

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



НОТЕ

УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

ЗА ПЕРИОД

01.01.2023-30.06.2023

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 2023 години извршена је нова докапитализација Друштва у износу од 550.000 КМ из нерспоређене добити из 2022.год.тако да је акцијски капитал Друштва достигао износ од 8.587.000 КМ,а законске резерве износ 858.700 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 љекара 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 првом полугодишту обављало са укупно 119 запослена радника чија је квалификациона структура на завидном нивоу обзиром да Друштво има 1 доктора, 6 магистара , 33 високо образована радника, 9 са вишом школском спремом , 69 радника са средњом стручном спремом и 1 КВ радник.

Акционари Друштва :

	% учешћа
-Милекс доо Милићи	64,65
-Боксит ад Милићи	7,36
-„Прогрес АД „ ДОО Зворник	17,99
-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 биласирања 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: $k \times X$ (ликвидирани износ ренте у 2023. години+ резервисани износ ренте на дан 30.06.2023. 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 30.06.2023 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 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 страниој 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 на дан 30.06.2023 износи 32.517.099 КМ.

Структура средстава изгледа овако:

О П И С	ПОЧЕТНО НЕТО СТАЊЕ	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРИЈЕДН.	САДАШЊА ВРИЈЕД.
- Нематеријална улагања	68.289	333.850	267.022	66.828
- Некретнине, инв. некрет, пост р. и остала ос. средства	17.360.497	20.963.148	3.102.909	17.860.239
- Дугорочни финансијски пласмани	14.179.207	14.754.439	164.407	14.590.032
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	31.607.993	36.051.437	3.534.338	32.517.099

Вриједност сталне имовине је већа у односу на почетно стање за 2,88 % из разлога што је у првом полугодишту било повећање дугорочних пласмана, а с друге стране редован отпис имовине је једним дијелом умањио вриједност имовине. Примјеном МСФИ-16 од 01.01.2022 дошло до увећања имовине с правом кориштења у односу на почетно стање у износу од 33.500 КМ(изнајмљивање имовине под закуп-лизинг)

НОТА - 2 (АОП 002)

Нематеријална улагања су исказана у вриједности од 66.828 КМ. Ова нематеријална улагања се односе на улагање у информациони програм који функционише већ дуже година и покрива читаву територију РС и Федерације, тако да је ажурност и комплетност података на завидном нивоу. У првом полугодишту смо имали нових улагања у информациони систем тако да су нематеријална улагања увећана за отпис у износу од 11.837 КМ.

По уговору о одржавању IS, који подразумева измјене кода по основу промјене законских и подзаконских аката, као и миграцију развојног окружења са FORMS-а на APEX.

Implementacija tehnologije za kreiranje QR koda i korištenje u procesima zaključenja polisa i prijave odštetnih zahtjeva.

Migracija Oracle DB-a sa verzije 11g na verziju 19c

Pomjena Oracle DB licence sa Oracle DB Standar Edition 1 za 10 korisnika na Oracle DB Standard Edidion 2 sa jedan procesor. 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 17.860.239 КМ што је у односу на почетно стање симболично повећање за 2,88%.

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	5.671.114	6.449.702	844.204	5.605.498
- Постројења и опрема	1.067.533	3.624.271	2.258.705	1.365.566
- Инвестиц.некретнине	10.443.165	10.471.890		10.471.890
- Аванси и некретнине	-	238.600		238.600
УКУПНО :	17.360.497	20.963.148	3.102.909	17.860.239

Како се види из структуре табеле у односу на почетно нето стање имамо повећање вриједности код опреме и улагања за авансе.

Грађевински објекти (АОП 012)

1. Стање 01.01.2023	6.416.202
2. Повећање у току године	-
3. Повећање имовина с правом кориштења	96.712
4. Смањење имовине	-
5. Смањење имовине с правом кориштења	63.212
6. Укупно 30.06.2023 (1+2+3-4-5)	6.449.702
7. Исправка вриједности до 01.01.2023 године	745.088
8. Амортизација имовине с правом кориштења(01.01-30.06.23)	106.704
9. Амортизација за 2023(прво полугодиште)	32.264
10. Амортизација искњижене имовине с правом кориштења	39.852
11. Амортизација искњижене имовине	-
12. Укупна исправка вриједности 30.06.2023(7+8+9-10-11)	844.204
13. Неотписана вриједност 30.06.2023 (6-12)	5.605.498
14. Садашња вриједност 30.06.2023	5.605.498

У току године није било повећања грађевинских објеката у односу на нето почетно стање изузев повећања имовине с правом кориштења у износу од 96.712 КМ.С друге стране имали смо смањење имовине с правом кориштења у износу од 63.212 КМ.

Промјене на опреми :

Опрема (АОП 013)

1. Стање 01.01.2023	3.189.930
2. Повећање у току године	434.341
3. Смањење у току године	-
4. Укупно 30.06.2023(1+2-3)	3.624.271
5. Исправка вриједности до 01.01.2023 године	2.122.397
6. Амортизација за 2023(прво полугодиште)	136.308
7. Амортизација за смањење опреме	-
8. Укупна исправка вриједности 30.06.2023(5+6-7)	2.258.705
9. Садашња вриједност 30.06.2023(4-8)	1.365.566

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

Повећање опреме је износило 434.341 КМ,а највећим дијелом се односило на куповину 1 аутомобила у вриједности од 320.690 КМ,куповину хардвера у вриједности од 90.034 КМ, и остале опреме у вриједности Од 23.617КМ .

Инвестиционе некретнине (АОП 014)

Инвестиционе некретнине износе 10.471.890 КМ и њихова структура изгледа овако:

1.Каракај ТП	713.994 КМ
2.Пословни простор Милићи	420.793 КМ
3.Објекат за ТП Бања Лука	1.500.250 КМ
4.Објекат за ТП Вишеград	221.333 КМ
5.Некретнина у Лакташима	710.200 КМ
6.Некретнина Аутоцентар Милићи	504.576 КМ
7.Некретнина у Сокоцу	353.342 КМ
8.Некретнина у Петрову	112.714 КМ
9.Стовариште Зворник-Каракај	250.000 КМ
10.Бензинска пумпа Каракај	1.487.248 КМ
11.Бензинска пумпа Шошари-Милићи	1.200.000 КМ
12.Мотел(Тениски терени,рибњак,бунгалови,базени)	2.997.440 КМ
УКУПНО	10.471.890 КМ

Инвестиционе некретнине су веће у односу на почетак године за 28.725 КМ,обзиром да је рађена у мају 2023 нова процјена од стране облаштеног процјенитеља.

На АОП-у 017 се налази аванс за основна средства ,а односи се на промјену пословног простора у стамбене јединице.

НОТА - 4 (АОП 018)

На овој позицији се налазе дугорочни финансијски пласмани у нето износу 14.590.032 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 2.160.000 КМ и односи се на пласман Милекс доо Милићи у износу од 1.440.000 КМ и Боксит ад Милићи у износу од 720.000 КМ.

На АОП-У 023 су приказани пласмани орочени код банака са роком доспијећа дужим од године дана у износу од 1.550.000 КМ са следећим прегледом:

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%	
Атос банк Бања Лука	102- 16363/2020	500.000,00	01.09.22	15.09.25	2,10%	
Микрофин банка	У-102- 11627/2019	30.000,00	27.11.21	27.11.24	1,45%	
Банка пош.штедион ица Б.Лука	ДП20222/13	420.000,00	20.04.22	20.05.25	1,60%	

На АОП-у 025 исказана су средства која се држе до рока доспијећа у износу од 9.965.284 КМ са следећом структуром емитената:

-Обвезнице РС по опш.извр.судс.одлукама	1.536 КМ
- Република Српска РСДС-О-Х	30.158 КМ
- Република Српска РСБД-038	400.000КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 9-РСРС-0-И	332.354 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 5-РСРС-0-Е	71.957 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 4-РСРС-0-Д	40.850 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 6-РСРС-0-Ф	50.252 КМ
-Обвезнице РС-РСРС-0-М	351.275 КМ
-Обвезнице РС-РСРС-0-Б	507КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 12-РСРС-0-Л	211.557 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 8-РСРС-0-Х	89.158 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 10-РСРС-0-Ј	174.715 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 11-РСРС-0-К	54.855 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 7-РСРС-0-Г	19.063 КМ
-Република Српска РСБД-013	103.470 КМ
-Република Српска РСБД-011	23.356 КМ
- Република Српска РСБД-038	110.000КМ
- Република Српска РСДС-О-И	53.782КМ
- Република Српска РСРС-О-П	89.627КМ
- Република Српска РСБД-026	145.245 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете РСРС-О-Ц	2.932 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете РСБД-035	200.000 КМ
- Република Српска РСБД-007	203.040КМ
- Министарство финансија РСБД-009	404.080 КМ
- Република Српска РСБД-037	456.920КМ
- Република Српска РСБД-005	521.000 КМ
-Република Српска РСБД-014	198.449 КМ
-Република Српска РСБД-015	245.232 КМ
-Република Српска РСБД-016	193.751 КМ
-Република Српска РСБД-017	1.293.139 КМ

-Република Српска РСБД-018	199.980 КМ
-Република Српска РСБД-020	151.650 КМ
-Република Српска РСБД-021	222.662 КМ
-Република Српска РСБД-023	208.300 КМ
-Република Српска РСБД-025	208.200 КМ
-Република Српска РСБД-030	618.000 КМ
-Република Српска РСБД-031	441.400 КМ
-Република Српска РСБД-032	500.000 КМ
-Република Српска РСБД-033	770.000 КМ
- Република Српска РСБД-036	572.832 КМ
УКУПНО	9.965.284 КМ

На АОП-у 026 исказана су финансијска средства расположива за продају са следећом структуром емитената у износу од 190.258 КМ и исправком од 41.407 КМ:

-Електродистрибуција Бијељина	665 КМ
-Интал Милићи	41.407 КМ
-РИТЕ Гацко	2.486 КМ
-Хидрелектрана Вишеград	33.100 КМ
-Хидроелектрана Требиње	21.477 КМ
-Телеком Српске Бања Лука	62.455 КМ
-Електрокрајина Бања Лука	1.405 КМ
-Жељезнице РС ад Добој	185 КМ
-Комуналац Фоча	7 КМ
-Компред АД Угљевик	1 КМ
-Јелшинград Ливар Ливница Б.Лука	108 КМ
-Извор ПВИК АД Фоча	7 КМ
-Х идрат ад Укрин Челинац	0 КМ
-Дуиф кристал инвест ад омиф махимус фонд Б.Лука	7.665 КМ
-Рудник Мрког угља миљевина Фоча	0 КМ
-Дуиф Еуроинвестмент -ОАИФ Еуроинвестмент Фонд Бања Лука	19.290 КМ
УКУПНО	190.258 КМ

На АОП-у 027 исказан је износ осталих дугорочних финансијских пласмана. Структура дугорочних пласмана у износу од 888.897 КМ и изгледа овако:

-кредити одобрени радницима и другим	225.530 КМ
-финансијски пласмани у фонд зелене карте БиХ	400.000 КМ
-фонд за накнаду старих штета	263.367 КМ
УКУПНО	888.897 КМ

НОТА - 5(АОП 030)

На овој билансној позицији исказана је текућа имовина која износи 11.325.371 КМ и већа је у односу на почетно стање за 5,67%.

Структура текуће имовине изгледа овако :

ОПИС	Почетно стање нето	Набавна вриједност	Исправка вроједности	Садашња вриједност
Залихе,стална средства обустављеног пословања намијењена продаји	81.645	53.416	11.494	41.922
- Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	7.775.082	9.583.715	1.560.786	8.022.929
-Активна временска разгран.	2.860.582	3.260.520		3.260.520
УКУПНО	10.717.309	12.897.651	1.572.280	11.325.371

НОТА - 6 (АОП 031)

Залихе,стална средства и средства обустављеног пословања намијењена продаји приказана су у износу од 41.922 КМ.Од тога износа на АОП-у 032 налазе се залихе материјала исказане у укупном износу од 31.857 КМ и односе се на залихе полиса које се налазе у економату и ситан алат и инвентар. На аоп-у 035 се налазе дати аванси за услуге и исплате услужних штета у износу од 10.065 КМ.

НОТА - 7 (АОП 036)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 8.022.929 КМ, што је у односу на почетно стање више за 3,19 %.

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 2.441.655 КМ са исказаним привременим отписом у износу 596.998 КМ
На АОП-у 039 и 040 се налазе потраживања по укупно фактурисаној премији и износе 2.423.137 КМ, а односе се на следеће врсте осигурања :

- осигурање незгоде	534.380
- здравствено и допунско здравствено осигурање	27.288
- осигурање каско возила	825.507
- осигурање возила која се крећу по шинама	6.882
- осигурање робе у превозу	20.821
- осигурање имовине од пожара	558.052
- осигурање од осталих штета на имовини	215.276
- осигурање од одговорности за моторна возила	76.815
- осигурање одговорности возара	44.886
- осигурање од одговорности за пловила	765
- недефинисане врсте из ранијих година	7.052
- потраживања по зеленој карти	1059
- осигурање од опште грађанске одговорности	103.675
-потраживања по основу премије полиса заштита бонуса ао	486
-потраж.по осн.прем.саосигурања незгода	194
УКУПНО :	2.423.137

На АОП-у 042 приказана су потраживања од 8.341 КМ по основу учешћа штета исплаћених по основу Уговора о саосигурању са Адриатиц осигурање,Аса осигурање,Сарајево осигурање, Дунав осигурање и Wiener осигурање са исправком од 401 КМ.На АОП-у 043 приказана су потраживања по основу учешћа штета у иностранству од Wiener осигурања Београд у износу од 10.177 КМ.

Потраживања на дан 30.06.2023 године по периодима доспјећа :

- недоспјеле рате	1.477.712
- до 3 мјесеца	518.058
- до 6 мјесеци	104.537
- до 9 мјесеци	42.833
- преко 9 мјесеци	279.997
УКУПНО :	2.423.137

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

- Компанија "Боксит „Милићи	433.339
- РУ Цивилне заштите И.Сарајево	113.713
- Шуме Републике Српске	132.109
- РИТЕ Угљевик	84.049

НОТА - 9 (АОП 046)

На билансној позицији 046 приказана су остала потраживања у износу од 380.672 КМ са извршеним индиректним отписом од 221.509 КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

- потраж.за услужно исплаћене штете	73.437 КМ
- потраживања из специфичних послова	55.137 КМ
- потраживања по основу регреса	252.098 КМ

Потраживања по основу специфичних послова износе 55.137 КМ и односе се највећим дијелом на потраживања по основу потраживања по основу инвестиционих закупа, десија, рефундације трошкова и друго.

Потраживања по основу регреса износе 252.098 КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравнања. У структури регреса највећа су потраживања по ауто. одговорности 223.753 КМ, по основу колективног осигурања кредита 23.813 и по ауто каску 4.532 КМ.

На потраживања за услужно исплаћене се односи 73.437 КМ.

На АОП-у 047 налазе се друга потраживања у износу од 619.849 КМ са исправком од 18.065 КМ, а односе се на потраживања по каматама на одобрене пласмане, камате по регресима, хов у износу од 255.281 КМ и 364.568 КМ на уплаћене аконтације за порез на добит и други порези и доприноси.

НОТА -10 (АОП 048)

На овој билансној позицији исказани су краткорочни финансијски пласмани у нето износу од 3.773.359 КМ.

Ови пласмани се односе на следеће пласмане:

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

На АОП-у 049 су краткорочни пласмани у повезана правна лица у износу 1.657.500 КМ са исказаном исправком износу од 67.875 КМ и односе се Боксит ад Милићи на „Милекс“ доо Милићи :

НАЗИВ	ИЗНОС
- Боксит ад Милићи	1.177.500
- Милекс доо Милићи	480.000
УКУПНО:	1.657.500

Краткорочни финансијски пласмани (аоп-051) се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 2.293.374 КМ и исправљени су у износу од 300.000 КМ ради стечајног поступка Бобар банке :

-Банка поштанска штедионица	293.375 КМ
-Банка поштанска штедионица	700.000 КМ
-Бобар банка	300.000 КМ
-Микрофин банка	500.000 КМ
-Атос банка	500.000 КМ

Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха(АОП-055) износе 254.405 КМ са исправком од 240.000 КМ и њихова структура изгледа овако:

- Електродистрибуција Бијељина	412
- Интал АД Милићи	240.000
- РИТЕ Гацко	521
- Хидро електрана Вишеград	4.093
- ХЕ Требиње	2.791
- Телеком Српске Бања Лука	2.780
- Електрокрајина Бања Лука	499
- Електродистрибуција Добој	353
- Електродистрибуција ад Пале	562
- Крајина Петрол Бања Лука	151
-Електро Херцеговина Требиње	230
-Рудник и ТЕ Угљевик	106
-Рафинерија нафте ад Брод	22
-ЗП Хидроелектрана на Врбасу Мркоњић Град	897
-Дуиф кристал инвест ад ониф махимус фонд Б.Лука	988
УКУПНО	254.405

Усклађивањем ових акција по фер вриједности у складу са МРС-39 у биланс је укњижено на терет расхода износ од 2.021 КМ,а у корист прихода износ од 160 КМ. Остали краткорочни финансијски пласмани у земљи (АОП-057) износе 263.705 КМ. Такође и овдје имамо исправку од 87.750 КМ. Највећи дужници по основу краткорочних кредита су :

- Трио Тршић Зворник	60.000
- Семберија транспорт Бијељина	55.946

НОТА - 11 (АОП 058)

На АОП-у 058 приказана је готовина на рачунима банака у износу од 1.672.555 КМ која је привремено исправљена 28.589 КМ због стечајног поступка код Бобар банке гдје имамо на трансакционом рачуну износ од 28.589 КМ.Од тог износа на девизним рачунима се налази износ од 471.986 КМ, док се од преосталих новчаних средстава највише налази код Нове банке износ од 512.414 КМ, НЛБ банке 453.893 КМ, и остало код других банака.Стање благајне износи 322 КМ.

НОТА - 12 (АОП 062)

На овој позицији су приказани разграничени трошкови провизије и плата за прибаву осигурања. Они су разграничени у висини 77,55% преносне премије(у износу од 1.740.951 КМ).Такође на овом АОП-у имамо разграничене унапријед плаћене трошкове закупа у износу од 7.773 КМ,разграничене чланарине у износу од 22.919 КМ и разграничене камате у износу 5.903 КМ, преносна премија реосигурања и саосигурања 296.442 КМ и рез.штета на терет саосигурања и реосигурања 1.186.532 КМ.Укупно разграничење износи 3.260.520КМ.

НОТА-13 (АОП 066)

На АОП-у 066 ванпословна актива налази се износ од 69.571 КМ , а односи се на гаранцију Нове банке за уредно извршење обавеза према ЈП Шуме РС АД Соколац у износу од 35.593 КМ,гаранцију банке за Републичку управу цивилне заштите у износу од 15.862 КМ,гаранција банке за Електро Бијељина у износу од 3.929 КМ,гаранција банке за Електродистрибуцију Пале у износу од 7.577 КМ,гаранција банке за Бијељина град у износу од 1.365 КМ,гаранција банке за обавезе према Министарству ванјске трговине у износу од 656 КМ и Агенције за идент.док.евид.и размјену података БиХ у износу од 1.589 КМ.

НОТА - 14 (АОП 065)

Укупна пословна актива на дан 30.06.2023 године износи 43.842.470 КМ, што је у односу на почетно стање више за 3,58 % или у номиналном износу од 1.517.168 КМ.

ОПИС	01.01.2023	30.06.2023	%	Индекс 30.06.23/п.с -2023
А. СТАЛНА ИМОВИНА	31.607.993	32.517.099	74,17	102,88
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	10.717.309	11.325.371	25,83	105,67
УКУПНО :	42.325.302	43.842.470	100,00	103,58

ПАСИВА

Укупна пословна пасива на дан 30.06.2023 године износи 43.842.470 КМ и чини је следећа структура :

ОПИС	01.01.2023	30.06.2023	%	Индекс 30.06.23/п.с -2023
А. КАПИТАЛ	14.475.317	12.973.646	29,59	89,67
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	119.509	119.509	0,27	100,00
Ц. ОБАВЕЗЕ	27.730.476	30.749.315	70,14	110,89
УКУПНА ПАСИВА :	42.325.302	43.842.470	100,00	103,58

НОТА - 1 (АОП 102)

Акцијски капитал друштва износи 8.587.000 КМ и исти је усклађен са номиналним износом вриједности акција уписаних у Централни регистар .У првом полугодишту ове године као и прошле у истом периоду дошло је до промјене акцијског капитала услед нове докапитализације из нераспоређене добити из 2022.год.у износу од 500.000 КМ.

НОТА – 2(АОП 110)

Емисиона премија је исказана у билансу у износу од 252.000 КМ као резултат раније докапитализације тј.разлике између номиналне и продајне цијене акција.(Правилник о условима и поступку емисије ХОВ)

НОТА - 3 (АОП 112)

Резерве из добитка износе 858.700 КМ и достигле су ниво законских резерви у висини од 10% акцијског капитала.Обзиром да је у овом полугодишту извршена докапитализација у износу од 500.000 КМ самим тим дошло је и до издвајања у законске резерве у износу од 50.000 КМ .

НОТА-4 (АОП 120)

Примјеном (МРС-39-усклађивање по фер вриједности) на хартијама од вриједности исказано је 571.593 КМ нереализованих губитака што је у односу на почетно стање више за 20.866 КМ.

НОТА - 5 (АОП 121)

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 3.847.539 КМ ,а односи на добитак текуће године у износу од 2.819.215 КМ и нераспоређене добити из ранијих година у износу од 2.028.324 КМ.

НОТА - 6 (АОП 127)

На овој билансној позицији исказана су дугорочна резервисања у износу од 119.509 КМ а односе се на :

- резервисања за примања запослених

На АОП-у 134 исказана су резервисања за отпремнине запослених у износу од 119.509 КМ (у складу са МРС 19), и иста су као на почетку године пошто нису вршена нова резервисања у првом полугодишту.

На АОП-у 146 имамо исказане обавезе по закупу тј.дугорочне обавезе по лизингу(МСФИ-16) у износу од 488.048 КМ.

НОТА – 7 (АОП 147)

На овој позицији се налазе краткорочне обавезе које износе 30.261.267 КМ а њихову структуру чине:

- обавезе по основу краткорочних кредита	250.500
- дио дугор.обавеза које доспијевају до годину дана	117.923
- обавезе за премију и специфичне обавезе	318.815
- обавезе по основу зарада и накнада зарада	201.050
- друге обавезе из пословања	512.754
- обавезе за порезе, доприносе и др. кратк.обавезе	1.289.876
- обавезе за порез из резултата	313.246
- пасивна временска разграничења	27.257.103
УКУПНО	30.261.267

НОТА - 8 (АОП 168)

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 27.257.103 КМ.

Њихову структуру чине :

- резервисања за прен. прем. нежив. осигурања	18.617.002
- резервисања за прен.премију саосигурања	14.898
- резервисања за штете неживотна осигурања	8.393.468
- друга пасивна временска разграничења	231.735

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 18.631.900 КМ је утврђен уз просјечни проценат преносне премије у складу са садржајем рачуна из Контног оквира, тј. За разлику између почетног стања и стања на дан 30.06.2023 године и смањен је приход у износу од 1.583.952 КМ што се илуструје следећим :

- преносна премија 31.12.2022 године	17.047.948
- преносна премија 30.06.2023 године	18.631.900
РАЗЛИКА	1.583.952

Резервација штета (АОП 173) извршена је у складу са Правилником Друштва о резервацији насталих пријављених и насталих, а непријављених штета у износу од 88.393.468 КМ.

- резервација за настале пријављене штете	3.778.244
- резервација за настале, а непријављене штете	3.475.703
- рентне штете	782.408
- износ директних трошкова штета	315.355
- износ индиректних трошкова штета	41.758
УКУПНО	8.393.468

Већи износ резервације штета је евидентиран на терет расхода у висини од 197.086 КМ као и дио у корист прихода у износу од 226.367 КМ(у пребијеном износу од 29.281 КМ у корист прихода) што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачунског периода и на дан 30.06.2023. године како слиједи :

- Стање 31.12.2022 године	8.384.473
- Стање 30.06.2023 године	8.393.468
РАЗЛИКА	8.995

Разлика у приходу (1.148.256-1.186.532=38.276) се односи на учешће реосигураваача и саосигураваача у резервисаним штетама и умањено за 8.995 КМ докњиженог трошка по резервацији износи 29.281 КМ колико је и разлика између прихода и расхода по резервацији штета у предходном ставу. Број резервисаних штета је 469. Од тога се на аутоодговорност односи 347, а на остале врсте штета 190. Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 9.311 КМ што је у односу на прво плугодиште прошле године више за 42,59 %.

НОТА-9 (АОП 175)

На овој билансној позицији се налазе пасивна временска разграничења у износу од 231.735 КМ, а односе се на обрачунате приходе будућег периода, а највећим дијелом на камате по одобреним позајмицама и разграничену провизију по саосигурању.

НОТА-10(АОП 177)

На АОП-у 177 ванпословна пасива налази се износ од 69.571 КМ, а односи се обавезе по гаранцији Нове банке према ЈПШ Шуме Српске РС АД Соколац износу од 38.593 КМ, обавезе по гаранцији Нове банке према Републичкој управи цивилне заштите у износу 15.862 КМ, гаранције банке према Електро Бијељини у износу од 3.929 КМ, гаранција банке према Електродистрибуција Пале у износу од 7.577 КМ, обавезе по гаранцији нове банке према Бијаљина град у износу од 1.365 КМ, гаранција и обавезе по гаранцији Нове банке за Агенцију за евидентирање док. евид. и размјену података БиХ у износу 1.589 КМ, обавезе по гаранцији за Министарство ванјске трговине у износу од 656 КМ.

Укупна пасива Друштва са ванпословном пасивом износи 43.912.041 КМ

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

НОТА - 1 (АОП 201)

Укупан пословни приход за прво полугодиште остварен је у износу од 12.485.952
Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања,саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 11.500.262 КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања,реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 81.397 КМ
- Приходи од укидања резервисања 226.367 КМ
- Други пословни приходи у износу од 677.926 КМ

НОТА - 2 (АОП 208)

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 13.084.214 КМ . Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи 8.553.408 КМ, гдје је укупно осигурано 23.799 возило, а остатак од 4.530.806 КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 29.385 комада.Фактурисана премија је коригована за износ од 1.583.952 КМ тако да у билансу имамо износ од 11.500.862 КМ.

Опис	Премија 30.06.2022	Број комада 30.06.2022	Премија 30.06.2023	Број комада 30.06.2023
- осигурање незгоде	2.114.433	25542	2.297.107	25800
- здравствено осигурање	55.661	1370	89.152	1872
- осигурање возила која се крећу по копну, осим по шинама	984.471	899	1.124.455	911
осигурање возила која се крећу по шинама	6.882	1	6.882	1
- осигурање робе у превозу	6.105	18	6.677	12
- осигурање имовине од пожара и природних сила	341.558	349	335.837	333
- осигурање од осталих штета на имовини	548.061	179	523.709	176
-осигурање власништва пловила од одговорности	230	5	360	7
- осигурање од опште грађанске одговорности	137.471	26	137.493	28
-осигурање од различитих финанс.губитака			9.134	245
УКУПНО	4.194.872	28389	4.530.806	29385

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде у износу од 50,70% док је прошле године учешће колективног осигурања у укупном фактурисању износило 50,41%.Што се тиче укупног броја издатих имовинских полиса оне су у односу на исти период прошле године порасле за 3,51%. Финансијски посматрано имамо раст прихода за 8,01% или апсолутном износу раст за 335.934 КМ.

Расподјела премије осигурања извршена је у складу са Правилником о максималним стопама режијског додатка на следећи начин :

Опис	Обавезна осигурања	Имовинска	Саосигур	Укупно	%
Техничка премија	5.244.853	3.004.141	7.268	8.256.262	63,10
Режијски додаток	3.296.015	1.470.923	3.160	4.770.098	36,46
Превентива	12.539	45.210	105	57.854	0,44
УКУПНО:	8.553.407	4.520.274	10.533	13.084.214	100,00

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

На АОП-у 208 биланса успјеха исказан је приход од премије осигурања у износу од **11.500.262 КМ**, који је коригован за износ од **1.583.952 КМ**.

- Преносна премија 31.12.22 године износи	17.047.948
- Фактурисана премија на дан 30.06. 2023.године	13.084.214
У к у п н о	30.132.162
- Преносна премија на дан 30.06.2023 године	18.631.900
УКУПНО	11.500.262

Остварена је фактурисана премија за прво полугодиште годину у износу од **13.084.214 КМ**,по извршеном обрачуну 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 1.583.952 КМ.Ово смањење прихода по основу преносне премије односило се на смањење прихода код АО у износу од 644.283 КМ и на остала имовинска осигурања смањење прихода у износу од 939.669 КМ .

НОТА - 3 (АОП 209)

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања,реосигурања у износу од 81.397 КМ од саосигуравача и реосигуравача, Дунав осигурање ,АСА осигурање,Аура осигурање,Сарајево осигурање ,Адриатик осигурање,Wiener осигурање.

НОТА – 4 (АОП 212)

Други пословни приходи износе 677.926 КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

Врста прихода	30.06.2022	30.06.2023	индекс
Приходи од закупнина	222.784	212.820	95,53
Приходи од регрес. потраживања и откупа штета	235.726	85.615	78,74
Приходи од издатих зелених карти	22.044	16.156	73,29
Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете	116.489	177.364	152,26
Приходи од рефундираних и других трошкова	23.189	19.431	83,79
-Приходи од провизије реосигурања и саосигурања	63.108	66.540	105,44
УКУПНО	683.340	677.926	99,21

Други пословни приходи у првом полугодишту су опали за 0,79% у односу на исти период прошле године или у апсолутном износу за 5.414 КМ. Како се из прегледа табеле види у структури трошкова имамо значајно повећање прихода од обрађивачке провизије за 52,26% или у апсолутном износу повећање од 60.875 КМ. Остали приходи су изузев прихода од провизије реосигурања и саосигурања у паду у односу на исти период прошле године.

НОТА – 5 (АОП 213)

На овој билансној позицији се налазе пословни расходи у износу од 9.549.627 КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања.

НОТА – 6 (АОП 214)

АОП 214 приказује функционалне расходе у износу од 5.403.841 КМ, а састоје се из следећих расхода :

-Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	118.365 КМ
-Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	5.285.476 КМ

На АОП-у 215 биланса успјеха налазе се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у износу од 118.365 КМ, чија структура изгледа овако :

ОПИС	30.06.2022	30.06.2023
-Допринос за превентиву	53.755 КМ	57.854
-Ватрогасни допринос	11.171 КМ	11.579
-Допринос заштитном фонду	66.002 КМ	48.932
УКУПНО	130.928 КМ	118.365

Допринос за превентиву се издваја у висини 1% од фактурисане премије сходно Правилнику о максималним стопама режијског додатка на све врсте осигурања изузев аутоодговорности и осигурања робе у превозу. Ове године имамо раст доприноса за превентиву обзиром да се у Федерацији исказује превентива на ауто одговорности и дошло је до раста фактурисања имовинских осигурања. Ватрогасни допринос је обрачунат по стопи 0,03% на пословни приход остварен у текућој години у Републици Српској, а у Федерацији је обрачунат складу са федералним прописима тј. 1% на наплаћену техничку премију од аутоодговорности и 6% наплаћене техничке премије имовине од осигурања од пожара. На АОП-у 231 се налазе накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања у износу од 5.285.476 КМ, чију структуру чине следећи расходи :

-Накнаде штета неживотних осигурања	4.502.213 КМ
-Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања	586.177 КМ
-Резервисања за штете ,удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	197.086 КМ

Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 4.502.213.

Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности износе 2.839.648 КМ, а за остале штете (АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др. исплаћено је 1.662.565 КМ. Укупно је исплаћено 1.634 штета чији је просјечан износ 2.755 КМ. Од укупно 2.206 рјешаваних штета у првом полуугодишту 2023 .године исплаћено је укупно 1634 штета што представља проценат 74,07%.

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

Слиједи преглед резервисаних штета на дан 30.06.2023 године:

ЕЛЕМЕНТИ	31.12.2022	30.06.2023
- број штета	504	469
- износ резервације	3.786.290	3.778.244
- износ резервисаних насталих, а непријављених штета	3.475.703	3.475.703
- износ рентних штета	782.408	782.408
- износ насталих, а непријављених рентних штета		
- износ директних трошкова обраде	298.358	315.355
- износ индиректних трошкова обраде	41.714	41.758
- износ резер. за удјеле у штет. по осн. саос. и реосиг.		
УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА	8.384.473	8.393.468

Укупан износ резервисаних штета на дан 30.06.2023 износи 8.393.468 КМ и већи је од прошле године за 8.995 КМ, а пошто је у билансу већ укњижен износ од 8.393.473 КМ, у овој години се на терет расхода докњижио износ од 197.086 КМ, а у корист прихода износ од 226.367 КМ. Разлика у корист прихода износи 29.281 КМ, колика је и разлика између учешћа реосигуравача и саосигурача на крају и почетку обрачунског периода (1.148.256-1.186.532=38.276 у корист прихода умањен за 8.995 КМ што износи 29.281 КМ).

Билансна позиција (АОП-233) износи 586.177 КМ и односи се на расходе по основу премије реосигурања и саосигурања.

Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања чине следеће ставке :

Опис	30.06.22	%учешћа	30.06.23	%учешћа
Реосигурање АО (Босна РЕ)	57.960	9,39	57.600	9,83
Реосигурање по ЗК (Биро ЗК БиХ)	153.567	24,88	105.906	18,07
Реосигурање имовине (Виенер-РЕ)	181.015	29,32	209.564	35,75
Расход по основу саосигурања (Дунав осигурање, Сарајево осигурање, Wiener Осигурање, Триглав осигурање, Микрофин. осигурање, Аса осигурање. Триглав осигурање, Аура осигурање, Нешковић осигурање.	223.749	36,24	210.472	35,90
Провизија по основу саосигурања	1039	0,17	2.635	0,45
УКУПНО	617.330	100,00	586.177	100,00

Како се из прегледа табеле види расходи по основу премије реосигурања и саосигурања су мањи у овом периоду у односу на исти период прошле године за 5,05% тј. за 31.153 КМ.

НОТА – 7 (АОП 236)

На овој билансној позицији налазе се трошкови спровођења осигурања у износу од 4.145.786 КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

-Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	2.647.085 КМ
-Трошкови амортизације и резервисања	290.785 КМ
-Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1.207.916 КМ

На АОП-у 238 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 290.785 КМ, а односе се на отпис :

Опис	Износ
Нематеријалних улагања	13.298 КМ
Грађевинских објеката	32.265 КМ
Имовине с правом кориштења	106.703 КМ
Опрема	136.309 КМ
Ситан алат и инвентар	2.210 КМ
УКУПНО	290.785 КМ

На АОП-у 240 налазе се трошкови материјала, енергије и услуга у износу од 2.647.085 КМ.

Њихову структуру чине следећи трошкови :

ЕЛЕМЕНТИ	30.06.2022	30.06.2023	индекс
-Трошкови материјала, горива и енергије	129.086	129.135	100,04
-Трошкови провизија	186.737	365.870	195,93
-Трошкови произ.услуга, рекл.и пропаган.	1.484.298	1.603.736	108,05
-Нематеријални трошкови	412.379	492.856	119,52
-Трошкови пореза	54.528	55.488	101,76
УКУПНО	2.267.028	2.647.085	116,76

На АОП-у 241 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 129.135 КМ, што је у односу на исти период прошле године више за 0,04%.

На АОП-у 242 налазе се трошкови провизије 365.870 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 (77,55%) разграничени на АВР у износу од 692.908 КМ.

На АОП-у 243 налазе се трошкови производних услуга у износу од 1.603.736 КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 66.577 КМ, трошкове текућег одржавања 58.988 КМ, трошкове закупа 1.198.050 КМ, комуналне услуге 10.357 КМ, комуналне таксе 16.206 КМ, остале услуге 62.373 КМ, трошкове рекламе и пропаганде, донације огласа у новинама 190.208 КМ и трошкови превоза 977 КМ.

На АОП-у 244 се налазе нематеријални трошкови у износу од 492.856 КМ, а састоје се од следећих трошкова :

-Трошкова репрезентације	339.326 КМ
-Трошкова премије осигурања	56.847 КМ
-Трошкови платног промета	18.691 КМ
-Дневнице и преноћиште, отпремнине	18.374 КМ
-Остали нематеријални трошкови	80.741 КМ

-Трошкови рада агенције РС	110.320 КМ
-Трошкови финансирања Бироа ЗК БиХ	21.876 КМ
-Трошкови финансирања Агенције БиХ	22.641 КМ
-Трошкови семинара и стручне литературе	16.448 КМ
-Трошкови ревизије	12.000 КМ
-Трошкови чланарина	95.592 КМ

На АОП-у 245 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 54.488 КМ. Највећу ставку у овим доприносима чине противградни допринос у износу од 32.949 КМ, а који се рачуна по стопи 0,25% на укупан приход из прошле године, допринос за шуме 9.278 КМ (5% на укупан приход) и др.

На АОП-у 246 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 1.207.916 КМ. На трошкове бруто плата отпада 1.124.273 КМ, а на остале личне расходе отпада 83.643 КМ.

На АОП-у 247 налазе се трошкови бруто плата у износу од 1.124.273 КМ (један дио је на разграничењу у висини од 1.048.043), што представља просјек по раднику 1.866 КМ (96 радника на бази часова рада). На АОП-у 245 исказани су остали лични расходи у износу 83.643 КМ, а односе се на накнаде по уговору о дјелу 39.913 КМ, трошкове топлог оброка 16.763 КМ и 26.967 КМ адвокатске услуге.

НОТА – 8 (АОП 251)

На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 320.243 КМ, а њихова структура је следећа :

-Приходи од камата	290.977 КМ
-Позитивне курсне разлике	25 КМ
-Остали финансијски приходи	29.241 КМ

На АОП-у 253 исказани су приходи од камата у износу од 290.977 КМ. Структуру камата чине камате на одобрене пласмане у износу од 111.113 КМ, затезне камате 6.332 КМ, камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 154.251 КМ и приход од камата на регресна потраживања у износу од 19.281 КМ.

На АОП-255 исказани су остали финансијски приходи у износу од 29.241 КМ, а односи се на орочена средства код банака у износу од 23.615 КМ и на приходе од дивиденди у износу од 5.626 КМ (Телеком Републике Српске).

НОТА-9 (АОП-256)

На АОП-у 256 приказани су финансијски расходи у износу од 16.933 КМ, а односи се на расходе камата 16.455 КМ (за кредит који је узет од Нове банке) и негативне курсне разлике у износу од 478 КМ.

НОТА - 10 (АОП 261)

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности као збир

(пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи) и износи 3.239.635 КМ.

НОТА - 11 (АОП 263)

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 117.122 КМ.

Они се састоје из следећих прихода :

-Наплаћена отписана потраживања	88.255 КМ
-Приходи од продаје основних средстава	- КМ
-Приходи од смањења обавеза	6.027 КМ
-Остали непоменути приходи	22.840 КМ

НОТА - 12(АОП 268)

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 343.600 КМ, а чине их следећи трошкови :

-Остали расходи по основу поврата премије	311.523 КМ
-Казне	5.050 КМ
-Републичке, судске и административне таксе	24.427 КМ
-Помоћ	2.600 КМ

НОТА - 13 (АОП 274)

С обзиром да је дошло до повећања осталих расхода у односу на остале приходе то имамо исказан губитак по основу осталих прихода и расхода у износу од 226.478 КМ.

НОТА-14 (АОП 275)

На овој билансној позицији приказан је приход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности(МРС-39),тако да по овом основу имамо приход од усклађивања финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 331.594 КМ.

НОТА-15 (АОП 279)

На овој билансној позицији приказан је расход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности у износу од 212.290 КМ, а односи се на обезвређење дугорочних финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 34.254 КМ,обезвређење некретнина и опреме у износу од 26.600 КМ и 115.785 КМ на обезвређење потраживања по основу премије,регреса,камата ,исплаћених

штета по саосигурању и осталих потраживања и обезвређење крткорочних финансијских пласмана у износу од 35.651 КМ.

НОТА – 16(АОП 289)

На овој билансној позицији приказан је добитак прије опорезивања за прво полугодиште у износу од 3.132.461 КМ.

НОТА –17 (АОП 291)

Ова билансна позиција представља обрачунати порез 10% на остварену добит у износу од 313.246 КМ.

НОТА –18 (АОП 294)

На овој билансној позицији је приказан нето добитак у износу од 2.819.215 КМ, који је мања од прошле године за 45.084 КМ или мање за 1,57 %. Зарада по акцији је 328 КМ, и мања је него прошле године за 26 КМ .

НОТЕ – ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

НОТА – 1 (АОП 501)

На овој позицији су исказани приливи готовине из пословних активности у висини од 14.463.527 КМ и њихову структуру чине :

- приливи од премије осигурања, саосигурања и примљ. аванси	12.125.860 КМ
- приливи по основу учешћа у накнади штета	248.498 КМ
- остали приливи из пословних активности	2.089.169 КМ

Приливи од премије осигурања износе 12.125.860 КМ, од чега се на приливе од премије АО односи 8.379.938 КМ, остатак од 3.745.922 КМ се односи на имовинска осигурања. Прилив од премије по основу аутоодговорности је у висини од 69,11% укупног прилива док је за исти период прошле године то учешће износило 68,24%. 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 наплатили у износу од 248.498 КМ и већи су у односу на исти период прошле године за 47,40%. Од повезаних лица смо по основу премије наплатили 344.793 КМ и то од Компаније Боксит износ од 330.733 КМ и од „Милекс“ ДОО у износу од 14.060 КМ.

Остали приливи из пословних активности износе 2.089.169 КМ и односе се на наплате регресних потраживања, наплаћене закупнине ,рефундације

трошкова,цесија,услужних штата,обрађивачке провизије и др.Од Компаније Боксит смо по основу инвестиционог закупа и закупа опреме наплатили 176.026 КМ.
Структуру осталих прилива из пословних активности чине :

Приливи од услужно наплаћених штета	1.395.996 КМ
Приливи од регресних потраживања	196.907 КМ
Приливи од закупа	253.379КМ
Приливи од обрађивачке провизије	177.364 КМ
Приливи од поврата аконтација	6.203 КМ
Остали приливи(рефунд.трош.,пов.аванса,потр.из спец.посл.откупа штета,)	59.320 КМ

НОТА – 2 (АОП 506)

На овој позицији су исказани одливи из пословних активности у висини од 11.412.267 КМ и њихову структуру чине :

- Одливи по основу штета из осигурања	4.502.213 КМ
- Одливи по основу премије реосигурања	525.873 КМ
- Одливи по основу плаћања запосленим	1.245.683 КМ
- Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	3.208.222 КМ
- Одливи по основу штета плаћених камата	2007 КМ
- Одливи по основу пореза из резултата	457.875 КМ
- Остали одливи из пословних активности	1.470.394 КМ

На одливе по основу штета исплаћено је 4.502.213 КМ, од чега се на исплате на штете аутоодговорности и ЗК односи 2.839.648 КМ, на штете осталих врста осигурања 1.662.565 КМ .

Одливи по основу реосигурања износе 525.873 КМ и односе се на исплате за реосигурање по зеленој карти 138.967 КМ , 188.183 КМ по основу реосигурања имовине ,66.749 КМ по основу реосигурања АО и 131.974 КМ по основу саосигурања.

Одливи по основу плаћања запосленим исказани су у износу од 1.245.683 КМ и односе се на исплаћене бруто зараде радника у износу од 1.161.938, на накнаде за привремене повремене послове према трећим лицима 39.913 КМ, исплате за топли оброк 16.865 КМ и адвокатске услуге у износу од 26.967 КМ .

Одливи по основу трошкова спровођења осигурања износе 3.208.222 КМ и односе се на плаћање рачуна добављачима за електричну струју, гориво, закупнине, трошкове рекламе, банковну провизију, трошкове репрезентације и друге трошкове неопходне за обављање дјелатности.

Одливи по основу камата износе 2.007 КМ, а односе се на камате по основу обавеза по краткорочним кредитима од Нове банке.

Одливи по основу пореза из резултата износе 457.875 КМ.

Остали одливи из пословних активности су исказани у износу од 1.470.394 КМ и односе се на :

- одливе по основу услужно исплаћених штета	1.281.956 КМ
- одливи за порезе према управи за индиректно опорезивање	45.807 КМ
- одливи по основу разних доприноса и пореза и др.дажбина	87.906 КМ
- одливи по другим основима	54.725 КМ

НОТА – 3 (АОП 515)

Ова билансна позиција представља разлику између прилива и одлива готовине из пословних активности у корист нето прилива у износу од 3.051.260 КМ.

НОТА – 4 (АОП 517)

Приливи готовине из активности инвестирања су исказани у висини 4.541.530 КМ и њихову структуру чине :

- Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана 3.188.188
- Приливи од продаје акција и удјела 568.009
- Приливи по основу продаје немат.улагања,некретнина,постројења,опреме, инвестиционих некретнина 39.725
- Прилив по основу камата 239.982
- Приливи од дивиденди и учешћа у добитку 5.626
- Приливи по основу осталих дугор.финанс.пласмана 500.000

Приливи по основу краткорочних пласмана исказани су на АОП-у 518 и износе 3.188.188 КМ и њихову структуру чине следеће ставке :

- приливи од краткорочних пласмана повезаних лица	1.987.000 КМ
- приливи од орочених средстава	500.000 КМ
- приливи од краткороч. пласмана осталих правних лица	701.188 КМ

Приливи по основу продаје обвезница по доспијећу ануитета записи исказани су на (АОП-у 519) у висини од 568.009 КМ.

Приливи по основу продаје нематеријалних улагања ,некретнина ,опреме у износу од 39.725 КМ приказани су на АОП-у 520 и односе се на прилив по основу наплате од продаје стана у Милићима у износу од 33.725 КМ(продат у прошлој години) и прилив по основу примљеног аванса за продају аутомобила у износу од 6.000 КМ.

Приливи по основу камата износе 239.971 КМ и исказани су на (АОП-у 521).По основу камата смо од повезаних лица наплатили 95.964 КМ и то од Компаније Боксит износ од 37.002 КМ и Милекс доо износ од 58.962 КМ.

Преглед структуре прихода по основу камата :

- приливи по основу камата на пласиране краткорочне кредите	111.543 КМ
- камате на депонована средства	34.184 КМ
- приливи по основу камата на обвезн.,затез. камате и камате по регресима	94.244 КМ

На АОП-у 522 приказан је приход од дивиденде од Телеком Српске Бања Лука по основу учешћа у капиталу у износу од 5.626 КМ.

На АОП-у 523 приказан је прилив по основу осталих дугорочних финансијских пласмана у износу од 500.000 КМ, а односи се у на поврат орочења од атос банке.

НОТА – 5 (АОП 524)

Одливи готовине из активности инвестирања исказани су на АОП-у 524 у висини од 3.980.791 КМ и њихова структура се види из следећег приказа :

- одливи по основу краткор.финансијских пласмана	1.237.971
- одливи по основу куповине акција	1.713.613
- одливи по основу набавке немат. средст.и основних средстава	496.178
- одливи по основу дугороч.финансијских пласмана	533.029

Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана у износу од 1.237.971 КМ исказани су на АОП-у 525 и састоје се из следећег :

- одливи по краткорочним кредитима у повезана правна лица	600.000
- одливи по краткорочним кредитима у остала правна лица	637.971

Одливи по основу куповине акција односе се на куповину обвезница по основу старе девизне штедње и налазе се на аоп-у 526 и износе 1.713.613 КМ.

Одливи по основу набавке нематеријалних улагања и основних средстава исказани су на АОП-у 527 у висини од 496.178 КМ. То се односило дијелом за куповину аутомобила и улагање за преименовање објекта за стамбене јединице .

На АОП-у 528 приказани су одливи по основу осталих дугорочних пласмана у износу од 560.739 КМ,а односе се на одливе по ороченим средствима Атос банка у износу од 500.000 КМ и одливи по дугорочним кредитима осталим лицима у износу од 33.029 КМ.

НОТА – 6 (АОП 529)

Нето прилив готовине из активности инвестирања исказан је у висини од 560.739 КМ (4.541.530 – 3.980.791).

НОТА – 7 (АОП 534)

На АОП-у 534 приказан је износ кредита који смо узели од Нове банке у износу од 200.000 КМ на период од годину дана.

НОТА – 8 (АОП 536)

Одливи из готовине активности финансирања исказани су у износу од 3,198.038 КМ и односе се дио на отплату кредита новој банци у износу од 125.185 КМ и 3.072.853 КМ на одливе за исплаћене дивиденде акционарима..

НОТА – 9 (АОП 545)

Укупни приливи готовине исказани на АОП-у 545 износе 19.205.057 КМ, а структура им је следећа :

- приливи из пословних активности	14.463.527 КМ
- приливи из активности инвестирања	4.541.530 КМ
- приливи из активности финансирања	200.000 КМ

НОТА – 10(АОП 546)

Укупни одливи готовине на билансној позицији АОП-546 исказани су у висини од 18.591.096 КМ, а структура је следећа :

- одливи из пословних активности	11.412.267 КМ
- одливи из активности инвестирања	3.980.791 КМ
- одливи из активности финансирања	3.198.038 КМ

Нето прилив готовине исказан је као разлика нето прилива и нето одлива у износу од 613.961 КМ (АОП 545- АОП 546)

НОТА – 11 (АОП 549)

Готовина на почетку обрачунског периода износи 1.030.005 КМ.

НОТА – 12 (АОП 552)

Готовина на дан 30.06.2023 год. износи 1.643.966 (збир АОП 547 и АОП 549).

Рекапитулација прилива и одлива средстава по активностима :

1. Приливи готовине из пословних активности	14.463.527 КМ
2. Одливи готовине из пословних активности	(11.412.267 КМ)
3. Нето прилив готовине из пословних активности (1-2)	3.051.260 КМ

4. Прилив из активности пласирања и инвестирања	4.541.530 KM
5. Одлив из активности пласирања и инвестирања	(3.980.791KM)
6. Нето прилив готовине из активности пласир.и инвестир. (4-5)	560.739 KM
7. Прилив из активности финансирања	200.000 KM
8. Одлив из активности финансирања	(3.198.038 KM)
9. Нето одлив из активности финансирања (8-7)	(2.998.038 KM)
10. Свега нето прилив (ред.бр.3+6)	3.611.999 KM
11. Свега нето одлив (ред.бр.8)	2.998.038 KM
12. Свега нето прилив (10-11)	613.961 KM
13. Готовина на почетку обрачунског периода	1.030.005 KM
14. Готовина на крају обрачунског периода (12+13)	1.643.966 KM

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НОТА-1 (АОП 923)

Стање капитала на дан 30.06.2023.износи 12.973.646 KM је имало следећу структуру :

	01.01.2023. година	30.06.2023 година
- акцијски капитал	8.087.000	8.587.000
- емисиона премија	252.000	252.000
- остале резерве	808.700	858.700
- нереал.добици/губици по хов	-550.707	-571.593
- нераспоређена добит	5.878.324	3.847.539
УКУПНО КАПИТАЛ	14.475.317	12.973.646

Укупан капитал друштва је мањи у односу на почетно стање за 1.501.671 KM или у процентуалном износу мање за 10,37%.У овом периоду тј.у првом полугодишту дошло до промјене акцијског капитала.Извршена је нова докапитализација капитала у износу од 500.000 KM и самим тим издвојено је у законске резерве још 50.000 KM,што се види из напријед наведеног. Нереализовани губици су повећани за 20.886 KM.

У првом полугодишту је остварена нето добит у износу од 2.819.215 KM .Пошто је у току године услиједила исплата дивиденде остварене за претходну годину у износу од 4.300.000 KM ,издвојено у основни капитал 500.000 KM и издвојено у законске резерве 50.000 KM сада у билансу имамо исказану нераспоређену добит у износу од 3.847.539 KM , која се састоји из добити текуће године у износу од 2.819.215 KM и добити из претходне године у износу од 1.028.324 KM.

