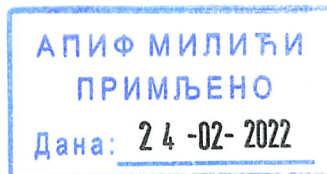


АД“ДРИНА ОСИГУРАЊЕ“
Улица 9.Јануар бр.4
МИЛИЋИ



НОТЕ

УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

ЗА ПЕРИОД

01.01.2021-31.12.2021

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 2020 години извршена је нова докапитализација Друштва у износу од 400.000 КМ из нерспоређене добити из 2019.год.тако да је акцијски капитал Друштва достигао износ од 7.227.000 КМ.

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

1.Пружање свих видова осигурања

*осигурање саобраћаја

- осигурање од ауто-одговорности
- потпуно ауто-каска осигурање
- дјелимично ауто-каска осигурање(осигурање стакала)

*осигурање имовине

- осигурање имовине од опасности од пожара и неких других опасности
- осигурање од лома машина и неких других опасности
- осигурање од провалне крађе и разбојништва
- осигурање стакла од лома

- осигурање ствари домаћинства
- осигурање објеката у изградњи и монтажи
- осигурање услед прекида рада (шوماжно осигурање)губитак дохотка ,надокнада личних зарада и сл.
- осигурање одговорности из дјелатности
- осигурање усјева и 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 128 запослена радника чија је квалификациона структура на завидном нивоу обзиром да Друштво има 1 доктора,5 магистара ,37 високо образована радника,8 са вишом школском спремом ,77 радника са средњом стручном спремом.

Акционари Друштва :

	% учешћа
-Милекс доо Милићи	64,65
-Боксит ад Милићи	7,35
-„Прогрес АД „ ДОО Зворник	18,00
-Стјепановић Цвија 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.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 успеха усклађивање по фер вриједности иде у корист прихода или на терет расхода.

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

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

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

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

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

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

Резервација насталих, а непријављених рентних штета израчунава се помоћу формуле: $k \cdot X$ (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 3,5 %.

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 – ликвидираних штета са трошковима обраде

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

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС СТАЊА

АКТИВА

НОТА - 1 (АОП 001)

На овој билансној позицији је исказана вриједност сталне имовине чија набавна вриједност износи 33.256.409 КМ, а садашња вриједност 30.339.771 КМ.

Структура средстава изгледа овако:

О П И С	ПОЧЕТНО НЕТО СТАЊЕ	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРИЈЕДН.	САДАШЊА ВРИЈЕД.
- Нематеријална улагања	50.683	314.489	228.210	86.279
- Некретнине, инв. некрет, пост р. и остала ос. средства	16.089.722	19.904.179	2.647.021	17.257.158
- Дугорочни финансијски пласмани	15.161.700	13.037.741	41.407	12.996.334
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	31.302.105	33.256.409	2.916.638	30.339.771

Вриједност сталне имовине је мања у односу на прошлу годину за 3,07 % (у номиналном износу смањење је за 962.334 КМ).

У овој години смо имали раст вриједности грађевинских објеката и опреме, смањење 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 86.279 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 52.597 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 17.257.158 КМ што је у односу на прошлу годину више за 7,26%.

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	6.437.870	499.503	5.938.367
- Постројења и опрема	801.262	2.804.946	2.147.518	657.428
- Инвестиц. некретнине	10.342.596	10.456.411		10.456.411
- Аванси и некретнине		26.267		26.267
УКУПНО :	16.089.722	19.904.179	2.647.021	17.257.158

Битно је напоменути да смо ове године имали само повећање пословног простора као и укњижавање имовине с правом кориштења (МСФИ-16) у износу од 977.869 КМ, а није било никакве продаје изузев раскида уговора по лизингу.

Промјене на основним средствима :
Грађевински објекти (АОП 012)

1. Стање 01.01.2021	5.004.713
2. Повећање имовине с правом кориштења	977.869
3. Повећање у току године	485.050
4. Смањење у току године имов. с правом кориштења	29.762
5. Укупно 31.12.2021 (1+2+3-4)	6.437.870
6. Исправка вриједности до 01.01.2021 године	237.534
7. Амортизација грађевинских објеката у току 2021	65.599
8. Амортизација опреме с правом кориштења	201.082
9. Амортизација искњиж. опреме с правом кориштења	4.712
10. Укупна исправка вриједности 31.12.2021(6+7+8-9)	499.503
11. Неотписана вриједност 31.12.2021 (5-10)	5.938.367
12. Садашња вриједност 31.12.2021	5.938.367

У току године је било повећања грађевинских објеката у вриједности од 485.050 КМ, имовине с правом кориштења у износу од 977.869 КМ и смањења имовине с правом кориштења у вриједности од 29.762 КМ. Повећање се односило на куповину стана у Милићима у вриједности од 67.450 КМ и куповине пословног простора у вриједности од 417.600 КМ (који је у припреми) такође у Милићима. Смањење имовине се односило на смањење имовине с правом кориштења у износу од 29.762 КМ (раскид уговора о закупу).

Промјене на опреми :

Опрема (АОП 013)

1. Стање 01.01.2021	2.776.331
2. Повећање у току године	143.082
3. Смањење у току године	114.467
4. Укупно 31.12.2021 (1+2-3)	2.804.946
5. Исправка вриједности до 01.01.2021 године	1.975.069
6. Амортизација за 2021	247.346
7. Амортизација за смањење опреме	74.897
8. Укупна исправка вриједности 31.12.2021 (5+6-7)	2.147.518
9. Садашња вриједност 31.12.2021 (4-8)	657.428

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

Повећање опреме је износило 143.082 КМ, а односило на куповину 2 аутомобила у вриједности од 34.350 КМ, за куповину рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 55.683 КМ, намјештаја у вриједности 9.708 КМ и остале опреме у вриједности од 43.341 КМ (купљена опрема за надзор и др) .

Смањење опреме је износило 114.467 КМ и односило се на продају 2 аутомобила и износу од 88.085 КМ, намјештаја у вриједности 8.000 КМ и расхоровање опреме у износу од 18.383 КМ. Расхоровање и отпис опреме по следећој структури:

НАЗИВ	НАБ.ВРИЈЕДНОСТ.	ИСПР.ВРИЈЕДНОСТИ	С.ВРИЈЕД
Опрема за птт	743,50	723,66	19,84
Опрема за загр.просторија	675,00	497,08	177,92
Рач.опрема За обр.података	13.453,02	13.300,85	152,17
Писаће и рач.маш.	195,00	195,00	-
Намјештај	2.245,30	1.767,19	478,11
Остала опрема	1.071,49	781,36	290,13
Укупно	18.383,31	17.264,14	1.118,17

Инвестиционе некретнине (АОП 014)

Инвестиционе некретнине износе 10.456.111 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	1.513.496 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	10.456.111 КМ

Процјена некретнина није вршена ове године од стране овлаштеног процјенитеља а 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.Инвестиционе некретнине су вриједносно повећане у односу на 2020.год за ново улагање у објекат техничког прегледа Бања Лука у износу од 113.815 КМ.

НОТА - 4 (АОП 018)

На овој позицији се налазе дугорочни финансијски пласмани у нето износу 12.996.334 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 3.35.000 КМ:

- | | |
|---------------------------|--------------|
| - Компанија Боксит Милићи | 1.750.000,00 |
| - Милекс ДОО Милићи | 1.600.000,00 |

На АОП-У 023 су приказани пласмани орочени код банака са роком доспијећа дужим од године дана у износу од 2.523.374 КМ са следећим прегледом:

Назив банке	Бр. Уговора	Износ	Почетак орочења	Валута доспијећ	Кам. Год.	Напомена
Микрофин банка	102-11627/2019	30.000,00	27.11.21	27.11.24	1,45%	
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%	
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%	
Сбер банка ад Бања Лука	УГ 56715557031 6476	500.000,00	21.12.20	21.12.23	1,35%	

На АОП-у 025 исказана су средства која се држе до рока доспијећа у износу од 6.080.684 КМ са следећом структуром емитената:

- Република Српска РСБД-011	23.356 КМ
- Република Српска РСБД-014	198.449 КМ
- Република Српска РСБД-015	245.232 КМ
-Обвез. РС по опш.извр.судс.одлук.-РСИО-О-А	3.072КМ
-Обвез. РС по унут.дугу према добав.-РСОД-О-А	70 КМ
- Република Српска РСБД-016	193.750 КМ
- Република Српска РСБД-017	498.465 КМ
-Република Српска РСБД-018	199.980 КМ
-Обвез. РС-измирење ратне штете 9-РСРС-О-И	392.342 КМ
-Обвез. РС-измирење ратне штете 5-РСРС-О-Е	39.155 КМ
-Обвез.РС-измирење ратне штете 4-РСРС-О-Д	22.325 КМ
-Обвез. РС-измирење ратне штете 6-РСРС-О-Ф	89.752 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 12-РСРС-О-Л	252.711 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 8-РСРС-О-Х	107.588 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 10-РСРС-О-Ј	203.110 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 11-РСРС-О-К	60.198 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 7-РСРС-О-Г	23.409 КМ
- Република Српска РСБД-013	107.070 КМ
- Република Српска РСБД-025	208.200 КМ
-Република Српска РСБД-021	224.070 КМ
- Република Српска РСБД-О-Н	309.990 КМ
- Република Српска РСБД-020	156.240 КМ
- Република Српска РСБД-009	419.560 КМ
- Република Српска РСБД-023	209.220 КМ
- Република Српска РСРС-О-М	353.670 КМ
- Република Српска РСДС-О-И	77.754 КМ
- Република Српска РСБД-001	211.620 КМ

- Република Српска РСБД-002	203.420 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете РСРС-О-Ц	4.209 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете РСРС-О-А	902 КМ
- Република Српска РСБД-007	203.040 КМ
- Министарство финансија РСБД-008	202.560 КМ
- Република Српска РСДС-О-Х	121.595 КМ
- Република Српска РСБД-005	514.600 КМ
УКУПНО	6.080.684 КМ

На АОП-у 026 исказана су финансијска средства расположива за продају у износу од 220.624 са исправком у износу од 41.407 КМ са следећом структуром емитената:

-Електродистрибуција Бијељина	1.395 КМ
-Интал Милићи	41.407 КМ
-РИТЕ Гацко	2.572 КМ
-Хидрелектрана Вишеград	30.396 КМ
-Хидроелектрана Требиње	14.923 КМ
-Телеком Српске Бања Лука	25.380 КМ
-Електрокрајина Бања Лука	1.653 КМ
-Железнице РС АД-ЗЕРС-Р-А Добој	84 КМ
-Јелшинград ливар ливница челика АД ЈЛЛЦ-Р-А	26 КМ
-Дуиф Еуроинвестмент-оаиф еуроинвестмент фонд Бања Лука	15.238 КМ
-Дуиф Кристал Инвест ад ониф кристал цасх плус фонд Б.Лука	5.945 КМ
-ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бања Лука	81.600 КМ
-Извор ПВИК АД-ВКИФ-Р-А ФОЧА	1 КМ
-Компред АД-КМПД-Р-А Угљевик	1 КМ
-Комуналац АД ФОЧА	3 КМ
УКУПНО	220.624 КМ

На АОП-у 027 исказан је износ дугорочних финансијских пласмана. Структура дугорочних пласмана у износу од 863.059 КМ изгледа овако:

-кредити одобрени радницима и другим	211.889 КМ
-финансијски пласмани у фонд зелене карте БиХ	400.000 КМ
-фонд за накнаду старих штета	251.170 КМ

НОТА - 5(АОП 030)

На овој билансној позицији исказана је текућа имовина која износи 10.658.118 КМ и већа је у односу на прошлу годину за 14,31% или у номиналном износу бећа за 1.334.017 КМ.

Структура текуће имовине изгледа овако :

ОПИС	Почетно стање нето	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност
Залихе, стална средства обустављеног пословања намијењена продаји	244.263	41.457	4.827	36.720
- Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	6.490.856	10.031.418	1.902.486	8.128.932
- Активна временска разгран.	2.588.982	2.492.466		2.492.466
УКУПНО	9.324.101	10.565.431	1.907.313	10.658.118

НОТА - 6 (АОП 032)

Залихе материјала су исказане у укупном износу од 23.838 КМ и односе се на полиса које су затечене у магацину по извршеном попису у износу од 6.379 КМ и остали алат у износу од 17.458 КМ.

ВРСТА ПОЛИСЕ	КОЛИЧИНА	ЦИЈЕНА	ВРИЈЕДНОСТ
- аутоодговорност	9.748	0,2281	2.223,52
- зелена карта	14.572	0,2223	3.239,36
- гранично	813	0,2323	188,87
- путници у јавном превозу	921	0,2925	263,39
- здравствено	1.174	0,1404	164,83
- незгода	993	0,2925	290,45
- допунско здравств. осигурање	22	0,1404	3,09
УКУПНО	28.243		6.379,50

У прошлој години смо на АОП-у 034 имали средства намијењена продаји у износу од 114.001 КМ а то се односило на некретнину у Шамцу, која је ове године продата и искњижена из биланса.

На АОП-У 035 се налазе аванси за услужно исплаћене штете и аванси за исплаћена средства превентиве у износу од 12.882 КМ.

НОТА - 7 (АОП 036)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 8.128.932 КМ, што је у односу на прошлу годину мање за 25,24%.

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 2.120.473 КМ са исказаним привременим отписом у износу 899.752 КМ

На АОП-у 039 и 040 се налазе потраживања по укупно фактурисаној премији и износе 2.085.097 КМ, а односе се на следеће врсте осигурања :

- осигурање незгоде	283.661
- здравствено осигурање	10.343
-допунско здравствено осигурање	1.822
- потраж. по основу премије колек.осиг.кор.кредита	379
- осигурање каско возила	867.555
- осигурање возила која се крећу по шинама	6.807
- осигурање робе у превозу	21.269
- осигурање имовине од пожара	424.908
- осигурање од осталих штета на имовини	174.425
- осигурање од одговорности за моторна возила	63.659
- осигурање одговорности возара	94.374
- осигурање одговорности за пловила	100
- потраживања по зеленој карти	4.307
- потраживања по основу премије нежив.осигурања	7.052
- осигурање од опште грађанске одговорности	92.128
-потраж.по осн.прем.саосигурања незгода	24.726
-потраж.по осн.прем.саосигурања ауто-каска	1.479
- саосигурање имовине од пожара	3.538
- саосигурање од осталих штета на имовини	2.565
УКУПНО :	2.085.097

На АОП-у 042 приказана су потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи од 35.014 КМ од Grawe осигурање, Дунав осигурање, Аура осигурање, Аса осигурање, Wiener осигурање, Сарајево осигурање са исправком од 3.045 КМ, док се на АОП-у 043 налазе потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству у износу од 362 КМ.

Потраживања на дан 31.12.2021 године по периодима доспјећа :

- недоспјеле рате	894.419
- до 3 мјесеца	450.581
- до 6 мјесеци	242.530
- до 9 мјесеци	189.893
- преко 9 мјесеци	298.674
УКУПНО :	2.085.097

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

- „Боксит“ад Милићи	637.210
- РУЦЗ И.Сарајево	69.083
- ЗП Електродистрибуција Пале	54.366
- Дом Здравља Зворник	52.333

Од укупног дуга по премији осигурања највећи дио се односи на „Боксит“ад износ од 637.210 КМ.Од тог износа највећа су потраживања по основу осигурања каско возила износ од 358.125 КМ и потраживања по основу премије осигурања остале имовине у износу од 102.589 КМ, осигурање имовине од пожара 78.293 КМ,премије по основу одговорности возара 79.167 КМ и остале врсте осигурања у износу од 19.036 КМ. Такође потражујемо премију осигурања и од повезаног лица „Милекс „ износ од 40.277 КМ.

НОТА - 9 (АОП 046)

На билансној позицији 046 приказана су остала потраживања у износу од 840.491 КМ са извршеним индиректним отписом од 354.432 КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

- потраж.за услужно исплаћене штете	253.585 КМ
- потраживања из специфичних послова	308.696 КМ
- потраживања по основу регреса	278.210 КМ

Потраживања по основу специфичних послова износе 308.696 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 239.034 КМ и рефундације трошкова износ од 1.754 КМ.Од повезаног лица Милекс доо потражујемо по основу цесија износ од 9.999 КМ.

Потраживања по основу регреса износе 278.210 КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравнања.У структури регреса највећа су потраживања по ауто.одговорности 239.687 КМ ,по основу регреса колективне незгоде 20.345 КМ и по ауто каску 18.178 КМ.

На АОП-у 047 налазе се друга потраживања у износу од 340.201 КМ ,а односе се на потраживања по каматама на одобрене пласмане у износу од 168.306 КМ и аконтација за плаћене порезе 171.895 КМ.

НОТА -10 (АОП 048)

На овој билансној позицији исказани су краткорочни финансијски пласмани у износу од 6.026.137 КМ са исправком у износу од 602.808 КМ.

Ови пласмани се односе на следеће пласмане:

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

Краткорочни пласмани у повезана правна лица износе 1.610.000 КМ :

НАЗИВ	ИЗНОС
- Компанија»Боксит« Милићи	700.000
- Милекс доо Милићи	910.000

Краткорочни финансијски пласмани у земљи се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 3.420.000 КМ :

Краткорочни финансијски пласмани се налазе орочени код следећих банака:

-Нова банка	1.000.000 КМ
-Комерцијална банка	420.000 КМ
-Микрофин банка	1.000.000 КМ
-Уницредит банка	600.000 КМ
-ИнтесаСанпаоло банка	400.000 КМ

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	102-16363	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	ДП2019/14	420.000,00	20.03.19	21.04.22	1,90%	
ИнтесаСанпаоло банка	60424/19	400.000,00	20.08.19	20.08.22	1,55%	

Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успеха АОП-055 износе 263.693 КМ са исправком од 240.000 КМ и њихова структура изгледа овако:

- Електродистрибуција Бијељина	143
- Интал АД Милићи	240.000
- РиТЕ Гацко	450
- Хидро електрана Вишеград	3.304
- ХЕ Требиње	1.610
- Телеком Српске Бања Лука	2.820
- Електрокрајина Бања Лука	200
- ЗИФ Униоинвест фонд Бања Лука	14.400
-Дуиф Кристал Инвест ад Ониф Кристал Цасх Плус Фонд Б.Лука	766
УКУПНО	263.693

Усклађивањем ових акција по фер вриједности у складу са МРС-39 у биланс је укњижено на терет расхода износ од 38 КМ и у корист прихода од усклађивања износ од 4.155 КМ.

Остали краткорочни финансијски пласмани у земљи износе 432.444 КМ. Такође и овдје имамо исправку од 62.808 КМ.

Највећи дужници по основу краткорочних кредита су :

- Солигна ДОО Милићи	122.194
- Плава линија Добој	60.000
- Трио ДОО Тршић Зворник	60.000

НОТА - 11 (АОП 058)

На АОП-у 058 приказана је готовина на рачунима банака у износу од 704.116 гдје имамо отписан износ на трансакционим рачунима у износу од 30.541 и то код Српске банке износ од 1.952 КМ и Бобар банке 28.589 КМ. Од укупног износа новчаних средстава на девизним рачунима се налази износ од 120.483 КМ, док се од преосталих новчаних средстава у износу од 583.633 КМ, највећи дио налази код Нове банке РС у износу од 378.472 КМ, НЛБ Банке 30.922 КМ, Микрофин банке 27.821 КМ и остало код других банака. Стање благајне износи 286 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 (76,20%) и износе за провизију 225.244 КМ и трошкови бруто плата радника на прибави у износу од 920.746 КМ. Такође на овом АОП-у имамо разграничене унапријед плаћене трошкове закупа у износу од 14.154 КМ, преносне премије саосигурања и реосигурања у износу од 105.452 КМ и резервисане штете на терет реосигурања и саосигурања у износу од 1.226.870 КМ.

НОТА-13(АОП 066)

На АОП-у 066 ванпословна актива налази се износ од 70.186 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 9.959 КМ као гаранцију за уредно извршење обавеза према РУЦЗ Источно Сарајево, према ЈПШ Шуме РС ад Соколац у износу од 20.498 КМ, Електро Бијељина ад МХ ЕРС Бијељина 7.831 КМ, Агенцији за идент. док. евид. и размјену података БиХ у износу од 1.904 КМ, према Електродистрибуцији Пале у износу од 7.577 КМ, према Град Бијељина у износу од 977 КМ и према Управи за индиректно опорезивање у износу од 1.881 КМ.

Напоменућемо да смо одобрили краткорочни зајам Милексу доо Милићи у износу од 500.000 КМ, али је у овој години пласиран износ од 110.000 КМ, а ванбилансно је остало нереализовано 390.000 КМ.

Укупна актива Друштва заједно са ванбилансном активношћу износи 41.068.075 КМ.

НОТА - 15 (АОП 067)

Укупна актива на дан 31.12.2021 године износи 41.068.075 КМ, што је у односу на прошлу годину више за 0,91 % или у номиналном износу од 369.811 КМ.

Структура укупне активе:

ОПИС	2020	2021	%	Индекс 2021/20
А. СТАЛНА ИМОВИНА	31.302.105	30.339.771	73,88	96,93
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	9.324.101	10.658.118	25,95	114,31
Ц. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	72.058	70.186	0,17	97,40
УКУПНО :	40.698.264	41.068.075	100,00	100,91

ПАСИВА

НОТА - 1 (АОП 101)

Укупна пасива на дан 31.12.2021 године износи 41.068.075 КМ.

ОПИС	2020	2021	%	Индекс 2021/20
А. КАПИТАЛ	13.632.904	13.263.527	32,30	97,30
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	104.198	118.839	0,29	114,05
Ц. ОБАВЕЗЕ	26.889.104	27.615.523	67,24	102,70
Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	72.058	70.186	0,17	97,40
	40.698.264	41.068.075	100,00	100,91

НОТА - 2 (АОП 103)

Акцијски капитал друштва износи 7.657.000 КМ и исти је усклађен са номиналним износом вриједности акција уписаних у Централни регистар .У овој години је акцијски капитал увећан за 430.000 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 765.700 КМ .Сходно увећању акцијског капитала у износу од 430.000 КМ увећане су и законске резерве у износу од 43.000 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 669.02185 КМ нереализованих губитака што је у односу на почетно стање мање за 45.064 КМ .

НОТА - 6 (АОП 121)

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 5.257.848 КМ и односи се на добитак текуће године 5.235.559 КМ и 22.289 КМ на добит из предходне године.

НОТА - 7 (АОП 127)

На овој билансној позицији исказана су дугорочна резервисања(у складу с МСФ-19) у износу од 118.839 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 14.641 КМ.

НОТА - 8 (АОП 137)

На овој позицији се налазе обавезе које износе 27.615.523 КМ а њихову структуру чине:

- дугорочне финансијске обавезе	565.621
- краткорочне финансијске обавезе	27.049.902

Што се тиче дугорочних обавеза оне се односе на дугорочне обавезе по закупима пословних простора на период дужи од годину дана и износе 565.621 КМ,а краткорочне финансијске обавезе износе 27.049.902 КМ.

На АОП-у 147 се налазе краткорочне обавезе у износу од 27.049.902 КМ и њихову структуру чине следеће обавезе:

- краткорочне финансијске обавезе	200.578
- обавезе по основу зарада и накнада зарада	215.806
- друге обавезе из пословања	729.478
- обавезе за порезе,допри. и друге краткор. обавезе	60.653

- обавезе за порез из резултата	115.085
- пасивна временска разграничења	25.728.302

Краткорочне финансијске обавезе износе 200.578 КМ и односе се на дио дугорочних финансијских обавеза који доспијева у периоду до годину дана тј.у конкретном случају дио обавеза по уговорима о закупу(МСФИ-16).

У овој години немамо више обавеза по кредиту(АОП-151) који је био узет од Нове банке у 2020 .год.пошто је у цијелости измирен,а намјена му је била за куповину пословног простора у Источном Сарајеву.

Обавезе по основу зарада и накнада зарада износе 215.806 КМ ,а односе се на обавезе по основу бруто зарада и обавезе по основу топлог obroка.

Друге обавезе из пословања износе 729.478 КМ и односе се на обавезе према добављачима у износу од 727.271 КМ и 2.207 КМ на остале обавезе.

Обавезе за порезе,доприносе и друге краткорочне обавезе износе 60.653 КМ,а највечим дијелом се односе на обавезе за противградну заштиту у износу 31.886 КМ,обавезе за ватрогасни допринос 11.518 КМ,допринос за шуме 9.266 КМ,обавезе за ПДВ у износу 7.316 КМ и друге обавезе у износу од 667 КМ.

НОТА - 9 (АОП 168)

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 25.728.302 КМ.

Њихову структуру чине :

- резервисања за прен. прем. нежив. осигурања	16.829.482
-резервисања за прен.премију саосигурања	40.104
- резервисања за штете неживотна осигурања	8.796.036
- резервисања за штете по осн.саос.,реосир.и ретроц.	0
- друга пасивна временска разграничења	62.680

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 16.869.586 КМ је утврђен уз просјечни проценат преносне премије од 76,20% 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 31.12.2021 године и повећан је приход у износу од 588.585 КМ.

- преносна премија 31.12.2020 године	17.458.171
- преносна премија 31.12.2021 године	16.869.586
РАЗЛИКА	588.585

Резервација штета (АОП-173) извршена је у складу са Правилником Друштва о резервацији насталих пријављених и насталих, а непријављених штета у износу од 8.796.036 КМ.

- резервација за настале пријављене штете	4.084.854
- резервација за настале, а непријављене штете	3.576.289

- резервација за настале, а пријављ.рентне штете	761.465
- износ директних трошкова штета	329.667
- износ индиректних трошкова штета	43.761
- резервација за удјеле у штет.по основу саос.и реос.	0
УКУПНО	8.796.036

Већи износ резервације штета је евидентиран на тежет расхода у висини од 1.347.267 КМ,и 664.088 КМ у корист прихода сходно врсти резервисања(у пребијеном износу расход 683.179 КМ) што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачунског периода и на дан 31.12.2021. године како слиједи :

- Стање 31.12.2020 године	8.042.162
- Стање 31.12.2021 године	8.796.036
РАЗЛИКА	753.874

Разлика у расходу од 683.179 и докњижавању резервације у износу од 753.874 КМ износи 70.695 КМ,колика је управо и разлика између учешћа реосигурача и саосигуравача у штетама на крају и почетку периода(1.156.174 КМ -1.226.869 КМ=70.695 КМ).

Број резервисаних штета је 563.Од тога се на аутоодговорност односи 392, а на остале врсте штета 171.

Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 8.995 КМ што је у односу на прошлу годину више за 43,03%.

НОТА-10(АОП 175)

На овој билансној позицији се налазе пасивна временска разграничења у износу од 62.680, 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 70.186 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 9.959 КМ према РУ Цивилне заштите И.Сарајево ,ЈПШ РС ад Соколац у износу од 20.498 КМ, ,Електро Бијељина у износу од 7.831 КМ ,Управа за индиректно опорезивање у износу од 1.881 КМ,као и обавезе по гаранцијама за уредно извршење обавеза по закљученим уговорима о осигурању према Електродистрибуција Пале у износу од 7.577 КМ,гаранције према Бијељина град у износу од 977 КМ и Агенцији за идент.док.евид.и размјену података БиХ у износу од 1.904 КМ.

Напомињемо да смо на основу Уговора о зајму у износу од 500.000 КМ за Милекс доо Милићи извршили обавезу у износу од 110.000 КМ,а износ од 390.000 КМ је остао ванбилансно као будућа обавеза по неизвршеном уговору.

Укупна пасива Друштва са ванпословном пасивом износи 41.068.075 КМ.

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

НОТА - 1 (АОП 201)

Укупан пословни приход у 2021 год. остварен је у износу од 24.914.339 КМ.

Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања,саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 22.727.297 КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања,реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 285.630 КМ
- Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања 664.088 КМ
- Други пословни приходи у износу од 1.237.324 КМ

НОТА - 2 (АОП 208)

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 22.138.712 КМ . Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи 15.882.567 КМ, гдје је укупно осигурано 48.657 возила, а остатак од 6.256.145 КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 57.156 комада чија структура са упоредбом из 2020.год. изгледа овако:

Опис	Премија 2020	Број комада 2020	Премија 2021	Број комада 2021
- осигурање незгоде	3.445.140	52257	2.905.294	51284
- здравствено осигурање	79.841	1829	99.594	2829
- осигурање возила која се крећу по копну, осим по шинама	1.680.120	1663	1.844.188	1851
- осигурање возила која се крећу по по шинама	13.764	2	20.646	3
- осигурање робе у превозу	6.797	5	11.091	93
- осигурање имовине од пожара и природних сила	801.201	933	589.153	750
- осигурање од осталих штета на имовини	769.077	356	624.948	283
-осигурање влас.пловила од одговор.	767	11	1.114	17
- осигурање од опште грађанске одговорности	151.115	48	160.117	46
-осигурање од различитих финансијских губитака	-	-	-	-
УКУПНО	6.947.822	57104	6.256.145	57156

У укупно фактурисаној премији повезана лица учествују са износом од 731.421 КМ .Од тог износа се на Боксит односи 681.535 КМ и Милекс 49.886 КМ .

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде од 46,44 % ,а разлог овако великог учешћа незгоде јесте премија колективног осигурања корисника кредита ,потом слиједи премија по ауто каску у износу од 29,48%.Што се тиче укупног броја издатих имовинских полиса оне су у односу на прошлу годину порасле симболично за 0,09%,а финансијски посматрано имамо пад премије у износу од полиса 691.677 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	11.093.899	4.037.630	40.727	15.172.256	68,57
Режијски додаток	4.764.736	2.093.605	21.716	6.880.057	31,11
Превентива	23.932	61.836	631	86.399	0,32
У К У П Н О :	15.882.567	6.193.071	63.074	22.138.712	100,00

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

На АОП-у 208 биланса успјеха исказан је приход од премије осигурања у износу од **22.727.297 КМ**, који је коригован за износ од **588.585 КМ**.

- Преносна премија 31.12.2020. године износи	17.458.171
- Фактурисана премија за 2021 годину	22.138.712
У к у п н о	39.596.883
- Преносна премија 31.12.2021 године	16.869.586
У К У П Н О	22.727.297

Остварена је фактурисана премија за 2021.годину у износу од **22.138.712 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 588.585 КМ.Ово повећање прихода по основу преносне премије односило се на АО у износу од плус 22.477 КМ и на остала имовинска осигурања плус 566.108 КМ.

НОТА - 3 (АОП 209)

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања,реосигурања у износу од 285.630 КМ. Приход се односи на исплаћене штете за реосигурани случај од реосигуравача и саосигуравача,АСА осигурање, ,Wiener RE ,Триглав осигурање , Дунав осигурање,Босна РЕ,Сарајево осигурање,Grawe осигурање .

НОТА – 4 (АОП 210)

На овој позицији је приказан приход од укидања резервисања у износу од 664.088 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 1.237.324 КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

Врста прихода	2020	2021	Индекс 2021/20
Приходи од закупнина	528.060	464.637	87,99
Приходи од регрес. потраживања и откупа штета	567.267	335.492	59,14
Приходи од издатих зелених карти	140.464	90.752	64,61
Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете	129.606	132.263	102,05
Приходи од рефундираних и других трошкова	56.577	73.738	130,33
-Приходи од провизије реосигурања и саосигурања	131.563	140.442	106,75
УКУПНО	1.553.537	1.237.324	79,65

Из прегледа табеле се може видјети да у овој групи прихода имамо пад у односу на прошлу годину у износу од 20,35% или у апсолутном износу пад у висини од 316.213 КМ. Из прегледа је видљиво да имамо раст прихода по основу прихода по основу обрађивачке провизије, провизије по основу саосигурања и реосигурања и прихода од рефундације трошкова, док су остали приходи у паду. Битно је напоменути да имамо велики раст прихода по основу рефундације трошкова. Учешће повезаних лица у приходима од закупа износи 371.211 КМ тј. учешће повезаних лица је 78,89 % , док је 93.426 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 19.316.892 КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања.

НОТА – 7 (АОП 214)

АОП 214 приказује функционалне расходе у износу од 11.414.244 КМ, а састоје се из следећих расхода :

-Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	265.498 КМ
-Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	11.148.746 КМ

На АОП-у 215 биланса успеха налазе се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у износу од 265.498 КМ, чија структура изгледа овако :

ОПИС	2020	2021
-Допринос за превентиву	73.294	86.399
-Ватрогасни допринос	24.837	22.813
-Допринос заштитном фонду	178.977	156.286
-Расходи за дуг.резер.за израв.ризика	-	-
- Доприноси прописани посебним законом (доп.за безбједност саобраћаја)	-	-
УКУПНО	277.108	265.498

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 11.148.746 КМ, чију структуру чине следећи расходи :

-Накнаде штета неживотних осигурања	8.576.748 КМ
-Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања	1.224.731 КМ
-Резервисања за штете, удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	1.347.267 КМ

Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 8.576.748 КМ.

Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности, АО и ЗК износе 4.706.586 КМ, а за остале штете (АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др. исплаћено је 3.870.162 КМ. Укупно је исплаћено 3.221 штете чији је просјечан износ 2.663 КМ и чији је просјек мањи од прошле године за 8,39%. Од укупно 4.254 рјешаваних штета у 2021 години ријешено је укупно 3.221 штета што представља проценат 75,72%.

Резервација штета је рађена у складу са Правилником о резервацији штета. Слиједи преглед резервисаних штета за 2021 годину :

ЕЛЕМЕНТИ	2020	2021
- број штета	989	563
- износ резервације	4.032.670	4.084.854
- износ резервисаних насталих, а непријављених штета	2.960.514	3.576.289

- износ рентних штета	657.738	761.465
- износ директних трошкова обраде	339.729	329.667
- износ индиректних трошкова обраде	40.011	43.761
- износ резерв. за удјеле у штет.по осн.саос.и реосиг.	11.500	-
УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА	8.042.162	8.796.036

Укупан износ резервисаних штета износи 8.796.036 КМ и већи је од прошле године за 753.874 КМ а пошто је у билансу већ укњижен износ од 8.042.162 КМ, у овој години се на терет расхода докњижио износ од 1.347.267 а у корист прихода 664.088 КМ.

Разлика у расходу од 683.179 и докњижавању резервације у износу од 753.874 КМ износи 70.695 КМ, колика је управо и разлика између учешћа реосигурача и саосигуравача у штетама на крају и почетку периода $1.156.174 - 1.226.869 = -70.695$ КМ.

Билансна позиција (АОП-233) износи 1.224.731 КМ и односи се на расходе по основу премије реосигурања и саосигурања.

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

Опис	2020	%учешћа	2021	%учешћа	Индекс 2021/20
Реосигурање АО (Босна РЕ)	128.132	10,56	126.486	10,33	98,72
Реосигурање по ЗК (Биро ЗК БиХ)	249.719	20,59	202.716	16,55	81,18
Реосигурање имовине (Виенер-РЕ)	466.259	38,44	444.603	36,30	95,36
Расход по основу саосигурања (Дунав осигурање, Брчко Гас Осигурање, АСА осигурање, Сарајево осигурање, Микрофин. осигурање, Wiener осигурање, Нешковић, Триглав и др)	367.047	30,26	443.850	36,24	120,92
Провизија из послова саосигурања	1.859	0,15	7.076	0,58	380,63
УКУПНО	1.213.016	100,00	1.224.731	100,00	100,97

Како се из прегледа табеле види расходи по основу премије реосигурања и саосигурања су нешто већи у 2021 за 0,97 %, 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 7.902.648 КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

-Трошкови амортизације и резервисања	549.997 КМ
-Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	4.914.477 КМ
-Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2.438.174 КМ

На АОП-у 237 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 549.997 КМ, а односе се на отпис :

Опис	Износ
Нематеријална улагања	17.002 КМ
Грађевински објекти	65.599 КМ
Имовина с правом кориштења	200.957 КМ
Опрема и алат	251.799 КМ
Резервисања за отпремнине	14.640 КМ
УКУПНО	549.997 КМ

Напомињемо да смо у овој години примјеном стандарда МСФИ-16 лизинг Имали укњижавање имовине с правом кориштења(по основу дугорочних уговора о закупу),те смо стога у билансу имали укњижавање амортизације по амортизационом плану у износу од 200.957 КМ, као и камате по тим уговорима у износу од 35.260 КМ.Уједно констатујемо да смо у билансу укњижили више 14.461 КМ трошка примјеном овод стандарда.

На АОП-у 240 налазе се трошкови материјала,енергије и услуга у износу од 4.914.477 КМ.

Њихову структуру чине следећи трошкови :

ЕЛЕМЕНТИ	2020	2021	индекс
-Трошкови материјала,горива и енергије	207.722	212.560	102,33
-Трошкови провизија	382.062	326.218	85,38
-Трошкови произ.услуга,рекл.и пропаган.	3.046.393	3.463.456	113,69
-Нематеријални трошкови	738.056	806.752	109,31
-Трошкови пореза	102.288	105.491	103,13
УКУПНО	4.476.521	4.914.477	109,78

На АОП-у 241 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 212.560 КМ,што је у односу на прошлу годину више за 2,33 %.

На АОП-у 242 налазе се трошкови провизије 326.218.062 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 76,20%) разграничени на АВР у износу од 225.244 КМ.

На АОП-у 243 налазе се трошкови производних услуга у износу од 3.563.456 КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 167.264 КМ,трошкове текућег одржавања 91.164 КМ,трошкове закупа 2.759.939 КМ,комуналне услуге 20.631 КМ,комуналне таксе 78.999 КМ, остале услуге 105.376 КМ,трошкове превоза 1.117 КМ,трошкове рекламе и пропаганде,донација и спонзорства 238.966 КМ.

На АОП-у 244 се налазе нематеријални трошкови у износу од 806.752 КМ, а састоје се од следећих трошкова :

-Трошкова репрезентације	73.325 КМ
-Трошкова премије осигурања	52.965 КМ
-Трошкови платног промета	37.472 КМ
-Трошкови чланарина	171.663 КМ
-Дневнице и преноћиште	8.775 КМ
-Остали нематеријални трошкови	143.907 КМ

-Трошкови рада агенције РС	222.419 КМ
-Трошкови финансирања Бироа ЗК БиХ	37.956 КМ
-Трошкови финансирања Агенције БиХ	21.480 КМ
-Трошкови семинара и стручне литературе	11.005 КМ
-Трошкови ревизије	12.000 КМ
-Отпремнине	4.765 КМ
-Трошкови превоза	9.020 КМ

На АОП-у 245 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 105.491 КМ. Највећу ставку у овим доприносима чине противградни допринос у износу од 65.365 КМ, а који се обрачунава по стопи 0,25% на укупан приход предходне године, допринос за шуме 18.156 КМ и др.

На АОП-у 246 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 2.438.174 КМ. На трошкове бруто плата отпада 2.235.468 КМ, а на остале личне расходе отпада 202.706 КМ.

На АОП-у 247 налазе се трошкови бруто плата у износу од 2.235.468 КМ (један дио је на разграничењу у висини од 920.746 КМ). Ако се посматра просјек плата на остварени износ у 2021. год. без разграничења просјек по раднику износи 1.789.64 КМ (105 радника на бази часова рада). На АОП-у 248 исказани су остали лични расходи у износу 202.706 КМ, а односе се на накнаде за уговоре о дјелу 63.010 КМ, остала лична примања (регрес) износ од 93.299 КМ, трошкове топлог оброка 34.107 КМ, на адвокатске услуге у износу 10.372 КМ и накнаде за повремене и привремене послове у износу од 1.919 КМ.

НОТА – 9 (АОП 251)

На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 503.494 КМ, а њихова структура је следећа :

-Приходи од камата	420.414 КМ
-Позитивне курсне разлике	279 КМ
-Остали финансијски приходи	82.801 КМ

На АОП-у 253 исказани су приходи од камата у износу од 420.414 КМ, а који се односе на приходе од камата на одобрене пласмане у износу од 235.765 КМ, затезне камате 10.457 КМ и камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 168.255 КМ и приходи од камата на регресна потраживања у износу од 5.937 КМ.

На АОП-у 254 исказане су курсне разлике у износу од 279 КМ.

На АОП-255 исказани су остали финансијски приходи у износу од 82.801 КМ, а односе се на камате на орочена средства код банака у износу од 76.633 КМ и 6.168 КМ на приход од дивиденде.

НОТА-10 (АОП-256)

На АОП-у 256 приказани су финансијски расходи у износу од 38.701 КМ.

На АОП-у 258 се налазе расходи камата у износу од 38.239 КМ које чине камате од уговора од закупа 35.260 КМ(примјена стандарда МСФИ-16), камате на кредит узет од Нове банке у износу 2.969 КМ и 9 КМ за камате по друдим основима.

На АОП-у 257 се налазе негативне курсне разлике у износу од 462 КМ.

НОТА - 11 (АОП 261)

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности као збир (пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи) и износи 6.062.240 КМ.

НОТА - 12 (АОП 263)

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 481.321 КМ и састоје из следећих прихода :

-Наплаћена отписана потраживања	399.859 КМ
-Приходи од смањења обавеза	10.133КМ
-Добици од продаје ХОВ	6.984 КМ
-Остали приходи	61.265 КМ
-Приходи од продаје основних средстава	3.080 КМ

НОТА - 13 (АОП 268)

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 611.890 КМ, а чине их следећи трошкови :

-Губици по основу расхоровања и продаје опреме	72.955 КМ
-Губици по основу продаје учешћа у капиталу и ХОВ	14.016 КМ
-Остали расходи	524.919 КМ

Губици по основу продаје опреме у износу од 72.955 КМ се односе на продају опреме у износу од 8.953 КМ и 64.001 КМ на губитке по основу продаје некретнине у Шамцу. Губитак од 14.016 КМ се односи на губитке од продаје ХОВ Нове банке. Остале расходе у износу од 524.419 КМ чине расходи по основу директних отписа у износу од 46.391 КМ, расходи по основу поврата премије 413.338 КМ, судске, административне и републичке таксе у износу од 49.289 КМ и остале трошкове у износу 15.900 КМ(помоћи).

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 130.569 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 38.545 КМ .

НОТА-16 (АОП 279)

На овој билансној позицији приказан је расход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности у износу од 146.771 КМ, а односи се на обезвређење дугорочних финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 22.167 КМ и остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине 122.604 КМ.

Расходи по основу усклађивања вриједности имовине износе 124.604 КМ и односе се на индиректне отписе по основу премије осигурања,регреса,камата ,услужно исплаћених штета и др.потраживања.

НОТА – 17(АОП 289)

На овој билансној позицији приказан је добитак прије опорезивања за 2021.годину у износу од 5.823.445 КМ.

НОТА –19 (АОП 291)

Ова билансна позиција представља обрачунати порез 10% на остварену добит у износу од 587.886 КМ. По обрачунатом износу пореза се може видјети да је порез обрачунат на основицу која је у пореском билансу била већа за 55.411 КМ (након усклађивања прихода и расхода у пореском билансу).

НОТА –20 (АОП 294)

На овој билансној позицији је приказан нето добитак у износу од 5.235.559 КМ,који је мањи од прошле године за 573.537 КМ или мање за 14,30%. Зарада по акцији је 684 КМ што је у апсолутном износу мање 161 КМ у односу на прошлу годину.У овој години је била докапитализација 430.000 КМ,па је и вриједност акција повећана за 430 КМ.

НОТЕ – ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

НОТА – 1 (АОП 501)

На овој позицији су исказани приливи готовине из пословних активности у висини од 25.107.908 КМ и њихову структуру чине :

- приливи од премије осигурања, саосигурања и примљ. аванси 22.363.271 КМ
- приливи по основу учешћа у накнади штета 388.264 КМ
- остали приливи из пословних 2.356.373 КМ

Приливи од премије осигурања износе 22.544.981 КМ, од чега се на приливе од премије АО односи 15.710.276 КМ, остатак од 6.652.995 КМ се односи на имовинска осигурања. Прилив од премије по основу аутоодговорности је у висини од 70,25 % укупног прилива, а прошле године учешће прилива по основу ауто одговорности је износило 70,80%. Приливи по основу премије осигурања од повезаних лица износе од Боксита 835.761 КМ и Милекса доо 43.694 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 388.264 КМ.

Остали приливи из пословних активности износе 2.356.373 КМ и односе се на приливе по основу наплате од 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	824.430 КМ
Приливи од регресних потраживања	288.058 КМ
Приливи од закупа	755.760 КМ
Приливи од обрађивачке провизије	132.263 КМ
Остали приливи(рефунд.трош.,пов.аванса,потр.из спец.посл.откупа штета,)	355.862 КМ

Од осталих прилива из пословних активности доста учествују и повезана лица.Од Боксита је само по основу закупа наплаћено 667.108 КМ,од рефундације трошкова 11.017 КМ,преузетих цесија и др.105.201 КМ,а од Милекса је наплаћено по основу цесија 11.353 КМ.

НОТА – 2 (АОП 506)

На овој позицији су исказани одливи из пословних активности у висини од 19.369.412 КМ и њихову структуру чине :

- Одливи по основу штета из осигурања	8.576.748 КМ
- Одливи по основу премије реосигурања	1.140.907 КМ
- Одливи по основу плаћања запосленим	2.263.821 КМ
- Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	5.068.821 КМ
- Одливи по основу пореза из резултата	816.521 КМ
- Одливи по основу плаћених камата	2.304 КМ
- Остали одливи из пословних активности	1.500.998 КМ

На одливе по основу штета исплаћено је 8.576.748 КМ, од чега се на исплате на штете аутоодговорности и зелену карту односи 4.706.586 КМ, на штете осталих врста осигурања 3.870.165 КМ .

Одливи по основу реосигурања износе 1.140.907 КМ и односе се на исплате за реосигурање по зеленој карти 254.179 КМ , 121.933 КМ по основу реосигурања АО и 369.112 КМ по основу реосигурања и 395.683 КМ по саосигурању имовине. Одливи по основу плаћања запосленим исказани су у износу од 2.263.821 КМ и односе се на исплаћене бруто зараде радника у износу од 2.064.331 КМ накнаде По уговору о дјелу 63.010 КМ ,адвокатске услуге 10.371 КМ,исплате за топли оброк 30.891 , исплате за регрес радницима 89.364 КМ.привремене и повр.послове 5.854 КМ.

Одливи по основу трошкова спровођења осигурања износе 5.068.113 КМ и односе се на плаћање рачуна добављачима за електричну струју, гориво, закупнине, трошкове рекламе, банковну провизију, трошкове репрезентације и друге трошкове неопходне за обављање дјелатности. Одливи по основу пореза из резултата износе 816.521 КМ.Одливи по основу камата износе 2.304 КМ и односе се на одливе по каматама за кредит узет од Нове банке.

Остали одливи из пословних активности су исказани у износу од 1.500.998 КМ и односе се на :

- одливе по основу услужно исплаћених штета	1.019.824КМ
- одливи за порезе према управи за индиректно опорезивање	95.847КМ
- одливи по основу цесија, аконт,аванса.и др.основа	273.832КМ
- одливи по основу разних доприноса и пореза и др.дажбина	111.495КМ

НОТА – 3 (АОП 515)

Ова билансна позиција представља разлику између прилива и одлива готовине из пословних активности у корист нето прилива у износу од 5.738.496 КМ.

НОТА – 4 (АОП 517)

Приливи готовине из активности инвестирања су исказани у висини 12.779.039 КМ и њихову структуру чине :

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

Приливи по основу краткорочних пласмана исказани су на АОП-у 518 и износе 9.543.352 КМ и њихову структуру чине следеће ставке :

- приливи од краткорочних пласмана повезаних лица	7.185.000 КМ
- приливи од краткорочних пласмана осталих правних лица	2.158.352 КМ
- остали краткорочни пласмани (депонована. средст.)	200.000 КМ

Приливи по основу продаје обвезница по доспијећу ануитета исказани су на (АОП-у 519) у висини од 986.521 КМ.

На АОП-у 520 се налазе приливи од продаје основних средстава у износу од 81.570 КМ, а односило се највећим дијелом прилив од продаје некретрнине у Шамцу у износу од 45.000 КМ и прилив од продаје 3 аутомобила у износу од 36.500 КМ.

Приливи по основу камата на одобрене пласмане износе 516.331 КМ и исказани су на (АОП-у 521).

Преглед структуре прихода по основу камата :

- приливи по основу камата на пласиране краткорочне кредите	240.000 КМ
- камате на депонована средства	101.995 КМ
- приливи по основу камата на обвезнице и ост.затез.камата	174.336 КМ

Од прилива на камате од пласираних средстава од Боксита је наплаћено 99.206 КМ и од Милекса је наплаћено 99.492 КМ тј. од повезаних лица је наплаћено 198.698 КМ тј. 82,79%.

Приливи од дивиденди по основу удјела у акцијама изосе 6.167 КМ и налазе се на АОП-у 522. Дивиденда ја наплаћена по основу удјела које посједујемо код других правних лица, тако да смо ове године од Телекома Српске Бања Лука наплатили 2.620 КМ и 3.548 КМ од Хидроелектране Вишеград.

На АОП-у 523 приказан је прилив по основу осталих дугорочних финансијских пласмана у износу од 1.645.098 КМ, а односи се на прилив по основу дугорочних пласмана од правних лица у износу од 1.600.000 КМ и дугор. кредита од радника 45.098 КМ.

НОТА – 5 (АОП 524)

Одливи готовине из активности инвестирања исказани су на АОП-у 524 у висини од 12.830.295 КМ и њихова структура се види из следећег приказа :

- одливи по основу краткор. финансијских пласмана	7.827.938
- одливи по основу куповине акција и удјела, (старе девизне штедње)	899.855
- одливи по основу набавке немат. средст. и основних средстава	699.940
- одливи по основу дугороч. финансијских пласмана	3.402.562

Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана у износу од 7.827.938 КМ исказани су на АОП-у 525 и састоје се из следећег :

- одливи по краткорочним кредитима у повезана правна лица	5.475.000
- одливи по краткороч. кредитима у остала правна лица и радницима	2.352.938

На АОП-у 526 се налазе одливи по основу куповине хартија од вриједности у износу од 899.855 КМ.

Одливи по основу набавке нематеријалних улагања и основних средстава исказани су на АОП-у 527 у висини од 699.940 КМ. То се највећим дијелом односило на одливе за куповину пословног простора и стана у Милићима у

вриједности од 485.050 КМ, куповину 2 аутомобила у вриједности од 34.350 КМ, за нематеријална улагања у информациони систем 45.615 КМ, намјештаја у вриједности од 40.679 КМ, улагање у рачунарску опрему у вриједности од 42.382 КМ и остале авансе 51.864 КМ.

Одливи по основу осталих осталих дугорочних пласмана износе (АОП-528) 3.402.562 КМ и односе се на одливе повезаних лица у износу од 3.350.000 КМ, и осталим лицима 52.562 КМ.

НОТА – 6 (АОП 530)

Нето одлив готовине из активности инвестирања исказан је у висини од 51.256 КМ (12.830.295-12.779.039)

НОТА – 7 (АОП 536)

Одливи из готовине активности финансирања исказани су у износу од 5.917.081 КМ.

Ови одливи се односе на одлив по основу отплате анuitета по краткорочном кредиту у износу од 167.081 КМ који је узет претходне године и одливе за исплаћене дивиденде акционарима у износу од 5.750.000 КМ.

НОТА – 8 (АОП 545)

Укупни приливи готовине исказани на АОП-у 545 износе 37.886.947 КМ, а структура им је следећа :

- приливи из пословних активности	25.107.908 КМ
- приливи из активности инвестирања	12.779.039 КМ
- приливи из активнос.финансирања	- КМ

НОТА – 9 (АОП 546)

Укупни одливи готовине на билансној позицији АОП-546 исказани су у висини од 38.116.788 КМ , а структура је следећа :

- одливи из пословних активности	19.369.412 КМ
- одливи из активности инвестирања	12.830.295 КМ
- одливи из активности финансирања	5.917.081 КМ

НОТА – 10 (АОП 548)

Нето одлив готовине исказан је као разлика нето одлива и нето прилива у износу од 229.841 КМ (АОП 546– АОП 545)

НОТА – 11 (АОП 549)

Готовина на почетку обрачуноског периода износи 903.416 КМ.

НОТА – 12 (АОП 552)

Готовина на крају обрачуноског периода износи 673.375 КМ.

Рекапитулација прилива и одлива средстава по активностима :

1. Приливи готовине из пословних активности	25.107.908 КМ
2. Одливи готовине из пословних активности	(19.369.112 КМ)
3. Нето прилив готовине из пословних активности (1-2)	5.738.496 КМ
4. Прилив из активности пласирања и инвестирања	12.779.039 КМ
5. Одлив из активности пласирања и инвестирања	(12.830.295 КМ)
6. Нето одлив готовине из активности пласир.и инвестир. (5-4)	51.256 КМ
7. Прилив из активности финансирања	- КМ
8. Одлив из активности финансирања	(5.917.081 КМ)
9. Нето одлив из активности финансирања (8-7)	(5.917.081 КМ)
10. Свега нето прилив (ред.бр.3)	5.738.496 КМ
11. Свега нето одлив (6+ 9)	5.968.337 КМ
12. Свега нето одлив (11-10)	229.841 КМ
13. Готовина на почетку обрачуноског периода	903.416 КМ
14. Готовина на крају обрачуноског периода (13-12)	673.575 КМ

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НОТА-1 (АОП 923)

Стање капитала на дан 31.12.2021 године је имало следећу структуру :

	31.12.2020 година	31.12.2021 година
- акцијски капитал	7.227.000	7.657.000
- законске резерве	974.700	1.017.700
- нереал.добици/губици по хов	-714.085	-669.021
- нераспоређена добит	6.145.289	5.259.682
УКУПНО КАПИТАЛ	13.632.904	13.265.361

Укупан капитал друштва је мањи у односу на прошлу годину за 367.543 КМ или у процентуалном износу мање за 2,70 %.Иако је у овој години извршена докапитализација у износу од 430.000 КМ што се тиче акцијског капитала и 43.000 КМ законских резерви ,у билансу имамо мањи капитал пошто је остврена и мања добит ове године .

Ове године остварена је нето добит у износу од 5.237.393 КМ .Пошто је у току године улиједила исплата дивиденде остварене за претходну годину у износу од 6.123.000 КМ сада у билансу имамо исказану нераспоређену добит у износу од 5 259.682 КМ , која се састоји из добити ове пословне године у износу од 5.237.393 КМ и нераспоређене добити из претходне године у износу од 22.289 КМ.

„ДРИНА ОСИГУРАЊЕ“ АД
Генерални директор

Валентино Јанковић, дипл.еџц

