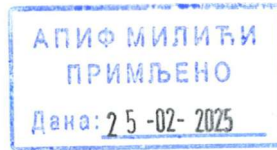


АД“ДРИНА ОСИГУРАЊЕ“
Улица 9.Јануар бр.4
МИЛИЋИ



НОТЕ

УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

ЗА ПЕРИОД

01.01.2024.- 31.12.2024.

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 500.000 КМ из нерспоредене 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 116 запослених радника чија је квалификациона структура на завидном нивоу обзиром да Друштво има 1 доктора, 5 магистара, 31 високо образовани радник, 9 са вишом школском спремом, 69 радника са средњом стручном спремом и 1 квалификовани радник.

Акционари Друштва :

	% учешћа
-„Милекс“ доо, Милићи	72,0042
-„Прогрес АД „ ДОО, Зворник	17,9923
-Стјепановић Цвија, Лопаре	10,0035

Компанија „Боксит“ а.д. Милићи као акционар са учешћем у капиталу Друштва од 7,36% 27.05.2024.године је продала своје акције (632 акције) Милексу доо Милићи, тако да је и приказана кроз извјештаје закључно с мјесецом мајем 2024. године.

ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА

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

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

Финансијски извјештаји Друштва су рађени поштујући Закон о рачуноводству и ревизији РС (Сл.гласник РС бр.94/15,Сл.гласник РС бр.78/20), Закон о привредним друштвима (Сл.гласник РС бр.127/08,58/09,100/11), Закон о порезу на добит и низ правилника прописаних од стране регулатора Агенције за осигурање РС као што су: Правилник о

начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција, Правилник о начину утврђивања и праћења ликвидности друштва за осигурање, Правилник о висини и начину улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда друштва за осигурање, Правилник о елементима и контроли маргине солвентности и низ осталих правилника прописаних од стране Агенције за осигурање.

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

ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

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

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

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

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

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

-некретнине 1,30%

-канцеларијска опрема 10%

-рачунарска опрема 25%

-остала опрема 16,5-20%

-службена возила 15,5

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

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

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

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

Дугорочни пласмани се исказују по номиналној вриједности на дан пласирања и

третирају се дугорочним уколико на дан билансирања доспијевају после године и више.

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

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

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

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

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

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

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

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

Резервација насталих, а непријављених рентних штета израчунава се помоћу формуле: $K = X$ (ликвидирани износ ренте у 2024. години + резервисани износ ренте на дан 31.12.2024. 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 31.12.2024. 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 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 37.794.314КМ, а садашња вриједност 33.722.401КМ.

Структура средстава изгледа овако:

О П И С	ПОЧЕТНО НЕТО СТАЊЕ	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРИЈЕДНОСТ	САДАШЊА ВРИЈЕД.
- Нематеријална улагања	142.619	554.814	335.914	218.900
-Некретнине, инв.некрет, постр.и остала ос.средства	15.937.841	19.537.180	3.694.592	15.842.588
-Дугорочни финансијски пласмани	15.932.361	17.702.320	41.407	17.660.913
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	32.012.821	37.794.314	4.071.913	33.722.401

Вриједност сталне имовине је већа у односу на прошлу годину за 5,34% (у номиналном износу повећање је за 1.709.580 КМ).

У овој години смо имали раст вриједности грађевинских објеката (пословне зграде), 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 218.900КМ. 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 имали смо и нових улагања у информациони систем у вриједности од 124.884КМ пошто се константно ради на одржавању и усавршавању истог, као и прилагођавање 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 76.281КМ.

НОТА - 3 (АОП 009)

Вриједност сталних материјалних средстава некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и остала основна средства износе 15.842.588КМ што је у односу на прошлу годину мање за 0,60%.

Структуру сталних материјалних средстава ћемо видјети из следећег приказа :

О П И С	Почетно нето стање	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност
- Земљиште	178.685	178.685	0	178.685
- Грађевински објекти	5.059.761	6.005.472	1.185.381	4.820.091
- Постројења и опрема	1.251.052	3.609.957	2.509.211	1.100.746
- Инвестиционе Некретнине	9.448.343	9.650.298	0	9.650.298
- Аванси и некретнине, биолошка средства, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	0	92.768	0	92.768
УКУПНО :	15.937.841	19.537.180	3.694.592	15.842.588

Битно је напоменути да смо ове године имали повећање грађевинских објеката у износу од 2.072КМ (пословне зграде), повећање имовине с правом кориштења(МСФИ-16) у износу од 49.505КМ и искњижавање имовине с правом кориштења у износу од 83.149КМ (МСФИ-16),а што се тиче инвестиционих некретнина било је повећања и то за 274.105КМ (ново улагање),а и продаје (стан) у вриједности од 72.150КМ и редовног отписа, што ћемо касније приказати у табели.

Грађевински објекти (АОП 012)

Промјене на основним средствима :

1.Стање 01.01.2024	6.037.044
2. Повећање -пословне зграде	2.072
3.Повећање имовине с правом кориштења	49.505
4.Смањење у току године имов.с правом кориштења	83.149
<u>5.Смањење у току године основних средстава у припреми</u>	<u>0</u>
<u>6.Укупно 31.12.2024 (1+2+3-4-5)</u>	<u>6.005.472</u>
7.Исправка вриједности до 01.01.2024. године	977.283
8.Амортизација грађевинских објеката у току 2024.године	65.099
9.Амортизација опреме с правом кориштења	210.802
10.Амортизација искњиж. објеката с правом кориштења	67.803
<u>11.Укупна исправка вриједности 31.12.2024.(7+8+9-10)</u>	<u>1.185.381</u>
<u>12.Неотписана вриједност 31.12.2024. (6 -11)</u>	<u>4.820.091</u>
<u>13.Садашња вриједност 31.12.2024.</u>	<u>4.820.091</u>

Промјене на опреми :

Опрема (АОП 013)

1. Стање 01.01.2024.	3.629.743
2. Повећање у току године	177.344
3. Смањење у току године	197.130
4. Укупно 31.12.2024.(1+2-3)	3.609.957
5. Исправка вриједности до 01.01.2024.године	2.378.691
6. Амортизација за 2024. години	326.047
7. Амортизација за смањење опреме	195.527
8. Укупна исправка вриједности 31.12.2024(5+6-7)	2.509.211
9. Садашња вриједност 31.12.2024(4-8)	1.100.746

Како се из датог прегледа види било је промјена и у повећању и смањењу опреме. Повећање опреме је износило 177.344КМ, а односило на куповину аутомобила у вриједности од 130.000КМ, за куповину рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 27.458КМ, намјештаја 1.260КМ, опреме за птт саобраћај 281КМ и остале опреме у вриједности од 18.345КМ.

Смањење опреме је износило 197.130КМ и односило се на продају опреме у износу од 166.199КМ и расхоровање опреме у износу од 30.931КМ. Расхоровање и отпис опреме по следећој структури:

НАЗИВ	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРИЈЕДНОСТИ	САДАШЊА ВРИЈЕДНОСТ
Опрема за загр.просторија	2.316,06	2.287,58	28,48
Опрема за ПТТ	337,66	330,00	7,66
Рач.опрема за обр.података	23.080,83	23.080,83	0,00
Писаће и рач.маш.	195,00	195,00	0,00
Намјештај	2.320,86	1.863,59	457,27
Остала опрема	2.680,78	2.439,54	241,24
Укупно опрема	30.931,19	30.196,54	734,65
Алат и инвентар	10.414,12	8.507,37	1.906,75
Укупно отпис	41.345,31	38.703,91	2.641,40

Инвестиционе некретнине (АОП 014)

Инвестиционе некретнине износе 9.650.298 КМ и њихова структура изгледа овако:

1. Објекат за ТП Каракај	713.994 КМ
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 КМ
11. Стан број 3, Милићи	97.500 КМ
12. Стан број 4, Милићи	70.200 КМ
13. Стан број 5, Милићи	99.450 КМ
14. Стан број 7, Милићи	70.200 КМ
15. Стан број 9, Милићи	103.350 КМ
16. Стан број 10, Милићи	78.000 КМ
17. Стан број 11, Милићи	68.250 КМ
18. Мотел(Тениски терени,рибњак,бунгалови,базени)	3.271.545 КМ
УКУПНО	9.650.298 КМ

Процјена некретнина је извршена у 2023. години 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 потврдила и комисија за провјеру актуелне процјене вриједности инвестиционих некретнина именоване од стране Генералног директора Одлуком бр.04-10371/24 од 26.11.2024.године. 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 веће у односу на 2023.год. и то за 274.105КМ, повећање се односи на улагање у инвестициону некретнину Мотел у Милићима, а смањење у износу од 72.150КМ односи се на продају инвестиционе некретнине стан број 8 у Милићима.

На (АОП 017) Аванси и некретнине, биолошка средства, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми у износу од 92.768КМ односи се на улагања у инвестициону некретнину Аутоцентар Милићи и у опрему.

НОТА - 4 (АОП 018)

На овој позицији се налазе дугорочни финансијски пласмани у нето износу 17.660.913 КМ. Њихову структуру чине:

- дугорочни финансијски пласмани повезаним правним лицима
- дугорочни финансијски пласмани у земљи
- финансијска средства која се држе до рока доспијећа

- финансијска средства расположива за продају
- остали дугорочни финансијски пласмани

На (АОП-у 022) приказани су дугорочни пласмани повезаним лицима у нето износу од 2.120.000КМ:

		Исправка	Нето
Милекс ДОО Милићи	2.120.000,00	0,00	2.120.000,00
	2.120.000,00	0,00	2.120.000,00

На (АОП-У 023) су приказани пласмани орочени код банака са роком доспијећа дужим од године дана у износу од 1.250.000КМ са следећим прегледом:

Назив банке	Бр. Уговора	Износ	Почетак орочења	Валута доспијећ	Кам. Год
Микрофин банка	2-101-24-06625	500.000,00	27.6.2024	27.6.2026	3,30%
Микрофин банка	2-101-24-13117	50.000,00	3.12.2024	9.12.2027	3,50%
БПШ а.д Бања Лука	ДП2024/4	700.000,00	15.1.2024	15.1.2027	3,40%

На (АОП-у 025) исказана су средства која се држе до рока доспијећа у износу од 13.241.653КМ 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	197.438 КМ
-Обвез. РС-измирење ратне штете 5-РСРС-О-Е	35.978 КМ
-Обвез. РС-измирење ратне штете 6-РСРС-О-Ф	25.279 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 12-РСРС-О-Л	186.240 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 8-РСРС-О-Х	44.579 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 10-РСРС-О-Ј	115.347 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 11-РСРС-О-К	38.782 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 7-РСРС-О-Г	6.355 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	627.000 КМ
- Република Српска РСБД-031	441.400 КМ

- Република Српска РСБД-032	500.000 КМ
- Република Српска РСБД-033	749.000 КМ
- Република Српска РСБД-035	206.000 КМ
- Република Српска РСРС-О-П	89.812 КМ
- Република Српска РСРС-О-М	288.771 КМ
- Република Српска РСДС-О-И	30.733 КМ
- Република Српска РСБД-036	510.000 КМ
- Република Српска РСБД-037	444.000 КМ
- Република Српска РСБД-038	110.000 КМ
- Република Српска РСБД-039	370.800 КМ
- Република Српска РСБД-041	198.000 КМ
- Република Српска РСБД-042	404.320 КМ
- Република Српска РСБД-043	80.832 КМ
- Република Српска РСБД-045	230.000 КМ
- Република Српска РСБД-046	525.000 КМ
- Република Српска РСБД-047	525.000 КМ
- Република Српска РСБД-048	329.850 КМ
- Република Српска РСБД-050	545.000 КМ
- Република Српска РСБД-051	1.100.000 КМ
-Република Српска РСБД-052	400.000 КМ
-Република Српска РСБД-053	500.000 КМ
-Република Српска РС24-Т08	196.173 КМ
-ПРО ФИН ДОО МДПФ-ПО12	100.000 КМ
УКУПНО	13.241.653 КМ

Финансијска средства која се држе до рока доспијења већа су у односу на прошлу годину за 2.511.180КМ или више за 23,40%.

На (АОП-у 026) исказана су финансијска средства расположива за продају у износу од 192.871КМ са исправком у износу од 41.407КМ са следећом структуром емитената:

-Електродистрибуција Бијељина	1.810 КМ
-Интал Милићи	41.407 КМ
-РИТЕ Гацко	1.029 КМ
-Хидрелектрана Вишеград	43.533 КМ
-Хидроелектрана Требиње	25.954 КМ
-Телеком Српске Бања Лука	51.672 КМ
-Електрокрајина Бања Лука	2.314 КМ
-Жељезнице РС АД-ЗЕРС-Р-А Добој	120 КМ
-Јелшинград ливар ливница челика АД ЈЛЛЦ-Р-А	108 КМ
-Дуиф Еуроинвестмент-оаиф Еуроинвестмент фонд Бања Лука	16.679 КМ
-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Махимус Фонд Б.Лука	8.239 КМ
-Извор ПВИК АД-ВКИФ-Р-А ФОЧА	4 КМ
-Компред АД-КМПД-Р-А Угљевик	1 КМ
-Комуналац АД ФОЧА	1 КМ
УКУПНО	192.871 КМ

На (АОП-у 027) исказан је износ осталих дугорочних финансијских пласмана. Структура дугорочних пласмана у износу од 897.796КМ изгледа овако:

-кредити одобрени радницима и другим	234.429 КМ
-остали дугорочни пласмани-ТР	0 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 11.999.197КМ и већа је у односу на прошлу годину за 0,90% или у номиналном износу већа за 106.780КМ.

Структура текуће имовине изгледа овако :

ОПИС	Почетно стање нето	Набавна вриједност	Исправка вроједности	Садашња вриједност
Залихе, стална средства обустављеног пословања намијењена продаји	32.848	178.631	9.677	168.954
Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	8.616.227	10.098.408	1.606.072	8.492.336
Активна временска разгран.	3.243.342	3.337.907		3.337.907
УКУПНО	11.892.417	13.614.946	1.615.749	11.999.197

НОТА - 6 (АОП 032)

Залихе материјала су исказане у укупном износу од 15.290КМ и односе се на полиса које су затечене у магацину по извршеном попису у износу од 3.436 КМ и остали алат у износу од 11.854КМ.

ВРСТА ПОЛИСЕ	КОЛИЧИНА	ЦИЈЕНА	ВРИЈЕДНОСТ
зелена карта	12.110	0,2223	2.692,05
гранично	868	0,4551	395,03
путници у јавном превозу	627	0,5382	337,45
допунско.здравств.осигурање	80	0,1404	11,23
УКУПНО	13.685		3.435,76

На (АОП-У 035) се налазе аванси за услужно исплаћене штете у износу од 163.341КМ.

НОТА - 7 (АОП 036)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 8.492.336КМ, што је у односу на прошлу годину мање за 1,44%.

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 1.917.839КМ са исказаним привременим отписом у износу 759.431КМ.

На (АОП-у 039) налази се потраживање по укупно фактурисаној премији и износе 1.846.268 КМ, а односе се на следеће врсте осигурања :

- осигурање незгоде	415.701
- здравствено осигурање	5.013
- допунско здравствено осигурање	10.594
- потраж. по основу премије колек.осиг.кор.кредита	2.311
- осигурање каско возила	654.161
- осигурање робе у превозу	17.432
- осигурање имовине од пожара	500.497
- осигурање од осталих штета на имовини	78.216
- осигурање од одговорности за моторна возила	32.658
- осигурање одговорности возара	19.408
- осигурање одговорности за пловила	1.530
- потраживања по зеленој карти	1.740
- потраживања по основу премије нежив.осигурања	7.052
- осигурање од опште грађанске одговорности	98.889
- осигурање заштите бонуса	1.066
УКУПНО :	1.846.268

На (АОП-у 042) приказана су потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи од 63.280КМ са исправком од 4.710КМ, док се на (АОП-у 043) налазе потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству од Wiener Re у износу од 8.291КМ.

Потраживања на дан 31.12.2024. године по периодима доспјећа :

- недоспјеле рате	892.716
- до 3 мјесеца	405.781
- до 6 мјесеци	117.553
- до 9 мјесеци	79.420
- преко 9 мјесеци	350.798
УКУПНО :	1.846.268

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

- ЈЗУ Болница „ Свети апостол Лука“, Добој	128.838
- ЈЗУ Клинички центар, Бања Лука	122.948
- РУЦЗ, Источно Сарајево	93.680
- РИТЕ, Угљевик	58.723

Од укупног дуга по премији осигурања највећи дио се односи на ЈЗУ Болница „ Свети апостол Лука“ Добој у износ од 128.838КМ. Од тог износа највећа су потраживања по основу осигурања каско возила износ од 2.617КМ и потраживања по основу премије осигурања имовине од пожара у износу од 126.221КМ. Потражујемо премију осигурања од повезаног лица „Милекс" доо у износ од 4.065КМ.

НОТА - 9 (АОП 046)

На билансној позицији 046 приказана су остала потраживања у износу од 291.102КМ са извршеним индиректним отписом од 197.638КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

- потраж.за услужно исплаћене штете	66.309 КМ
- потраживања из специфичних послова	37.259 КМ
- потраживања по основу регреса	187.534 КМ

Потраживања за услужно исплаћене штете износе 66.309КМ, а односе се највећим дијелом на потраживања од Делта Генерали осигурање, Београд и Генерали заваровалница, Словенија, Генерали осигурање Хрватска, Алијанз Француска и други.

Потраживања по основу специфичних послова износе 37.259КМ 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 187.534КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравнања. У структури регреса највећа су потраживања по аутоодговорности 170.665КМ, по основу регреса колективне незгоде 12.337КМ и по ауто каску 4.532 КМ.

На (АОП-у 047) налазе се друга потраживања у износу од 384.904КМ са исправком од 15.816КМ, а односе се највећим дијелом на потраживања по каматама на одобрене пласмане, камате по регресима и камате по хартијама од вриједности у износу од 331.446КМ, аконтација за плаћене порезе у износу од 53.458 КМ.

НОТА -10 (АОП 048)

На овој билансној позицији исказани су краткорочни финансијски пласмани у износу од 5.958.402КМ са исправком у износу од 604.598КМ.

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 (АОП 049) износе 2.060.000КМ.

НАЗИВ	Износ зајма	Исправка	Нето
- Милекс доо Милићи	2.060.000	0	2.060.000
УКУПНО	2.060.000	0	2.060.000

Краткорочни финансијски пласмани у земљи (АОП 051) се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 3.113.375КМ у бруто износи, а у нето износу умањени за привремени отпис Бобар банке 300.000КМ износе 2.813.375КМ.

Краткорочни финансијски пласмани се налазе орочени код следећих банака:

Назив банке	Бр. Уговора	Износ	Почетак орочења	Валута доспијећа	Кам. Год.
"Нова банка" Б. Лука	уговор број 1002920111	600.000,00	28.3.2022	28.3.2025	1,00%
Банка поштанска штедионица а.д Б.Лука	уговор број ДП2023/31	293.374,50	15.11.2023	15.11.2025	3,05%
Банка поштанска штедионица а.д Б.Лука	уговор број ДП2022/13	420.000,00	20.4.2022	20.5.2025	1,60%
Банка поштанска штедионица а.д Б.Лука	уг. број: DP2023/37	280.000,00	27.12.2023	27.12.2025	3,05%
Атос банк а.д. Бања Лука	уг.5671515570342569	500.000,00	1.9.2022	15.9.2025	2,10%
Атос банк а.д. Бања Лука	уг. 5671515570387965	500.000,00	20.5.2024	20.6.2025	2,50%
МФ Банка Бања Лука	уг. број: 2-101-23-13782	220.000,00	26.12.2023	26.1.2025	2,00%

Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха (АОП-055) износе 259.986КМ са исправком од 240.000КМ и њихова структура изгледа овако:

- Електродистрибуција Бијељина	1.120
- Интал АД Милићи	240.000
- Електродистрибуција Добој	1.928
- Електродистрибуција АД Пале	1.972
- Крајина петрол Бања Лука	181
- Електро херцеговина ад Требиње	284
- РиТЕ Гацко	216
- Хидро електрана Вишеград	5.382
- ХЕ Требиње	3.373
- Телеком Српске Бања Лука	2.300
- Електрокрајина Бања Лука	822
- Рафинерија нафте ад Брод	33
- ЗП Хидроелектрана на Врбасу Мркоњић Град	1.303
- Рудник и ТЕ ЗП Угљевик	10
-Дуиф Кристал Инвест ад Омиф Махимус Фонд Бања Лука	1.062
УКУПНО	259.986

Усклађивањем ових акција по фер вриједности у складу са МРС-39 у биланс је укњижено на терет расхода износ од 1.668,91КМ и у корист прихода од усклађивања износ од 1.081,05КМ.

(АОП 057) Остали краткорочни финансијски пласмани у земљи износе 525.041КМ. Такође и овдје имамо исправку од 64.598КМ.

Највећи дужници по основу краткорочних кредита су :

„Мансом“ доо, Ново Горажде	264.706
Семберија транспорт, Бијељина	46.800
ВС Трејд доо, Србац	12.436

НОТА - 11 (АОП 058)

На (АОП-у 058) приказана је готовина на рачунима банака у износу од 1.546.161КМ гдје имамо отписан износ на трансакционим рачунима у износу од 28.589КМ и то се односи на Бобар банку. Од укупног износа новчаних средстава на девизним рачунима се налази износ од 292.179КМ, док се од преосталих новчаних средстава у износу од 1.253.982 КМ, највећи дио налази код Нове банке РС у износу од 836.862КМ, Микрофин банке 156.553КМ и остало код других банака (НЛБ банке, Уницредит, Адико банке и других). Стање благајне износи 335КМ.

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(71,62%) и износе за провизију 905.055КМ и трошкови бруто плата радника на прибави у износу од 1.046.307КМ. Такође на овом АОП-у имамо разграничене унапријед плаћене трошкове закупа и обрачунате камате у износу од 3.896КМ , преносне премије саосигурања и реосигурања у износу од 212.624КМ и резервисане штете на терет реосигурања и саосигурања у износу од 1.170.024КМ. Укупни трошкови на разграничењу износе 3.337.907КМ.

НОТА - 13 (АОП 066)

На АОП-у 066 ванпословна актива налази се износ од 37.218 КМ и односи се на дате гаранције Нове банке за уредно извршење обавеза према ЈПШ Шуме РС ад, Соколац у износу од 3.144КМ, Електро Бијељина ад МХ ЕРС Бијељина 9.166КМ, Републичка управа цивилне заштите, И.Сарајево у износу од 14.953КМ , према Електродистрибуцији Пале у износу од 7.976КМ и Водовод ад, Добој у износу од 1.979КМ.

Укупна актива Друштва заједно са ванбилансном активом износи 45.758.816КМ.

НОТА - 14 (АОП 067)

Укупна актива на дан 31.12.2024. године износи 45.758.816КМ, што је у односу на прошлу годину више за 4,13% или у номиналном износу од 1.814.989КМ.

Структура укупне активе:

ОПИС	2023	2024	%	Индекс 2024/23
А. СТАЛНА ИМОВИНА	32.012.821	33.722.401	73,70	105,34
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	11.892.417	11.999.197	26,22	100,90
Ц. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	38.589	37.218	0,08	96,45
УКУПНО:	43.943.827	45.758.816	100,00	104,13

ПАСИВА

НОТА - 1 (АОП 101)

Укупна пасива на дан 31.12.2024. године износи 45.758.816КМ.

ОПИС	2023	2024	%	Индекс 2024/23
А. КАПИТАЛ	14.058.915	15.000.688	32,78	106,70
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	127.456	138.363	0,30	108,56
Ц. ОБАВЕЗЕ	29.718.867	30.582.547	66,83	102,91
Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	38.589	37.218	0,08	96,45
УКУПНО:	43.943.827	45.758.816	100,00	104,13

НОТА - 2 (АОП 103)

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

НОТА - 3 (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 - 4 (АОП 113)

Резерве из добитка износе 858.700КМ, 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 401КМ 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 569.307КМ нереализованих губитака што је у односу на почетно стање веће за 11.145 КМ.

НОТА - 7 (АОП 121)

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 5.871.894КМ 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 138.363КМ, 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 10.907КМ.

НОТА - 9 (АОП 137)

На овој позицији се налазе обавезе које износе 30.582.547КМ, а њихову структуру чине:

- дугорочне финансијске обавезе	119.457
- краткорочне финансијске обавезе	30.463.090

Што се тиче дугорочних обавеза(АОП 138) оне се односе на дугорочне обавезе по закупима пословних простора на период дужи од годину дана и износе 119.457КМ.

На АОП-у 147 се налазе краткорочне обавезе у износу од 30.463.090КМ и њихову структуру чине следеће обавезе:

1.Краткорочне финансијске обавезе	276.794
краткорочни кредити	70.582
дио дугор.обавеза које досп. у периоду до год.дана	206.212
2.Обавезе за премију и специфичне обавезе	383.459
3.Обавезе по основу зарада и накнада зарада	259.360
4.Друге обавезе из пословања	514.208
5.Обавезе за порезе,допр. и друге кратк. обавезе	81.574
6.Обавезе из резултата	141.933
7.Пасивна временска разграничења	28.805.762
преносне премије неживотних осигурања	19.567.309
преносне премије саосигур,реосиг. и ретроцесија	208
резервисане штете неживотних осигурања	8.879.749
резервисања за удјеле у штетама по основу саосигур., реосиг. и ретроцесија	1.075
друга пасивна временска разграничења	357.421
УКУПНО:	30.463.090

Краткорочне финансијске обавезе износе 276.794КМ и односе се на обавезе по кредиту који имамо према Новој банци у износу од 70.582КМ и дио дугорочних финансијских обавеза у износу од 206.212КМ које доспијевају у периоду до годину дана тј. у конкретном случају дио обавеза по уговорима о закупу (МСФИ-16-ЛИЗИНГ).

Обавезе по основу премије и специфичне обавезе се односе на обавезе које имамо према саосигуравачима.

Обавезе по основу зарада и накнада зарада се односи на неисплаћени лични доходак и обавезе по основу топлог оброка.

Друге обавезе из пословања износе 514.208КМ и односе се највећим дијелом на обавезе према добављачима у износу од 512.089КМ, обавезе по основу камата у износу од 944КМ, обавезе за примљене авансе у износу од 250КМ и 925 КМ на остале обавезе.

Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе износе 81.574КМ, а највећим дијелом се односе на обавезе за противградну заштиту у износу 35.402КМ, обавезе за ватрогасни допринос 13.123КМ, допринос за шуме 10.465КМ, обавезе за ПДВ у износу 21.888 КМ и друге обавезе у износу од 696 КМ. Обавезе за порез из резултата износе 141.933КМ.

НОТА - 10 (АОП 168)

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 28.805.762КМ.

Њихову структуру чине :

резервисања за прен. прем. нежив. осигурања	19.567.309
резервисања за прен.премију саосигурања	208
резервисања за штете неживотна осигурања	8.879.749
резервисања за штете по осн.саос.,реосир.и ретроц.	1.075
друга пасивна временска разграничења	357.421

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 19.567.309КМ је утврђен уз просјечни проценат преносне премије од 71,62% 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 31.12.2024. године и смањен је приход у износу од 598.528КМ.

- преносна премија 31.12.2023. године	18.968.989
- преносна премија 31.12.2024. године	19.567.517
РАЗЛИКА	598.528

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 8.879.749 КМ и резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесије у износу од 1.075КМ.

- резервација за настале пријављене штете	3.998.937
- резервација за настале, а непријављене штете	3.674.592
- резервација за настале, а пријављ.рентне штете	821.076
- износ директних трошкова штета	340.961
- износ индиректних трошкова штета	44.183
- резервација за удјеле у штет.по основу саос.и реос.	1.075
УКУПНО	8.880.824

Мањи износ резервације штета је евидентиран у корист прихода у висини од 124.581КМ и 692.084КМ на терет расхода сходно врсти резервисања (у пребијеном износу расход 567.503 КМ) што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачунског периода и на дан 31.12.2024. године како слиједи :

- Стање 31.12.2023. године	8.453.565
- Стање 31.12.2024. године	8.880.824
РАЗЛИКА	427.259

Разлика расхода од 567.503КМ и повећање резервације у износу од 427.259 КМ износи 140.244 КМ, колика је управо и разлика између учешћа реосигураваача и саосигураваача у штетама на крају и почетку периода(1.170.024КМ - 1.310.268 КМ =140.244КМ).

Број резервисаних штета је 605. Од тога се на аутоодговорност односи 409, а на остале врсте штета 196.

Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 8.510КМ што је у односу на прошлу годину веће за 9,69%.

НОТА-11 (АОП 175)

На овој билансној позицији се налазе пасивна временска разграничења у износу од 357.421КМ, а односе се већим дијелом на обрачунате камате по кредитима датим радницима и неким правним лицима, разграничене провизије по саосигурању и резервисања за превентиву.

НОТА-12 (АОП 177)

На (АОП-у 177) ванпословна актива налази се износ од 37.218КМ и односи се на дате гаранције Нове банке за уредно извршење обавеза према ЈПШ Шуме РС ад, Соколац у износу од 3.144 КМ, Електро Бијељина ад МХ ЕРС Бијељина 9.166 КМ, Републичка управа цивилне заштите, И.Сарајево у износу од 14.953 КМ , према Електродистрибуцији Пале у износу од 7.976 КМ и Водовод ад, Добој у износу од 1.979 КМ.

Укупна пасива Друштва са ванпословном пасивом износи 45.758.816КМ.

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

НОТА - 1 (АОП 201)

Укупан пословни приход у 2024 год. остварен је у износу од 28.453.732КМ.

Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 26.721.176КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 423.397КМ
- Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања 124.581КМ
- Други пословни приходи у износу од 1.184.578КМ

Пословни приход у овој години је већи од пословног прихода претходне године за 8,64 % или у апсолутном износу већи за 2.264.009КМ.

НОТА - 2 (АОП 208)

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 27.319.704КМ. Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи од 19.224.924КМ, гдје је укупно осигурано 50.116 возила, а остатак од 8.094.780КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 62.299 комада чија структура са упоредбом из 2023.год. изгледа овако:

Опис	Премија 2023	Број комада 2023	Премија 2024	Број комада 2024
- осигурање незгоде	4.059.806	52.385	4.294.962	53.340
- здравствено осигурање	187.403	4.781	181.578	5.568
- осигурање возила која се крећу по копну, осим по шинама	2.107.040	1.697	2.133.131	1.658
- осигурање возила која се крећу по по шинама	6.882	1	15.140	3
- осигурање робе у превозу	6.834	13	3.253	57
- осигурање имовине од пожара и природних сила	715.284	689	697.555	789
- осигурање од осталих штета на имовини	584.794	268	556.812	251
-осигурање влас.пловила од одговор.	885	13	1.240	16
- осигурање од опште грађанске одговорности	163.503	49	171.835	60
-осигурање од различитих финансијских губитака	34.348	588	39.274	557
УКУПНО	7.866.779	60.484	8.094.780	62.299

У укупно фактурисаној премији повезана лица учествују са износом од 364.104КМ и то 6.985КМ Милекс доо, Милићи и Боксит ад, Милићи 357.119КМ.

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде од 53,06% (прошле године 51,61%), а разлог овако великог учешћа незгоде јесте премија колективног осигурања корисника кредита, потом слиједи премија по ауто каску у износу од 26,35%. Што се тиче укупног броја издатих имовинских полиса оне су у односу на прошлу годину порасле за 3% (бројчано више за 1.815 комада), а финансијски посматрано имамо и раст премије у односу на прошлу годину у износу од 228.001КМ.

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

Опис	Обавезна осигурања	Имовинска	Саосигурање	Укупно	%
Техничка премија	11.782.996	5.368.849	1.808	17.153.653	62,79
Режијски додаток	7.414.367	2.642.375	786	10.057.528	36,81
Превентива	27.561	80.936	26	108.523	0,40
УКУПНО:	19.224.924	8.092.160	2.620	27.319.704	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 **26.721.176КМ**, који је коригован за износ од **598.528КМ**.

- Преносна премија 31.12.2023. године износи	18.968.989
- Фактурисана премија за 2024. годину	27.319.704
Укупно	46.288.693
-Преносна премија 31.12.2024. године	19.567.517
УКУПНО	26.721.176

Остварена је фактурисана премија за 2024.годину у износу од **27.319.704КМ**, 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 598.528КМ.

НОТА - 3 (АОП 209)

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања у накнади штета неживотних осигурања у износу од 423.397КМ. 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 213.479КМ, имовинском реосигурању од пожара у износу од 91.777КМ и 118.141КМ 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 124.581КМ, 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 1.184.578КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

Врста прихода	2023	2024	Индекс 2024/2023
Приходи од закупнина	406.470	360.037	88,58
Приходи од регрес. потраживања и откупа штета	496.439	399.011	80,37
Приходи од издатих зелених карти	31.840	28.096	88,24
Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете	270.423	221.872	82,05
Приходи од рефундираних и других трошкова	33.104	23.415	70,73
-Приходи од провизије реосигурања и саосигурања	141.606	152.147	107,44
УКУПНО	1.379.883	1.184.578	85,85

Из прегледа табеле се може видјети да у овој групи прихода имамо пад у односу на прошлу годину у износу од 14,15% или у апсолутном износу пад у висини од 195.305КМ. Из прегледа је видљиво да имамо раст прихода по основу прихода од провизије реосигурања и саосигурања (раст 7,44%), док су сви остали приходи из ове групе у паду. Учешће повезаних лица у приходима од закупа износи 81.459КМ тј.учешће повезаних лица је 22,63%, док је 278.578КМ остварено од других правних лица. Приход од закупа се односи углавном од изнајмљивања некретнина и нешто мало од издавања опреме на ТП Милићи.

НОТА - 6 (АОП 213)

На овој билансној позицији се налазе пословни расходи у износу од 22.587.248КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања. Пословни расходи су већи у односу на прошлу годину за 7,05%.

НОТА - 7 (АОП 214)

(АОП 214) приказује функционалне расходе у износу од 11.700.604КМ, а састоје се из следећих расхода:

-Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	230.144КМ
-Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	11.470.460КМ

На АОП-у 215 биланса успјеха налазе се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у износу од 230.144КМ, чија структура изгледа овако :

ОПИС	2023	2024
-Допринос за превентиву	103.769	108.523
-Ватрогасни допринос	23.850	26.154
-Допринос заштитном фонду	97.865	95.467
-Расходи за дуг.резер.за израв.ризика	-	-
УКУПНО	225.484	230.144

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 у 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 већа. Порасли су трошкови превентиве и ватрогасни допринос, 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 11.470.460КМ, чију структуру чине следећи расходи :

- Накнаде штета неживотних осигурања 9.308.043КМ
- Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања 1.470.333КМ
- Резервисања за штете, удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања 692.084КМ

На АОП-у 232 Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 9.308.043КМ. Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности, АО и ЗК износе 5.641.596КМ, а за остале штете (АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др.) исплаћено је 3.666.447 КМ. Укупно је исплаћено 3.421 штета чији је просјечан износ 2.721 КМ и чији је просјек мањи од прошле године за 4,83%. Просјек исплаћене штете по АО И ЗК износи 3.530 КМ што је мање за 6,29% у односу на просјек исплаћене штете по АО и ЗК од прошле године. Од укупно 4.302 штета у 2024. години ријешено је укупно 3.421 штета што представља проценат 79,52%.

Резервација штета је рађена у складу са Правилником о резервацији штета. Слиједи преглед резервисаних штета за 2024. годину :

ЕЛЕМЕНТИ	2023	2024
број штета	607	605
износ резервације	3.871.569	3.998.937
износ резервисаних насталих, а непријављених штета	3.461.551	3.674.592
износ рентних штета	761.898	821.076
износ директних трошкова обраде	309.793	340.961
износ индиректних трошкова обраде	42.058	44.183
износ резерв. за удјеле у штет.по осн.саос.и реосиг.	6.696	1.075
УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА	8.453.565	8.880.824

Укупан износ резервисаних штета износи 8.880.824КМ и већи је од прошле године за 427.259КМ, а пошто је у билансу већ укњижен износ од 8.880.824КМ, у овој години се на терет расхода докњижен износ од 692.084КМ, а у корист прихода 124.581КМ. Разлика расхода од 567.503КМ (692.084КМ-124.581КМ) и повећање резервације у износу од 427.259КМ износи 140.244КМ, колика је управо и разлика између учешћа реосигураваача и саосигураваача у штетама на крају и почетку периода (1.170.024КМ-1.310.268КМ=140.244КМ).

Билансна позиција (АОП-233) износи 1.470.333КМ 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	2023	%учешћа	2024	%учешћа	Индекс 2024/23
Реосигурање АО (Босна РЕ)	143.661	10,48	153.450	10,44	106,81
Реосигурање по ЗК (Биро ЗК БиХ)	291.451	21,27	311.335	21,17	106,82
Реосигурање имовине (Виенер-РЕ)	461.671	33,69	467.305	31,78	101,22
Расход по основу саосигурања(Дунав осигурање, Брчко Гас Осигурање, АСА осигурање, Сарајево осигурање, Микрофин.осигурање, Wiener осигурање, Нешковић, Триглав и др)	471.018	34,37	530.554	36,08	112,64
Провизија из послова саосигурања	2.635	0,19	7.689	0,52	291,80
УКУПНО	1.370.436	100	1.470.333	100	107,29

Како се из прегледа табеле види расходи по основу премије реосигурања и саосигурања су нешто већи у 2024.год. за 7,29%. 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 провизије из послова саосигурања, као и расхода по основу саосигурања.

На (АОП 235) су резервисања за штете, удјеле у штети и остала резервисања по основу неживотних осигурања у износу од 692.084КМ. Резервисања за настале пријављене неликвидиране штете 364.162КМ, за настале непријављене штете 213.040КМ, за настале пријављене рентне штете 80.332КМ и трошкове штета 34.550КМ.

НОТА – 8 (АОП 236)

На овој билансној позицији налазе се трошкови спровођења осигурања у износу од 10.886.644КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

-Трошкови амортизације и резервисања	665.912КМ
-Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	7.427.807КМ
-Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2.792.925КМ

На АОП-у 237 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 665.912КМ, а односе се на отпис:

Опис	Износ
Нематеријална улагања	48.602 КМ
Грађевински објекти	65.099 КМ
Имовина с правом кориштења	210.802 КМ
Опрема и алат	330.502 КМ
Резервисања за отпремнине	10.907 КМ
УКУПНО	665.912 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 210.802КМ, као и камате по тим уговорима у износу од 17.952КМ.

На АОП-у 240 налазе се трошкови материјала, енергије и услуга у износу од 7.427.807КМ. Њихову структуру чине следећи трошкови :

ЕЛЕМЕНТИ	2023	2024	индекс
-Трошкови материјала, горива и енергије	311.514	299.290	96,08
-Трошкови провизија	851.837	1.137.523	133,54
-Трошкови произ.услуга, рекл.и пропаган.	3.854.593	4.838.569	125,53
-Нематеријални трошкови	965.395	1.028.423	106,53
-Трошкови пореза	115.458	124.002	107,40
УКУПНО	6.098.797	7.427.807	121,79

На АОП-у 241 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 299.290КМ, што је у односу на прошлу годину мање за 3,92 %.

На АОП-у 242 налазе се трошкови провизије 1.137.523КМ 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 (71,62%) разграничени на АВР у износу од 905.055КМ. Разграничење провизије је повећано за 126.167КМ, што значи да су трошкови провизије у билансу смањени за тај износ.

На АОП-у 243 налазе се трошкови производних услуга у износу од 4.838.569КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 152.127КМ, трошкове текућег одржавања 209.124КМ, трошкове закупа 3.776.379КМ, комуналне услуге 25.943КМ, комуналне таксе 21.443КМ, остале услуге 172.448КМ, трошкове превоза 1.945КМ, трошкове рекламе и пропаганде, донација и спонзорства 479.160КМ.

На АОП-у 244 се налазе нематеријални трошкови у износу од 1.028.423КМ, а састоје се од следећих трошкова :

-Трошкова репрезентације	140.191 КМ
-Трошкова премије осигурања	68.853 КМ
-Трошкови платног промета	39.477 КМ
-Трошкови чланарина	222.939 КМ
-Дневнице и преноћиште	14.347 КМ
-Остали нематеријални трошкови	151.017 КМ
-Трошкови рада агенције РС	255.025 КМ
-Трошкови финансирања Бироа ЗК БиХ	47.714 КМ
-Трошкови финансирања Агенције БиХ	47.779 КМ
-Трошкови семинара и стручне литературе	16.102 КМ
-Трошкови ревизије	10.200 КМ
-Трошкови превоза	4.207 КМ
-Отпремнине	10.572 КМ

На АОП-у 245 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 124.002КМ.

Највећу ставку у овим доприносима чине противградни допринос у износу од 68.540КМ, а који се обрачунава по стопи 0,25% на укупан приход претходне године, допринос за шуме 20.934КМ и др.

На АОП-у 246 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 2.792.925КМ. Трошкови бруто плата 2.485.724 КМ, а остали лични расходи су 307.201КМ.

На АОП-у 247 налазе се трошкови бруто плата у износу од 2.485.724 КМ(један дио је на разграничењу у висини од 1.046.307КМ). Ако се посматра просјек плата на остварени износ у 2024.год. без разграничења просјек по раднику у бруто износу је 2.241,10КМ,а у нету 1.501,20КМ (94 радника на бази часова рада).

На АОП-у 248 исказани су остали лични расходи у износу 307.201КМ, а односе се на накнаде за уговоре о дјелу 102.566КМ, трошкове топлог оброка 39.639 КМ , на адвокатске услуге у износу 62.173КМ и остала лична примања 102.823КМ.

НОТА – 9 (АОП 249)

На АОП-у 249 приказан је пословни добитак у износу од 5.866.484КМ, као разлика између пословног прихода и пословног расхода (28.453.732 – 22.587.248).

НОТА – 10 (АОП 251)

На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 826.447КМ, а њихова структура је следећа :

-Приходи од камата	729.928КМ
-Позитивне курсне разлике	136КМ
-Остали финансијски Приходи	96.383КМ

На АОП-у 253 исказани су приходи од камата у износу од 729.928КМ, а који се односе на приходе од камата на одобрене пласмане у износу од 230.887КМ, затезне камате 1.830КМ, камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 474.028КМ и приходи од камата на регресна потраживања у износу од 23.183КМ. У оствареним приходима од камата на пласмане повезана лица учествују са 144.225КМ што чини 62,47% тог прихода(“Боксит“ад Милићи остварио приход од 23.876КМ и Милекс доо Милићи износ од 120.349КМ).

На АОП-У 254 исказане су курсне разлике у износу од 136КМ.

На АОП-255 исказани су остали финансијски приходи у износу од 96.383КМ,а односи се на камате на орочена средства код банака у износу од 93.235 КМ и 3.148КМ на приход од дивиденде. Приход од дивиденде је остварен по основу удјела од 0,0096% у капиталу Телеком Републике Српске.

НОТА-11 (АОП-256)

На АОП-у 256 приказани су финансијски расходи у износу од 24.838КМ .

На АОП-у 258 се налазе расходи камата у износу од 22.862КМ које чине камате од уговора од закупа 17.952КМ (примјена стандарда МСФИ-16), камате на краткорочни кредит узет од Нове банке у износу 4.419 КМ и 491КМ за камате плаћене по другим обавезама.

На АОП-у 259 се налазе негативне курсне разлике у износу од 1.976КМ.

НОТА - 12 (АОП 261)

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности као збир (пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи) и износи 6.668.093 КМ.

НОТА - 13 (АОП 263)

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 350.227КМ и састоје из следећих прихода :

Добици од продаје основних средстава	83.419КМ
Остали приходи	266.808КМ

Добитак од продаје основних средстава се односи на продају опреме у износу од 59.132КМ и аутомобила у износу од 24.287КМ.

Остали приходи износе 266.808КМ и односе се на следеће:

-Наплаћена отписана потраживања	216.927КМ
-Приходи од смањења обавеза	8.428КМ
-Остали приходи	41.453КМ

У структури наплаћених отписаних потраживања највећим дијелом учествују наплаћена потраживања од пласмана 189.000КМ и потраживања регреси у износу од 20.505КМ. Што се тиче оприходовања осталих потраживања већим дијелом се односе на приходе од премије.

НОТА - 14 (АОП 268)

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 616.366КМ, а чине их следећи трошкови :

Губици по основу расходовања и продаје опреме	8.714КМ
Остали расходи	607.652КМ

Губици по основу расходовања опреме износе 8.714КМ, а односе се на отпис опреме која је расходована и искњижена по попису основних средстава у износу од 2.642КМ и губици од продаје инвестиционе некретнине стана у Милићима у износу од 6.072КМ.

Остале расходе у износу од 607.652КМ чине расходи по основу директних отписа у износу од 3.925КМ, расходи по основу поврата премије 543.115КМ, судске и административне таксе у износу од 54.162КМ , помоћ 6.450КМ.

Расходи по основу директних отписа се односе на отписе по основу премије 3.925КМ.

НОТА - 15 (АОП 274)

С обзиром да су остали расходи већи од осталих прихода исказан је губитак по основу осталих прихода и расхода у износу од 266.139КМ.

НОТА-16 (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 275.535КМ .

НОТА-17 (АОП 279)

На овој билансној позицији приказан је расход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности у износу од 197.558КМ, а односи се на обезвређење дугорочних финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 68.239КМ и остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине 129.319КМ. Обезвређење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају износи 68.239КМ. Остали расходи по основу усклађивања имовине износе 129.319КМ и

односе се на привремени отпис краткорочних пласмана у износу од 4.341КМ , на остала потраживања 156КМ на привремени отпис премије осигурања 120.332КМ, 4.150КМ на привремени отпис регресних потраживања и 340КМ на отпис потраживања по основу учешћа у штетама.

НОТА -18 (АОП 283)

На АОП-у 283 је приказан добитак по основу усклађивања вриједности имовине у износу од 77.977КМ, као разлика између прихода и расхода од усклађивања вриједности имовине.

НОТА -19 (АОП 289)

На овој билансној позицији приказан је добитак прије опорезивања у износу од 6.479.931КМ.

НОТА -20 (АОП 291)

Ова билансна позиција представља обрачунати порез 10% на остварену добит у износу од 608.037КМ. (након усклађивања прихода и расхода у пореском билансу).

НОТА -21 (АОП 294)

На овој билансној позицији приказан је нето добитак у износу од 5.871.894КМ, који је већи у односу на прошлу годину за 953.048КМ или већи за 19,38%. Зарада по акцији је 684КМ што је у апсолутном износу веће за 111КМ у односу на прошлу годину.

НОТЕ – ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

НОТА – 1 (АОП 501)

На овој позицији су исказани приливи готовине из пословних активности у висини од 30.021.051КМ и њихову структуру чине :

- приливи од премије осигурања, саосигурања и примљ. аванси	26.848.450КМ
- приливи по основу учешћа у накнади штета	395.649КМ
- остали приливи из пословних	2.776.952КМ

Приливи од премије осигурања износе 26.848.450КМ, од чега се на приливе од премије АО односи 19.037.627КМ, остатак од 7.810.823КМ се односи на имовинска осигурања. Прилив од премије по основу аутоодговорности је у висини од 70,91% укупног прилива, а прошле године учешће прилива по основу аутоодговорности је износило 70,41%. Што се тиче прилива по аутоодговорности и осталој премији констатујемо да су кроз приливе ушли и директни отписи по имовинским осигурањима у износу од 3.925КМ. Приливи по основу премије осигурања од повезаних лица износе од Боксита ад 175.242КМ и Милекса доо 17.757КМ .

Приливи по основу учешћа у накнади штета се односе на штете које смо исплатили по основу уговора по реосигурању и саосигурању, а касније рефундирани и оприходовани у износу од 395.649KM.

Остали приливи из пословних активности износе 2.776.952KM 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	1.557.047 KM
Приливи од регресних потраживања	426.783 KM
Приливи од закупа	417.445 KM
Приливи од обрађивачке провизије	221.872 KM
Остали приливи(рефунд.трош.,пов.аванса,потр.из спец.посл.откупа штета)	153.805 KM

Од осталих прилива из пословних активности доста учествују и повезана лица. Од Боксита је по основу закупа наплаћено 27.992KM, а од Милекса је наплаћено по основу закупа 46.046KM, цесија 73.694KM и рефундација трошкова 78KM.

Напомињемо да смо ове године по основу обрађивачке провизије наплатили мање него прошле године за 48.551KM, пошто смо ове године имали мање услужно исплаћених штета.

НОТА - 2 (АОП 506)

На овој позицији су исказани одливи из пословних активности у висини од 23.737.798KM и њихову структуру чине :

- Одливи по основу штета из осигурања	9.308.043 KM
- Одливи по основу премије реосигурања	1.322.467 KM
- Одливи по основу плаћања запосленим	2.767.515 KM
- Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	7.922.770 KM
- Одливи по основу пореза из резултата	425.173 KM
- Одливи по основу плаћених камата	4.419 KM
- Остали одливи из пословних активности	1.987.411 KM

На одливе по основу штета исплаћено је 9.308.043KM, од чега се на исплате на штете аутоодговорности и зелену карту односи 5.641.596KM, на штете осталих врста осигурања 3.666.447KM .

Одливи по основу реосигурања износе 1.322.467KM и односе се на исплате за реосигурање по зеленој карти 314.665KM, 159.161KM по основу реосигурања АО, 388.195KM по основу реосигурања имовине и 460.446KM по саосигурању имовине.

Одливи по основу плаћања запосленим исказани су у износу од 2.767.515KM и односе се на исплаћене бруто зараде радника у износу од 2.512.828KM накнадепо уговору о дјелу 112.695KM, исплате за топли оброк 39.169KM, остала лична примања 102.823 KM.

Одливи по основу трошкова спровођења осигурања износе 7.922.770KM 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 425.173KM. Одливи по основу камата износе 4.419KM и односе се на одливе по каматама за кредит узет од Нове банке.

Остали одливи из пословних активности су исказани у износу од 1.987.411KM и односе се на :

- одливе по основу услужно исплаћених штета	1.629.613 КМ
- одливи за порезе према управи за индиректно опорезивање	111.968 КМ
- одливи по основу превентиве, такси, аванса и др. основа	124.260 КМ
- одливи по основу разних доприноса и пореза и др. дажбина	121.570 КМ

НОТА – 3 (АОП 515)

Ова билансна позиција представља разлику између прилива и одлива готовине из пословних активности у корист нето прилива у износу од 6.283.253КМ.

НОТА – 4 (АОП 517)

Приливи готовине из активности инвестирања су исказани у висини 12.526.642КМ 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 6.442.786КМ и њихову структуру чине следеће ставке :

- приливи од краткорочних пласмана повезаних лица	3.200.000 КМ
- приливи од краткорочних пласмана осталих правних лица	2.012.786 КМ
- остали краткорочни пласмани (депонована. средст.)	1.230.000 КМ

Приливи по основу продаје обвезница по доспијећу ануитета исказани су на (АОП-у 519) у висини од 1.696.962КМ.

На АОП-у 520 се налазе приливи од продаје основних средстава у износу од 143.350КМ, а односило се на прилив од продаје опреме у износу од 70.200КМ, прилив од продаје инвестиционих некретнина у износу од 72.150 КМ и аванс на име продаје 1 аутомобила у износу од 1000КМ.

Приливи по основу камата на одобрене пласмане износе 728.873КМ и исказани су на (АОП-у 521).

Преглед структуре прихода по основу камата :

- приливи по основу камата на пласиране краткорочне кредите	243.993 КМ
- камате на депонована средства	89.710 КМ
- приливи по основу камата на обвезнице и ост.затез.камата	395.170 КМ

Од прилива на камате од пласираних средстава од Боксита је наплаћено 14.958КМ и од Милекса је наплаћено 120.349КМ тј. од повезаних лица је наплаћено 135.307КМ тј. 18,56%. Приливи од дивиденди по основу удјела у акцијама изосе 3.147КМ 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 3.147КМ .

На АОП-у 523 приказан је прилив по основу осталих дугорочних финансијских пласмана у износу од 3.511.524КМ, а односи се на прилив по основу дугорочних пласмана од банака у

износу од 2.563.384КМ, дугорочни пласмани од повезаних лица 320.000КМ, остали дугорочни пласмани 620.000КМ и дугорочни кредита од радника 8.140КМ.

НОТА – 5 (АОП 524)

Одливи готовине из активности инвестирања исказани су на АОП-у 524 у висини од 14.511.429КМ и њихова структура се види из следећег приказа :

- одливи по основу краткор.финансијских пласмана	6.063.820
- одливи по основу куповине акција и удјела,(старе девизне штедње)	3.999.869
- одливи по основу набавке немат. средст.и основних средстава	706.175
- одливи по основу дугороч.финансијских пласмана	3.741.565

Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана у износу од 6.063.820КМ исказани су на АОП-у 525 и састоје се из следећег :

- одливи по краткорочним кредитима у повезана правна лица	3.260.000
- Одливи по краткороч. кредитима у остала правна лица и радницима	2.803.820

На АОП-у 526 се налазе одливи по основу куповине хартија од вриједности у износу од 3.999.869КМ.

Одливи по основу набавке нематеријалних улагања и основних средстава исказани су на АОП-у 527 у висини од 706.175КМ. То се највећим дијелом односило на одливе за куповину аутомобила у вриједности од 130.000КМ, 274.105КМ за улагање у објекат (Мотел, Милићи), 92.769КМ за улагање у објекат и опрему (Аутоцентар, Милићи), 2.072КМ за улагање у пословне зграде(канцеларија Сарајево), 124.884КМ нематеријална улагања, а остатак од 82.345КМ на одливе за куповину намјештаја ,рачунске опреме за обраду података и осталу опрему.

Одливи по основу осталих дугорочних пласмана износе (АОП-528) 3.741.565КМ и односи се на одливе за орочења код банака 1.750.000 КМ, одливи повезаним лицима(Милекс доо, Милићи) 1.800.000КМ и одливи осталим лицима 191.565КМ.

НОТА – 6 (АОП 530)

Нето одлив готовине из активности инвестирања исказан је у висини од 1.984.787КМ (14.511.429-12.526.642)

НОТА – 7 (АОП 531)

Прилив готовине из активности финансирања износи 120.000КМ. Прилив се односи на краткорочни кредит који смо узели од Нове банке.

НОТА – 8 (АОП 536)

Одливи из готовине активности финансирања исказани су у износу од 5.102.759КМ.

Ови одливи се односе на одлив по основу отплате анuitета по краткорочном кредиту у износу од 183.913КМ који је узет у овој години и одливе за исплаћене дивиденде акционарима у износу од 4.918.846КМ.

НОТА – 9 (АОП 545)

Укупни приливи готовине исказани на АОП-у 545 износе 42.667.693КМ, а структура им је следећа :

- приливи из пословних активности	30.021.051 КМ
- приливи из активности инвестирања	12.526.642 КМ
- приливи из активнос.финансирања	120.000 КМ

НОТА – 10 (АОП 546)

Укупни одливи готовине на билансној позицији АОП-546 исказани су у висини од 43.351.986КМ , а структура је следећа :

- одливи из пословних активности	23.737.798 КМ
- одливи из активности инвестирања	14.511.429 КМ
- одливи из активности финансирања	5.102.759 КМ

НОТА – 11 (АОП 548)

Нето одлив готовине исказан је као разлика нето прилива и нето одлива у износу од 684.293 КМ (АОП 545– АОП 546)

НОТА – 12 (АОП 549)

Готовина на почетку обрачунског периода износи 2.201.865КМ.

НОТА – 13(АОП 552)

Готовина на крају обрачунског периода износи 1.517.572КМ.

Рекапитулација прилива и одлива средстава по активностима :

1. Приливи готовине из пословних активности	30.021.051 КМ
2. Одливи готовине из пословних активности	(23.737.798 КМ)
3. Нето прилив готовине из пословних активности (1-2)	6.283.253 КМ
4. Прилив из активности пласирања и инвестирања	12.526.642 КМ
5. Одлив из активности пласирања и инвестирања	(14.511.429 КМ)
6. Нето одлив готовине из активности пласир.и инвестир. (4-5)	(1.984.787 КМ)
7. Прилив из активности финансирања	120.000 КМ
8. Одлив из активности финансирања	(5.102.759 КМ)
9. Нето одлив из активности финансирања (7-8)	(4.982.759 КМ)
10. Свега нето прилив (3)	6.283.253 КМ
11. Свега нето одлив (5+ 9)	(6.967.546 КМ)
12. Свега нето одлив (10-11)	(684.293 КМ)
13. Готовина на почетку обрачунског периода	2.201.865 КМ
14. Готовина на крају обрачунског периода (12+13)	1.517.572 КМ

НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НОТА-1 (АОП 925)

Стање капитала на дан 31.12.2024. године је имало следећу структуру :

	31.12.2023. година	31.12.2024. година
- акцијски капитал	8.587.000	8.587.000
- законске резерве	1.110.700	1.110.700
- нереал.добици/губици по хов	-557.631	-568.906
- нераспоређена добит	4.918.846	5.871.894
УКУПНО КАПИТАЛ	14.058.915	15.000.688

Укупан капитал друштва је већи у односу на прошлу годину за 941.773КМ или у процентуалном износу већи за 6,70%.

Ове године остварена је нето добит у износу од 5.871.894КМ. Пошто је у току године успиједила исплата дивиденде остварене за претходну годину у износу од 4.918.846КМ сада у билансу имамо исказану нераспоређену добит у износу од 5.871.894КМ, која се односи на добит ове пословне године.

„ДРИНА ОСИГУРАЊЕ“ АД
Генерални директор

Валентино Јанковић, дипл. еци

