

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



НОТЕ

УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

ЗА ПЕРИОД

01.01.2022-31.12.2022

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 2022 години извршена је нова докапитализација Друштва у износу од 430.000 КМ из нерспоређене добити из 2021.год.тако да је акцијски капитал Друштва достигао износ од 8.087.000 КМ.

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

1.Пружање свих видова осигурања

*осигурање саобраћаја

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

*осигурање имовине

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

- осигурање објеката у изградњи и монтажи
- осигурање услед прекида рада (шомажно осигурање)губитак дохотка ,надокнада личних зарада и сл.
- осигурање одговорности из дјелатности
- осигурање усјева и плодова
- осигурање животиња
- осигурање робе у домаћинству и међународном транспорту
- осигурање лекара 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 120 запослена радника чија је квалификациона структура на завидном нивоу обзиром да Друштво има 1 доктора,6 магистара ,33 високо образована радника,6 са вишом школском спремом ,72 радника са средњом стручном спремом и 2 кв радника.

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 низ осталих правилника прописаних од стране Агенције за осигурање.

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, МСФИ-16 (Лизинг), МРС-36, МРС-2 и низ других важећих стандарда.

ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Нематеријална улагања се вреднују по набавној вриједности. Вредновање нематеријалних улагања се након почетног признавања врши примјеном основног поступка предвиђеног МРС-18.

Амортизација нематеријалних улагања се врши линеарном методом по стопи од 20%.

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. Пошто се инвестиционе некретнине након почетног признавања вреднују по методу фер вриједности не подлијежу обавези обрачуна амортизације.

Амортизација некретнина, постројења и опреме се израчунава примјеном линеарне методе у току процијењеног корисног вијека употребе средстава уз следеће стопе:

- некретнине 1,30%
- канцеларијска опрема 10%
- рачунарска опрема 25%
- остала опрема 16,5-20%
- службена возила 15,5

Добици или губици по основу продаје или отписа се признају у билансу успјеха у периоду кад су и настали.

Рачуноводствене политике за ову билансну позицију утврђене су у складу са МРС-16 и МРС-40.

Друштво је почев од 01.01.2021 почело са примјеном стандарда МСФИ-16 при чему се имовина узета у закуп води посебно у активи као имовина с правом кориштења, а у пасиви се признају обавезе по основу имовине с правом кориштења за уговорени период закупа. Закупац своју обавезу по основу закупа не посматра у номиналном износу, већ се врши дисконтовање примјеном постојеће инкременталне каматне стопе како би се уважио утицај временске вриједности новца. Амортизација имовине с правом кориштења се врши тако што се дисконтна вриједност подијели са бројем година закупа.

Инкрементални трошкови позајмљивања дефинишу се као каматна стопа коју би закупопримац морао да плати за позајмљивање током сличног периода, са сличном залогом, за износ неопходан да се набави средство сличне вриједности. Дугорочни пласмани се исказују по номиналној вриједности на дан пласирања и третирају се дугорочним уколико на дан билансирања доспијевају после године и више.

Залихе материјала се воде по набавној вриједности у складу са МРС-2. Залихе Друштва се односе углавном на обрасце строге евиденције (полисе), а пренос залиха на трошак се врши на крају године на бази пописа комисије именоване Одлуком директора Друштва.

Краткорочни финансијски пласмани се исказују по номиналној вриједности са роком доспијећа до једне године на дан билансирања.

Хартије од вриједности се класификују као финансијска средства која се држе до рока доспијећа, финансијска средства расположива за продају и финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха.

Код финансијских инструмената који се држе до рока доспијећа процјењују се по фер вриједности и 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.

Капитал Друштва се исказује у номиналном износу, а почетни акцијски капитал је утврђен у складу са Законом о друштвима за осигурање.

Резервација за накнаде и друге бенефиције запослених се врше у складу са МРС-19, а разлике на дан билансирања у односу на предходну годину се књиже кроз биланс успјеха у корист прихода или расхода зависно да ли је разлика на више или ниже.

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.

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: $K = X$ (ликвидирани износ ренте у 2022. години + резервисани износ ренте на дан 31. 12. 2022. 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 31.12.2022 године извршен је методом уланчаних љествица са подацима о штетама добијеним од Службе за информациону и техничку подршку и Сектора за процјену и ликвидацију штета.

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

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

Гдје је:

P – трошкови обраде

S – ликвидиране штете са трошковима обраде

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

Приходи од премије осигурања обухватају фактурисану премију у текућем обрачунском периоду ,увећане за преносну премију на почетку године и умањене за преносне премије обрачунате на крају текуће године,тј.обрачунског периода.

Приход по основу регреса се евидентира у билансу кад је постало наплативо на бази вансудског поравнања у обрачунском периоду.

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

Готовина у благајни и трансакционим рачунима се евидентира у КМ,а промјене настале у иностраној валути се прерачунавају у конвертибилне марке по средњем курсу који је важећи на дан настанка пословне промјене.

У даљем тексту дато је појашњење за све позиције у финансијским извјештајима и њихово поређење са претходном годином.

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС СТАЊА

АКТИВА

НОТА - 1 (АОП 001)

На овој билансној позицији је исказана вриједност сталне имовине чија набавна вриједност износи 34.893.609 КМ,а садашња вриједност 31.607.993 КМ.

Структура средстава изгледа овако:

| О П И С | ПОЧЕТНО НЕТО СТАЊЕ | НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ | ИСПРАВКА ВРИЈЕДН. | САДАШЊА ВРИЈЕД. |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|
| - Нематеријална улагања | 86.279 | 322.013 | 253.724 | 68.289 |
| - Некретнине,инв.некрет,пост р.и остала ос.средства | 17.257.158 | 20.227.982 | 2.867.485 | 17.360.497 |
| -Дугорочни финансијски пласмани | 12.996.334 | 14.343.614 | 164.407 | 14.179.207 |
| УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА | 30.339.771 | 34.893.609 | 3.285.616 | 31.607.993 |

Вриједност сталне имовине је већа у односу на прошлу годину за 4,18 %(у номиналном износу повећање је за 1.268.222 КМ).

У овој години нисмо имали раст вриједности грађевинских објеката изузев раст вриједности имовине с правом кориштења(МСФИ-16),али смо имали раст дугорочних и осталих пласмана . Смањење се односило само за прода у стана и редовног отписа што ћемо касније приказати у табели.

НОТА - 2 (АОП 002)

Нематеријална улагања су исказана у вриједности од 68.289 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 7.524 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%, тако да су она у овој години смањена за 17.990 КМ.

НОТА - 3 (АОП 009)

Вриједност сталних материјалних средстава некретнине, инвестиционе некретнине опрема и остала основна средства износе 17.360.497 КМ што је у односу на прошлу годину више за 0,60%.

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 | 0 | 178.685 |
| - Грађевински објекти | 5.938.367 | 6.415.202 | 745.088 | 5.671.114 |
| - Постројења и опрема | 657.248 | 3.189.930 | 2.122.397 | 1.067.533 |
| - Инвестиц. некретнине | 10.456.411 | 10.443.165 | 0 | 10.443.165 |
| - Аванси и некретнине | 26.267 | 0 | 0 | 0 |
| УКУПНО : | 17.257.158 | 20.227.982 | 2.867.485 | 17.360.497 |

Битно је напоменути да смо ове године имали само повећање имовине с правом кориштења (МСФИ-16) у износу од 173.273 КМ и искњижавање имовине с правом кориштења у износу од 127.4914 КМ (МСФИ-16), а што се тиче продаје била је продаја стана у вриједности од 67.450 КМ.

Промјене на основним средствима :
Грађевински објекти (АОП 012)

| | |
|--|------------------|
| 1. Стање 01.01.2022 | 6.437.870 |
| 2. Повећање имовине с правом кориштења | 173.273 |
| 3. Смањење у току године имов. с правом кориштења | 127.491 |
| 4. <u>Смањење у току године осталих грађев. објеката</u> | <u>67.450</u> |
| 5. <u>Укупно 31.12.2022 (1+2-3-4)</u> | <u>6.416.202</u> |
| 6. Исправка вриједности до 01.01.2022 године | 499.503 |
| 7. Амортизација грађевинских објеката у току 2022 | 65.275 |
| 8. Амортизација опреме с правом кориштења | 217.367 |
| 9. Амортизација искњижених објеката | 746 |
| 10. Амортизација искњиж. објеката с правом кориштења | 36.311 |
| 11. Укупна исправка вриједности 31.12.2022(6+7+8-9-10) | 745.088 |
| 12. <u>Неотписана вриједност 31.12.2022 (5-11)</u> | <u>5.671.114</u> |
| 13. <u>Садашња вриједност 31.12.2022</u> | <u>5.671.114</u> |

Промјене на опреми :

Опрема (АОП 013)

| | |
|--|-----------|
| 1. Стање 01.01.2022 | 2.804.946 |
| 2. Повећање у току године | 673.001 |
| 3. Смањење у току године | 288.017 |
| 4. Укупно 31.12.2022(1+2-3) | 3.189.930 |
| 5. Исправка вриједности до 01.01.2022 године | 2.147.519 |
| 6. Амортизација за 2022 | 262.674 |
| 7. Амортизација за смањење опреме | 287.796 |
| 8. Укупна исправка вриједности 31.12.2022(5+6-7) | 2.122.397 |
| 9. Садашња вриједност 31.12.2022(4-8) | 1.067.533 |

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

Повећање опреме је износило 673.001КМ,а односило на куповину 3 аутомобила у вриједности од 574.104 КМ, за куповину рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 18.011 КМ, намјештаја и опреме за загријавање просторија у вриједности 502 КМ и остале опреме у вриједности од 80.383 КМ(купљена остала опрема) .

Смањење опреме је износило 288.017 КМ и односило се на продају 2 аутомобила и износу од 268.600 КМ и расходовање опреме у износу од 19.417 КМ.Расходовање и отпис опреме по следећој структури:

| НАЗИВ | НАБ.ВРИЈЕДНОСТ. | ИСПР.ВРИЈЕДНОСТИ | С.ВРИЈЕД |
|-------------------------------|-----------------|------------------|----------|
| Опрема за загр.просторија | 857,00 | 638,47 | 218,53 |
| Рач.опрема За обр.података | 8.711,83 | 8.711,83 | 0,00 |
| Писаће и рач.маш. | 485,98 | 485,98 | - |
| Намјештај | 2.888,97 | 2.886,21 | 2,76 |
| Остала опрема | 6.473,44 | 6.473,44 | 0,00 |
| Укупно | 19.417,22 | 19.195,93 | 221,29 |

Инвестиционе некретнине (АОП 014)

Инвестиционе некретнине износе 10.443.165 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 | 1.500.250 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 | 10.443.165 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.04-10911/22 од 16.11.2022.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 смањене у односу на 2021.год за 13.246 КМ из разлога што је вршена нова процјена за објекат техничког прегледа у Бања Луци на којој је вршено ново улагање у 2021.год.

НОТА - 4 (АОП 018)

На овој позицији се налазе дугорочни финансијски пласмани у нето износу 14.179.207 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 нето износу од 2.337.000 КМ:

| | | Исправка | Нето |
|---------------------------|---------------------|------------------|------------------|
| - Компанија Боксит Милићи | 860.000,00 | (43.000) | 817.000 |
| - Милекс ДОО Милићи | 1.600.000,00 | (80.000) | 1.520.000 |
| | <u>2.460.000,00</u> | <u>(123.000)</u> | <u>2.337.000</u> |

На АОП-У 023 су приказани пласмани орочени код банака са роком доспијећа дужим од године дана у износу од 2.250.000 КМ са следећим преледом:

| Назив банке | Бр. Уговора | Износ | Почетак орочења | Валута доспијећ | Кам. Год. | Напомена |
|-------------------------|----------------------------|------------|-----------------|-----------------|-----------|----------|
| Нова банка | 1002920111 | 600.000,00 | 28.03.22 | 28.03.25 | 1,00% | |
| Микрофин банка | 2-101-21-12843/2021 | 30.000,00 | 27.11.21 | 27.11.24 | 1,45% | |
| БПШ а.д Бања Лука | ДП2022/13 | 420.000,00 | 20.04.22 | 20.05.25 | 1,60% | |
| БПШ а.д Бања Лука | ДП2020/68 | 700.000,00 | 14.12.20 | 14.01.24 | 2,02% | |
| Атос банка ад Бања Лука | Уг 56715155703 42569 | 500.000,00 | 01.09.22 | 15.09.25 | 2,10% | |

На АОП-у 025 исказана су средства која се држе до рока доспијећа у износу од 8.566.637 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 | 1.521 КМ |
| - Република Српска РСБД-016 | 193.750 КМ |
| - Република Српска РСБД-017 | 1.293.139 КМ |
| -Република Српска РСБД-018 | 199.980 КМ |
| -Обвез. РС-измирење ратне штете 9-РСРС-О-И | 335.906 КМ |
| -Обвез. РС-измирење ратне штете 5-РСРС-О-Е | 107.432 КМ |
| -Обвез.РС-измирење ратне штете 4-РСРС-О-Д | 81.462 КМ |
| -Обвез. РС-измирење ратне штете 6-РСРС-О-Ф | 75.532 КМ |
| -Обвезнице РС-измир. ратне штете 12-РСРС-О-Л | 239.195 КМ |
| -Обвезнице РС-измир. ратне штете 8-РСРС-О-Х | 88.729 КМ |
| -Обвезнице РС-измир. ратне штете 10-РСРС-О-Ј | 174.822 КМ |
| -Обвезнице РС-измир. ратне штете 11-РСРС-О-К | 54.595 КМ |
| -Обвезнице РС-измир. ратне штете 7-РСРС-О-Г | 18.968 КМ |
| - Република Српска РСБД-013 | 103.470 КМ |
| - Република Српска РСБД-007 | 203.040 КМ |
| - Република Српска РСБД-009 | 406.360 КМ |
| - Република Српска РСБД-025 | 208.200 КМ |
| - Република Српска РСБД-026 | 145.245 КМ |
| -Република Српска РСБД-021 | 222.662 КМ |
| - Република Српска РСБД-О-Н | 309.990 КМ |
| - Република Српска РСБД-020 | 150.420 КМ |
| - Република Српска РСБД-023 | 208.300 КМ |
| - Република Српска РСБД-030 | 586.800 КМ |
| - Република Српска РСБД-031 | 400.000 КМ |
| - Република Српска РСБД-032 | 200.000 КМ |
| - Република Српска РСБД-033 | 700.000 КМ |
| - Република Српска РСБД-035 | 195.720 КМ |
| - Република Српска РСРС-О-П | 88.423 КМ |
| - Република Српска РСРС-О-Б | 506 КМ |
| - Република Српска РСБД-О-М | 358.091 КМ |

| | |
|---|---------------------|
| - Република Српска РСДС-О-И | 62.203 КМ |
| -Обвезнице РС-измир. ратне штете РСРС-О-Ц | 2.931 КМ |
| -Обвезнице РС-измир. ратне штете РСРС-О-А | 942 КМ |
| - Министарство финансија РСБД-008 | 100.070 КМ |
| - Република Српска РСДС-О-Х | 60.196 КМ |
| - Република Српска РСБД-005 | 521.000 КМ |
| УКУПНО | 8.566.637 КМ |

Финансијска средства која се држе до рока доспијећа већа су у односу на прошлу годину за 2.485.952,83 КМ или више за 40,88%.

На АОП-у 026 исказана су финансијска средства расположива за продају у износу од 211.109 са исправком у износу од 41.407 КМ са следећом структуром емитената:

| | |
|--|-------------------|
| -Електродистрибуција Бијељина | 979 КМ |
| -Интал Милићи | 41.407 КМ |
| -РИТЕ Гацко | 2.658 КМ |
| -Хидрелектрана Вишеград | 37.350 КМ |
| -Хидроелектрана Требиње | 25.305 КМ |
| -Телеком Српске Бања Лука | 72.790 КМ |
| -Електрокрајина Бања Лука | 1.520 КМ |
| | |
| -Железнице РС АД-ЗЕРС-Р-А Добој | 150 КМ |
| -Јелшинград ливар ливница челика АД ЈЛЛЦ-Р-А | 108 КМ |
| -Дуиф Еуроинвестмент-оаиф еуроинвестмент фонд Бања Лука | 21.032 КМ |
| -Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Махимус Фонд Б.Лука | 7.795 КМ |
| -Извор ПВИК АД-ВКИФ-Р-А ФОЧА | 7 КМ |
| -Компред АД-КМПД-Р-А Угљевик | 1 КМ |
| -Комуналац АД ФОЧА | 7 КМ |
| УКУПНО | 211.109 КМ |

На АОП-у 027 исказан је износ дугорочних финансијских пласмана.
Структура дугорочних пласмана у износу од 855.868 КМ изгледа овако:

| | |
|---|------------|
| -кредити одобрени радницима и другим | 192.501 КМ |
| -финансијски пласмани у фонд зелене карте БиХ | 400.000 КМ |
| -фонд за накнаду старих штета | 263.367 КМ |

НОТА - 5(АОП 030)

На овој билансној позицији исказана је текућа имовина која износи 10.717.309 КМ и већа је у односу на прошлу годину за 0,56% или у номиналном износу већа за 59.191 КМ.

Структура текуће имовине изгледа овако :

| ОПИС | Почетно стање нето | Набавна вриједност | Исправка вроједности | Садашња вриједност |
|---|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| Залихе, стална средства обустављеног пословања намијењена продаји | 36.720 | 90.929 | 9.234 | 81.645 |
| - Краткорочна потраживања, пласмани и готовина | 8.128.932 | 9.272.471 | 1.497.389 | 7.775.082 |
| - Активна временска разгран. | 2.492.466 | 2.860.582 | | 2.860.582 |
| УКУПНО | 10.658.118 | 12.223.982 | 1.506.673 | 10.717.309 |

НОТА - 6 (АОП 032)

Залихе материјала су исказане у укупном износу од 29.852 КМ и одnose се на полиса које су затечене у магацину по извршеном попису у износу од 7.567 КМ и остали алат у износу од 22.285 КМ.

| ВРСТА ПОЛИСЕ | КОЛИЧИНА | ЦИЈЕНА | ВРИЈЕДНОСТ |
|-------------------------------|----------|--------|------------|
| - аутоодговорност | 9.460 | 0,2281 | 2.158 |
| - зелена карта | 16.666 | 0,2223 | 3.705 |
| - гранично | 674 | 0,2323 | 154 |
| - путници у јавном превозу | 1924 | 0,2925 | 563 |
| - здравствено | 1.333 | 0,1404 | 187 |
| - допунско.здравств.осигурање | 118 | 0,1404 | 16 |
| - материјал | | | 784 |
| УКУПНО | 30.175 | | 7.567 |

На АОП-У 035 се налазе аванси за услужно исплаћене штете у износу од 61.077 КМ.

НОТА - 7 (АОП 036)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 7.775.082 КМ, што је у односу на прошлу годину мање за 4,35%.

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 1.940.277 КМ са исказаним привременим отписом у износу 519.167 КМ

На АОП-у 039 и 040 се налазе потраживања по укупно фактурисаној премији и износе 1.754.260 КМ, а односе се на следеће врсте осигурања :

| | |
|--|------------------|
| - осигурање незгоде | 263.163 |
| - здравствено осигурање | 6.775 |
| -допунско здравствено осигурање | 6.050 |
| - потраж. по основу премије колек.осиг.кор.кредита | 1.618 |
| - осигурање каско возила | 665.070 |
| - осигурање робе у превозу | 17.378 |
| - осигурање имовине од пожара | 499.406 |
| - осигурање од осталих штета на имовини | 118.250 |
| - осигурање од одговорности за моторна возила | 25.426 |
| - осигурање одговорности возара | 71.080 |
| - осигурање одговорности за пловила | 440 |
| - потраживања по зеленој карти | 564 |
| - потраживања по основу премије нежив.осигурања | 7.052 |
| - осигурање од опште грађанске одговорности | 62.970 |
| -потраж.по осн.прем.саосигурања незгода | 1.510 |
| -потраж.по осн.прем.саосигурања ауто-каска | 4.376 |
| -потраж.по осн.прем.саосигурања -ао | 3.132 |
| УКУПНО : | 1.754.260 |

На АОП-у 042 приказана су потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи од 65.505 КМ од Дунав осигурање,Аура осигурање,Аса осигурање,Wiener осигурање,Сарајево осигурање,Адриатик осигурање са исправком од 3.707 КМ,док се на АОП-у 043 налазе потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству од Wiener Re у износу од 120.512 КМ.

Потраживања на дан 31.12.2022 године по периодима доспећа :

| | |
|-------------------|------------------|
| - недоспјеле рате | 998.353 |
| - до 3 мјесеца | 392.708 |
| - до 6 мјесеци | 74.691 |
| - до 9 мјесеци | 37.759 |
| - преко 9 мјесеци | 250.749 |
| УКУПНО : | 1.754.260 |

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

| | |
|---------------------------------|---------|
| - „Боксит“ад Милићи | 371.331 |
| - ЈЗУ Клинички центар Бања Лука | 134.492 |
| - Алумина доо Зворник | 61.997 |
| - Дом здравља Зворник | 51.302 |

Од укупног дуга по премији осигурања највећи дио се односи на повезано лице,„Боксит“ад износ од 371.331 КМ.Од тог износа највећа су потраживања по

основу осигурања каско возила износ од 184.303 КМ и потраживања по основу премије осигурања имовине од пожара у износу од 77.128 КМ, осигурање остале имовине у износу од 47.888 КМ, премије по основу одговорности возара 57.330 КМ и остале врсте осигурања у износу од 4.682 КМ. Такође потражујемо премију осигурања и од повезаног лица „Милекс „ износ од 37.597 КМ.

НОТА - 9 (АОП 046)

На билансној позицији 046 приказана су остала потраживања у износу од 492.007 КМ са извршеним индиректним отписом од 207.760 КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

| | |
|--------------------------------------|------------|
| - потраж.за услужно исплаћене штете | 137.563 КМ |
| - потраживања из специфичних послова | 85.688 КМ |
| - потраживања по основу регреса | 268.756 КМ |

Потраживања за услужно исплаћене штете износе 137.563 КМ а односе се највећим дијелом на потраживања од Генерали осигурање Хрватска и Генерали заваровалница Словенија и други.

Потраживања по основу специфичних послова износе 85.688 КМ и односе се највећим дијелом на потраживања по основу уговора о закупу инвестиционих некретнина, цесија, рефундације трошкова и друго. Од укупног потраживања из специфичних послова од повезаног лица „Боксит“ ад потражујемо по основу продаје стана износ од 33.725 КМ.

Највећу ставку ових потраживања чине потраживања по основу регреса у износу од 268.756 КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравнања. У структури регреса највећа су потраживања по ауто. одговорности 236.276 КМ , по основу регреса колективне незгоде 27.948 КМ и по ауто каску 4.532 КМ.

На АОП-у 047 налазе се друга потраживања у износу од 365.345 КМ са исправком од 12.524 КМ , а односе се највећим дијелом на потраживања по каматама на одобрене пласмане, камате по регресима и камате по хартијама од вриједности у износу од 210.109 КМ и аконтација за плаћене порезе у износу од 154.236 КМ

НОТА -10 (АОП 048)

На овој билансној позицији исказани су краткорочни финансијски пласмани у износу од 5.416.248 КМ са исправком у износу од 729.349 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 2.745.000 КМ :

| НАЗИВ | Износ зајма | Исправка | Нето |
|----------------------------|-------------|----------|-----------|
| - Компанија»Боксит« Милићи | 1.365.000 | 68.250 | 1.296.750 |
| - Милекс доо Милићи | 1.380.000 | 69.000 | 1.311.000 |
| УКУПНО | 2.745.000 | 137.250 | 2.607.750 |

Краткорочни финансијски пласмани у земљи се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 2.093.375 КМ у бруто износи, а у нето износу умањени за привремени отпис Бобар банке 300.000 КМ износе 1.793.375 КМ. :

Краткорочни финансијски пласмани се налазе орочени код следећих банака:

| | |
|-------------------------|--------------|
| -Микрофин банка | 1.000.000 КМ |
| -БПШ ад Бања Лука | 293.375 КМ |
| -Атос банк ад Бања Лука | 500.000 КМ |

| Назив банке | Бр. Уговора | Износ | Почетак орочења | Валута доспијећ | Кам. Год. | Напомена |
|-------------------------|----------------------------|------------|-----------------|-----------------|-----------|----------|
| Микрофин банка | 102-810/2020 | 500.000,00 | 23.01.20 | 23.01.23 | 1,40% | |
| Микрофин банка | 102-16363/2020 | 500.000,00 | 16.12.20 | 16.01.23 | 1,70% | |
| БПШ а.д Бања Лука | ДП2020/53 | 293.375 | 12.10.20 | 13.11.23 | 2,02% | |
| АТОС БАНК а.д Бања Лука | УГ-56715157036476 и анех 1 | 500.000,00 | 21.12.20 | 17.04.23 | 2,50% | |

Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успеха АОП-055 износе 256.318 КМ са исправком од 240.000 КМ и њихова структура изгледа овако:

| | |
|---|---------|
| - Електродистрибуција Бијељина | 606 |
| - Интал АД Милићи | 240.000 |
| - Електродистрибуција Добој | 486 |
| - Електродистрибуција АД Пале | 478 |
| - Крајина петрол Бања Лука | 151 |
| - Електро херцеговина ад Требиње | 191 |
| - РиТЕ Гацко | 557 |
| - Хидро електрана Вишеград | 4.618 |
| - ХЕ Требиње | 3.289 |
| - Телеком Српске Бања Лука | 3.240 |
| - Електрокрајина Бања Лука | 540 |
| - Рафинерија нафте ад Брод | 19 |
| - ЗП Хидроелектрана на Врбасу Мркоњић Град | 1.032 |
| - Рудник и ТЕ ЗП Угљевик | 106 |
| -Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Махимус Фонд Бања Лука | 1.005 |
| У К У П Н О | 256.318 |

Усклађивањем ових акција по фер вриједности у складу са МРС-39 у биланс је укњижено на терет расхода износ од 188 КМ и у корист прихода од усклађивања износ од 3.188 КМ.

Остали краткорочни финансијски пласмани у земљи износе 321.555 КМ. Такође и овдје имамо исправку од 52.099 КМ.

Највећи дужници по основу краткорочних кредита су :

| | |
|--------------------------------|--------|
| - Семберија транспорт Бијељина | 62.611 |
| - Плава линија Добој | 60.000 |

НОТА - 11 (АОП 058)

На АОП-у 058 приказана је готовина на рачунима банака у износу од 1.058.594 гдје имамо отписан износ на трансакционим рачунима у износу од 28.589 и то се односи на Бобар банку. Од укупног износа новчаних средстава на девизним рачунима се налази износ од 31.271 КМ, док се од преосталих новчаних средстава у износу од 1.027.187 КМ, највећи дио налази код Нове банке РС у износу од 815.354 КМ, Микрофин банке 58.679 КМ и остало код других банака (НЛБ банке, Уницредит, Адико банке и других). Стање благајне износи 136 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 (74,60%) и износе за провизију 566.984 КМ и трошкови бруто плата радника на прибави у износу од 1.017.379 КМ. Такође на овом АОП-у имамо разграничене унапријед плаћене трошкове закупа и обрачунате камате у износу од 5.357 КМ, преносне премије саосигурања и реосигурања у износу од 122.606 КМ и резервисане штете на терет реосигурања и саосигурања у износу од 1.148.256 КМ. Укупни трошкови на разграничењу износе 2.860.582 КМ.

НОТА-13(АОП 066)

На АОП-у 066 ванпословна актива налази се износ од 64.231 КМ и односи се на дате гаранције Нове банке за уредно извршење обавеза према ЈПШ Шуме РС ад Соколац у износу од 46.471 КМ, Електро Бијељина ад МХ ЕРС Бијељина 7.745 КМ, Агенцији за идент. док. евид. и размјену података БиХ у износу од 1.782 КМ, према Електродистрибуцији Пале у износу од 7.577 КМ, према Министарству вањске трговине и економских односа у износу од 656 КМ. Укупна актива Друштва заједно са ванбилансном активом износи 42.389.533 КМ.

НОТА - 15 (АОП 067)

Укупна актива на дан 31.12.2022 године износи 42.389.533 КМ, што је у односу на прошлу годину више за 3,22 % или у номиналном износу од 1.321.458 КМ.

Структура укупне активе:

| ОПИС | 2021 | 2022 | % | Индекс 2022/21 |
|-----------------------|------------|------------|--------|-------------------|
| А. СТАЛНА ИМОВИНА | 30.339.771 | 31.607.993 | 74,57 | 104,18 |
| Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА | 10.658.118 | 10.717.309 | 25,28 | 100,56 |
| Ц. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА | 70.186 | 64.231 | 0,15 | 91,51 |
| УКУПНО : | 41.068.075 | 42.389.533 | 100,00 | 103,22 |

ПАСИВА

НОТА - 1 (АОП 101)

Укупна пасива на дан 31.12.2022 године износи 42.389.533 КМ.

| ОПИС | 2021 | 2022 | % | Индекс 2022/21 |
|--------------------------|------------|------------|--------|-------------------|
| А. КАПИТАЛ | 13.263.527 | 14.475.317 | 34,15 | 109,14 |
| Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА | 118.839 | 119.509 | 0,28 | 100,56 |
| Ц. ОБАВЕЗЕ | 27.615.523 | 27.730.476 | 65,42 | 100,42 |
| Д.ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА | 70.186 | 64.231 | 0,15 | 91,51 |
| УКУПНО : | 41.068.075 | 42.389.533 | 100,00 | 103,22 |

НОТА - 2 (АОП 103)

Акцијски капитал друштва износи 8.087.000 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 808.700 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 550.707 КМ нерезализованих губитака што је у односу на почетно стање мање за 118.314 КМ .Ове године је искњижено 85.000 КМ

нереализованих губитака по хартији ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бијељина и смањење је било и по другим хартијама у износу од 33.314 КМ.

НОТА - 6 (АОП 121)

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 5.878.324 КМ и односи се на добитак текуће године 5.873.476 КМ и 4.848 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 119.509 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 670 КМ.

НОТА - 8 (АОП 137)

На овој позицији се налазе обавезе које износе 27.730.476 КМ а њихову структуру чине:

| | |
|-----------------------------------|------------|
| - дугорочне финансијске обавезе | 425.401 |
| - краткорочне финансијске обавезе | 27.305.075 |

Што се тиче дугорочних обавеза оне се односе на дугорочне обавезе по закупима пословних простора на период дужи од годину дана и износе 425.401 КМ,а краткорочне финансијске обавезе износе 27.305.075 КМ.

На АОП-у 147 се налазе краткорочне обавезе у износу од 27.305.075 КМ и њихову структуру чине следеће обавезе:

| | |
|---|-------------------|
| 1.Краткорочне финансијске обавезе | 386.544 |
| - краткорочни кредити | 175.685 |
| - дио дугор.обавеза које досп. у периоду до год.дана | 210.853 |
| 2.Обавезе за премију и специфичне обавезе | 155.929 |
| 3.Обавезе по основу зарада и накнада зарада | 230.815 |
| 4.Друге обавезе из пословања | 600.415 |
| 5.Обавезе за порезе,допр. и друге кратк. обавезе | 93.502 |
| 6.Обавезе из резултата | 238.565 |
| 7.Пасивна временска разграничења | 25.599.302 |
| - преносне премије неживотних осигурања | 17.006.328 |
| - преносне премије саосигур,реосиг. и ретроцесија | 41.620 |
| - резервисане штете неживотних осигурања | 8.384.473 |
| - друга пасивна временска разграничења | 166.881 |
| УКУПНО: | 27.305.075 |

Краткорочне финансијске обавезе износе 386.544 КМ и односе се на обавезе по кредиту који имамо према Новој банци у износу од 175.686 КМ и дио се односи

на дио дугорочних финансијских обавеза које доспијевају у периоду до годину дана тј.у конкретном случају дио обавеза по уговорима о закупу(МСФИ-16-ЛИЗИНГ).

Обавезе по основу премије и специфичне обавезе се односе на обавезе које имамо према саосигуравачима.Обавезе по основу зарада и накнада зарада се односи на неисплаћени лични доходак и обавезе по основу топлог оброка.

Друге обавезе из пословања износе 600.416 КМ и односе се највећим дијелом на обавезе према добављачима у износу од 565.791 КМ,обавезе по основу камата у износу од 2.171 КМ ,обавезе за примљене авансе у износу од 31.437 КМ и 1.017 КМ на остале обавезе.

Обавезе за порезе,доприносе и друге краткорочне обавезе износе 93.502 КМ,а највечим дијелом се односе на обавезе за противградну заштиту у износу 64.844 КМ,обавезе за ватрогасни допринос 11.073 КМ,допринос за шуме 9.501 КМ,обавезе за ПДВ у износу 7.409 КМ и друге обавезе у износу од 675 КМ.Обавезе за порез из резултата износе 238.566 КМ.

НОТА - 9 (АОП 168)

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 25.599.302 КМ.

Њихову структуру чине :

| | |
|--|------------|
| - резервисања за прен. прем. нежив. осигурања | 17.006.328 |
| -резервисања за прен.премију саосигурања | 41.620 |
| - резервисања за штете неживотна осигурања | 8.384.473 |
| - резервисања за штете по осн.саос.,реосир.и ретроц. | 0 |
| - друга пасивна временска разграничења | 166.881 |

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 17.047.948 КМ је утврђен уз просјечни проценат преносне премије од 74,60% 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 31.12.2022 године и смањен је приход у износу од 178.362 КМ.Преносна премија је умањила приход код осталих имовински осигурања за износ од 346.943 КМ, а код прихода од аутоодговорности повећала за 168.581 КМ,што значи у пребијеном износу имамо пад прихода за износ од 178.362 КМ.

| | |
|--------------------------------------|------------|
| - преносна премија 31.12.2021 године | 16.869.586 |
| - преносна премија 31.12.2022 године | 17.047.948 |
| РАЗЛИКА | 178.362 |

Резервација штета (АОП-173) извршена је у складу са Правилником Друштва о резервацији насталих пријављених и насталих, а непријављених штета у износу од 8.384.473 КМ.

| | |
|---|------------------|
| - резервација за настале пријављене штете | 3.786.290 |
| - резервација за настале, а непријављене штете | 3.475.703 |
| - резервација за настале, а пријављ.рентне штете | 782.403 |
| - износ директних трошкова штета | 298.353 |
| - износ индиректних трошкова штета | 41.714 |
| - резервација за удјеле у штет.по основу саос.и реос. | 0 |
| УКУПНО | 8.384.473 |

Мањи износ резервације штета је евидентиран у корист прихода у висини од 798.976 КМ и 466.026 КМ на терет расхода сходно врсти резервисања(у пребијеном износу приход 332.950 КМ) што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачуноског периода и на дан 31.12.2022. године како слиједи :

| | |
|---------------------------|----------------|
| - Стање 31.12.2021 године | 8.796.035 |
| - Стање 31.12.2022 године | 8.384.473 |
| РАЗЛИКА | 411.563 |

Разлика у приходу од 332.950 и сторнирање резервације у износу од 411.563 КМ износи 78.613 КМ, колика је управо и разлика између учешћа реосигуравача и саосигуравача у штетама на крају и почетку периода(1.148.256 КМ -1.226.869 КМ=78.613 КМ).

Број резервисаних штета је 504. Од тога се на аутоодговорност односи 387, а на остале врсте штета 117.

Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 7.512 КМ што је у односу на прошлу годину мање за 16,49%.

НОТА-10(АОП 175)

На овој билансној позицији се налазе пасивна временска разграничења у износу од 166.881, 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 64.231 КМ, а односи се на обавезе по гаранцији Нове банке према ЈПШ РС ад Соколац у износу од 46.471 КМ, Електро Бијељина у износу од 7.745 КМ, као и обавезе по гаранцијама за уредно извршење обавеза по закљученим уговорима о осигурању према Електродистрибуција Пале у износу од 7.577 КМ, Агенцији за идент. док. евид. и размјену података БиХ у износу од 1.782 КМ, према Министарству вањске трговине и економских односа у износу од 656 КМ.

Укупна пасива Друштва са ванпословном пасивом износи 42.389.533 КМ.

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

НОТА - 1 (АОП 201)

Укупан пословни приход у 2022 год. остварен је у износу од 25.474.219 КМ.

Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања,саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 22.675.111 КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања,реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 623.769 КМ
- Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања 798.976 КМ
- Други пословни приходи у износу од 1.376.363 КМ

Пословни приход у овој години је већи од пословног прихода предходне године за 2,25 % или у апсолутном износу већи за 559.880 КМ.

НОТА - 2 (АОП 208)

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 22.853.473 КМ . Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи 15.719.325 КМ, гдје је укупно осигурано 48.322 возила, а остатак од 7.134.148 КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 58.148 комада чија структура са упоредбом из 2021.год. изгледа овако:

| Опис | Премија 2021 | Број комада 2021 | Премија 2022 | Број комада 2022 |
|---|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------|
| - осигурање незгоде | 2.905.294 | 51284 | 3.617.260 | 51581 |
| - здравствено осигурање | 99.594 | 2829 | 137.622 | 3854 |
| - осигурање возила која се крећу по копну, осим по шинама | 1.844.188 | 1851 | 2.853.007 | 1654 |
| - осигурање возила која се крећу по по шинама | 20.646 | 3 | 6.882 | 1 |
| - осигурање робе у превозу | 11.091 | 93 | 7.809 | 52 |
| - осигурање имовине од пожара и природних сила | 589.153 | 750 | 721.138 | 690 |
| - осигурање од осталих штета на имовини | 624.948 | 283 | 623.897 | 257 |
| -осигурање влас.пловила од одговор. | 1.114 | 17 | 1.029 | 14 |
| - осигурање од опште грађанске одговорности | 160.117 | 46 | 165.504 | 45 |
| -осигурање од различитих финансијских губитака | - | - | - | - |
| УКУПНО | 6.256.145 | 57156 | 7.134.148 | 58148 |

У укупно фактурисаној премији повезана лица учествују са износом од 749.231 КМ .Од тог износа се на Боксит односи 691.186 КМ и Милекс 58.045 КМ .

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде од 50,70 %(прошле године 46,44%) ,а разлог овако великог учешћа незгоде јесте премија колективног осигурања корисника кредита ,потом слиједи премија по ауто каску у износу од 25,97%.Што се тиче укупног броја издатих имовинских полиса оне су у односу на прошлу годину порасле за 1,74%(бројчано више за 992 комада),а финансијски посматрано имамо и раст премије у односу на прошлу годину у износу од 878.003 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 | 10.980.503 | 4.600.667 | 48.127 | 15.629.297 | 68,39 |
| Режијски додатак | 4.715.766 | 2.388.349 | 25.724 | 7.129.839 | 31,20 |
| Превентива | 23.056 | 70.608 | 673 | 94.337 | 0,41 |
| УКУПНО : | 15.719.325 | 7.059.624 | 74.524 | 22.853.473 | 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 **22.675.111 КМ**, који је коригован за износ од **178.362 КМ**.

| | |
|--|-------------------|
| - Преносна премија 31.12.2021. године износи | 16.869.586 |
| - Фактурисана премија за 2022 годину | 22.853.473 |
| У к у п н о | 39.723.059 |
| - Преносна премија 31.12.2022 године | 17.047.948 |
| УКУПНО | 22.675.111 |

Остварена је фактурисана премија за 2022.годину у износу од **22.853.473 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 178.362 КМ.Ово смањење прихода по основу преносне премије односило се на АО у износу од плус 168.581 КМ и на остала имовинска осигурања минус 346.943 КМ.

НОТА - 3 (АОП 209)

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања,реосигурања у накнади штета неживотних осигурања у износу од 623.769 КМ. Приход се односи на исплаћене штете за реосигурани случај од реосигураваача и саосигураваача,АСА осигурање, ,Wiener RE ,Триглав осигурање , Дунав осигурање,Босна РЕ,Сарајево осигурање,Граве осигурање ,Босна РЕ,Адриатик осигурање,Брчко гас осигурање.Највећи дио прихода је остварен по основу учешћа штета у саосигурању колективне незгоде у износу од 197.864 КМ,имовинском саосигурању од пожара у износу 172.313 КМ,имовинском

реосигурању од пожара у износу од 128.365 КМ и 125.225 КМ се односи на остале врсте неживотних саосигурања и реосигурања имовине.

НОТА – 4 (АОП 210)

На овој позицији је приказан приход од укидања резервисања у износу од 798.976 КМ, а односи се на укидање резервисања за настале пријављене и непријављене штете, индиректне трошкове обраде штета. Приход је нешто већи него прошле године.

НОТА – 5 (АОП 212)

Други пословни приходи износе 1.376.363 КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

| Врста прихода | 2021 | 2022 | Индекс 2022/21 |
|---|-----------|-----------|-------------------|
| Приходи од закупнина | 464.637 | 440.706 | 94,85 |
| Приходи од регрес. потраживања и откупа штета | 335.492 | 513.136 | 152,95 |
| Приходи од издатих зелених карти | 90.752 | 40.716 | 44,87 |
| Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете | 132.263 | 212.110 | 160,37 |
| Приходи од рефундираних и других трошкова | 73.738 | 38.537 | 52,26 |
| -Приходи од провизије реосигурања и саосигурања | 140.442 | 131.159 | 93,39 |
| УКУПНО | 1.237.324 | 1.376.363 | 111,24 |

Из прегледа табеле се може видјети да у овој групи прихода имамо раст у односу на прошлу годину у износу од 11,24% или у апсолутном износу раст у висини од 139.039 КМ. Из прегледа је видљиво да имамо раст прихода по основу прихода по основу обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете (раст 60,37%), прихода од регреса и откупа штета (раст 52,95%), док су сви остали приходи из ове групе у паду. Учешће повезаних лица у приходима од закупа износи 306.067 КМ тј. учешће повезаних лица је 69.45 % , док је 134.639 КМ остварено од других правних лица. Приход од закупа се односи углавном од изнајмљивања некретнина и нешто мало од издавања аутомобила у закуп и опреме на ТП Милићи. Из табеле се види да нам је приход од регреса доста порастао , а структури укупних прихода учествује са 37,28%.

НОТА – 6 (АОП 213)

На овој билансној позицији се налазе пословни расходи у износу од 19.156.911 КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања. Пословни расходи су мањи у односу на прошлу годину за 0,82%.

НОТА – 7 (АОП 214)

АОП 214 приказује функционалне расходе у износу од 11.745.042 КМ, а састоје се из следећих расхода :

| | |
|---|---------------|
| -Расходи за дугорочна резервсања и функционалне доприносе | 248.583 КМ |
| -Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања | 11.496.459 КМ |

На АОП-у 215 биланса успјеха налазе се расходи за дугорочна резервсања и функционалне доприносе у износу од 248.583 КМ, чија структура изгледа овако :

| ОПИС | 2021 | 2022 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| -Допринос за превентиву | 86.399 | 94.337 |
| -Ватрогасни допринос | 22.813 | 22.243 |
| -Допринос заштитном фонду | 156.286 | 132.003 |
| -Расходи за дуг.резер.за израв.ризика | - | - |
| УКУПНО | 265.498 | 248.583 |

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. Ове године нам је ова група трошкова нешто мања без обзира што су порасли трошкови превентиве, али с друге стране су нам мањи трошкови Заштитног фонда. Напомињемо да су трошкови превентиве већи из разлога с што се у Федерацији превентива издваја и на врсту осигурања аутоодговорност. На АОП-у 231 се налазе накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања у износу од 11.496.459 КМ, чију структуру чине следећи расходи :

| | |
|--|--------------|
| -Накнаде штета неживотних осигурања | 9.730.607 КМ |
| -Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања | 1.299.825 КМ |
| -Резервсања за штете, удјеле у штетама и остала резервсања по основу неживотних осигурања | 466.027 КМ |

Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 9.730.607 КМ.

Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности, АО и ЗК износе 5.929.020 КМ, а за остале штете (АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др. исплаћено је 3.801.587 КМ. Укупно је исплаћено 3.301 штета чији је просјечан износ 2.948 КМ и чији је просјек већи од прошле године за 10,70%. Просјек исплаћене штете по АО И ЗК износи 3.750

КМ што је више за 19,46% у односу на просјек исплаћене штете по АО и ЗК ВИШ ЗА 19,46%. Од укупно 4.036 рјешаваних штета у 2022 години ријешено је укупно 3.532 штета што представља проценат 87,51%.

Резервација штета је рађена у складу са Правилником о резервацији штета. Слиједи преглед резервисаних штета за 2022 годину :

| 2 ЕЛЕМЕНТИ | 2021 | 2022 |
|---|------------------|------------------|
| - број штета | 561 | 504 |
| - износ резервације | 4.084.854 | 3.786.290 |
| - износ резервисаних насталих, а непријављених штета | 3.576.289 | 3.475.703 |
| - износ рентних штета | 761.465 | 782.408 |
| - износ директних трошкова обраде | 329.667 | 298.358 |
| - износ индиректних трошкова обраде | 43.761 | 41.714 |
| - износ резерв. за удјеле у штет. по осн. саос. и реосиг. | - | - |
| УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА | 8.796.036 | 8.384.473 |

Укупан износ резервисаних штета износи 8.384.473 КМ и мањи је од прошле године за 411.563 КМ, а пошто је у билансу већ укњижен износ од 8.796.036 КМ, у овој години се на терет расхода докњижио износ од 466.026 а у корист прихода 798.976 КМ.

Разлика у приходу од 332.950 и сторнирање резервације у износу од 411.563 КМ износи 78.613 КМ, колика је управо и разлика између учешћа реосигурача и саосигураваача у штетама на крају и почетку периода (1.148.256 - 1.226.869 = 78.613)

Билансна позиција (АОП-233) износи 1.299.825 КМ и односи се на расходе по основу премије и провизије реосигурања и саосигурања.

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

| Опис | 2021 | %учешћа | 2022 | %учешћа | Индекс 2022/21 |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|-----------------------|
| Реосигурање АО (Босна РЕ) | 126.486 | 10,33 | 125.069 | 9,62 | 98,88 |
| Реосигурање по ЗК (Биро ЗК БиХ) | 202.716 | 16,55 | 298.060 | 22,93 | 147,03 |
| Реосигурање имовине (Виенер-РЕ) | 444.603 | 36,30 | 397.898 | 30,61 | 89,50 |
| Расход по основу саосигурања (Дунав осигурање, Брчко Гас Осигурање, АСА осигурање, Сарајево осигурање, Микрофин. осигурање, Wiener осигурање, Нешковић, Триглав и др) | 443.850 | 36,24 | 470.016 | 36,16 | 105,89 |
| Провизија из послова саосигурања | 7.076 | 0,58 | 8.782 | 0,68 | 124,11 |
| УКУПНО | 1.224.731 | 100,00 | 1.299.825 | 100,00 | 106,13 |

Како се из прегледа табеле види расходи по основу премије реосигурања и саосигурања су нешто већи у 2022 за 6,13 %. Што се тиче учешћа појединих врста трошкова реосигурања и саосигурања највеће је учешће саосигурања, док посматрано на повећање врсте трошка у односу на прошлу годину највеће је повећање реосигурања зелене карте.

НОТА - 8 (АОП 236)

На овој билансној позицији налазе се трошкови спровођења осигурање у износу од 7.411.869 КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

| | |
|---|--------------|
| -Трошкови амортизације и резервисања | 575.956 КМ |
| -Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови | 4.458.736 КМ |
| -Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи | 2.377.177 КМ |

На АОП-у 237 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 575.956 КМ, а односе се на отпис :

| Опис | Износ |
|----------------------------|-------------------|
| Нематеријална улагања | 25.513 КМ |
| Грађевински објекти | €5.275 КМ |
| Имовина с правом кориштења | 217.367 КМ |
| Опрема и алат | 2€7.131 КМ |
| Резервисања за отпремнине | 670 КМ |
| УКУПНО | 575.956 КМ |

Напомињемо да смо у овој години примјеном стандарда МСФИ-15 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 217.367 КМ, као и камате по тим угворима у износу од 31.243 КМ. Уједно констатујемо да смо у билансу укњижили више 89.044 КМ трошка примјеном овог стандарда.

На АОП-у 240 налазе се трошкови материјала, енергије и услуга у износу од 4.458.736 КМ.

Њихову структуру чине следећи трошкови :

| ЕЛЕМЕНТИ | 2021 | 2022 | индекс |
|--|------------------|------------------|---------------|
| -Трошкови материјала, горива и енергије | 212.560 | 275.894 | 129,80 |
| -Трошкови провизија | 326.218 | 418.433 | 128,27 |
| -Трошкови произ. услуга, рекл. и пропаган. | 3.463.456 | 2.728.476 | 78,78 |
| -Нематеријални трошкови | 806.752 | 928.682 | 115,11 |
| -Трошкови пореза | 105.491 | 107.251 | 101,67 |
| УКУПНО | 4.914.477 | 4.458.736 | 90,73 |

На АОП-у 241 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 275.894 КМ, што је у односу на прошлу годину више за 29,80 %.

На АОП-у 242 налазе се трошкови провизије 418.433 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 (74,60%) разграничени на АВР у износу од 567.396 КМ. Разграничење провизије је повећано за €42.152 КМ, што значи да су трошкови провизије у билансу смањени за тај износ.

На АОП-у 243 налазе се трошкови производних услуга у износу од 2.72Е.476 КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 144.403 КМ, трошкове текућег одржавања 116.050 КМ, трошкове закупа 1.877.113 КМ, комуналне услуге 20.243 КМ, комуналне таксе 21.304 КМ, остале услуге 123.222 КМ, трошкове превоза 2.117 КМ, трошкове рекламе и пропаганде, донација и спонзорства 424.024 КМ.

На АОП-у 244 се налазе нематеријални трошкови у износу од 928.682 КМ, а састоје се од следећих трошкова :

| | |
|---|------------|
| -Трошкова репрезентације | 100.112 КМ |
| -Трошкова премије осигурања | 62.822 КМ |
| -Трошкови платног промета | 41.231 КМ |
| -Трошкови чланарина | 196.061 КМ |
| -Дневнице и преноћиште | 13.361 КМ |
| -Остали нематеријални трошкови | 161.064 КМ |
| -Трошкови рада агенције РС | 215.542 КМ |
| -Трошкови финансирања Бироа ЗК БиХ | 38.102 КМ |
| -Трошкови финансирања Агенције БиХ | 29.280 КМ |
| -Трошкови семинара и стручне литературе | 44.856 КМ |
| -Трошкови ревизије | 12.000 КМ |
| -Трошкови превоза | 14.251 КМ |

На АОП-у 245 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 107.251 КМ. Највећу ставку у овим доприносима чине противградни допринос у износу од 64.844 КМ, а који се обрачунава по стопи 0,25% на укупан приход предходне године, допринос за шуме 18.704 КМ и др.

На АОП-у 246 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 2.377.177 КМ. На трошкове бруто плата отпада 2.257.238 КМ, а на остале личне расходе отпада 119.939 КМ.

На АОП-у 247 налазе се трошкови бруто плата у износу од 2.257.238 КМ (један дио је на разграничењу у висини од 1.016.967 КМ). Ако се посматра просјек плата на остварени износ у 2022. год. без разграничења просјек по раднику у бруто износу је 1.922,76 КМ, а у нету 1.248,88 КМ (102 радника на бази часова рада). На АОП-у 248 исказани су остали лични расходи у износу 119.939 КМ, а односе се на накнаде за уговоре о дјелу 73.901 КМ, трошкове топлог оброка 32.651 КМ, на адвокатске услуге у износу 11.388 КМ и остала лична примања 1.999 КМ.

НОТА – 9 (АОП 251)

На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 493.260 КМ, а њихова структура је следећа :

| | |
|-----------------------------|------------|
| -Приходи од камата | 428.083 КМ |
| -Позитивне курсне разлике | 237 КМ |
| -Остали финансијски приходи | 64.940 КМ |

На АОП-у 253 исказани су приходи од камата у износу од 428.083 КМ, а који се односе на приходе од камата на одобрене пласмане у износу од 205.360 КМ, затезне камате 13.239 КМ и камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 207.869 КМ и приходи од камата на регресна потраживања у износу од 1.615 КМ. У оствареним приходима од камата на пласмане повезана лица учествују са

176.632 KM што чини 86% тог прихода ("Боксит" ад Милићи остварио приход од 78.854 KM и Милекс доо Милићи износ од 97.778 KM).

На АОП-У 254 исказане су курсне разлике у износу од 237 KM.

На АОП-255 исказани су остали финансијски приходи у износу од 64.940 KM, а односи се на камате на орочена средства код банака у износу од 63.752 KM и 1.188 KM на приход од дивиденде. Приход од дивиденде је остварен по основу удјела од 0,0096% у капиталу Телеком Републике Српске.

НОТА-10 (АОП-256)

На АОП-у 256 приказани су финансијски расходи у износу од 38.065 KM.

На АОП-у 258 се налазе расходи камата у износу од 37.303 KM које чине камате од уговора од закупа 31.243 KM (примјена стандарда МСФИ-16), камате на краткорочни кредит узет од Нове банке у износу 3.521 KM и 2.539 KM за камате плаћене по налазу пореских органа.

На АОП-у 257 се налазе негативне курсне разлике у износу од 762 KM.

НОТА - 11 (АОП 261)

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности као збир (пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи) € износи 6.772.503 KM.

НОТА - 12 (АОП 263)

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 733.512 KM и састоје из следећих прихода :

| | |
|---------------------------------------|------------|
| -Добици од продаје основних средстава | €5.246 KM |
| -Остали приходи | 648.266 KM |

Добитак од продаје основних средстава се односи на продају 2 аутомобила у износу од 84.500, а остатак прихода је по основу продаје стана повезаном лицу „Боксит“ ад Милићи у износу од 746 KM.

Остали приходи износе 648.266 KM и односе се на следеће:

| | |
|---------------------------------|------------|
| -Наплаћена отписана потраживања | 566.092 KM |
| -Приходи од смањења обавеза | 84 KM |
| -Остали приходи | 32.090 KM |

У структури наплаћених отписаних потраживања највећим дијелом учествују наплаћена потраживања од премије 381.654 KM и остала потраживања у износу од 140.664 KM. Само од повезаних лица оприходовали смо по основу премије

износ од 318.039 КМ (од Боксита ад оприходовали смо износ од 300.038 КМ и од Милекса доо износ од 18.234 КМ).Што се тиче оприходавања осталих потраживања(већим дијелом се односе на приходе од закупа)од Боксита смо оприходовали 118.708 КМ.

НОТА - 13 (АОП 268)

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 612.771 КМ, а чине их следећи трошкови :

| | |
|---|------------|
| -Губици по основу расходовања и продаје опреме | 221 КМ |
| -Губици по основу продаје учешћа у капиталу и ХОВ | 15.040 КМ |
| -Остали расходи | 597.510 КМ |

Губици по основу расходовања опреме износе 221 КМ а односе се на расход опреме која је расходована и искњижена по попису основних средстава.Губитак од 15.040 КМ се односи на губитке по ХОВ.

Остале расходе у износу од 597.510 КМ чине расходи по основу директних отписа у износу од 62.303 КМ,расходи по основу поврата премије 472.940 КМ,судске,административне и републичке таксе у износу од 41.286 КМ . остали трошкови у износу 15.240 КМ(помоћи) и 5.740 расходи по записнику контроле. Расходи по основу директних отписа се односе на отписе по основу регреса 35.893 КМ и премије осигурања у износу од 26.410 КМ.

НОТА – 14 (АОП 273)

С обзиром да су остали приходи већи од осталих расхода у односу на остале приходе исказан је добитак по основу осталих прихода и расхода у износу од 120.741 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 19.464 КМ .

НОТА-16 (АОП 279)

На овој билансној позицији приказан је расход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности у износу од 382.527 КМ, а односи се на обезвређење инвестиционих некретнина у износу од 13.146 КМ,обезвређењедугорочних финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 209.503 КМ и остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине 159.778 КМ.

Расход по основу обезвређивања инвестиционих некретнина је улиједило услед просјене вјештака за технички преглед у Бања Луци и усклађивање с истом у вриједности од 13.146 КМ.Обезвређење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају износи 29.503 КМ.Од тог износа се 86.503 односи на расход по ХОВ насталих свођењем хартија на тржишну вриједност ,а износ од 123.000 КМ се односи на привремени отпис дугорочних пласмана повезаних лица.Остали раходи по основу усклађивања имовине износе 159.778 КМ и односе се на привремени отпис краткорочних пласмана повезаних лица у износу од 137.250 КМ , 22.528 КМ на привремени отпис регресних потраживања и 661 КМ на отпис потраживања по основу учешћа у штетама.

НОТА – 17(АОП 284)

На овој билансној позицији приказан је губитак по основу усклађивања вриједности имовине у износу од 363.063 КМ.

НОТА –18 (АОП 289)

На овој билансној позицији је приказан пословни добитак у износу од 6.530.181 КМ.

НОТА –19 (АОП 291)

Ова билансна позиција представља обрачунати порез 10% на остварену добит у износу од 656.705 КМ. По обрачунатом износу пореза се може видјети да је порез обрачунат на основицу која је у пореском билансу била већа за 36.867 КМ (након усклађивања прихода и расхода у пореском билансу).

НОТА –19 (АОП 294)

На овој билансној позицији је приказан нето добитак у износу од 5.873.476 КМ,који је већи од прошле године за 637.917 КМ или више за 12,18%. Зарада по акцији је 726 КМ што је у апсолутном износу више 42 КМ у односу на прошлу годину.У овој години је била докапитализација 430.000 КМ,па је и вриједност акција повећана за 430 КМ тако да је сада номинална вриједност акције

НОТЕ – ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

НОТА – 1 (АОП 501)

На овој позицији су исказани приливи готовине из пословних активности у висини од 26.111.832 КМ и њихову структуру чине :

- приливи од премије осигурања, саосигурања и примљ. аванси 22.798.629 КМ
- приливи по основу учешћа у накнади штета 473.301 КМ
- остали приливи из пословних 2.839.902 КМ

Приливи од премије осигурања износе 22.798.629 КМ, од чега се на приливе од премије АО односи 15.553.450 КМ, остатак од 7.245.179 КМ се односи на имовинска осигурања. Прилив од премије по основу аутоодговорности је у висини од 68,22 % укупног прилива, а прошле године учешће прилива по основу ауто одговорности је износило 70,25%. Што се тиче прилива по аутоодговорности и осталој премији констатујемо да су кроз приливе ушли и директни отписи по премији ао 12.155 КМ и отписи по имовинским осигурањима у износу од 14.255 КМ. Приливи по основу премије осигурања од повезаних лица износе од Боксита 957.065 КМ и Милекса доо 60.676 КМ .

Приливи по основу учешћа у накнади штета се односе на штете које смо исплатили по основу уговора по реосигурању и саосигурању, а касније рефундирани и оприходовани у износу од 473.301 КМ.

Остали приливи из пословних активности износе 2.839.902 КМ и односе се на приливе по основу наплате од регресних потраживања из специфичних односа по основу унапријед плаћене закупнине , рефундације трошкова, цесије , отплате кред. радн. и др.

Структуру осталих прилива из пословних активности чине :

| | |
|---|--------------|
| Приливи од услужно наплаћених штета | 1.263.591 КМ |
| Приливи од регресних потраживања | 505.570 КМ |
| Приливи од закупа | 771.951 КМ |
| Приливи од обрађивачке провизије | 212.110 КМ |
| Остали приливи (рефунд. трош., пов. аванса, потр. из спец. посл. откупа штета,) | 86.680 КМ |

Од осталих прилива из пословних активности доста учествују и повезана лица. Од Боксита је само по основу закупа наплаћено 597.046 КМ и осталих прилива 39.124 КМ, а од Милекса је наплаћено по основу цесија 10.291 КМ. Напомињемо да смо ове године по основу обрађивачке провизије наплатили више него прошле године за 79.847 КМ, пошто смо ове године имали доста услужно исплаћених штета.

НОТА – 2 (АОП 506)

На овој позицији су исказани одливи из пословних активности у висини од 20.508.324 КМ и њихову структуру чине :

| | |
|--|--------------|
| - Одливи по основу штета из осигурања | 9.730.607 КМ |
| - Одливи по основу премије реосигурања | 1.207.922 КМ |
| - Одливи по основу плаћања запосленим | 2.413.683 КМ |
| - Одливи по основу трошкова спровођења осигурања | 5.084.114 КМ |
| - Одливи по основу пореза из резултата | 584.148 КМ |
| - Одливи по основу плаћених камата | 2.301 КМ |
| - Остали одливи из пословних активности | 1.485.549 КМ |

На одливе по основу штета исплаћено је 9.730.607 КМ, од чега се на исплате на штете аутоодговорности и зелену карту односи 5.929.020 КМ, на штете осталих врста осигурања 3.801.587 КМ .

Одливи по основу реосигурања износе 1.140.907 КМ и односе се на исплате за реосигурање по зеленој карти 259.971 КМ , 131.206 КМ по основу реосигурања АО , 369.112 КМ по основу реосигурања имовине и 493.169 КМ по саосигурању имовине.

Одливи по основу плаћања запосленим исказани су у износу од 2.413.683 КМ и односе се на исплаћене бруто зараде радника у износу од 2.304.865 КМ накнаде По уговору о дјелу 73.901 КМ ,исплате за топли оброк 32.918 КМ ,остала лична примања 1.999 КМ.

Одливи по основу трошкова спровођења осигурања износе 5.084.114 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 иносе 584.148 КМ.Одливи по основу камата износе 2.501 КМ и односе се на одливе по каматама за кредит узет од Нове банке.

Остали одливи из пословних активности су исказани у износу од 1485.549 КМ и односе се на :

| | |
|---|-------------|
| - одливе по основу услужно исплаћених штета | 1.200.873КМ |
| - одливи за порезе према управи за индиректно опорезивање | 93.810КМ |
| - одливи по основу превентиве,такси,аванса.и др.основа | 93.291КМ |
| - одливи по основу разних доприноса и пореза и др.дажбина | 97.575КМ |

НОТА – 3 (АОП 515)

Ова билансна позиција представља разлику између прилива и одлива готовине из пословних активности у корист нето прилива у износу од 5.603.508 КМ.

НОТА – 4 (АОП 517)

Приливи готовине из активности инвестирања су исказани у висини 10.977.773 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 7.366.849 КМ и њихову структуру чине следеће ставке :

| | |
|---|--------------|
| - приливи од краткорочних пласмана повезаних лица | 3.400.000 КМ |
| - приливи од краткорочних пласмана осталих правних лица | 546.849 КМ |
| - остали краткорочни пласмани (депонована. средст.) | 3.420.000 КМ |

Приливи по основу продаје обвезница по доспијећу ануитета исказани су на (АОП-у 519) у висини од 893.968 КМ.

На АОП-у 520 се налазе приливи од продаје основних средстава у износу од 129.512 КМ,а односило се највећим дијелом прилив од продаје 2 аутомобила у

износу од 84.500 КМ, прилив од продаје стана у износу од 33.725 КМ и аванс на име продаје 1 аутомобила у износу од 11.287 КМ.

Приливи по основу камата на одобрене пласмане износе 499.612 КМ и исказани су на (АОП-у 521).

Преглед структуре прихода по основу камата :

| | |
|---|------------|
| - приливи по основу камата на пласиране краткорочне кредите | 245.228 КМ |
| - камате на депонована средства | 78.930 КМ |
| - приливи по основу камата на обвезнице и ост.затез.камата | 175.454 КМ |

Од прилива на камате од пласираних средстава од Боксита је наплаћено 78.854 КМ и од Милекса је наплаћено 117.910 КМ тј. од повезаних лица је наплаћено 195.964 КМ тј. 79,91%.

Приливи од дивиденди по основу удјела у акцијама износе 1.188 КМ и налазе се на АОП-у 522. Дивиденда је наплаћена по основу удјела које посједујемо код других правних лица, тако да смо ове године од Телекома Српске Бања Лука наплатили 1.188 КМ.

На АОП-у 523 приказан је прилив по основу осталих дугорочних финансијских пласмана у износу од 2.086.644 КМ, а односи се на прилив по основу дугорочних пласмана од правних лица у износу од 2.045.000 КМ и дугор. кредита од радника 41.644 КМ.

НОТА – 5 (АОП 524)

Одливи готовине из активности инвестирања исказани су на АОП-у 524 у висини од 11.620.536 КМ и њихова структура се види из следећег приказа :

| | |
|---|-----------|
| - одливи по основу краткор. финансијских пласмана | 4.577.317 |
| - одливи по основу куповине акција и удјела, (старе девизне штедње) | 3.327.097 |
| - одливи по основу набавке немат. средст. и основних средстава | 634.539 |
| - одливи по основу дугороч. финансијских пласмана | 3.081.583 |

Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана у износу од 4.577.317 КМ исказани су на АОП-у 525 и састоје се из следећег :

| | |
|---|-----------|
| - одливи по краткорочним кредитима у повезана правна лица | 4.120.000 |
| - одливи по краткороч. кредитима у остала правна лица и радницима | 457.317 |

На АОП-у 526 се налазе одливи по основу куповине хартија од вриједности у износу од 3.327.097 КМ.

Одливи по основу набавке нематеријалних улагања и основних средстава исказани су на АОП-у 527 у висини од 634.539 КМ. То се највећим дијелом односило на одливе куповину 3 аутомобила у вриједности од 574.105 КМ, а остатак од 60.434 КМ на одливе за куповину намјештаја, рачунске опреме за обраду података и осталу опрему.

Одливи по основу осталих осталих дугорочних пласмана износе (АОП-528) 3.081.583 КМ и односе се на одливе повезаних лица у износу од 1.500.000 КМ,

одливе за орочења код банака 1.520.000 КМ и одливи осталим лицима 61.583 КМ.

НОТА – 6 (АОП 530)

Нето одлив готовине из активности инвестирања исказан је у висини од 642.763 КМ (11.620.536-10.977.773)

НОТА – 7 (АОП 530)

Прилив готовине из активности финансирања износи 250.000 КМ.Прилив се односи на два кредита који смо узели од Нове банке.

НОТА – 8 (АОП 536)

Одливи из готовине активности финансирања исказани су у износу од 4.854.315 КМ.

Ови одливи се односе на одлив по основу отплате анuitета по краткорочном кредиту у износу од 74.315 КМ који је узет претходне године и одливе за исплаћене дивиденде акционарима у износу од 4.780.000 КМ.

НОТА – 9 (АОП 545)

Укупни приливи готовине исказани на АОП-у 545 износе 37.339.605 КМ, а структура им је следећа :

| | |
|-------------------------------------|---------------|
| - приливи из пословних активности | 26.111.832 КМ |
| - приливи из активности инвестирања | 10.977.773 КМ |
| - приливи из активнос.финансирања | 250.000 КМ |

НОТА – 10 (АОП 546)

Укупни одливи готовине на билансној позицији АОП-546 исказани су у висини од 36.983.175 КМ , а структура је следећа :

| | |
|------------------------------------|---------------|
| - одливи из пословних активности | 20.508.324 КМ |
| - одливи из активности инвестирања | 11.620.536 КМ |
| - одливи из активности финансирања | 4.854.315 КМ |

НОТА – 11 (АОП 547)

Нето прилив готовине исказан је као разлика нето прилива и нето одлива у износу од 356.430 КМ (АОП 545– АОП 546)

НОТА – 12 (АОП 549)

Готовина на почетку обрачунског периода износи 673.575 КМ.

НОТА – 13(АОП 552)

Готовина на крају обрачуноског периода износи 1.030.005 КМ.
Рекапитулација прилива и одлива средстава по активностима :

| | |
|---|-----------------|
| 1. Приливи готовине из пословних активности | 26.111.832 КМ |
| 2. Одливи готовине из пословних активности | (20.508.324 КМ) |
| 3. Нето прилив готовине из пословних активности (1-2) | 5.603.508 КМ |
| 4. Прилив из активности пласирања и инвестирања | 10.977.773 КМ |
| 5. Одлив из активности пласирања и инвестирања | (11.620.536 КМ) |
| 6. Нето одлив готовине из активности пласир.и инвестир. (5-4) | 642.763 КМ |
| 7. Прилив из активности финансирања | 250.000 КМ |
| 8. Одлив из активности финансирања | (4.854.315 КМ) |
| 9. Нето одлив из активности финансирања (8-7) | (4.604.315 КМ) |
| 10. Свега нето прилив (ред.бр.3) | 5.603.508 КМ |
| 11. Свега нето одлив (6+ 9) | 5.247.078 КМ |
| 12. Свега нето прилив (10-11) | 356.430 КМ |
| 13. Готовина на почетку обрачуноског периода | 673.575 КМ |
| 14. Готовина на крају обрачуноског периода (13-12) | 1.030.005 КМ |

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НОТА-1 (АОП 923)

Стање капитала на дан 31.12.2022 године је имало следећу структуру :

| | 31.12.2021 година | 31.12.2022 година |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| - акцијски капитал | 7.657.000 | 8.087.000 |
| - законске резерве | 1.017.700 | 1.060.700 |
| - нереал.добити/губити по хов | -669.021 | -550.707 |
| - нераспоређена добит | 5.257.848 | 5.878.324 |
| УКУПНО КАПИТАЛ | 13.263.527 | 14.475.317 |

Укупан капитал друштва је већи у односу на прошлу годину за 1.211.790 КМ или у процентуалном износу више за 9,14 %.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 и већи капитал пошто је остварена и већа добит ове године .

Ове године остварена је нето добит у износу од 5.873.476 КМ .Пошто је у току године услиједила исплата дивиденде остварене за претходну годину у износу од 4.780.000 КМ сада у билансу имамо исказану нераспоређену добит у износу од 5.878.324 КМ , која се састоји из добити ове пословне године у износу од 5.873.476 КМ и нераспоређене добити из претходне године у износу од 4.848 КМ.

73

„ДРИНА ОСИГУРАЊЕ“ АД
Генерални директор
Валентино Јанковић, дипл.еџ