурање од осталих штета на имовини	775.184	235	568.957	172
-осигурање власништва пловила од одговорности	230	5	310	7
- осигурање од опште грађанске одговорности	136.574	28	138.720	31
УКУПНО	3.897.716	27612	3 586.652	23788

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде у износу од 40,83% ,али је мање у односу на исти период прошле године пошто је осигурање корисника кредита доста мање (7,42%) .Што се тиче укупног броја издатих имовинских полиса оне су у односу на исти период прошле године опале за 13,85%,а и финансијски посматрано имамо пад прихода за 7,98% или апсолутном износу за 311.064 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	5.309.922	2.345.469	4.223	7.659.614	68,46
Режијски додаток	2.280.896	1.197.920	2.263	3.481.079	31,11
Превентива	12.221	35.712	65	47.998	0,43
УКУПНО:	7.603.039	3.579.101	6551	11.188.691	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 **11.347.581 КМ**, који је коригован за износ од **158.889 КМ**.

- Преносна премија 31.12.20 године износи	17.458.172
- Фактурисана премија на дан 30.06. 2021.године	11.188.691
Укупно	28.646.863
- Преносна премија на дан 30.06.2021 године	17.299.282
УКУПНО	11.347.581

Остварена је фактурисана премија за прво полугодиште годину у износу од **11.347.581 КМ**, по извршеном обрачуна преносних премија у складу са Правилником о начину обрачуна преносне премије извршено је повећање прихода из фактурисане премије за разлику висине преносних премија на почетку, и висине преносних премија на крају периода за износ од 158.889 КМ. Ово повећање прихода по основу преносне премије односило се на АО у износу од плус 335.576 КМ и на остала имовинска осигурања минус 176.687 КМ.

НОТА - 3 (АОП 209)

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања у износу од 167.053 и саосигураваача, Дунав осигурање, АСА осигурање, Аура осигурање, Сарајево осигурање, Нешковић осигурање, Триглав осигурање, Микрофин осигурање и Wiener осигурање.

НОТА - 4 (АОП 212)

Други пословни приходи износе 587.602 КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

Врста прихода	30.06.2020	30.06.2021	индекс
Приходи од закупина	277.285	230.066	39,16
Приходи од регрес. потраживања и откупа штета	208.304	144.489	24,59
Приходи од издатих зелених карти	72.032	49.876	8,49
Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете	46.907	47.561	8,09
Приходи од рефундираних и других трошкова	37.323	47.713	8,12
-Приходи од провизије реосигурања и саосигурања	60.717	67.897	11,55
УКУПНО	702.568	587.602	100,00

Из прегледа табеле се може видјети да из ове групе прихода имамо пад прихода по основу закупа, по основу регреса и откупа штета, зелених картона док су други приходи углавном у порасту. Тако у укупном износу по свим врстама ове групе прихода имамо пад у односу на исти период прошле године за 16,32% или у апсолутном износу пад за 114.966 КМ.

НОТА – 5 (АОП 213)

На овој билансној позицији се налазе пословни расходи у износу од 8.324.586 КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања.

НОТА – 6 (АОП 214)

АОП 214 приказује функционалне расходе у износу од 4.862.315 КМ, а састоје се из следећих расхода :

-Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	137.436 КМ
-Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	4.724.879 КМ

На АОП-у 215 биланса успјеха налазе се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у износу од 131.436 КМ, чија структура изгледа овако :

ОПИС	30.06.2020	30.06.2021
-Допринос за превентиву	38.923 КМ	47.998 КМ
-Ватрогасни допринос	12.630 КМ	11.295 КМ
-Допринос заштитном фонду	89.488 КМ	78.143 КМ
УКУПНО	141.041 КМ	131.436 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 раст доприноса за превентиву обзиром да се у Федерацији исказује превентива на ауто одговорности. 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 4.724.879 КМ, чију структуру чине следећи расходи :

-Накнаде штета неживотних осигурања	3.981.124 КМ
-Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања	575.678 КМ
-Резервисања за штете ,удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	168.077 КМ

Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 3.981.124 КМ.

Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности износе 1.874.659 КМ, а за остале штете (АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др. исплаћено је 2.106.465 КМ. Укупно је исплаћено 1.600 штета чији је просјечан износ 2.488 КМ. Од укупно 2.552 рјешаваних штета у првом полугодишту 2021 .године исплаћено је укупно 1600 штета што представља проценат 62,70%.

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

Слиједи преглед резервисаних штета на дан 30.06.2021 године:

ЕЛЕМЕНТИ	31.12.2020	30.06.2021
- број штета	790	860
- износ резервације	3.499.927	4.047.877
- износ резервисаних насталих, а непријављених штета	2.782.389	2.960.514
- износ рентних штета	654.514	657.738
- износ насталих, а непријављених рентних штета		
- износ директних трошкова обраде	253.877	292.643
- износ индиректних трошкова обраде	36.240	39.794
- износ резер. за удјеле у штет. по осн. саос. и реосиг.	57.324	
УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА	7.284.271	7.998.566

Укупан износ резервисаних штета на дан 30.06.2021 износи 7.998.566 КМ, а пошто је на почетку године у билансу већ укњижен износ од 8.042.162 КМ разлика је 43.594 КМ, и у овом полугодишту се на терет расхода докњижио износ од 168.077 КМ, а у корист прихода износ од 163.141 КМ (у пребијеном износу трошак 4.936 и саосигураваача у исплаћеним штетама (48.532-43.596=4.936 КМ.

Билансна позиција (АОП-233) износи 576.678 КМ и односи се на расходе по основу премије реосигурања и саосигурања.

Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања чине следеће ставке :

Опис	30.06.20	%учешћа	30.06.21	%учешћа
Реосигурање АО (Босна РЕ)	58.700	11,18	55.600	9,66
Реосигурање по ЗК (Биро ЗК БиХ)	98.682	18,80	101.358	17,61
Реосигурање имовине (Виенер-РЕ)	213.241	40,46	209.079	36,32
Расход по основу саосигурања (Дунав осигурање, Сарајево осигурање, Wiener Осигурање, Триглав осигурање, Микрофин. осигурање, Аса осигурање. Триглав осигурање, Аура осигурање, Нешковић осигурање.	153.698	29,28	208.986	36,30
Провизија по основу саосигурања	655	0,12	655	0,11
УКУПНО	524.976	100,00	575.678	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 9,65%.

НОТА – 7 (АОП 236)

На овој билансној позицији налазе се трошкови спровођења осигурања у износу од 3.462.271 КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

-Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	2.043.414 КМ
-Трошкови амортизације и резервисања	261.756 КМ
-Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1.157.101 КМ

На АОП-у 238 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 261.756 КМ, а односе се на отпис :

Опис	Износ
Нематеријалних улагања	8.181 КМ
Грађевинских објеката	32.289 КМ
Имовине с правом кориштења	97.251 КМ
Опрема	124.035 КМ
УКУПНО	261.756 КМ

На АОП-у 240 налазе се трошкови материјала, енергије и услуга у износу од 2.043.414 КМ.

Њихову структуру чине следећи трошкови :

ЕЛЕМЕНТИ	30.06.2020	30.06.2021	индекс
-Трошкови материјала,горива и енергије	103.669	94.113	90,78
-Трошкови провизија	202.717	143.789	70,93
-Трошкови произ.услуга,рекл.и пропаган.	1.642.941	1.376.741	83,80
-Нематеријални трошкови	367.409	373.439	101,64
-Трошкови пореза	52.587	55.332	105,22
УКУПНО	2.369.323	2.043.414	86,24

На АОП-у 241 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 94.113 КМ,што је у односу на исти период прошле године мање за 9,22%.

На АОП-у 242 налазе се трошкови провизије 143.789 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 (76,69%) разграничени на АВР у износу од 249.476 КМ.

На АОП-у 243 налазе се трошкови производних услуга у износу од 1.376.741 КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 77.555 КМ, трошкове текућег одржавања 49.214 КМ, трошкове закупа 1.051.636 КМ, комуналне услуге 9.821 КМ, комуналне таксе 67.600 КМ, остале услуге 53.305 КМ, , трошкове рекламе и пропаганде и донације 67.052 КМ и трошкови превоза 558 КМ.

На АОП-у 244 се налазе нематеријални трошкови у износу од 373.439 КМ, а састоје се од следећих трошкова :

-Трошкова репрезентације	28.151 КМ
-Трошкова премије осигурања	42.779 КМ
-Трошкови платног промета	16.826 КМ
-Дневнице и преноћиште,отпремнине	9.932 КМ
-Остали нематеријални трошкови	39.180 КМ
-Трошкови рада агенције РС	111.687 КМ
-Трошкови финансирања Бироа ЗК БиХ	18.990 КМ
-Трошкови финансирања Агенције БиХ	10.740 КМ
-Трошкови семинара и стручне литературе	4.002 КМ
-Трошкови ревизије	12.000 КМ
-Трошкови чланарина	79.152 КМ

На АОП-у 245 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 55.332 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 8.890 КМ и др.

На АОП-у 246 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 1.157.101 КМ .На трошкове бруто плата отпада 1.100.803 КМ а на остале личне расходе отпада 56.298 КМ.

На АОП-у 247 налазе се трошкови бруто плата у износу од 1.100.803 КМ (један дио је на разграничењу у висини од 908.717), што представља просјек по раднику 1.764,11 КМ (104 радник на бази часова рада). На АОП-у 245 исказани су остали лични расходи у износу 56.298 КМ, а односе се на накнаде по уговору о дјелу 31.107 КМ, трошкове топлог obroка 16.009 КМ и 9.182 КМ адвокатске услуге и накнаде за привремене и повремене послове.

НОТА – 8 (АОП 251)

На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 253.928 КМ, а њихова структура је следећа :

-Приходи од камата	210.989 КМ
-Позитивне курсне разлике	5 КМ
-Остали финансијски приходи	42.934 КМ

На АОП-у 253 исказани су приходи од камата, а који се односе на приходе од камата на одобрене пласмане у износу од 121.906 КМ, затезне камате 1.814 КМ и камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 81.932 КМ и приход од камата на регресна потраживања у износу од 5.337 КМ.

На АОП-255 исказани су остали финансијски приходи у износу од 42.934 КМ, а односи се на орочена средства код банака у износу од 39.386 КМ и на приходе од дивиденди у износу од 3.547 КМ.

НОТА-9 (АОП-256)

На АОП-у 256 приказани су финансијски расходи у износу од 20.586 КМ, а односи се на расходе камата 20.466 КМ (за кредит који је узет од Нове банке) и негативне курсне разлике у износу од 120 КМ.

НОТА - 10 (АОП 261)

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности кас збир (пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи) и износи 4.174.133 КМ.

НОТА - 11 (АОП 263)

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 157.088 КМ.

Они се састоје из следећих прихода :

-Наплаћена отписана потраживања	106.364 КМ
-Приходи од смањења обавеза	8.328 КМ
-Остали непоменути приходи	36.396 КМ
-Приходи од продаје ХОВ	6.000 КМ

НОТА - 12(АОП 268)

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 358.402 КМ, а чине их следећи трошкови :

-Остали расходи по основу поврата премије	254.017 КМ
-Губици по основу продаје инвестиционих некретнина	64.001 КМ
-Републичке, судске и административне таксе	30.151 КМ
-Губици по основу расходовања и продаје опреме	7.833 КМ
-Помоћ	2.400 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 201.314 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 24.238 КМ .

НОТА-15 (АОП 279)

На овој билансној позицији приказан је расход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности у износу од 169.318 КМ, а односи се на обезвређење дугорочних финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 8.135 КМ,обезвређење краткорочних финансијских пласмана у износу од 4.187 КМ и 156.996 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 3.827.739 КМ.

НОТА -17 (АОП 291)

Ова билансна позиција представља обрачунати порез 10% на остварену добит у износу од 382.774 КМ.

НОТА -18 (АОП 294)

На овој билансној позицији је приказан нето добитак у износу од 3.444.965 КМ, који је већи од прошле године за 242.472 КМ или више за 7,57 %. Зарада по акцији је 450 КМ, и већа је него прошле године за 7 КМ .

НОТЕ – ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

НОТА – 1 (АОП 501)

На овој позицији су исказани приливи готовине из пословних активности у висини од 12.070.118 КМ и њихову структуру чине :

- приливи од премије осигурања, саосигурања и примљ. аванси 10.744.379 КМ
- приливи по основу учешћа у накнади штета 308.384 КМ
- остали приливи из пословних активности 1.017.355 КМ

Приливи од премије осигурања износе 10.744.379 КМ, од чега се на приливе од премије АО односи 7.461.801 КМ, остатак од 3.282.578 КМ се односи на имовинска осигурања. Прилив од премије по основу аутоодговорности је у висини од 69,45% укупног прилива док је за исти период прошле године то учешће износило 69,66%. 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 308.384 КМ и су мање у односу на исти период прошле године за 12,00%.

Остали приливи из пословних активности износе 1.017.355 КМ и односе се на наплате регресних потраживања, наплаћене закупнине, рефундације трошкова, цесија, услужних штата, обрађивачке провизије и др.

Структуру осталих прилива из пословних активности чине :

Приливи од услужно наплаћених штета	179.070 КМ
Приливи од регресних потраживања	122.094 КМ
Приливи од закупа	362.334 КМ
Приливи од обрађивачке провизије	47.561 КМ
Приливи од поврата аконтација	13.341 КМ
Остали приливи (рефунд. трош., пов. аванса, потр. из спец. посл. откупа штета,)	292.955 КМ

НОТА – 2 (АОП 506)

На овој позицији су исказани одливи из пословних активности у висини од 8.672.970 КМ и њихову структуру чине :

- Одливи по основу штета из осигурања	3.981 124 КМ
- Одливи по основу премије реосигурања	676 691 КМ
- Одливи по основу плаћања запосленим	1.003.617 КМ
- Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	2.173 597 КМ
- Одливи по основу штета плаћених камата	1 884 КМ
- Одливи по основу пореза из резултата	243.874 КМ
- Остали одливи из пословних активности	592.183 КМ

На одливе по основу штета исплаћено је 3.981.124 КМ, од чега се на исплате на штете аутоодговорности односи 1.874.659 КМ, на штете осталих врста осигурања 2.106.465 КМ .

Одливи по основу реосигурања износе 676.691 КМ и односе се на исплате за реосигурање по зеленој карти 152.821 КМ , 202.391 КМ по основу реосигурања имовине ,66.332 КМ по основу реосигурања АО и 255.147 КМ по основу саосигурања.

Одливи по основу плаћања запосленим исказани су у износу од 1.003.617 КМ и односе се на исплаћене бруто зараде радника у износу од 950.150, на накнаде за привремене повремене послове према трећим лицима 31.108 КМ, исплате за топли оброк 13.177 КМ и адвокатске услуге и накнаде за привремене и повремене послове у износу од 9.182 КМ.

Одливи по основу трошкова спровођења осигурања износе 2.173.597 КМ и односе се на плаћање рачуна добављачима за електричну струју, гориво, закупнине, трошкове рекламе, банковну провизију, трошкове репрезентације и друге трошкове неопходне за обављање дјелатности.

Одливи по основу камата износе 1.884 КМ, а односе се на камате по основу обавеза по краткорочном кредиту од Нове банке.

Одливи по основу пореза из резултата износе 243.874 КМ.

Остали одливи из пословних активности су исказани у износу од 592.183 КМ и односе се на :

- одливе по основу услужно исплаћених штета	286.803 КМ
- одливи за порезе према управи за индиректно опорезивање	44.164 КМ
- одливи по основу аванса, аконт.и др.основа	64.859 КМ
- одливи по основу разних доприноса и пореза и др.дажбина	67.011 КМ
- одливи по основу рефундације обавезе	129.346 КМ

НОТА – 3 (АОП 515)

Ова билансна позиција представља разлику између прилива и одлива готовине из пословних активности у корист нето прилива у износу од 3.397.148 КМ.

НОТА – 4 (АОП 517)

Приливи готовине из активности инвестирања су исказани у висини 7.301.557 КМ и њихову структуру чине :

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

Приливи по основу краткорочних пласмана исказани су на АОП-у 518 и износе 5.301.557 КМ и њихову структуру чине следеће ставке :

- приливи од краткорочних пласмана повезаних лица	3.630.000 КМ
- приливи од краткорочних пласмана осталих правних лица	1.671.557 КМ

Приливи по основу продаје обвезница по доспијећу ануитета записи исказани су на (АОП-у 519) у висини од 538.462 КМ.

Приливи по основу продаје нематеријалних улагања ,некретнина ,опреме у износу од 47.870 КМ приказани су на АОП-у 520 и односе се на прилив по основу некретнине у Шамцу у износу од 45.000 КМ и прилив по основу продаје аутомобила у износу од 2.870 КМ.

Приливи по основу камата износе 275.497 КМ и исказани су на (АОП-у 521).

Преглед структуре прихода по основу камата :

- приливи по основу камата на пласиране краткорочне кредите	134.970 КМ
- камате на депонована средства	53.324 КМ
- приливи по основу камата на обвезн.,затез. камате и камате по регресима	87.203 КМ

На АОП-у 522 приказан је приход од дивиденде од Хидроелектране Вишеград по основу учешћа у капиталу у износу од 3.547 КМ.

На АОП-у 523 приказан је прилив по основу осталих дугорочних финансијских пласмана у износу од 845.098 КМ, а односи се у на поврат кредита од повезаног лица Милекс доо у износу од 800.000 КМ и остатак поврат кредита од радника.

НОТА – 5 (АОП 524)

Одливи готовине из активности инвестирања исказани су на АОП-у 524 у висини од 7.112.669 КМ и њихова структура се види из следећег приказа :

- одливи по основу краткор.финансијских пласмана	5.112.500
- одливи по основу куповине акција	515.027
- одливи по основу набавке немат. средст.и основних средстава	635.142
- одливи по основу дугороч.финансијских пласмана	850.000

Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана у износу од 5.112.500 КМ исказани су на АОП-у 525 и састоје се из следећег :

- одливи по краткорочним кредитима у повезана правна лица	3.630.000
- одливи по краткорочним кредитима у остала правна лица	1.482.500

Одливи по основу куповине акција односе се на куповину обвезница по основу старе девизне штедње и налазе се на аоп-у 526 и износе 515.027 КМ.

Одливи по основу набавке нематеријалних улагања и основних средстава исказани су на АОП-у 527 у висини од 635.142 КМ. То се односило дијелом за куповину пословног простора и стана у вриједности од 487.284 КМ, улагање у пословни простор технички преглед Бања Лука у вриједности од 76.993 КМ и остало у вриједности од 70.865 КМ за куповину комјутерске опреме, намјештаја и др.

На АОП-у 528 приказани су одливи по основу осталих дугорочних пласмана у износу од 850.000 КМ, а односе се на одливе повезаним лицима 800.000 КМ и одлив физичким лицима у износу од 50.000 КМ.

НОТА – 6 (АОП 530)

Нето одлив готовине из активности инвестирања исказан је у висини од 100.638 КМ (7.112.669 – 7.012.031).

НОТА – 7 (АОП 536)

Одливи из готовине активности финансирања исказани су у износу од 2.931.672 КМ и односе се на исплате дивиденде у износу од 2.831.924 КМ и на отплату кредита у износу од 99.748 КМ.

НОТА – 8 (АОП 545)

Укупни приливи готовине исказани на АОП-у 545 износе 19.082.149 КМ, а структура им је следећа :

- приливи из пословних активности	12.070.118 КМ
- приливи из активности инвестирања	7.012.031 КМ

НОТА – 9 (АОП 546)

Укупни одливи готовине на билансној позицији АОП-546 исказани су у висини од 18.717.311 КМ, а структура је следећа :

- одливи из пословних активности	8.672.970 КМ
- одливи из активности инвестирања	7.112.669 КМ
- одливи из активности финансирања	2.931.672 КМ

НОТА – 10 (АОП 547)

Нето прилив готовине исказан је као разлика нето прилива и нето одлиза у износу од 364.838 КМ (АОП 545– АОП 546)

НОТА – 11 (АОП 549)

Готовина на почетку обрачунског периода износи 903.416 КМ.

НОТА – 12 (АОП 552)

Готовина на дан 30.06.2021 год. износи 1.268.254 (збир АОП 547 и АОП 549).

Рекапитулација прилива и одлива средстава по активностима :

1. Приливи готовине из пословних активности	12.070.118 КМ
2. Одливи готовине из пословних активности	(8.672.970 КМ)
3. Нето прилив готовине из пословних активности (1-2)	3.397.148 КМ
4. Прилив из активности пласирања и инвестирања	7.012.031 КМ
5. Одлив из активности пласирања и инвестирања	(7.112.669 КМ)
6. Нето одлив готовине из активности пласир.и инвестир. (5-4)	100.638 КМ
7. Прилив из активности финансирања	-
8. Одлив из активности финансирања	(2.931.672 КМ)
9. Нето одлив из активности финансирања (8-7)	(2.931.672 КМ)
10. Свега нето прилив (ред.бр.3)	3.397.148 КМ
11. Свега нето одлив (ред.бр.6+9)	3.032.310 КМ
12. Свега нето прилив (10-11)	€ 64.838 КМ
13. Готовина на почетку обрачунског периода	903.416 КМ
14. Готовина на крају обрачунског периода (12+13)	1.268.254 КМ

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НОТА-1 (АОП 923)

Стање капитала на дан 30.06.2021.износи 12.094.560 КМ је имало следећу структуру :

	01.01.2021. година	30.06.2021 година
- акцијски капитал	7.227.000	7.657.000
- остале резерве	974.700	1.017.700
- нереал.добици/губици по хов	-714.085	-697.394
- нераспоређена добит	6.145.289	4.117.254
УКУПНО КАПИТАЛ	13.632.904	12.094.560

Укупан капитал друштва је мањи у односу на почетно стање за 1.538.344 КМ или у процентуалном износу мање за 11,28%.У овом периоду тј.у првом полугодишту дошло до промјене акцијског капитала.Извршена је нова докапитализација капитала у износу од 430.000 КМ и самим тим издвојено је у законске резерве још 43.000 КМ,што се види из напријед наведеног. Нереализовани губици су смањени за 16.691 КМ.

У првом полугодишту је остварена нето добит у износу од 3.444.965 КМ .Пошто је у току године услиједила исплата дивиденде остварене за претходну годину у износу од 5.000.000 КМ ,издвојено у основни капитал 430.000 КМ и издвојео у законске резерве 43.000 КМ сада у билансу имамо исказану нераспоређену добит у износу од 4.117.254 КМ , која се састоји из добити текуће године у износу од 3.444.965 КМ и добити из претходне године у износу од 672.289 КМ.

„ДРИНА ОСИГУРАЊЕ“ АД
Генерални директор


мр Миломир Дурмић