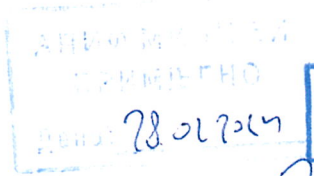


АД“ДРИНА ОСИГУРАЊЕ“
Улица 9.Јануар бр.4
МИЛИЋИ



АГЕНЦИЈА ЗА ПОСРЕДНИЧКЕ,
ИНФОРМАТИЧКЕ И ФИНАНСИЈСКЕ УСЛУГЕ
БАЊА ЛУКА
ПОСЛОВНИЦА МИЛИЋИ

НОТЕ

УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

ЗА ПЕРИОД

01.01.2023-31.12.2023

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 500.000 КМ из нерспоређене добити из 2022.год. тако да је акцијски капитал Друштва достигао износ од 8.587.000 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)
- заштита стеченог бонуса

*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 овој години обављало са укупно 115 запослених радника чија је квалификациона структура на завидном нивоу обзиром да Друштво има 1 доктора, 5 магистара, 33 високо образована радника, 4 са вишом школском спремом, 72 радника са средњом стручном спремом.

Акционари Друштва :

	% учешћа
-„Милекс“ доо, Милићи	64,64
-„Боксит“ ад, Милићи	7,36
-„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 успеха.

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 успеха 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 успеха 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 31.12.2023. 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 31.12.2023. 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 – ликвидирани 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 страниј 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 35.784.514 КМ, а садашња вриједност 32.012.821 КМ.

Структура средстава изгледа овако:

О П И С	ПОЧЕТНО НЕТО СТАЊЕ	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРИЈЕДН.	САДАШЊА ВРИЈЕД.
- Нематеријална улагања	68.289	429.931	287.312	142.619
- Некретнине, инв. некрет, постр. и остала ос. средства	17.360.497	19.293.815	3.355.974	15.937.841
- Дугорочни финансијски пласмани	14.179.207	16.060.768	128.407	15.932.361
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	31.607.993	35.784.514	3.771.693	32.012.821

Вриједност сталне имовине је већа у односу на прошлу годину за 1,28% (у номиналном износу повећање је за 404.828 КМ).

У овој години смо имали раст вриједности грађевинских објеката (пословна помоћна просторија), раст вриједности имовине с правом кориштења (МСФИ-16) и раст дугорочних и осталих пласмана.

НОТА - 2 (АОП 002)

Нематеријална улагања су исказана у вриједности од 142.619 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 107.918

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 већа за 74.330 КМ.

НОТА - 3 (АОП 009)

Вриједност сталних материјалних средстава некретнине, инвестиционе некретнине опрема и остала основна средства износе 15.937.841 КМ што је у односу на прошлу годину мање за 8,19%.

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	5.671.114	6.037.044	977.283	5.059.761
- Постројења и опрема	1.067.533	3.629.743	2.378.691	1.251.052
- Инвестиционе некретнине	10.443.165	9.448.343	0	9.448.343
УКУПНО :	17.360.497	19.293.815	3.355.974	15.937.841

Битно је напоменути да смо ове године имали повећање грађевинских објеката у износу од 1.880,34 КМ (пословна помоћна просторија), повећање имовине с правом кориштења(МСФИ-16) у износу од 113.302 КМ и искњижавање имовине с правом кориштења у износу од 76.740 КМ (МСФИ-16), а што се тиче инвестиционих некретнина било је повећања и то за 713.700 КМ (станови), а и продаје (бензинска пумпа и стовариште) у вриједности од 1.737.248 КМ, и редовног отписа, што ћемо касније приказати у табели. У овој години је извршена пренамјена пословног простора у припреми (у вриједности од 417.600 КМ) у једанаест станова и двије помоћне просторије. Два стана и једна помоћна просторија су продати, а девет сатнова је укњижено као инвестициона некретнина и једна помоћна просторија је укњижена на грађевинске објекте.

Промјене на основним средствима :
Грађевински објекти (АОП 012)

1.Стање 01.01.2023	6.416.202
2. Повећање -пословне зграде	1.880
3.Повећање имовине с правом кориштења	113.302
4.Смањење у току године имов.с правом кориштења	76.740
5.Смањење у току године основних средстава у припреми	417.600
<u>6.Укупно 31.12.2023 (1+2+3-4-5)</u>	<u>6.037.044</u>
7.Исправка вриједности до 01.01.2023 године	745.088
8.Амортизација грађевинских објеката у току 2023	65.065
9.Амортизација опреме с правом кориштења	213.972
10.Амортизација искњиж. објеката с правом кориштења	46.842
11.Укупна исправка вриједности 31.12.2023 (7+8+9-10)	977.283
<u>12.Неотписана вриједност 31.12.2023 (6 -11)</u>	<u>5.059.761</u>
<u>13.Садашња вриједност 31.12.2023</u>	<u>5.059.761</u>

Промјене на опреми :

Опрема (АОП 013)

1. Стање 01.01.2023	3.189.930
2. Повећање у току године	488.022
3. Смањење у току године	48.209
4. Укупно 31.12.2023(1+2-3)	3.629.743
5. Исправка вриједности до 01.01.2023 године	2.122.397
6. Амортизација за 2023	303.656
7. Амортизација за смањење опреме	47.362
8. Укупна исправка вриједности 31.12.2023(5+6-7)	2.378.691
9. Садашња вриједност 31.12.2023(4-8)	1.251.052

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

Повећање опреме је износило 488.022 КМ, а односило на куповину аутомобила у вриједности од 306.452 КМ и уградњу додатне опреме на друго возило у износу од 43.794 КМ, за куповину рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 116.742 КМ, намјештаја 3.097 КМ, опреме за птт саобраћај и опреме за загријавање просторија у вриједности 323 КМ и остале опреме у вриједности од 17.614 КМ.

Смањење опреме је износило 48.209 КМ и односило се на продају опреме у износу од 11.175 КМ и расходовање опреме у износу од 37.034 КМ. Расходовање и отпис опреме по следећој структури:

НАЗИВ	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРИЈЕДНОСТИ	САДАШЊА ВРИЈЕДНОСТ
Опрема за загр.просторија	381,00	381,00	0,00
Опрема за ПТТ	114,72	94,11	20,61
Рач.опрема За обр.података	19.313,77	19.069,50	244,27
Писаће и рач.маш.	528,70	528,70	0,00
Намјештај	10.204,53	10.155,28	49,25
Остала опрема	6.490,68	5.959,59	532,09
Укупно опрема	37.033,40	36.187,18	846,22
Алат и инвентар	17,32	10,64	6,68
Укупно отпис	37.050,72	36.197,82	852,90

Инвестиционе некретнине (АОП 014)

Инвестиционе некретнине износе 9.448.343 КМ и њихова структура изгледа овако:

1. Објекат за ТП Каракај

713.994КМ

2. Пословни простор Дом рудара	420.793 КМ
3. Објекат за ТП Бања Лука	1.500.250 КМ
4. Аутоцентар Милићи	504.576 КМ
5. Објекат за ТП Вишеград	221.333 КМ
6. Некретнина у Лакташима	710.200 КМ
7. Некретнина у Сокоцу	353.343 КМ
8. Некретнина у Петрову	112.714 КМ
9. Бензинска пумпа Шошари	1.200.000 КМ
10. Стан број 1, Милићи	54.600,00 КМ
11. Стан број 3, Милићи	97.500,00 КМ
12. Стан број 4, Милићи	70.200,00 КМ
13. Стан број 5, Милићи	99.450,00 КМ
14. Стан број 7, Милићи	70.200,00 КМ
15. Стан број 8, Милићи	72.150,00 КМ
16. Стан број 9, Милићи	103.350,00 КМ
17. Стан број 10, Милићи	78.000,00 КМ
18. Стан број 11, Милићи	68.250,00 КМ
19. Мотел(Тениски терени,рибњак,бунгалови,базени)	2.997.440 КМ

УКУПНО

9.448.343 КМ

Процјена некретнина је извршена 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.04-10628/23 од 24.11.2023. 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 2022.год и то за 994.822 КМ, смањење се односи на продају инвестиционих некретнина у Каракају у износу од 1.737.248 КМ, и то Бензинска пумпа – 1.487.248 КМ и Стовариште – 250.000 КМ, као и смањење по процјени у износу од 26.600 КМ. У 2023. години је било и повећања инвестиционих некретнина у износу од 713.700 КМ, станови у Милићима, повећање вриједности (улагање) за ТП Каракај у износу од 10.028 КМ, а и повећање по процјени у износу од 45.298 КМ.

НОТА - 4 (АОП 018)

На овој позицији се налазе дугорочни финансијски пласмани у нето износу 15.932.361 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 1.653.000 КМ:

		Исправка	Нето
- Компанија Боксит Милићи	620.000,00	(31.000)	589.000
- Милекс ДОО Милићи	1.120.000	(56.000)	1.064.000
	1.740.000	(87.000)	1.653.000

На АОП-У 023 су приказани пласмани орочени код банака са роком доспијећа дужим од године дана у износу од 2.313.375 КМ са следећим преледом:

Назив банке	Бр. Уговора	Износ	Почетак орочења	Валута доспијећ	Кам. Год.
Нова банка	1002920111	600.000,00	28.03.22	28.03.25	1,00%
Микрофин банка	2-101-23-13782	220.000,00	26.12.23	26.01.25	2,00%
БПШ а.д Бања Лука	ДП2022/13	420.000,00	20.04.22	20.05.25	1,60%
БПШ а.д Бања Лука	ДП2023/31	293.375,00	15.11.23	15.11.25	3,05%
БПШ а.д Бања Лука	ДП2023/37	280.000,00	27.12.23	27.12.25	3,05%
Атос банка ад Бања Лука	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 10.730.473 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
- Република Српска РСБД-016	193.751 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	265.856 КМ
- Обвез. РС-измирење ратне штете 5-РСРС-О-Е	71.957 КМ
- Обвез. РС-измирење ратне штете 4-РСРС-О-Д	40.850 КМ
- Обвез. РС-измирење ратне штете 6-РСРС-О-Ф	50.303 КМ
- Обвезнице РС-измир. ратне штете 12-РСРС-О-Л	211.011 КМ
- Обвезнице РС-измир. ратне штете 8-РСРС-О-Х	66.868 КМ
- Обвезнице РС-измир. ратне штете 10-РСРС-О-Ј	144.183 КМ
- Обвезнице РС-измир. ратне штете 11-РСРС-О-К	47.033 КМ
- Обвезнице РС-измир. ратне штете 7-РСРС-О-Г	12.709 КМ
- Република Српска РСБД-013	103.470 КМ
- Република Српска РСБД-007	203.040 КМ
- Република Српска РСБД-009	404.080 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-020	151.650 КМ

- Република Српска РСБД-023	208.300 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-035	200.000 КМ
- Република Српска РСРС-О-П	89.711 КМ
- Република Српска РСБД-О-М	323.939 КМ
- Република Српска РСДС-О-И	46.099 КМ
- Република Српска РСБД-005	521.000 КМ
- Република Српска РСБД-036	510.000 КМ
- Република Српска РСБД-037	436.000 КМ
- Република Српска РСБД-038	110.000 КМ
- Република Српска РСБД-039	412.000 КМ
- Република Српска РСБД-041	206.000 КМ
- Република Српска РСБД-042	515.000 КМ
- Република Српска РСБД-043	100.000 КМ
- Република Српска РСБД-045	220.000 КМ
УКУПНО	10.730.473 КМ

Финансијска средства која се држе до рока доспијећа већа су у односу на прошлу годину за 2.163.836 КМ или више за 25,26%.

На АОП-у 026 исказана су финансијска средства расположива за продају у износу од 204.235 КМ са исправком у износу од 41.407 КМ са следећом структуром емитената:

-Електродистрибуција Бијељина	1.453 КМ
-Интал Милићи	41.407 КМ
-РИТЕ Гацко	2.572 КМ
-Хидрелектрана Вишеград	45.078 КМ
-Хидроелектрана Требиње	31.209 КМ
-Телеком Српске Бања Лука	53.469 КМ
-Електрокрајина Бања Лука	1.570 КМ
-Железнице РС АД-ЗЕРС-Р-А Добој	201 КМ
-Јелшинград ливар ливница челика АД ЈЛЛЦ-Р-А	108 КМ
-Дуиф Еуроинвестмент-оаиф еуроинвестмент фонд Бања Лука	18.783 КМ
-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Махимус Фонд Б.Лука	8.370 КМ
-Извор ПВИК АД-ВКИФ-Р-А ФОЧА	7 КМ
-Компред АД-КМПД-Р-А Угљевик	1 КМ
-Комуналац АД ФОЧА	7 КМ
УКУПНО	204.235 КМ

На АОП-у 027 исказан је износ дугорочних финансијских пласмана. Структура дугорочних пласмана у износу од 1.072.685 КМ изгледа овако:

-кредити одобрени радницима и другим	144.612 КМ
--------------------------------------	------------

-остали дугорочни пласмани-ТР	264.706 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 11.892.417 КМ и већа је у односу на прошлу годину за 10.96% или у номиналном износу већа за 1.175.108 КМ.

Структура текуће имовине изгледа овако :

ОПИС	Почетно стање нето	Набавна вриједност	Исправка вроједности	Садашња вриједност
Залихе, стална средства обустављеног пословања намијењена продаји	81.645	46.579	13.731	32.848
- Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	7.775.082	10.221.576	1.605.349	8.616.227
-Активна временска разгран.	2.860.582	3.243.342		3.243.342
УКУПНО	10.717.309	13.511.497	1.619.080	11.892.417

НОТА - 6 (АОП 032)

Залихе материјала су исказане у укупном износу од 24.643 КМ и односе се на полиса које су затечене у магацину по извршеном попису у износу од 2.375 КМ и остали алат у износу од 22.268 КМ.

ВРСТА ПОЛИСЕ	КОЛИЧИНА	ЦИЈЕНА	ВРИЈЕДНОСТ
- зелена карта	8.542	0,2223	1.899
- гранично	504	0,2281	115
- путници у јавном превозу	1.182	0,2925	346
- допунско.здравств.осигурање	106	0,1404	15
УКУПНО	10.334		2.375

На АОП-У 035 се налазе аванси за услужно исплаћене штете у износу од 21.936 КМ.

НОТА - 7 (АОП 036)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 8.616.227 КМ, што је у односу на прошлу годину већа за 10,82%.

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 1.918.878 КМ са исказаним привременим отписом у износу 641.328 КМ.

На АОП-у 039 и 040 се налазе потраживања по укупно фактурисаној премији и износе 1.875.054 КМ, а односе се на следеће врсте осигурања :

- осигурање незгоде	325.310
- здравствено осигурање	2.409
-допунско здравствено осигурање	13.558
- потраж. по основу премије колек.осиг.кор.кредита	1.861
- осигурање каско возила	704.282
- осигурање робе у превозу	17.916
- осигурање имовине од пожара	554.673
- осигурање од осталих штета на имовини	120.015
- осигурање од одговорности за моторна возила	13.639
- осигурање одговорности возара	49.365
- осигурање одговорности за пловила	1.050
- потраживања по зеленој карти	934
- потраживања по основу премије нежив.осигурања	7.052
- осигурање од опште грађанске одговорности	62.187
-осигурање заштите бонуса	609
-потраж.по осн.прем.саосигурања незгода	194
УКУПНО :	1.875.054

На АОП-у 042 приказана су потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи од 32.567 КМ са исправком од 4.370 КМ, док се на АОП-у 043 налазе потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству од Wiener Re у износу од 11.257 КМ.

Потраживања на дан 31.12.2023. године по периодима доспјећа :

- недоспјеле рате	1.019.622
- до 3 мјесеца	416.775
- до 6 мјесеци	114.901
- до 9 мјесеци	47.607
- преко 9 мјесеци	276.149
УКУПНО :	1.875.054

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

- „Боксит“ад Милићи	296.053
- ЈЗУ Клинички центар, Бања Лука	155.941
- РИТЕ, Угљевик	59.435

Од укупног дуга по премији осигурања највећи дио се односи на повезано лице „Боксит“ад износ од 296.053 КМ. Од тог износа највећа су потраживања по основу осигурања каско возила износ од 163.595 КМ и потраживања по основу премије осигурања имовине од пожара у износу од 49.179 КМ, осигурање остале имовине у износу од 43.775 КМ, премије по основу одговорности возара 34.746 КМ и остале врсте осигурања у износу од 4.758 КМ. Такође потражујемо премију осигурања и од повезаног лица „Милекс "доо у износ од 23.634 КМ.

НОТА - 9 (АОП 046)

На билансној позицији 046 приказана су остала потраживања у износу од 396.865 КМ са извршеним индиректним отписом од 217.136 КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

- потраж.за услужно исплаћене штете	139.664 КМ
- потраживања из специфичних послова	32.685 КМ
- потаживања по основу регреса	224.516 КМ

Потраживања за услужно исплаћене штете износе 139.664 КМ а односе се највећим дијелом на потраживања од Делта Генерали осигурање, Београд и Генерали заваровалница Словенија, Генерали осигурање Хрватска и други. Потраживања по основу специфичних послова износе 32.685 КМ и односе се највећим дијелом на потраживања по основу уговора о закупу инвестиционих некретнина, цесија, рефундације трошкова и друго.

Највећу ставку ових потраживања чине потраживања по основу регреса у износу од 224.516 КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравнања. У структури регреса највећа су потраживања по аутоодговорности 201.739 КМ, по основу регреса колективне незгоде 18.245 КМ и по ауто каску 4.532 КМ.

На АОП-у 047 налазе се друга потраживања у износу од 425.728 КМ са исправком од 16.038 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 300.552 КМ , аконтација за плаћене порезе у износу од 124.876 КМ и потраживања по осталим основама 300 КМ.

НОТА -10 (АОП 048)

На овој билансној позицији исказани су краткорочни финансијски пласмани у износу од 5.249.651 КМ са исправком у износу од 702.258 КМ.

Ови пласмани се односе на следеће:

- 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 2.040.000 КМ :

НАЗИВ	Износ зајма	Исправка	Нето
- Компанија»Боксит« Милићи	840.000	42.000	798.000
- Милекс доо Милићи	1.200.000	60.000	1.140.000
УКУПНО	2.040.000	102.000	1.938.000

Краткорочни финансијски пласмани у земљи се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 1.530.000 КМ у бруто износи, а у нето износу умањени за привремени отпис Бобар банке 300.000 КМ износе 1.230.000 КМ. :

Краткорочни финансијски пласмани се налазе орочени код следећих банака:

-Микрофин банка	30.000 КМ
-БПШ ад Бања Лука	700.000 КМ
-Атос банк ад Бања Лука	500.000 КМ

Назив банке	Бр. Уговора	Износ	Почетак орочења	Валута доспијећа	Кам. Год.
Микрофин банка	2-101-21-12843/2021	30.000,00	27.11.21	27.11.24	1,45%
БПШ а.д Бања Лука	ДП2020/68	700.000,00	14.12.20	14.01.24	2,02%
АТОС БАНК а.д Бања Лука	56715155703 56246	500.000,00	13.04.23	18.05.24	2,50%

Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха АОП-055 износе 260.574 КМ са исправком од 240.000 КМ и њихова структура изгледа овако:

- Електродистрибуција Бијељина	899
- Интал АД Милићи	240.000
- Електродистрибуција Добој	2.214
- Електродистрибуција АД Пале	1.417
- Крајина петрол Бања Лука	151
- Електро херцеговина ад Требиње	296
- РиТЕ Гацко	539
- Хидро електрана Вишеград	5.573
- ХЕ Требиње	4.056
- Телеком Српске Бања Лука	2.380
- Електрокрајина Бања Лука	558
- Рафинерија нафте ад Брод	22
- ЗП Хидроелектрана на Врбасу Мркоњић Град	1.310
- Рудник и ТЕ ЗП Угљевик	80
-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Махимус Фонд Бања Лука	1.079
У К У П Н О	260.574

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 1.419.077 КМ. Такође и овдје имамо исправку од 60.258 КМ.

Највећи дужници по основу краткорочних кредита су :

„Мансом“ доо, Ново Горажде	1.058.824
Трио доо, Тршић	60.000
Семберија транспорт, Бијељина	60.000
Плава линија, Добој	50.000

НОТА - 11 (АОП 058)

На АОП-у 058 приказана је готовина на рачунима банака у износу од 2.230.454 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 221.604 КМ, док се од преосталих новчаних средстава у износу од 2.008.849 КМ, највећи дио налази код Нове банке РС у износу од 740.394 КМ, Микрофин банке 441.584 КМ и остало код других банака (НЛБ банке, Уницредит, Адико банке и других). Стање благајне износи 0,68 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(73,25%) и износе за провизију 778.888 КМ и трошкови бруто плата радника на прибави у износу од 1.004.065 КМ. Такође на овом АОП-у имамо разграничене унапријед плаћене трошкове закупа и обрачунате камате у износу од 5.754 КМ , преносне премије саосигурања и реосигурања у износу од 144.367 КМ и резервисане штете на терет реосигурања и саосигурања у износу од 1.310.268 КМ. Укупни трошкови на разграничењу износе 3.243.342 КМ.

НОТА-13(АОП 066)

На АОП-у 066 ванпословна актива налази се износ од 38.589 КМ и односи се на дате гаранције Нове банке за уредно извршење обавеза према ЈПШ Шуме РС ад, Соколац у износу од 19.640 КМ, Електро Бијељина ад МХ ЕРС Бијељина 8.418 КМ, Агенцији за идент.док.евид.и размјену података БиХ у износу од 1.589 КМ , према Електродистрибуцији Пале у износу од 7.577 КМ, Град Бијељина у износу од 1.365 КМ.

Укупна актива Друштва заједно са ванбилансном активом износи 43.943.827 КМ.

НОТА - 15 (АОП 067)

Укупна актива на дан 31.12.2023. године износи 43.943.827 КМ, што је у односу на прошлу годину више за 3,67 % или у номиналном износу од 1.554.294 КМ.

Структура укупне активе:

ОПИС	2022	2023	%	Индекс 2023/22
А. СТАЛНА ИМОВИНА	31.607.993	32.012.821	72,85	101,28
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	10.717.309	11.892.417	27,06	110,96
Ц. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	64.231	38.589	0,09	60,08
У К У П Н О :	42.389.533	43.943.827	100,00	103,67

ПАСИВА

НОТА - 1 (АОП 101)

Укупна пасива на дан 31.12.2023 године износи 43.943.827 КМ.

ОПИС	2022	2023	%	Индекс 2023/22
А. КАПИТАЛ	14.475.317	14.058.915	31,99	97,12
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	119.509	127.456	0,29	106,65
Ц. ОБАВЕЗЕ	27.730.476	29.718.867	67,63	107,17
Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	64.231	38.589	0,09	60,08
У К У П Н О :	42.389.533	43.943.827	100,00	103,67

НОТА - 2 (АОП 103)

Акцијски капитал друштва износи 8.587.000 КМ и исти је усклађен са номиналним износом вриједности акција уписаних у Централни регистар. У овој години је акцијски капитал увећан за 500.000 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 858.700 КМ. Сходно увећању акцијског капитала у износу од 500.000 КМ увећане су и законске резерве у износу од 50.000 КМ, тако да су и оне достигле законски ниво у висини 10% акцијског капитала.

НОТА-5 (АОП 119)

Примјеном (МРС-39-усклађивање по фер вриједности) на хартијама од вриједности исказано је 531 КМ нереализованих добитака и то по хартији ДУИФ КРИСТАЛ ИНВЕСТ А.Д.ОМИФ МАХИМУС ФУНД, БАЊА ЛУКА.

НОТА-6 (АОП 120)

Примјеном (МРС-39-усклађивање по фер вриједности) на хартијама од вриједности исказано је 558.162 КМ нереализованих губитака што је у односу на почетно стање веће за 7.455 КМ.

НОТА - 7 (АОП 121)

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 4.918.846 КМ и односи се на добитак текуће године.

НОТА – 8 (АОП 127)

На овој билансној позицији исказана су дугорочна резервисања (у складу с МСФ-19) у износу од 127.456 КМ, а односе се на резервисања и бенефиције запослених. У овој години су повећана резервисања за накнаде и бенефиције запослених што је у билансу укњижено на терет расхода у износу од 7.948 КМ.

НОТА – 9 (АОП 137)

На овој позицији се налазе обавезе које износе 29.718.867 КМ, а њихову структуру чине:

- дугорочне финансијске обавезе	284.001
- краткорочне финансијске обавезе	29.434.866

Што се тиче дугорочних обавеза оне се односе на дугорочне обавезе по закупима пословних простора на период дужи од годину дана и износе 284.001 КМ.

На АОП-у 147 се налазе краткорочне обавезе у износу од 29.434.866 КМ и њихову структуру чине следеће обавезе:

1.Краткорочне финансијске обавезе	360.321
краткорочни кредити	134.495
дио дугор.обавеза које досп. у периоду до год.дана	225.826
2.Обавезе за премију и специфичне обавезе	339.029
3.Обавезе по основу зарада и накнада зарада	237.952
4.Друге обавезе из пословања	675.418
5.Обавезе за порезе,допр. и друге кратк. обавезе	75.435
6.Обавезе из резултата	29.034
7.Пасивна временска разграничења	27.717.677

преносне премије неживотних осигурања	18.968.109
преносне премије саосигур,реосиг. и ретроцесија	880
резервисане штете неживотних осигурања	8.446.869
резервисања за удјеле у штетама по основу саосигур., реосиг. и ретроцесија	6.696
друга пасивна временска разграничења	295.123
УКУПНО:	29.434.866

Краткорочне финансијске обавезе износе 360.321 КМ и односе се на обавезе по кредиту који имамо према Новој банци у износу од 134.495 КМ и 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 obroка.

Друге обавезе из пословања износе 675.418 КМ и односе се највећим дијелом на обавезе према добављачима у износу од 648.763 КМ, обавезе по основу камата у износу од 2.563 КМ, обавезе за примљене авансе у износу од 23.287 КМ и 805 КМ на остале обавезе.

Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе износе 75.435 КМ, а највећим дијелом се односе на обавезе за противградну заштиту у износу 33.932 КМ, обавезе за ватрогасни допринос 12.271 КМ, допринос за шуме 9.913 КМ, обавезе за ПДВ у износу 18.663 КМ и друге обавезе у износу од 656 КМ. Обавезе за порез из резултата износе 29.034 КМ.

НОТА - 10 (АОП 168)

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 27.717.677 КМ.

Њихову структуру чине :

резервисања за прен. прем. нежив. осигурања	18.968.109
резервисања за прен.премију саосигурања	880
резервисања за штете неживотна осигурања	8.446.869
резервисања за штете по осн.саос.,реосир.и ретроц.	6.696
друга пасивна временска разграничења	295.123

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 18.968.989 КМ је утврђен уз просјечни проценат преносне премије од 73,25% 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 31.12.2023. године и смањен је приход у износу од 1.921.041 КМ.

- преносна премија 31.12.2022 године	17.047.948
- преносна премија 31.12.2023 године	18.968.989
РАЗЛИКА	1.921.041

Резервација штета (АОП-173 и 174) извршена је у складу са Правилником Друштва о резервацији насталих пријављених и насталих, а непријављених штета у износу од 8.446.869 КМ и резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесије у износу од 6.696 КМ.

- резервација за настале пријављене штете	3.871.569
- резервација за настале, а непријављене штете	3.461.551
- резервација за настале, а пријављ.рентне штете	761.898
- износ директних трошкова штета	309.793
- износ индиректних трошкова штета	42.058
- резервација за удјеле у штет.по основу саос.и реос.	6.696
УКУПНО	8.453.565

Мањи износ резервације штета је евидентиран у корист прихода у висини од 596.115 КМ и 503.195 КМ на терет расхода сходно врсти резервисања (у пребијеном износу приход 92.920 КМ) што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачунског периода и на дан 31.12.2023. године како слиједи :

- Стање 31.12.2022 године	8.384.473
- Стање 31.12.2023 године	8.453.565
РАЗЛИКА	69.092

Збир прихода од 92.920 КМ и повећање резервације у износу од 69.092 КМ износи 162.012 КМ, колика је управо и разлика између учешћа реосигуравача и саосигуравача у штетама на крају и почетку периода(1.310.268 КМ - 1.148.256 КМ=162.012 КМ).

Број резервисаних штета је 607. Од тога се на аутоодговорност односи 420, а на остале врсте штета 187.

Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 6.389 КМ што је у односу на прошлу годину мање за 14,95%.

НОТА-11 (АОП 175)

На овој билансној позицији се налазе пасивна временска разграничења у износу од 295.123, а односе се већим дијелом на обрачунате камате по кредитима датим радницима и неким правним лицима, разграничене провизије по саосигурању и др.

НОТА-12 (АОП 177)

На АОП-у 177 ванпословна актива налази се износ од 38.589 КМ и односи се на дате гаранције Нове банке за уредно извршење обавеза према ЈПШ Шуме РС ад, Соколац у износу од 19.640 КМ, Електро Бијељина ад МХ ЕРС Бијељина 8.418 КМ, Агенцији за идент.док.евид.и размјену података БиХ у износу од 1.589 КМ , према Електродистрибуцији Пале у износу од 7.577 КМ, Град Бијељина у износу од 1.365 КМ.

Укупна пасива Друштва са ванпословном пасивом износи 43.943.827 КМ.

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

НОТА - 1 (АОП 201)

Укупан пословни приход у 2023 год. остварен је у износу од 26.189.723 КМ.

Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 23.974.408 КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 239.317 КМ
- Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања 596.115 КМ
- Други пословни приходи у износу од 1.379.883 КМ

Пословни приход у овој години је већи од пословног прихода претходне године за 2,81 % или у апсолутном износу већи за 715.504 КМ.

НОТА - 2 (АОП 208)

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 25.895.450 КМ . Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи 18.028.671 КМ, гдје је укупно осигурано 48.889 возила, а остатак од 7.866.779 КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 60.484 комада чија структура са упоредбом из 2022.год. изгледа овако:

Опис	Премија 2022	Број комада 2022	Премија 2023	Број комада 2023
- осигурање незгоде	3.617.260	51581	4.059.806	52.385
- здравствено осигурање	137.622	3854	187.403	4.781
- осигурање возила која се крећу по копну, осим по шинама	1.853.007	1654	2.107.040	1.697
- осигурање возила која се крећу по по шинама	6.882	1	6.882	1
- осигурање робе у превозу	7.809	52	6.834	13
- осигурање имовине од пожара и природних сила	721.138	690	715.284	689
- осигурање од осталих штета на имовини	623.897	257	584.794	268
-осигурање влас.пловила од одговор.	1.029	14	885	13
- осигурање од опште грађанске одговорности	165.504	45	163.503	49
-осигурање од различитих финансијских губитака	-	-	34.348	588
УКУПНО	7.134.148	58.148	7.866.779	60.484

У укупно фактурисаној премији повезана лица учествују са износом од 565.418 КМ. Од тог износа се на Боксит односи 557.523 КМ и Милекс 7.895 КМ .

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде од 51,61 % (прошле године 50,70%), а разлог овако великог учешћа незгоде јесте премија колективног осигурања корисника кредита, потом слиједи премија по ауто каску у износу од 26,78%. Што се тиче укупног броја издатих имовинских полиса оне су у односу на прошлу годину порасле за 4,02% (бројчано више за 2.336 комада), а финансијски посматрано имамо и раст премије у односу на прошлу годину у износу од 732.631 КМ.

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

Опис	Обавезна осигурања	Имовинска	Саосигур	Укупно	%
Техничка премија	11.042.956	5.217.833	7.268	16.268.057	62,82
Режијски додаток	6.960.626	2.559.838	3.160	9.523.624	36,78
Превентива	25.089	78.575	105	103.769	0,40
УКУПНО :	18.028.671	7.856.246	10.533	25.895.450	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 **23.974.408 КМ**, који је коригован за износ од **1.921.041 КМ**.

- Преносна премија 31.12.2022. године износи	17.047.948
- Фактурисана премија за 2023 годину	25.895.450
У к у п н о	42.943.398
- Преносна премија 31.12.2023 године	18.968.989
У КУПНО	23.974.408

Остварена је фактурисана премија за 2023.годину у износу од **25.895.450 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 1.921.041 КМ.

НОТА - 3 (АОП 209)

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања у накнади штета неживотних осигурања у износу од 239.317 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, Grawe осигурање, Босна РЕ, Адриатик осигурање, Брчко гас осигурање.

Највећи дио прихода је остварен по основу учешћа штета у саосигурању колективне незгоде у износу од 176.716 КМ, имовинском реосигурању од пожара у износу од 35.500 КМ и 27.101 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 596.115 КМ, а односи се на укидање резервисања за настале пријављене и непријављене штете, индиректне и директне трошкове обраде штета. Приход је мањи у односу на прошлу годину.

НОТА – 5 (АОП 212)

Други пословни приходи износе 1.379.883 КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

Врста прихода	2022	2023	Индекс 2023/2022
Приходи од закупнина	440.706	406.470	92,23
Приходи од регрес. потраживања и откупа штета	513.136	496.439	96,75
Приходи од издатих зелених карти	40.716	31.840	78,20
Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете	212.110	270.423	127,49
Приходи од рефундираних и других трошкова	38.537	33.104	85,90
-Приходи од провизије реосигурања и саосигурања	131.159	141.606	107,97
УКУПНО	1.376.363	1.379.883	100,26

Из прегледа табеле се може видјети да у овој групи прихода имамо раст у односу на прошлу годину у износу од 0,26% или у апсолутном износу раст у висини од 3.520 КМ. Из прегледа је видљиво да имамо раст прихода по основу прихода од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете (раст 27,49%), прихода од провизије реосигурања и саосигурања (раст 7,97%), док су сви остали приходи из ове групе у паду. Учешће повезаних лица у приходима од закупа износи 269.849 КМ тј.учешће повезаних лица је 66,39 % , док је 136.621 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.

НОТА – 6 (АОП 213)

На овој билансној позицији се налазе пословни расходи у износу од 21.099.234 КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања. Пословни расходи су већи у односу на прошлу годину за 10,14%.

НОТА – 7 (АОП 214)

АОП 214 приказује функционалне расходе у износу од 11.746.442 КМ, а састоје се из следећих расхода :

-Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	225.484 КМ
-Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	11.520.958 КМ

На АОП-у 215 биланса успјеха налазе се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у износу од 225.484 КМ, чија структура изгледа овако :

ОПИС	2022	2023
-Допринос за превентиву	94.337	103.769
-Ватрогасни допринос	22.243	23.850
-Допринос заштитном фонду	132.003	97.865
-Расходи за дуг.резер.за израв.ризика	-	-
УКУПНО	248.583	225.484

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 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 11.520.958 КМ, чију структуру чине следећи расходи :

-Накнаде штета неживотних осигурања	9.647.327 КМ
-Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања	1.370.436 КМ
-Резервисања за штете ,удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	503.195 КМ

Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 9.647.327 КМ.

Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности ,АО и ЗК износе 6.060.160 КМ, а за остале штете (АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др.) исплаћено је 3.587.167 КМ. Укупно је исплаћено 3.251 штета чији је просјечан износ 2.859 КМ и чији је просјек мањи од прошле године за 3,02%. Просјек исплаћене штете по АО И ЗК износи 3.767 КМ што је више за 0,45% у односу на просјек исплаћене штете по АО и ЗК од прошле године. Од укупно 4.078 штета у 2023 години ријешено је укупно 3.471 штета што представља проценат 85,12%.

Резервација штета је рађена у складу са Правилником о резервацији штета. Слиједи преглед резервисаних штета за 2023 годину :

ЕЛЕМЕНТИ	2022	2023
- број штета	504	607
- износ резервације	3.786.290	3.871.569
- износ резервисаних насталих, а непријављених штета	3.475.703	3.461.551

- износ рентних штета	782.408	761.898
- износ директних трошкова обраде	298.358	309.793
- износ индиректних трошкова обраде	41.714	42.058
- износ резерв. за удјеле у штет.по осн.саос.и реосиг.	-	6.696
УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА	8.384.473	8.453.565

Укупан износ резервисаних штета износи 8.453.565 КМ и већи је од прошле године за 69.092 КМ, а пошто је у билансу већ укњижен износ од 8.453.565 КМ, у овој години се на терет расхода докњижен износ од 503.195, а у корист прихода 596.115 КМ.

Збир приходу од 92.920 КМ и повећање резервације у износу од 69.092 КМ износи 162.012 КМ, колика је управо и разлика између учешћа реосигураваача и саосигураваача у штетама на крају и почетку периода (1.310.268 КМ - 1.148.256 КМ=162.012 КМ).

Билансна позиција (АОП-233) износи 1.370.436 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	2022	%учешћа	2023	%учешћа	Индекс 2023/22
Реосигурање АО (Босна РЕ)	125.069	9,62	143.661	10,48	114,87
Реосигурање по ЗК (Биро ЗК БиХ)	298.060	22,93	291.451	21,27	97,78
Реосигурање имовине (Виенер-РЕ)	397.898	30,61	461.671	33,69	116,03
Расход по основу саосигурања(,Дунав осигурање,Брчко Гас Осигурање, ,АСА осигурање, Сарајево осигурање,Микрофин.осигурање , Wiener осигурање,Нешковић,Триглав и др)	470.016	36,16	471.018	34,37	100,21
Провизија из послова саосигурања	8.782	0,68	2.635	0,19	30,00
УКУПНО	1.299.825	100,00	1.370.436	100	105,43

Како се из прегледа табеле види расходи по основу премије реосигурања и саосигурања су нешто већи у 2023 за 5,43 %. 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 имовине.

НОТА – 8 (АОП 236)

На овој билансној позицији налазе се трошкови спровођења осигурања у износу од 9.352.792 КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

-Трошкови амортизације и резервисања	628.686 КМ
-Трошкови материјала,енергије,услуга и нематеријални трошкови	6.098.797 КМ
-Трошкови зарада,накнада зарада и остали лични расходи	2.625.309 КМ

На АОП-у 237 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 628.686 КМ, а односе се на отпис :

Опис	Износ
Нематеријална улагања	33.588 КМ
Грађевински објекти	65.065 КМ
Имовина с правом кориштења	213.972 КМ
Опрема и алат	308.113 КМ
Резервисања за отпремнине	7.948 КМ
УКУПНО	628.686 КМ

Напомињемо да смо у овој години примјеном стандарда МСФИ-16 лизинг Имали укњижавање имовине с правом кориштења(по основу дугорочних уговора о закупу), те смо стога у билансу имали укњижавање амортизације по амортизационом плану у износу од 213.972 КМ, као и камате по тим уговорима у износу од 26.301 КМ.

На АОП-у 240 налазе се трошкови материјала, енергије и услуга у износу од 6.098.797 КМ.

Њихову структуру чине следећи трошкови :

ЕЛЕМЕНТИ	2022	2023	индекс
-Трошкови материјала,горива и енергије	275.894	311.514	112,91
-Трошкови провизија	418.433	851.837	203,58
-Трошкови произ.услуга,рекл.и пропаган.	2.728.476	3.854.593	141,27
-Нематеријални трошкови	928.682	965.395	103,95
-Трошкови пореза	107.251	115.458	107,65
УКУПНО	4.458.736	6.098.797	136,78

На АОП-у 241 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 311.514 КМ, што је у односу на прошлу годину више за 12,91 %.

На АОП-у 242 налазе се трошкови провизије 851.837 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 (73,25%) разграничени на АВР у износу од 778.888 КМ. Разграничење провизије је повећано за 211.492 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 3.854.593 КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 153.999 КМ, трошкове текућег одржавања 114.659 КМ, трошкове закупа 2.998.661 КМ, комуналне услуге 21.643 КМ, комуналне таксе 27.374 КМ, остале услуге 164.674 КМ, трошкове превоза 1.954 КМ, трошкове рекламе и пропаганде, донација и спонзорства 371.629 КМ.

На АОП-у 244 се налазе нематеријални трошкови у износу од 965.395 КМ, а састоје се од следећих трошкова :

-Трошкова репрезентације 107.906 КМ

-Трошкова премије осигурања	69.942 КМ
-Трошкови платног промета	37.060 КМ
-Трошкови чланарина	201.279 КМ
-Дневнице и преноћиште	15.428 КМ
-Остали нематеријални трошкови	165.026 КМ
-Трошкови рада агенције РС	224.176 КМ
-Трошкови финансирања Бироа ЗК БиХ	42.250 КМ
-Трошкови финансирања Агенције БиХ	45.282 КМ
-Трошкови семинара и стручне литературе	22.028 КМ
-Трошкови ревизије	12.000 КМ
-Трошкови превоза	10.830 КМ
-Отпремнине	12.188 КМ

На АОП-у 245 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 115.458 КМ. Највећу ставку у овим доприносима чине противградни допринос у износу од 66.826 КМ, а који се обрачунава по стопи 0,25% на укупан приход предходне године, допринос за шуме 19.191 КМ и др.

На АОП-у 246 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 2.625.309 КМ. На трошкове бруто плата отпада 2.371.129 КМ, а на остале личне расходе отпада 254.180 КМ.

На АОП-у 247 налазе се трошкови бруто плата у износу од 2.371.129 КМ (један дио је на разграничењу у висини од 1.004.065 КМ). Ако се посматра просјек плата на остварени износ у 2023.год .без разграничења просјек по раднику у бруто износу је 2.409,13 КМ.

На АОП-у 248 исказани су остали лични расходи у износу 254.180 КМ, а односе се на накнаде за уговоре о дјелу 80.954 КМ, трошкове топлог obroка 35.668 КМ, на адвокатске услуге у износу 44.467 КМ и остала лична примања 93.091 КМ.

НОТА – 9 (АОП 251)

На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 660.433 КМ, а њихова структура је следећа :

-Приходи од камата	609.079 КМ
-Позитивне курсне разлике	97 КМ
-Остали финансијски приходи	51.257 КМ

На АОП-у 253 исказани су приходи од камата у износу од 609.079 КМ, а који се односе на приходе од камата на одобрене пласмане у износу од 211.213 КМ, затезне камате 11.271 КМ и камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 346.462 КМ и приходи од камата на регресна потраживања у износу од 40.133 КМ. У оствареним приходима од камата на пласмане повезана лица учествују са 168.985 КМ што чини 80% тог прихода ("Боксит" ад Милићи остварио приход од 66.907 КМ и Милекс доо Милићи износ од 102.078 КМ).

На АОП-У 254 исказане су курсне разлике у износу од 97 КМ.

На АОП-255 исказани су остали финансијски приходи у износу од 51.257 КМ, а односи се на камате на орочена средства код банака у износу од 45.631 КМ и 5.626 КМ 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 49.060 КМ .
На АОП-у 258 се налазе расходи камата у износу од 48.493 КМ које чине камате од уговора од закупа 26.301 КМ(примјена стандарда МСФИ-16), камате на краткорочни кредит узет од Нове банке у износу 5.348 КМ и 16.844 КМ за камате плаћене по налазу пореских органа.

На АОП-у 259 се налазе негативне курсне разлике у износу од 567КМ.

НОТА - 11 (АОП 261)

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности као збир (пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи) и износи 5.701.862 КМ.

НОТА - 12 (АОП 263)

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 189.354 КМ и састоје из следећих прихода :

-Добици од продаје основних средстава	1.543 КМ
-Остали приходи	187.811 КМ

Добитак од продаје основних средстава се односи на продају 2 стана и помоћне просторије у Милићима.

Остали приходи износе 187.811 КМ и односе се на следеће:

-Наплаћена отписана потраживања	152.754 КМ
-Приходи од смањења обавеза	6.027 КМ
-Остали приходи	29.030 КМ

У структури наплаћених отписаних потраживања највећим дијелом учествују наплаћена потраживања од пласмана 137.250 КМ и остала потраживања у износу од 15.504 КМ. Што се тиче оприходовања осталих потраживања већим дијелом се односе на приходе од регреса.

НОТА - 13 (АОП 268)

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 570.014 КМ, а чине их следећи трошкови :

-Губици по основу расхоровања и продаје опреме	853 КМ
-Остали расходи	569.161 КМ

Губици по основу расхоровања опреме износе 853 КМ а односе се на расход опреме која је расхорована и искњижена по попису основних средстава.

Остале расходе у износу од 569.161 КМ чине расходи по основу директних отписа у износу од 7.194 КМ, расходи по основу поврата премије 451.231 КМ, судске и административне таксе у износу од 48.831 КМ, помоћ 9.300 КМ, Казне 8.165 КМ и 44.442 КМ расходи по записнику контроле. Расходи по основу директних отписа се односе на отписе по основу регреса 3.980 КМ, премије осигурања у износу од 2.775 КМ и отпис по основу закупа у износу од 439 КМ.

НОТА – 14 (АОП 274)

С обзиром да су остали расходи већи од осталих прихода исказан је губитак по основу осталих прихода и расхода у износу од 380.660 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 376.346 КМ.

НОТА-16 (АОП 279)

На овој билансној позицији приказан је расход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности у износу од 275.609 КМ, а односи се на обезвређење инвестиционих некретнина у износу од 26.600 КМ, обезвређење дугорочних финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 25.994 КМ и остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине 223.015 КМ. Расход по основу обезвређивања инвестиционих некретнина је услиједило услед просјене вјештака. Обезвређење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају износи 25.994 КМ. Остали расходи по основу усклађивања имовине износе 223.015 КМ и односе се на привремени отпис краткорочних пласмана у износу од 74.159 КМ, на привремени отпис премије осигурања 121.497 КМ, камата 3.514 КМ, 23.181 КМ на привремени отпис регресних потраживања и 664 КМ на отпис потраживања по основу учешћа у штетама.

НОТА –18 (АОП 289)

На овој билансној позицији је приказан пословни добитак у износу од 5.421.939 КМ.

НОТА –19 (АОП 291)

Ова билансна позиција представља обрачунати порез 10% на остварену добит у износу од 503.093 КМ. (након усклађивања прихода и расхода у пореском билансу).

НОТА –19 (АОП 294)

На овој билансној позицији је приказан нето добитак у износу од 4.918.846 КМ, који је мањи од прошле године за 954.630 КМ или мање за 16,25%. Зарада по акцији је 573 КМ што је у апсолутном износу мање 153 КМ у односу на прошлу годину. У овој години је била докапитализација 500.000 КМ, па је и вриједност акција повећана за 500 КМ.

НОТЕ – ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

НОТА – 1 (АОП 501)

На овој позицији су исказани приливи готовине из пословних активности у висини од 29.158.553 КМ и њихову структуру чине :

- приливи од премије осигурања, саосигурања и примљ. аванси	25.365.001 КМ
- приливи по основу учешћа у накнади штета	381.113 КМ
- остали приливи из пословних	3.412.439 КМ

Приливи од премије осигурања износе 25.362.884 КМ, од чега се на приливе од премије АО односи 17.858.667 КМ, остатак од 7.504.217 КМ се односи на имовинска осигурања. Прилив од премије по основу аутоодговорности је у висини од 70,41% укупног прилива, а прошле године учешће прилива по основу аутоодговорности је износило 68,22%. Што се тиче прилива по аутоодговорности и осталој премији констатујемо да су кроз приливе ушли и директни отписи по имовинским осигурањима у износу од 2.775 КМ. Приливи по основу премије осигурања од повезаних лица износе од Боксита ад 632.799 КМ и Милекса доо 21.862 КМ .

Приливи по основу учешћа у накнади штета се односе на штете које смо исплатили по основу уговора по реосигурању и саосигурању, а касније рефундирали и оприходовали у износу од 381.113 КМ.

Остали приливи из пословних активности износе 3.412.439 КМ и односе се на приливе по основу наплате од регресних потраживања из специфичних односа, по основу унапријед плаћене закупнине ,рефундације трошкова, цесија , отплате кред.радн.и др.

Структуру осталих прилива из пословних активности чине :

Приливи од услужно наплаћених штета	2.003.701 КМ
Приливи од регресних потраживања	528.937 КМ
Приливи од закупа	485.876 КМ
Приливи од обрађивачке провизије	270.423 КМ
Остали приливи(рефунд.трош.,пов.аванса,потр.из спец.посл.откупа штета,)	123.502 КМ

Од осталих прилива из пословних активности доста учествују и повезана лица. Од Боксита је само по основу закупа наплаћено 314.846 КМ и осталих прилива

34.817 KM, а од Милекса је наплаћено по основу закупа 750 KM, цесија 10.701 KM и осталих прилива 89.700 KM (за стан).

Напомињемо да смо ове године по основу обрађивајке провизије наплатили више него прошле године за 58.313 KM, 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 23.137.476 KM и њихову структуру чине :

- Одливи по основу штета из осигурања	9.647.327 KM
- Одливи по основу премије реосигурања	994.556 KM
- Одливи по основу плаћања запосленим	2.570.733 KM
- Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	6.756.397 KM
- Одливи по основу пореза из резултата	693.787 KM
- Одливи по основу плаћених камата	5.349 KM
- Остали одливи из пословних активности	2.469.327 KM

На одливе по основу штета исплаћено је 9.647.327 KM, од чега се на исплате на штете аутоодговорности и зелену карту односи 6.060.160 KM, на штете осталих врста осигурања 3.587.167 KM .

Одливи по основу реосигурања износе 994.556 KM и односе се на исплате за реосигурање по зеленој карти 248.385 KM , 124.349 KM по основу реосигурања АО , 358.506 KM по основу реосигурања имовине и 263.316 KM по саосигурању имовине.

Одливи по основу плаћања запосленим исказани су у износу од 2.570.733 KM и односе се на исплаћене бруто зараде радника у износу од 2.361.020 KM накнаде По уговору о дјелу 80.954 KM , исплате за топли оброк 35.668 KM , остала лична примања 93.091 KM.

Одливи по основу трошкова спровођења осигурања износе 6.756.397 KM и односе се на плаћање рачуна добављачима за електричну струју, гориво, закупнине, трошкове рекламе, банковну провизију, трошкове репрезентације и друге трошкове неопходне за обављање дјелатности. Одливи по основу пореза из резултата износе 693.787 KM. Одливи по основу камата износе 5.349 KM и односе се на одливе по каматама за кредит узет од Нове банке.

Остали одливи из пословних активности су исказани у износу од 2.469.327 KM и односе се на :

- одливе по основу услужно исплаћених штета	1.973.993 KM
- одливи за порезе према управи за индиректно опорезивање	189.243 KM
- одливи по основу превентиве, такси, аванса. и др. основа	159.241 KM
- одливи по основу разних доприноса и пореза и др. дажбина	146.850 KM

НОТА – 3 (АОП 515)

Ова билансна позиција представља разлику између прилива и одлива готовине из пословних активности у корист нето прилива у износу од 6.021.077 KM.

НОТА – 4 (АОП 517)

Приливи готовине из активности инвестирања су исказани у висини 9.367.048 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 5.475.504 КМ и њихову структуру чине следеће ставке :

- приливи од краткорочних пласмана повезаних лица	3.345.000 КМ
- приливи од краткорочних пласмана осталих правних лица	1.130.504 КМ
- остали краткорочни пласмани (депонована. средст.)	1.000.000 КМ

Приливи по основу продаје обвезница по доспијећу ануитета исказани су на (АОП-у 519) у висини од 783.110 КМ.

На АОП-у 520 се налазе приливи од продаје основних средстава у износу од 2.013.017 КМ, а односило се на прилив од продаје станом у износу од 182.175 КМ, прилив од продаје инвестиционих некретнина у износу од 1.815.356 КМ и аванс на име продаје 1 аутомобила у износу од 15.486 КМ.

Приливи по основу камата на одобрене пласмане износе 584.596 КМ и исказани су на (АОП-у 521).

Преглед структуре прихода по основу камата :

- приливи по основу камата на пласиране краткорочне кредите	212.374 КМ
- камате на депонована средства	64.659 КМ
- приливи по основу камата на обвезнице и ост.затез.камата	307.563 КМ

Од прилива на камате од пласираних средстава од Боксита је наплаћено 66.907 КМ и од Милекса је наплаћено 102.078 КМ тј.од повезаних лица је наплаћено 168.985 КМ тј. 80%.

Приливи од дивиденди по основу удјела у акцијама изосе 5.626 КМ и налазе се на АОП-у 522. Дивиденда ја наплаћена по основу удјела које посједујемо код других правних лица, тако да смо ове године од Телекома Српске Бања Лука наплатили 5.626 КМ.

На АОП-у 523 приказан је прилив по основу осталих дугорочних финансијских пласмана у износу од 505.195 КМ, а односи се на прилив по основу дугорочних пласмана од банака у износу од 500.000 КМ и дугор.кредита од радника 5.195 КМ.

НОТА – 5 (АОП 524)

Одливи готовине из активности инвестирања исказани су на АОП-у 524 у висини од 8.846.749 КМ и њихова структура се види из следећег приказа :

- одливи по основу краткор.финансијских пласмана	4.262.906
- одливи по основу куповине акција и удјела,(старе девизне штедње)	2.712.031
- одливи по основу набавке немат. средст.и основних средстава	773.718
- одливи по основу дугороч.финансијских пласмана	1.098.094

Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана у износу од 4.262.906 КМ исказани су на АОП-у 525 и састоје се из следећег :

- одливи по краткорочним кредитима у повезана правна лица	2.050.000
- одливи по краткороч. кредитима у остала правна лица и радницима	2.212.906

На АОП-у 526 се налазе одливи по основу куповине хартија од вриједности у износу од 2.712.031 КМ.

Одливи по основу набавке нематеријалних улагања и основних средстава исказани су на АОП-у 527 у висини од 773.718 КМ. То се највећим дијелом односило на одливе за куповину аутомобила у вриједности од 306.452 КМ, 366.767 КМ за улагање у објекат (пренамјена пословног простора у припреми), а остатак од 100.499 КМ на одливе за куповину намјештаја ,рачунске опреме за обраду података и осталу опрему.

Одливи по основу осталих дугорочних пласмана износе (АОП-528) 1.098.094 КМ и односи се на одливе за орочења код банака 780.000 КМ и одливи осталим лицима 318.094 КМ.

НОТА – 6 (АОП 529)

Нето прилив готовине из активности инвестирања исказан је у висини од 520.299 КМ (9.367.048-8.846.749)

НОТА – 7 (АОП 531)

Прилив готовине из активности финансирања износи 200.000 КМ. Прилив се односи на кредит који смо узели од Нове банке.

НОТА – 8 (АОП 536)

Одливи из готовине активности финансирања исказани су у износу од 5.569.516 КМ.

Ови одливи се односе на одлив по основу отплате ануитета по краткорочном кредиту у износу од 241.191 КМ који је узет претходне године и одливе за исплаћене дивиденде акционарима у износу од 5.328.325 КМ.

НОТА – 9 (АОП 545)

Укупни приливи готовине исказани на АОП-у 545 износе 38.725.601 КМ, а структура им је следећа :

- приливи из пословних активности	29.158.553 КМ
- приливи из активности инвестирања	9.367.048 КМ
- приливи из активнос.финансирања	200.000 КМ

НОТА – 10 (АОП 546)

Укупни одливи готовине на билансној позицији АОП-546 исказани су у висини од 37.553.741 КМ , а структура је следећа :

- одливи из пословних активности	23.137.476 КМ
- одливи из активности инвестирања	8.846.749 КМ
- одливи из активности финансирања	5.569.516 КМ

НОТА – 11 (АОП 547)

Нето прилив готовине исказан је као разлика нето прилива и нето одлива у износу од 1.171.860 КМ (АОП 545– АОП 546)

НОТА – 12 (АОП 549)

Готовина на почетку обрачуноског периода износи 1.030.005 КМ.

НОТА – 13(АОП 552)

Готовина на крају обрачуноског периода износи 2.201.865 КМ.
Рекапитулација прилива и одлива средстава по активностима :

1. Приливи готовине из пословних активности	29.158.553 КМ
2. Одливи готовине из пословних активности	(23.137.476 КМ)
3. Нето прилив готовине из пословних активности (1-2)	6.021.077 КМ
4. Прилив из активности пласирања и инвестирања	9.367.048 КМ
5. Одлив из активности пласирања и инвестирања	(8.846.749 КМ)
6. Нето прилив готовине из активности пласир.и инвестир. (4-5)	520.299 КМ
7. Прилив из активности финансирања	200.000 КМ
8. Одлив из активности финансирања	(5.569.516 КМ)
9. Нето одлив из активности финансирања (7-8)	(5.369.516 КМ)
10. Свега нето прилив (3+6)	6.541.376 КМ
11. Свега нето одлив (редни број 9)	5.369.516 КМ
12. Свега нето прилив (10-11)	1.171.860 КМ
13. Готовина на почетку обрачуноског периода	1.030.005 КМ
14. Готовина на крају обрачуноског периода (12+13)	2.201.865 КМ

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НОТА-1 (АОП 923)

Стање капитала на дан 31.12.2023. године је имало следећу структуру :

	31.12.2022. година	31.12.2023. година
- акцијски капитал	8.087.000	8.587.000
- законске резерве	1.060.700	1.110.700
- нереал. добици/губици по хов	-550.707	-557.631
- нераспоређена добит	5.878.324	4.918.846
УКУПНО КАПИТАЛ	14.475.317	14.058.915

Укупан капитал друштва је мањи у односу на прошлу годину за 416.402 КМ или у процентуалном износу мањи за 2,88 %. Иако је у овој години извршена докапитализација у износу од 500.000 КМ што се тиче акцијског капитала и 50.000 КМ законских резерви, у билансу имамо мањи капитал пошто је остварена мања добит ове године .

Ове године остварена је нето добит у износу од 4.918.846 КМ. Пошто је у току године услиједила исплата дивиденде остварене за претходну годину у износу од 5.328.325 КМ сада у билансу имамо исказану нераспоређену добит у износу од 4.918.846 КМ , која се састоји из добити ове пословне године.

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

