

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



НОТЕ

УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

ЗА ПЕРИОД

01.01.2024-30.06.2024

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)

- 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 лекара од одговорности

***осигурање лица**

- осигурање лица од последица несретног случаја
- осигурање од ауто-незгоде
- осигурање путника у јавном превозу
- колективно осигурање корисника кредита
- путничко здравствено осигурање у сарадњи са „Coris „Београд

2.Ликвидација и исплата штета

3.Краткорочни пласмани по повољним условима

Друштво своју пословну активност обавља преко Централе са сједиштем у Милићима и Филијала које су лоциране у Бања Луци, Бијељини, Брчком, Добоју, Источном Сарајеву, Приједору, Требињу, Тузли и Зворнику.

Своју активност Друштво је у првом полугодишту обављало са укупно 114 запослена радника чија је квалификациона структура на завидном нивоу обзиром да Друштво има 1 доктора, 5 магистара, 30 високо образована радника, 9 са вишом школском спремом, 68 радника са средњом стручном спремом и 1 КВ радник.

Акционари Друштва :

	% учешћа
-„Милекс“ доо Милићи	72
-„Прогрес АД „ ДОО Зворник	18
-Стјепановић Цвија Лопаре	10

ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА

Финансијски извјештаји су састављени на обрачунској основи тј.ефекти трансакција и пословних догађаја су признати кад су настали и евидентирани у пословним књигама за период на који се односе.

Приликом састављања финансијских извјештаја Друштво је примјењивало своје рачуноводствене политике које су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске(Федерације и Дисрикт Брчко) и Међународним рачуноводственим стандардима.

Финансијски извјештаји Друштва су рађени поштујући Закон о рачуноводству и ревизији РС (Сл.гласник РС бр.94/15,Сл.гласник РС бр.78/20), Закон о привредним друштвима (Сл.гласник РС бр.127/08,58/09,100/11), Закон о порезу на добит и низ правилника прописаних од стране регулатора Агенције за осигурање РС као што су: Правилник о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција, Правилник о начину утврђивања и праћења ликвидности друштва за осигурање, Правилник о висини и начину улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда друштва за осигурање, Правилник о елементима и контроли маргине солвентности и низ осталих правилника прописаних од стране Агенције за осигурање.

Финансијски извјештаји Друштва су приказани у формату прописаном Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за друштва за осигурање. (Службени гласник РС.број 108/15). Такође су примијењени и следећи Међународни рачуноводствени стандарди: МРС-12 Порез на добит, МРС-19 Резервисања за запослене, МРС-39 –Финансијски инструменти: признавање и вредновање, МРС-40 Улагање у некретнине, МРС-16 Некретнине, постројења и опрема ,МСФИ-16(Лизинг), МРС-36, МРС-2 и низ других важећих стандарда.

ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

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

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

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

Ефекти промјена се књиже билансно кроз приходе и расходе зависно од процјене. Пошто се инвестиционе некретнине након почетног признавања вреднују по методу фер вриједности не подлијежу обавези обрачуна амортизације.

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

-некретнине 1,30%

-канцеларијска опрема 10%

-рачунарска опрема 25%

-остала опрема 16,5-20%

-службена возила 15,5

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

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

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

Инкрементални трошкови позајмљивања дефинишу се као каматна стопа коју би закупопримац морао да плати за позајмљивање током сличног периода, са сличном залогом, за износ неопходан да се набави средство сличне вриједности.

Дугорочни пласмани се исказују по номиналној вриједности на дан пласирања и третирају се дугорочним уколико на дан билансирања доспијевају после године и више.

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

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

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

Код финансијских инструмената који се држе до рока доспијећа процјењују се по фер вриједности и промјена тржишне вриједности се исказује на позицији капитала, у корист или на терет не реализованих добитака или губитака. Уколико је ријеч о финансијским инструментима који се воде кроз биланс успјеха усклађивање по фер вриједности иде у корист прихода или на терет расхода.

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

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

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

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

Резервација насталих, а непријављених рентних штета израчунава се помоћу формуле: $k \times X$ (ликвидирани износ ренте у 2024. години + резервисани износ ренте на дан 30.06.2024. године).

Резерва за рентне 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 30.06.2024 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 иностраној валути се прерачунавају у конвертибилне марке по средњем курсу који је важећи на дан настанка пословне промјене.

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

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС СТАЊА

АКТИВА

НОТА - 1 (АОП 001)

На овој билансној позицији је исказана вриједност сталне имовине чија набавна вриједност на дан 30.06.2024 износи 32.500.615 КМ.

Структура средстава изгледа овако:

О П И С	ПОЧЕТНО НЕТО СТАЊЕ	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРИЈЕДН.	САДАШЊА ВРИЈЕД.
- Нематеријална улагања	142.619	468.967	310.884	158.083
- Некретнине, инв. некрет, постр. и остала ос. средства	15.937.841	19.313.867	3.506.471	15.807.396
- Дугорочни финансијски пласмани	15.932.361	16.607.543	72.407	16.535.136
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	32.012.821	36.390.377	3.889.762	32.500.615

Вриједност сталне имовине је већа у односу на почетно стање за 1,52 % (у номиналном износу повећање је за 487.794 КМ) 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 је до умањења имовине с правом кориштења у односу на почетно стање у износу од 27.128 КМ(изнајмљивање имовине под закуп-лизинг).

НОТА - 2 (АОП 002)

Нематеријална улагања су исказана у вриједности од 158.083КМ. 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 39.036КМ. 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 15.807.396КМ што је у односу на почетно стање мање за 0,82%.

Структуру сталних материјалних средстава:

О П И С	Почетно нето стање	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност
- Земљиште	178.685	178.685		178.685
- Грађевински објекти	5.059.761	6.009.916	1.057.453	4.952.463
- Постројења и опрема	1.251.052	3.685.811	2.449.018	1.236.793
- Инвестиц.некретнине	9.448.343	9.376.193		9.376.193
- Аванси и некретнине		63.262		63.262
УКУПНО :	15.937.841	19.313.867	3.506.471	15.807.396

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

Грађевински објекти (АОП 012)

1. Стање 01.01.2024	6.037.044
2. Повећање у току године	-
3. Повећање имовина с правом кориштења	33.428
4. Смањење имовине	-
5. Смањење имовине с правом кориштења	60.556
6. Укупно 30.06.2023 (1+2+3-4-5)	6.009.916
7. Исправка вриједности до 01.01.2024 године	977.283
8. Амортизација имовине с правом кориштења(01.01-30.06.24)	102.019
9. Амортизација за 2024(прво полугодиште)	32.367
10. Амортизација искњижене имовине с правом кориштења	54.216
11. Амортизација искњижене имовине	-
12. Укупна исправка вриједности 30.06.2024(7+8+9-10-11)	1.057.453
13. Неотписана вриједност 30.06.2024 (6-12)	4.952.463
14. Садашња вриједност 30.06.2024	4.952.463

У току године није било повећања грађевинских објеката у односу на нето почетно стање изузев повећања имовине с правом кориштења у износу од 33.428 КМ.С друге стране имали смо смањење имовине с правом кориштења у износу од 60.556 КМ.

Промјене на опреми :

Опрема (АОП 013)

1. Стање 01.01.2024	3.629.743
2. Повећање у току године	147.810
3. Смањење у току године	91.742
4. Укупно 30.06.2024(1+2-3)	3.685.811
5. Исправка вриједности до 01.01.2024 године	2.378.691
6. Амортизација за 2024(прво полугодиште)	162.069
7. Амортизација за смањење опреме	91.742
8. Укупна исправка вриједности 30.06.24(5+6-7)	2.449.018
9. Садашња вриједност 30.06.2024(4-8)	1.236.793

Како се из датог прегледа види било је промјена у повећању опреме. Повећање опреме је износило 147.810КМ, а највећим дијелом се односило на куповину 1 аутомобила у вриједности од 130.000 КМ и остале опреме у вриједности од 17.810КМ .

Инвестиционе некретнине (АОП 014)

Инвестиционе некретнине износе 9.376.193КМ и њихова структура изгледа овако:

1. Објекат за ТП Каракај	713.994
2. Пословни простор Дом рудара	420.793
3. Објекат за ТП Бања Лука	1.500.250
4. Аутоцентар Милићи	504.576
5. Објекат за ТП Вишеград	221.333
6. Некретнина у Лакташима	710.200
7. Некретнина у Сокоцу	353.343
8. Некретнина у Петрову	112.714
9. Бензинска пумпа Шошари	1.200.000
10. Стан број 1, Милићи	54.600
11. Стан број 3, Милићи	97.500
12. Стан број 4, Милићи	70.200
13. Стан број 5, Милићи	99.450
14. Стан број 7, Милићи	70.200
15. Стан број 9, Милићи	103.350
16. Стан број 10, Милићи	78.000
17. Стан број 11, Милићи	68.250
18. Мотел(Тениски терени,рибњак,бунгалови,базени)	2.997.440

УКУПНО

9.376.193

Инвестиционе некретнине су вриједносно смањене у односу на почетак године и то за 72.150 КМ, смањење се односи на продају инвестиционе некретнине у Милићима (стан број 8).

На АОП-у 017 се налази аванс, а односи се на улагање у инвестициону некретнину.

НОТА - 4 (АОП 018)

На овој позицији се налазе дугорочни финансијски пласмани у нето износу 16.535.136КМ. 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 960.000КМ и односи се на пласман „Милекс“ доо Милићи.

На АОП-У 023 су приказани пласмани орочени код банака са роком доспијећа дужим од године дана у износу од 2.273.375 КМ са следећим прегледом:

Назив банке	Бр. Уговора	Износ	Почетак орочења	Валута доспијећ	Кам. Год.
Атос банк Бања Лука	56715155703 42569	500.000,00	01.09.22	15.09.25	2,10%
Микрофин банка	2-101-24- 06625	500.000,00	25.06.24	25.06.26	3,30%
Банка пош.штедион ица Б.лука	ДП2023/37	280.000,00	27.12.23	27.12.25	3,05%
Банка пош.штедион ица Б.лука	ДП2023/31	293.374,50	15.11.23	15.11.25	3,05%
Банка пош.штедион ица Б.лука	ДП2024/4	700.000,00	15.01.24	15.01.27	3,40%

На АОП-у 025 исказана су средства која се држе до рока доспијећа у износу од 11.392.032КМ са следећом структуром емитената:

-Обвезнице РС-измир. ратне штете 9-РСРС-0-И	263.251
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 5-РСРС-0-Е	35.978
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 6-РСРС-0-Ф	25.279
-Обвезнице РС-РСРС-0-М	324.901
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 12-РСРС-0-Л	186.297
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 8-РСРС-0-Х	66.868
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 10-РСРС-0-Ј	144.183
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 11-РСРС-0-К	46.544
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 7-РСРС-0-Г	12.709
-Република Српска РСБД-011	23.356
- Република Српска РСДС-0-И	38.416
- Република Српска РСРС-0-П	89.812
- Република Српска РСБД-026	145.245
-Обвезнице РС-измир. ратне штете РСБД-035	200.000
- Република Српска РСБД-007	203.040
- Република Српска РСБД-037	444.000
- Република Српска РСБД-005	500.000
-Република Српска РСБД-014	198.449
-Република Српска РСБД-015	245.232
-Република Српска РСБД-016	193.751
-Република Српска РСБД-017	1.293.139
-Република Српска РСБД-018	199.980
-Република Српска РСБД-020	151.650
-Република Српска РСБД-021	222.662
-Република Српска РСБД-023	208.300
-Република Српска РСБД-025	208.200

-Република Српска РСБД-030	618.000
-Република Српска РСБД-031	441.400
-Република Српска РСБД-032	500.000
-Република Српска РСБД-033	749.000
- Република Српска РСБД-036	510.000
- Република Српска РСБД-038	110.000
- Република Српска РСБД-039	370.800
- Република Српска РСБД-041	220.000
- Република Српска РСБД-042	500.800
- Република Српска РСБД-043	101.040
- Република Српска РСБД-045	219.900
- Република Српска РСБД-046	525.000
- Република Српска РСБД-047	525.000
- Република Српска РСБД-048	329.850
УКУПНО	11.392.032

На АОП-у 026 исказана су финансијска средства расположива за продају са следећом структуром емитената у износу од 198.776 КМ и исправком од 41.407 КМ:

-Електродистрибуција Бијељина	1.541
-Интал Милићи	41.407
-РИТЕ Гацко	1.629
-Хидрелектрана Вишеград	45.594
-Хидроелектрана Требиње	25.175
-Телеком Српске Бања Лука	54.817
-Електрокрајина Бања Лука	2.396
-Жељезнице РС ад Добој	124
-Комуналац Фоча	1
-Компред АД Угљевик	2
-Јелшинград Ливар Ливница Б.Лука	108
-Извор ПВИК АД Фоча	4
-Дуиф кристал инвест ад омиф махимус фонд Б.Лука	8.286
-Дуиф Еуроинвестмент –ОАИФ Еуроинвестмент Фонд Бања Лука	17.692
УКУПНО	198.776

На АОП-у 027 исказан је износ осталих дугорочних финансијских пласмана. Структура дугорочних пласмана у износу од 1.783.360КМ са исправком од 31.000КМ изгледа овако:

-кредити одобрени радницима и другим	235.287 КМ
-остали дугорочни пласмани-ТР	884.706 КМ
-финансијски пласмани у фонд зелене карте БиХ	400.000 КМ
-фонд за накнаду старих штета	263.367 КМ
УКУПНО	1.783.360 КМ

НОТА – 5 (АОП 030)

На овој билансној позицији исказана је текућа имовина која износи 12.159.502КМ и већа је у односу на почетно стање за 2,25%.

Структура текуће имовине изгледа овако :

ОПИС	Почетно стање нето	Набавна вриједност	Исправка вроједности	Садашња вриједност
Залихе, стална средства обустављеног пословања намијењена продаји	32.848	168.276	15.945	152.331
- Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	8.616.227	10.170.267	1.603.949	8.566.318
-Активна временска разгран.	3.243.342	3.440.853		3.440.853
УКУПНО	11.892.417	13.779.396	1.619.894	12.159.502

НОТА - 6 (АОП 031)

Залихе, стална средства и средства обустављеног пословања намијењена продаји приказана су у износу од 152.331КМ. Од тога износа на АОП-у 032 налазе се залихе материјала исказане у укупном износу од 10.891КМ 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 141.440КМ.

НОТА - 7 (АОП 036)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 8.566.318 КМ, што је у односу на почетно стање мање за 0,58 %.

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 2.361.833КМ са исказаним привременим отписом у износу 719.424КМ.

На АОП-у 039 и 040 се налазе потраживања по укупно фактурисаној премији и износе 2.262.617 КМ, а односе се на следеће врсте осигурања :

- осигурање незгоде	467.436
- здравствено и допунско здравствено осигурање	31.671
- осигурање каско возила	811.398
- осигурање робе у превозу	17.667

- осигурање имовине од пожара	526.136
- осигурање од осталих штета на имовини	195.101
- осигурање од одговорности за моторна возила	39.540
- осигурање одговорности возара	34.658
- осигурање од одговорности за пловила	1.340
- недефинисане врсте из ранијих година	7.052
- потраживања по зеленој карти	1.140
- осигурање од опште грађанске одговорности	128.672
-потраживања по основу премије полиса заштита бонуса ао	612
-потраж.по осн.прем.саосигурања незгода	194
УКУПНО :	2.262.617

На АОП-у 042 приказана су потраживања од 60.968КМ по основу учешћа штета исплаћених по основу Уговора о саосигурању са Адриатиц осигурање, Аса осигурање, Аура осигурање, Сарајево осигурање, Дунав осигурање и „Wiener“ осигурање са исправком од 5.172КМ. На АОП-у 043 приказана су потраживања по основу учешћа штета у иностранству од „Wiener“ осигурања Београд у износу од 38.248КМ.

Потраживања на дан 30.06.2024 године по периодима доспјећа :

- недоспјеле рате	1.320.803
- до 3 мјесеца	464.540
- до 6 мјесеци	90.705
- до 9 мјесеци	72.904
- преко 9 мјесеци	313.665
УКУПНО :	2.262.617

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

- Компанија “Боксит „Милићи	372.081
- РУ Цивилне заштите И.Сарајево	131.615
- Шуме Републике Српске	110.517
- ЗУ Моја апотека Бања Лука	88.638

НОТА - 9 (АОП 046)

На билансној позицији 046 приказана су остала потраживања у износу од 339.673КМ са извршеним индиректним отписом од 211.724КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

- потраж.за услужно исплаћене штете	79.149
- потраживања из специфичних послова	58.227
- потаживања по основу регреса	202.297

На потраживања за услужно исплаћене штете се односи 79.149 КМ.

Потраживања по основу специфичних послова износе 58.227КМ и односе се највећим дијелом на потраживања по основу инвестиционих закупа, цесија, рефундације трошкова и друго.

Потраживања по основу регреса износе 202.297КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравнања. У структури регреса највећа су потраживања по аутоодговорности 183.994КМ, по основу колективног осигурања кредита 13.771КМ и по ауто каску 4.532КМ.

На АОП-у 047 налазе се друга потраживања у износу од 626.404КМ са исправком од 15.653КМ, а односе се на потраживања по каматама на одобрене пласмане, камате по регресима, хов у износу од 331.682КМ и 294.722КМ 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 3.504.230КМ.

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 480.000КМ и односе се на „Милекс“ доо Милићи.

Краткорочни финансијски пласмани (АОП-051) се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 2.070.000КМ и исправљени су у износу од 300.000 КМ ради стечајног поступка Бобар банке :

-Нова банка	600.000
-Банка поштанска штедионица	420.000
-Бобар банка	300.000
-Микрофин банка	250.000
-Атос банка	500.000

Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха(АОП-055) износе 258.958КМ са исправком од 240.000КМ и њихова структура изгледа овако:

- Електродистрибуција Бијељина	954
- Интал АД Милићи	240.000
- РИТЕ Гацко	342
- Хидро електрана Вишеград	5.637
- ХЕ Требиње	3.272

- Телеком Српске Бања Лука	2.440
- Електрокрајина Бања Лука	852
- Електродистрибуција Добој	1000
- Електродистрибуција ад Пале	1.637
- Крајина Петрол Бања Лука	151
-Електро Херцеговина Требиње	271
-Рудник и ТЕ Угљевик	37
-Рафинерија нафте ад Брод	33
-Хидроелектрана на Врбасу, Мркоњић Град	1.264
-Дуиф кристал инвест ад ониф махимум фонд Б.Лука	1.068
УКУПНО	258.958

Усклађивањем ових акција по фер вриједности у складу са МРС-39 у биланс је укњижено на терет расхода износ од 2.405КМ, а у корист прихода износ од 704КМ. Остали краткорочни финансијски пласмани у земљи (АОП-057) износе 1.323.831КМ. Такође и овдје имамо исправку од 88.559КМ.

Највећи дужници по основу краткорочних кредита су:

„Мансом“ доо, Ново Горажде	529.412
Компанија „Боксит“ ад, Милићи	460.000
Трио доо, Тршић	60.000
Семберија транспорт, Бијељина	51.812

НОТА - 11 (АОП 058)

На АОП-у 058 приказана је готовина на рачунима банака у износу од 2.709.568КМ која је привремено исправљена 28.589КМ због стечајног поступка код Бобар банке гдје имамо на трансакционом рачуну износ од 28.589КМ. Од тог износа на девизним рачунима се налази износ од 360.403КМ, док се од преосталих новчаних средстава највише налази код Нове банке износ од 835.584КМ, НЛБ банке 978.805 КМ, и остало код других банака. Стање благајне износи 181КМ.

НОТА - 12 (АОП 062)

На овој позицији су приказани разграничени трошкови провизије и плата за прибаву осигурања. Они су разграничени у висини 74,07% преносне премије (у износу од 1.888.851КМ). Такође на овом АОП-у имамо разграничене унапријед плаћене трошкове закупа у износу од 1.357КМ, разграничене чланарине у износу од 24.997КМ и разграничене камате у износу 3.494КМ, преносна премија реосигурања и саосигурања 317.062 КМ и резервисане штета на терет саосигурања и реосигурања 1.205.092 КМ. Укупно разграничење износи 3.440.853КМ.

НОТА-13 (АОП 066)

На АОП-у 066 ванпословна актива налази се износ од 29.397КМ, а односи се на гаранцију Нове банке за уредно извршење обавеза према: Републичка управа цивилне заштите у износу од 14.953КМ, Електро Бијељина у износу од 4.489КМ, Електродистрибуција Пале у износу од 7.976КМ, Водовод ад Добој у износу од 1.979КМ.

НОТА - 14 (АОП 065)

Укупна пословна актива на дан 30.06.2024 године износи 44.660.117КМ, што је у односу на почетно стање више за 1,72 % или у номиналном износу од 754.879КМ.

ОПИС	01.01.2024	30.06.2024	%	Индекс 30.06.24/п.с -2024
А. СТАЛНА ИМОВИНА	32.012.821	32.500.615	72,77	101,52
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	11.892.417	12.159.502	27,23	102,25
УКУПНО :	43.905.238	44.660.117	100,00	101,72

ПАСИВА

Укупна пословна пасива на дан 30.06.2024 године износи 44.660.117 КМ и чини је следећа структура :

ОПИС	01.01.2024	30.06.2024	%	Индекс 30.06.23/п.с -2023
А. КАПИТАЛ	14.058.915	12.270.463	27,48	87,28
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	127.456	127.456	0,29	100,00
Ц. ОБАВЕЗЕ	29.718.867	32.262.198	72,24	108,56
УКУПНА ПАСИВА :	43.905.238	44.660.117	100,00	101,72

НОТА - 1 (АОП 102)

Акцијски капитал друштва износи 8.587.000КМ и исти је усклађен са номиналним износом вриједности акција уписаних у Централни регистар.

НОТА - 2 (АОП 110)

Емисиона премија је исказана у билансу у износу од 252.000КМ 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.

НОТА-4 (АОП 119)

Примјеном (МРС-39-усклађивање по фер вриједности) на хартијама од вриједности исказано је 447КМ нерелизованих добитака и то по хартији ДУИФ КРИСТАЛ ИНВЕСТ А.Д.ОМИФ МАХИМУС ФУНД, БАЊА ЛУКА.

НОТА-5 (АОП 120)

Примјеном (МРС-39-усклађивање по фер вриједности) на хартијама од вриједности исказано је 563.453КМ нерелизованих губитака што је у односу на почетно стање више за 5.591КМ.

НОТА - 6 (АОП 121)

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 3.135.769КМ, а односи на добитак текуће године.

НОТА - 7 (АОП 127)

На овој билансној позицији исказана су дугорочна резервисања у износу од 127.456КМ, а односе се на резервисања за примања запослених.

На АОП-у 134 исказана су резервисања за отпремнине запослених у износу од 127.456КМ (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 308.458КМ.

НОТА – 8 (АОП 147)

На овој позицији се налазе краткорочне обавезе које износе 31.953.740КМ а њихову структуру чине:

- обавезе по основу краткорочних кредита	187.835
- дио дугор.обавеза које доспијевају до годину дана	121.565
- обавезе за премију и специфичне обавезе	468.206
- обавезе по основу зарада и накнада зарада	209.525
- друге обавезе из пословања	581.072
- обавезе за порезе, доприносе и др. кратк.обавезе	1.389.143

- обавезе за порез из резултата	348.419
- пасивна временска разграничења	28.647.975
УКУПНО	31.953.740

НОТА - 9 (АОП 168)

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 28.647.975КМ.

Њихову структуру чине :

- резервисања за прен. прем. нежив. осигурања	19.892.372
- резервисања за прен.премију саосигурања	1.525
- резервисања за штете неживотна осигурања	8.363.882
- резервисања за удјеле у штетама по основу саосигур., реосиг. и ретроцесија	403
- друга пасивна временска разграничења	389.793

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 19.893.897КМ 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 30.06.2024 године и смањен је приход у износу од 924.908КМ што се илуструје следећим :

- преносна премија 31.12.2023 године	18.968.989
- преносна премија 30.06.2024 године	19.893.897
РАЗЛИКА	924.908

Резервација штета (АОП 173) извршена је у складу са Правилником Друштва о резервацији насталих пријављених и насталих, а непријављених штета у износу од 8.364.285 КМ.

- резервација за настале пријављене штете	3.730.254
- резервација за настале, а непријављене штете	3.461.551
- рентне штете	844.323
- износ директних трошкова штета	286.141
- износ индиректних трошкова штета	41.613
- резервација за удјеле у штет.по основу саос.и реос.	403
УКУПНО	8.364.285

Већи износ резервације штета је евидентиран на терет расхода у висини од 192.997КМ као и дио у корист прихода у износу од 177.101КМ(у пребијеном износу од 15.896КМ у корист расхода) што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачунског периода и на дан 30.06.2024. године како слиједи :

- Стање 31.12.2023 године	8.453.565
- Стање 30.06.2024 године	8.364.285
РАЗЛИКА	89.280

Разлика у приходу (1.310.268-1.205.092=105.176) се односи на учешће реосигуравача и саосигуравача у резервисаним штетама и умањено за 89.280КМ докњиженог трошка по резервацији износи 15.896КМ колико је и разлика између прихода и расхода по резервацији штета у предходном ставу. Број резервисаних штета је 579. Од тога се на аутоодговорност односи 384, а на остале врсте штета 195. Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 8.502КМ што је у односу на прво полугодиште прошле године мање за 8,69 %.

НОТА- 10 (АОП 175)

На овој билансној позицији се налазе пасивна временска разграничења у износу од 389.793КМ, а односе се на обрачунате приходе будућег периода, а највећим дијелом на камате по одобреним позајмицама и разграничену провизију по саосигурању.

НОТА- 11 (АОП 177)

На АОП-у 177 ванпословна пасива налази се износ од 29.397КМ, а односи се на гаранцију Нове банке за уредно извршење обавеза према: Републичка управа цивилне заштите у износу од 14.953КМ, Електро Бијељина у износу од 4.489КМ, Електродистрибуција Пале у износу од 7.976КМ, Водовод ад Добој у износу од 1.979КМ.

Укупна пасива Друштва са ванпословном пасивом износи 44.689.514КМ

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

НОТА - 1 (АОП 201)

Укупан пословни приход за прво полугодиште остварен је у износу од 14.158.511КМ.

Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања,саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 13.121.249КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања,реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 275.634КМ
- Приходи од укидања резервисања 177.101КМ
- Други пословни приходи у износу од 584.527КМ

НОТА - 2 (АОП 208)

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 14.046.157КМ. Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи 9.576.535КМ, гдје је укупно осигурано 24.747 возило, а остатак од 4.469.622КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 30.013 комада. Фактурисана премија је коригована за износ од 924.908КМ тако да у билансу имамо износ од 13.121.249КМ.

Опис	Премија 30.06.2023	Број комада 30.06.2023	Премија 30.06.2024	Број комада 30.06.2024
- осигурање незгоде	2.297.107	25800	2.244.430	26.327
- здравствено осигурање	89.152	1872	86.159	1.977
- осигурање возила која се крећу по копну, осим по шинама	1.124.455	911	1.195.821	878
осигурање возила која се крећу по шинама	6.882	1	13.764	2
- осигурање робе у превозу	6.677	12	1.534	24
- осигурање имовине од пожара и природних сила	335.837	333	274.219	317
- осигурање од осталих штета на имовини	523.709	176	489.431	166
-осигурање власништва пловила од одговорности	360	7	620	9
- осигурање од опште грађанске одговорности	137.493	28	145.757	39
-осигурање од различитих финанс.губитака	9.134	245	17.887	274
УКУПНО	4.530.806	29385	4.469.622	30.013

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде у износу од 50,22% док је прошле године учешће колективног осигурања у укупном фактурисању износило 50,70%. Што се тиче укупног броја издатих имовинских полиса оне су у односу на исти период прошле године порасле за 2,14%. Финансијски посматрано имамо пад прихода за 1,35% или апсолутном износу пад за 61.184КМ.

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	5.871.559	2.970.012	1.808	8.843.379	62,96
Режијски додаток	3.691.016	1.452.311	786	5.144.113	36,62
Превентива	13.960	44.679	26	58.665	0,42
УКУПНО :	9.576.535	4.467.002	2.620	14.046.157	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 **13.121.249КМ**, који је коригован за износ од **924.908КМ**.

- Преносна премија 31.12.23.године износи	18.968.989
- Фактурисана премија на дан 30.06.2024.године	14.046.157
У к у п н о	33.015.146
- Преносна премија на дан 30.06.2024 године	19.893.897
У КУПНО	13.121.249

Остварена је фактурисана премија за прво полугодиште годину у износу од **14.046.157КМ**, 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 **924.908КМ**. Ово смањење прихода по основу преносне премије односило се на смањење прихода код АО у износу од 234.160КМ и на остала имовинска осигурања смањење прихода у износу од 690.748КМ.

НОТА - 3 (АОП 209)

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања у износу од 275.634КМ од саосигураваача и реосигураваача, Дунав осигурање ,АСА осигурање, Аура осигурање, Сарајево осигурање, Адриатик осигурање, Wiener осигурање.

НОТА – 4 (АОП 212)

Други пословни приходи износе 584.527КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

Врста прихода	30.06.2023	30.06.2024	индекс
Приходи од закупнина	212.820	181.307	85,19
Приходи од регрес. потраживања и откупа штета	185.615	197.385	106,34
Приходи од издатих зелених карти	16.156	14.628	90,54
Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете	177.364	102.561	57,83
Приходи од рефундираних и других трошкова	19.431	12.675	65,23
-Приходи од провизије реосигурања и саосигурања	66.540	75.971	114,17
УКУПНО	677.926	584.527	86,22

Други пословни приходи у првом полугодишту су опали за 13,78% у односу на исти период прошле године или у апсолутном износу за 93.399КМ. Како се из прегледа табеле види у структури прихода имамо повећање прихода од регресних потраживања и откупа штета за 6,34% и прихода од провизије реосигурања и саосигурања за 14,17%, док су остали приходи у паду у односу на исти период прошле године.

НОТА – 5 (АОП 213)

На овој билансној позицији се налазе пословни расходи у износу од 10.879.594КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања.

НОТА – 6 (АОП 214)

АОП 214 приказује функционалне расходе у износу од 6.035.954КМ, а састоје се из следећих расхода :

-Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	119.459КМ
-Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	5.916.495КМ

На АОП-у 215 биланса успјеха налазе се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у износу од 119.459КМ, чија структура изгледа овако :

ОПИС	30.06.2023	30.06.2024
-Допринос за превентиву	57.854	58.665
-Ватрогасни допринос	11.579	13.031
-Допринос заштитном фонду	48.932	47.763
УКУПНО	118.365	119.459

Допринос за превентиву се издваја у висини 1% од фактурисане премије сходно Правилнику о максималним стопама режијског додатка на све врсте осигурања изузев аутоодговорности и осигурања робе у превозу. Ватрогасни допринос је обрачунат по стопи 0,03% на пословни приход остварен у текућој години у Републици Српској, а у Федерацији је обрачунат складу са федералним прописима тј.1% на наплаћену техничку премију од аутоодговорности и 6% наплаћене техничке премије имовине од осигурања од пожара.

На АОП-у 231 се налазе накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања у износу од 5.916.495КМ, чију структуру чине следећи расходи :

<u>-Накнаде штета неживотних осигурања</u>	<u>5.064.874</u>
<u>-Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања</u>	<u>658.624</u>
<u>-Резервисања за штете, удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања</u>	<u>192.997</u>

Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 5.064.874КМ.

Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности износе 2.899.943КМ, а за остале штете (АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др.) исплаћено је 2.164.931КМ. Укупно је исплаћено 1.808 штета чији је просјечан износ 2.801КМ. Од укупно 2.536 рјешаваних штета у првом полугодишту 2024. године исплаћено је укупно 1.808 штета што представља проценат 71,29%.

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

Слиједи преглед резервисаних штета на дан 30.06.2024 године:

ЕЛЕМЕНТИ	31.12.2023	30.06.2024
- број штета	607	579
- износ резервације	3.871.569	3.730.254
- износ резервисаних насталих, а непријављених штета	3.461.551	3.461.551
- износ рентних штета	761.898	844.323
- износ насталих, а непријављених рентних штета		
- износ директних трошкова обраде	309.793	286.141
- износ индиректних трошкова обраде	42.058	41.613
- износ резер. за удјеле у штет.по осн.саос.и реосиг.	6.696	403
УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА	8.453.565	8.364.285

Укупан износ резервисаних штета на дан 30.06.2024 износи 8.364.285КМ и мањи је од прошле године за 89.280КМ, а пошто је у билансу већ укњижен износ од 8.364.285КМ, у овој години се на терет расхода докњижио износ од 192.997КМ, а у корист прихода износ од 177.101КМ. Разлика у корист расхода износи 15.896КМ, колика је и разлика између учешћа реосигураваача и саосигурача на крају и почетку обрачунског периода (1.310.269-1.205.092=105.176КМ) умањена за 89.280КМ.

Билансна позиција (АОП-233) износи 658.624КМ и односи се на расходе по основу премије реосигурања и саосигурања.

Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања чине следеће ставке :

Опис	30.06.23	%учешћа	30.06.24	%учешћа
Реосигурање АО (Босна РЕ)	57.600	9,83	65.350	9,92
Реосигурање по ЗК (Биро ЗК БиХ)	105.906	18,07	119.835	18,19
Реосигурање имовине (Виенер-РЕ)	209.564	35,75	221.771	33,67
Расход по основу саосигурања(,Дунав осигурање, Сарајево осигурање, Wiener Осигурање, Триглав осигурање, Микрофин осигурање, Аса осигурање, Триглав осигурање, Аура осигурање, Нешковић осигурање.	210.472	35,9	246.642	37,45
Провизија по основу саосигурања	2.635	0,45	5.026	0,76
УКУПНО	586.177	100	658.624	100,00

Како се из прегледа табеле види расходи по основу премије реосигурања и саосигурања су већи у овом периоду у односу на исти период прошле године за 12,36% тј. за 72.447КМ.

НОТА – 7 (АОП 236)

На овој билансној позицији налазе се трошкови спровођења осигурања у износу од 4.843.640КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

-Трошкови материјала,енергије,услуга и нематеријални трошкови	3.208.877 КМ
-Трошкови амортизације и резервисања	322.242 КМ
-Трошкови зарада,накнада зарада и остали лични расходи	1.312.521 КМ

На АОП-у 238 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 322.242 КМ, а односе се на отпис :

Опис	Износ
Нематеријалних улагања	23.572
Грађевинских објеката	32.366
Имовине с правом кориштења	102.019
Опрема	162.070
Ситан алат и инвентар	2.215
УКУПНО	322.242

На АОП-у 240 налазе се трошкови материјала, енергије и услуга у износу од 3.208.877 КМ.

Њихову структуру чине следећи трошкови :

ЕЛЕМЕНТИ	30.06.2023	30.06.2024	индекс
-Трошкови материјала,горива и енергије	129.135	142.843	110,62
-Трошкови провизија	365.870	546.193	149,29
-Трошкови произ.услуга,рекл.и пропаган.	1.603.736	1.957.242	122,04
-Нематеријални трошкови	492.856	498.777	101,20
-Трошкови пореза	55.488	63.822	115,02
УКУПНО	2.647.085	3.208.877	121,22

На АОП-у 241 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 142.843КМ, што је у односу на исти период прошле године више за 10,62%.

На АОП-у 242 налазе се трошкови провизије 546.193КМ и односе се на провизију исплаћену посредницима у пословима осигурања. Пошто је ово категорија трошкова која је директно везана за прибаву осигурања, дозвољено је њихово

разграничење на активна временска разграничења тако да су они сразмјерно учешћу преносне премије у укупној премији (74,07%) разграничени на АВР у износу од 869.512КМ.

На АОП-у 243 налазе се трошкови производних услуга у износу од 1.957.242КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 80.167КМ, трошкове текућег одржавања 85.250КМ ,трошкове закупа 1.496.981КМ, комуналне услуге 11.445КМ, комуналне таксе 16.754КМ, остале услуге 80.441КМ, трошкове рекламе и пропаганде, донације и огласа у новинама 185.097КМ и трошкови превоза 1.107КМ.

На АОП-у 244 се налазе нематеријални трошкови у износу од 498.777КМ, а састоје се од следећих трошкова :

-Трошкова репрезентације	46.919
-Трошкова премије осигурања	52.582
-Трошкови платног промета	19.070
-Дневнице и преноћиште,отпремнине	16.349
-Остали нематеријални трошкови	56.427
-Трошкови рада агенције РС	122.960
-Трошкови финансирања Бироа ЗК БиХ	34.953
-Трошкови финансирања Агенције БиХ	23.890
-Трошкови семинара и стручне литературе	6.140
-Трошкови ревизије	10.200
-Трошкови чланарина	109.287

На АОП-у 245 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 63.822КМ.

Највећу ставку у овим доприносима чине противградни допринос у износу од 33.137КМ, а који се рачуна по стопи 0,25% на укупан приход из прошле године, допринос за шуме 10.469КМ(0,07% на укупан приход) и др.

На АОП-у 246 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 1.312.521КМ. Трошкове бруто плата су 1.217.505КМ, а остали лични расходи су 95.016КМ.

На АОП-у 247 налазе се трошкови бруто плата у износу од 1.217.505КМ (један дио је на разграничењу у висини од 1.019.339). На АОП-у 248 исказани су остали лични расходи у износу 95.016КМ, а односе се на накнаде по уговору о дјелу 50.561КМ, трошкове топлот оброка 19.408КМ и 25.047КМ адвокатске услуге .

НОТА – 8 (АОП 251)

На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 389.522КМ, а њихова структура је следећа :

-Приходи од камата	356.564
-Позитивне курсне разлике	45
-Остали финансијски приходи	32.913

На АОП-у 253 исказани су приходи од камата у износу од 356.564КМ. Структуру камата чине камате на одобрене пласмане у износу од 129.651КМ, затезне камате 882КМ, камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 214.162КМ и приход од камата на регресна потраживања у износу од 11.869КМ.

На АОП-255 исказани су остали финансијски приходи у износу од 32.913КМ, а односи се на орочена средства код банака.

НОТА-9 (АОП-256)

На АОП-у 256 приказани су финансијски расходи у износу од 11.833КМ, а односи се на расходе камата 11.154КМ (за кредит који је узет од Нове банке) и негативне курсне разлике у износу од 649КМ.

НОТА - 10 (АОП 261)

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности као збир (пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи) и износи 3.656.606КМ.

НОТА - 11 (АОП 263)

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 301.010КМ.

Они се састоје из следећих прихода :

-Наплаћена отписана потраживања	246.366
-Приходи од продаје основних средстава	24.287
-Приходи од смањења обавеза	24
-Остали непоменути приходи	30.333

НОТА - 12(АОП 268)

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 322.263КМ, а чине их следећи трошкови :

-Губици по основу расходања и продаје инвестиционих некретнина	6.072
-Остали расходи по основу поврата премије	289.188
-Републичке, судске и административне таксе	21.303
-Помоћ	5.700

НОТА - 13 (АОП 274)

С обзиром да је дошло до повећања осталих расхода у односу на остале приходе ту имамо исказан губитак по основу осталих прихода и расхода у износу од 21.253 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 107.019КМ.

НОТА-15 (АОП 279)

На овој билансној позицији приказан је расход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности у износу од 258.184КМ, а односи се на обезвређење дугорочних финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 101.550КМ и 128.333КМ на обезвређење потрживања по основу премије, регреса, камата, исплаћених штета по саосигурању и осталих потраживања и обезвређење крткорочних финансијских пласмана у износу од 28.301КМ.

НОТА – 16(АОП 289)

На овој билансној позицији приказан је добитак прије опорезивања за прво полугодиште у износу од 3.484.188КМ.

НОТА –17 (АОП 291)

Ова билансна позиција представља обрачунати порез 10% на остварену добит у износу од 348.419КМ.

НОТА –18 (АОП 294)

На овој билансној позицији је приказан нето добитак у износу од 3.135.769КМ, који је већи од прошле године за 316.554КМ или већи за 11,23%. Зарада по акцији је 365КМ и већа је него прошле године за 37КМ .

НОТЕ – ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

НОТА – 1 (АОП 501)

На овој позицији су исказани приливи готовине из пословних активности у висини од 14.985.716КМ и њихову структуру чине :

- приливи од премије осигурања, саосигурања и примљ. аванси	13.393.708
- приливи по основу учешћа у накнади штета	220.242
- остали приливи из пословних активности	1.371.766

Приливи од премије осигурања износе 13.393.708КМ, од чега се на приливе од премије АО односи 9.417.461КМ, остатак од 3.976.247КМ се односи на имовинска осигурања. Прилив од премије по основу аутоодговорности је у висини од 70,31% укупног прилива док је за исти период прошле године то учешће износило 69,11%. 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 220.242КМ и мањи су у односу на исти период прошле године за 11,37%.

Остали приливи из пословних активности износе 1.371.766КМ и односе се на наплате регресних потраживања, наплаћене закупнине, рефундације трошкова, цесија, услужних штата, обрађивачке провизије и др.

Структуру осталих прилива из пословних активности чине:

Приливи од услужно наплаћених штета	682.223
Приливи од регресних потраживања	215.142
Приливи од закупа	205.145
Приливи од обрађивачке провизије	102.561
Приливи од поврата аконтација	8.001
Остали приливи (рефунд.трош.,пов.аванса,потр.из спец.посл.откупа штета,)	158.694

НОТА – 2 (АОП 506)

На овој позицији су исказани одливи из пословних активности у висини од 11.725.854КМ и њихову структуру чине:

- Одливи по основу штета из осигурања	5.064.874
- Одливи по основу премије реосигурања	694.986
- Одливи по основу плаћања запосленим	1.338.596
- Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	3.464.487
- Одливи по основу штета плаћених камата	1.869
- Одливи по основу пореза из резултата	199.394
- Остали одливи из пословних активности	961.648

На одливе по основу штета исплаћено је 5.064.874КМ, од чега се на исплате на штете аутоодговорности односи 2.899.943КМ, на штете осталих врста осигурања 2.164.931КМ.

Одливи по основу реосигурања износе 694.986КМ и односе се на исплате за реосигурање по зеленој карти 192.448КМ, 214.161КМ по основу реосигурања имовине, 93.811КМ по основу реосигурања АО и 194.566КМ по основу саосигурања. Одливи по основу плаћања запосленим исказани су у износу од 1.338.596КМ и односе се на исплаћене бруто зараде радника у износу од 1.243.581КМ, на накнаде за привремене повремене послове према трећим лицима 50.561КМ, исплате за топли оброк 19.407КМ и адвокатске услуге у износу од 25.047КМ.

Одливи по основу трошкова спровођења осигурања износе 3.464.487КМ и односе се на плаћање рачуна добављачима за електричну струју, гориво, закупнине, трошкове рекламе, банковну провизију, трошкове репрезентације и друге трошкове неопходне за обављање дјелатности.

Одливи по основу камата износе 1.869КМ, а односе се на камате по основу обавеза по краткорочним кредитима од Нове банке.

Одливи по основу пореза из резултата износе 199.394КМ.

Остали одливи из пословних активности су исказани у износу од 961.648КМ и односе се на:

- одливе по основу услужно исплаћених штета	741.212
- одливи за порезе према управи за индиректно опорезивање	68.579
- одливи по основу разних доприноса и пореза и др.дажбина	58.683
- одливи по другим основима	93.174

НОТА – 3 (АОП 515)

Ова билансна позиција представља разлику између прилива и одлива готовине из пословних активности у корист нето прилива у износу од 3.259.862КМ.

НОТА – 4 (АОП 517)

Приливи готовине из активности инвестирања су исказани у висини 5.823.198КМ и њихову структуру чине:

- Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана 3.922.508
- Приливи од продаје акција и удјела 677.911
- Приливи по основу продаје немат.улагања,некретнина,постројења,опреме, инвестиционих некретнина 73.150
- Прилив по основу камата 328.241
- Приливи по основу осталих дугор. финанс. пласмана 821.388

Приливи по основу краткорочних пласмана исказани су на АОП-у 518 и износе 3.922.508КМ и њихову структуру чине следеће ставке:

- приливи од краткорочних пласмана повезаних лица	1.900.000
- приливи од орочених средстава	1.200.000
- приливи од краткороч. пласмана осталих правних лица	822.508

Приливи по основу продаје обвезница по доспијећу ануитета записи исказани су на (АОП-у 519) у висини од 677.911КМ.

Приливи по основу продаје нематеријалних улагања, некретнина, опреме у износу од 73.150КМ приказани су на АОП-у 520 и односе се на прилив по основу наплате од продаје стана у Милићима у износу од 72.150КМ и прилив по основу примљеног аванса за продају аутомобила у износу од 1.000КМ.

Приливи по основу камата износе 328.241КМ и исказани су на (АОП-у 521).

Преглед структуре прихода по основу камата :

- приливи по основу камата на пласиране краткорочне кредите	130.159
- камате на депонована средства	38.330
- камате на обвезнице	153.052
- приливи по основу затез. камате и камате по регресима	6.700

На АОП-у 523 приказан је прилив по основу осталих дугорочних финансијских пласмана у износу од 821.388КМ, а односи се у на поврат орочења од банака.

НОТА – 5 (АОП 524)

Одливи готовине из активности инвестирања исказани су на АОП-у 524 у висини од 5.063.640КМ и њихова структура се види из следећег приказа:

- одливи по основу краткор. финансијских пласмана	1.719.783
- одливи по основу куповине акција	1.301.000
- одливи по основу набавке немат. средст. и основних средстава	247.640
- одливи по основу дугороч. финансијских пласмана	1.795.217

Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана у износу од 1.719.783КМ исказани су на АОП-у 525 и састоје се из следећег:

- одливи по краткорочним кредитима у повезана правна лица	700.000
- одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	820.000
- одливи по краткорочним кредитима у остала правна лица	199.783

Одливи по основу куповине акција односе се на куповину обвезница по основу старе девизне штедње и налазе се на аоп-у 526 и износе 1.301.000КМ.

Одливи по основу набавке нематеријалних улагања и основних средстава исказани су на АОП-у 527 у висини од 247.640КМ. То се односило дијелом за куповину аутомобила и улагање у инвестициону некретнину.

На АОП-у 528 приказани су одливи по основу осталих дугорочних пласмана у износу од 1.795.217КМ, а односе се на одливе по ороченим средствима Атос банка у износу од 500.000КМ, Микрофин банка 500.000КМ, Банка поштанске штедионице 700.000КМ и одливи по дугорочним кредитима осталим лицима у износу од 95.217КМ.

НОТА – 6 (АОП 529)

Нето прилив готовине из активности инвестирања исказан је у висини од 759.558КМ (5.823.198 – 5.063.640).

НОТА – 7 (АОП 534)

На АОП-у 534 приказан је износ кредита који смо узели од Нове банке у износу од 120.000КМ на период од годину дана.

НОТА – 8 (АОП 536)

Одливи готовине из активности финансирања исказани су у износу од 3.660.306КМ и односе се дио на отплату кредита новој банци у износу од 66.659КМ и 3.593.647КМ на одливе за исплаћене дивиденде акционарима.

НОТА – 9 (АОП 544)

Нето одлив готовине из активности финансирања исказан у висини од 3.540.306КМ (3.660.306 – 120.000).

НОТА – 10 (АОП 545)

Укупни приливи готовине исказани на АОП-у 545 износе 20.928.914КМ, а структура им је следећа:

- приливи из пословних активности	14.985.716
- приливи из активности инвестирања	5.823.198
- приливи из активности финансирања	120.000

НОТА – 11 (АОП 546)

Укупни одливи готовине на билансној позицији АОП-546 исказани су у висини од 20.449.800КМ, а структура је следећа:

- одливи из пословних активности	11.725.854
- одливи из активности инвестирања	5.063.640
- одливи из активности финансирања	3.660.306

Нето прилив готовине (АОП-547) исказан је као разлика нето прилива и нето одлива у износу од 479.114КМ (20.928.914 – 20.449.800) .

НОТА – 12 (АОП 549)

Готовина на почетку обрачуноског периода износи 2.201.865КМ.

НОТА – 13 (АОП 552)

Готовина на дан 30.06.2024 год. износи 2.680.979КМ (збир АОП 547 и АОП 549).

Рекапитулација прилива и одлива средстава по активностима:

1. Приливи готовине из пословних активности	14.985.716KM
2. Одливи готовине из пословних активности	(11.725.854KM)
3. Нето прилив готовине из пословних активности (1-2)	3.259.862KM
4. Прилив из активности пласирања и инвестирања	5.823.198KM
5. Одлив из активности пласирања и инвестирања	(5.063.640KM)
6. Нето прилив готовине из активности пласир. и инвестир. (4-5)	759.558KM
7. Прилив из активности финансирања	120.000KM
8. Одлив из активности финансирања	(3.660.306KM)
9. Нето одлив из активности финансирања (8-7)	(3.540.306KM)
10. Свега нето прилив (ред.бр.3+6)	4.019.420KM
11. Свега нето одлив (ред.бр.9)	3.540.306KM
12. Свега нето прилив (10-11)	479.114KM
13. Готовина на почетку обрачунског периода	2.201.865KM
14. Готовина на крају обрачунског периода (12+13)	2.680.979KM

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НОТА-1 (АОП 923)

Стање капитала на дан 30.06.2024 износи 12.270.463KM и има следећу структуру :

	01.01.2024. година	30.06.2024 година
- акцијски капитал	8587.000	8.587.000
- емисиона премија	252.000	252.000
- остале резерве	858.700	858.700
- нереал.добити/губици по хов	-557.631	-563.006
- нераспоређена добит	4.918.846	3.135.769
УКУПНО КАПИТАЛ	14.058.915	12.270.463

Укупан капитал друштва је мањи у односу на почетно стање за 1.788.452 KM или у процентуалном износу мање за 12,72%. Нереализовани губици су повећани за 5.375KM.

У првом полугодишту је остварена нето добит у износу од 3.135.769KM. Пошто је у току године услиједила исплата дивиденде остварене за претходну годину у износу од 4.918.846KM, сада у билансу имамо исказану нераспоређену добит текуће године у износу од 3.135.769 KM.

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

