

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



**НОТЕ**

**УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

**ЗА ПЕРИОД**

**01.01.2022-30.06.2022**

**1.ОСНОВНИ ПОДАЦИ О ДРУШТВУ**

АД“Дрина Осигурање“ Милићи је регистровано у Основном суду у Бијељини на основу Рјешења Министарства финансија Републике Српске бр.06-1040/96 од 26.11.1996.године са почетним улогом који је био прописан према тадашњим законским прописима.

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

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

**1.Пружање свих видова осигурања**

\*осигурање саобраћаја

-осигурање од ауто-одговорности

-потпуно ауто-каска осигурање

-дјелимично ауто-каска осигурање(осигурање стакала)

\*осигурање имовине

-осигурање имовине од опасности од пожара и неких других опасности

-осигурање од лома машина и неких других опасности

-осигурање од провалне крађе и разбојништва

- осигурање стакла од лома
- осигурање ствари домаћинства
- осигурање објеката у изградњи и монтажи
- осигурање услед прекида рада (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 лјекара 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 Assistance“ ДОО 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 на дан 30.06.2022 обавља са укупно 124 запослена радника чија је квалификациона структура на завидном нивоу обзиром да Друштво има 1 доктора,6 магистара ,32 високо образована радника,5 са вишом стручном спремом ,са средњом стручном спремом 78 и 2 ВКВ радника.

Акционари Друштва :

	% учешћа
-Милекс доо Милићи	64,65
-Боксит ад Милићи	7,36
-„Прогрес АД „ ДОО Зворник	17,99
-Стјепановић Свија Лопаре	10,00

## **ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА**

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

Приликом састављања финансијских извјештаја Друштво је примјењивало своје рачуноводствене политике које су засноване на рачуноводственим и пореским

прописима Републике Српске(Федерације и Дисрикт Брчко) и Међународним рачуноводственим стандардима.

Финансијски извјештаји Друштва су рађени поштујући Закон о рачуноводству и ревизији РС(Сл.гласник РС бр.36/09 и сл.гл.94/15,сл.глбр.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 др.

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 90/09). 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 и остали МСФИ-16 (лизинг).

## **ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**

Финансијски извјештаји су састављени по основу процјењивања историјске вриједности осим финансијских инструмената расположивих за продају који се процјењују по фер вриједности.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. Остала финансијска имовина и обавезе исказани су по амортизованој вриједности, умањеној за одговарајуће исправке вриједности.

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.

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.

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

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 2022 години+ резервисани износ ренте на дан 30.06.2022 године).

Резерва за ренте штете је обрачуната формулама дефинисаним у одговарајућим актима Друштва у капитализованим износима са дисконтном стопом од 3,5%.

Обрачун насталих, а непријављених штета по врстама осигурања на дан 30.06.2022године 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.

## НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС СТАЊА

### АКТИВА

#### НОТА - 1 (АОП 001)

На овој билансној позицији је исказана вриједност сталне имовине чија набавна вриједност на дан 30.06.2022 износи 34.526.007 КМ.

Структура средстава изгледа овако:

О П И С	ПОЧЕТНО НЕТО СТАЊЕ	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРИЈЕДН.	САДАШЊА ВРИЈЕД.
- Нематеријална улагања	86.279	314.489	241.318	73.171
- Некретнине, инв. некрет, пост р. и остала ос. средства	17.257.158	20.018.021	2.652.787	17.365.234
- Дугорочни финансијски пласмани	12.996.334	14.193.497	41.407	14.152.090
УКУПНА СТАЛНА ИМОВИНА	30.339.771	34.526.007	2.935.512	31.590.495

Вриједност сталне имовине је већа у односу на почетно стање за 4,12 % из разлога што је у првом полугодишту било повећање дугорочних пласмана, а с друге стране редован отпис имовине је једним дијелом умањио вриједност имовине. Примјеном МСФИ-16 од 01.01.2022 дошло до увећања имовине с правом кориштења у односу на почетно стање у износу од 75.184 КМ( изнајмљивање имовине под закуп-лизинг)

## НОТА - 2 (АОП 002)

Нематеријална улагања су исказана у вриједности од 73.171 КМ. Ова нематеријална улагања се односе на улагање у информациони програм који функционише већ дуже година и покрива читаву територију РС и Федерације, тако да је ажурност и комплетност података на завидном нивоу. У првом полугодишту нисмо имали нових улагања у информациони систем тако да су нематеријална улагања умањена за отпис у износу од 13.107 КМ. Са спољним сарадником ITBS Нови Сад потписан Уговор о изради и имплементацији новог информационог система, под чим се подразумева миграција свих постојећих апликативних модула са ORACLE FORMS на APEX технологију, као и израда и имплементација неких нових модула и функционалности у APEX технологији (webshop, интеграција система електронског плаћања са модулима за обраду и ликвидацију штета као и са још неким другим модулима). Нематеријална улагања се вреднују по набавној вриједности умањеној за амортизацију по годишњој стопи од 20%.

## НОТА - 3 (АОП 009)

Вриједност сталних материјалних средстава некретнине, инвестиционе некретнине опрема и остала основна средства износе 17.365.234 КМ што је у односу на почетно стање симболично повећање за 0,63%.

Структуру сталних материјалних средстава ћемо видјети из следећег приказа :

О П И С	Почетно нето стање	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност
- Земљиште	178.685	178.685	-	178.685
- Грађевински објекти	5.938.367	6.445.904	623.731	5.822.173
- Постројења и опрема	657.428	2.794.600	2.029.056	765.544
- Инвестиц. некретнине	10.456.411	10.443.165	-	10.443.165
- Аванси и некретнине	26.267	155.667	-	155.667
УКУПНО :	17.257.158	2.018.021	2.652.787	17.365.234

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

Грађевински објекти (АОП 012)

1. Стање 01.01.2022	<b>6.437.870</b>
2. Повећање у току године	-
3. Повећање имовина с правом кориштења	138.039
4. Смањење имовине	67.450
5. Смањење имовине с правом кориштења	62.555
6. Укупно 30.06.2022 ( 1+2+3-4-5 )	<b>6.445.904</b>
7. Исправка вриједности до 01.01.2022 године	499.503
8. Амортизација имовине с правом кориштења за 2022	107.390
9. Амортизација за 2022(прво полугодиште)	32.475
10. Амортизација искњижене имовине с правом кориштења	14.891
11. Амортизација искњижене имовине	746
12. Укупна исправка вриједности 30.06.2022(7+8+9-10-11)	<b>623.731</b>
13. Неотписана вриједност 30.06.2022 ( 4-8)	5.822.173
14. Садашња вриједност 30.06.2022	<b>5.822.173</b>

У току године је није било повећања грађевинских објеката у односу на нето почетно стање изузев повећања имовине с правом кориштења у износу од 138.039 КМ.С друге стране имали смо смањење имовине с правом кориштења у износу од 62.554 КМ и смањење постојеће имовине у вриједности од 67.450 КМ, а које се односило на продају стана.

Промјене на опреми :

Опрема ( АОП 013)

1. Стање 01.01.2022	<b>2.804.946</b>
2. Повећање у току године	234.654
3. Смањење у току године	245.000
4. Укупно 30.06.2022( 1+2-3 )	<b>2.794.600</b>
5. Исправка вриједности до 01.01.2022 године	2.147.518
6. Амортизација за 2021(прво полугодиште)	126.538
7. Амортизација за смањење опреме	245.000
8. Укупна исправка вриједности 30.06.2022(5+6-7)	<b>2.029.056</b>
9. Садашња вриједност 30.06.2022(4-8)	765.544

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

Повећање опреме је износило 234.654 КМ,а највећим дијелом се односило на куповину 2 аутомобила у вриједности од 222.990 КМ,рачунара за бољу опремљеност на терену у вриједности од 10.521 КМ ,намјештаја и остале опреме у вриједности 1.143 КМ .

Смањење опреме је износило 245.000 КМ и односило се на продају аутомобила.

#### Инвестиционе некретнине (АОП 014)

Инвестиционе некретнине износе 10.443.165 КМ и њихова структура изгледа овако:

1.Каракај ТП	702.145 КМ
2.Пословни простор Милићи	420.793 КМ
3.Објекат за ТП Бања Лука	1.500.250 КМ
4.Објекат за ТП Вишеград	219.943 КМ
5.Некретнина у Лакташима	710.200 КМ
6.Некретнина Аутоцентар Милићи	490.730 КМ
7.Некретнина у Сокоцу	353.342 КМ
8.Некретнина у Петрову	112.714 КМ
9.Стовариште Зворник-Каракај	250.000 КМ
10.Бензинска пумпа Каракај	1.487.248 КМ
11.Бензинска пумпа Шошари-Милићи	1.200.000 КМ
12.Мотел(Тениски терени,рибњак,бунгалови,базени)	2.995.800 КМ
<b>УКУПНО</b>	<b>10.443.165 КМ</b>

Инвестиционе некретнине су мање у односу на почетак године за 12.946 КМ,обзиром да је било нових улагања у Технички преглед Бања Лука,а затим извшена нова процјена за ту некретнин.За друге некретнине није вршена нова процјена од стране овлаштеног процјенитеља.

На АОП-у 017 се налази аванс за основна средства ,а односи се на аванс за куповину аутомобила и остале опреме.

#### **НОТА - 4 (АОП 018)**

На овој позицији се налазе дугорочни финансијски пласмани у нето износу 14.152.090 КМ .Њихову структуру чине:

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

На АОП-у 022 приказани су дугорочни пласмани повезаним лицима у износу од 3.890.000 КМ и односи се на пласман Милекс доо Милићи у износу од 1.440.000 КМ и Боксит ад Милићи у износу од 2.450.000 КМ.

На АОП-У 023 су приказани пласмани орочени код банака са роком доспијећа дужим од године дана у износу од 2.543.374 КМ са следећим прегледом:

Назив банке	Бр. Уговора	Износ	Почетак орочења	Валута доспијећ	Кам. Год.	Напомена
Нова банка	1002920111	600.000,00	28.03.22	28.03.25	1,00%	
Микрофин банка	102-16363/2020	500.000,00	16.12.20	16.12.23	1,70%	
Микрофин банка	У-102-11627/2019	30.000,00	27.11.21	27.11.24	1,45%	
Банка пош.штедион ица Б.лука	ДП 2020/53	293.374,50	12.10.20	13.11.23	2,02%	
Банка пош.штедион ица Б.лука	ДП2020/68	700.000,00	14.12.20	14.01.24	2,02%	
Банка пош.штедион ица Б.лука	ДП20222/13	420.000,00	20.04.22	20.05.25	1,60%	

На АОП-у 025 исказана су средства која се држе до рока доспијећа у износу од 6.599.547 КМ са следећом структуром емитената:

-Обвезнице РС по опш.извр.судс.одлукама	3.065 КМ
-Обвезнице РС по унут.дугу према добав.	71 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 9-РСРС-0-И	388.339 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 5-РСРС-0-Е	102.941 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 4-РСРС-0-Д	80.488 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 6-РСРС-0-Ф	66.947 КМ
-Обвезнице РС-РСРС-0-М	357.354 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 12-РСРС-0-Л	223.482 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 8-РСРС-0-Х	106.502 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 10-РСРС-0-Ј	200.812 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 11-РСРС-0-К	60.012 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете 7-РСРС-0-Г	23.312 КМ
-Република Српска РСБД-013	103.470 КМ
-Република Српска РСБД-011	23.356 КМ
- Република Српска РСБД-0-Н	309.990КМ
- Република Српска РСДС-0-И	69.979 КМ
- Република Српска РСРС-0-П	88.423КМ
- Република Српска РСБД-026	145.245 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете РСРС-0-Ц	4.253 КМ
-Обвезнице РС-измир. ратне штете РСРС-0-А	451 КМ
- Република Српска РСБД-007	203.040КМ
- Министарство финансија РСБД-008	100.070 КМ
- Република Српска РСДС-0-Х	90.293 КМ

- Република Српска РСБД-005	521.000 КМ
-Република Српска РСБД-014	198.449 КМ
-Република Српска РСБД-015	245.232 КМ
-Република Српска РСБД-016	193.750 КМ
-Република Српска РСБД-017	1.293.139 КМ
-Република Српска РСБД-018	199.980 КМ
-Република Српска РСБД-020	150.420 КМ
-Република Српска РСБД-021	222.662 КМ
-Република Српска РСБД-023	208.300 КМ
-Република Српска РСБД-025	208.200 КМ
- Република Српска РСБД-005	406.520 КМ
<b>УКУПНО</b>	<b>6.599.547 КМ</b>

На АОП-у 026 исказана су финансијска средства расположива за продају са следећом структуром емитената у износу од 238.103 КМ и исправком од 41.407 КМ:

-Електродистрибуција Бијељина	979 КМ
-Интал Милићи	41.407 КМ
-РИТЕ Гацко	2.401 КМ
-Хидрелектрана Вишеград	35.290 КМ
-Хидроелектрана Требиње	17.843 КМ
-Телеком Српске Бања Лука	27.360 КМ
-Електрокрајина Бања Лука	1.487 КМ
-Жељезнице РС ад Добој	129 КМ
-Комуналац Фоча	1 КМ
-Компред АД Угљевик	1 КМ
-Јелшинград Ливар Ливница Б.Лука	0 КМ
-Извор ПВИК АД Фоча	4 КМ
-Хидрат ад Укрин Челинац	0 КМ
-Дуиф кристал инвест ад ониф кристал цасх плус фонд Б.Лука	7.015 КМ
-Рудник Мрког угља миљевина Фоча	0 КМ
-Дуиф Еуроинвестмент -ОАИФ Еуроинвестмент Фонд Бања Лука	19.186 КМ
-ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бања Лука	85.000 КМ
<b>УКУПНО</b>	<b>238.103 КМ</b>

На АОП-у 027 исказан је износ осталих дугорочних финансијских пласмана. Структура дугорочних пласмана у износу од 922.473 КМ и изгледа овако:

-кредити одобрени радницима и другим	265.205 КМ
-финансијски пласмани у фонд зелене карте БиХ	400.000 КМ
-фонд за накнаду старих штета	257.268 КМ
<b>УКУПНО</b>	<b>922.473 КМ</b>

## НОТА - 5(АОП 030)

На овој билансној позицији исказана је текућа имовина која износи 10.221.996 КМ и мања је у односу на почетно стање за 4,10%.

Структура текуће имовине изгледа овако :

ОПИС	Почетно стање нето	Набавна вриједност	Исправка вроједности	Садашња вриједност
Залихе,стална средства обустављеног пословања намијењена продаји	36.720	91.670	7.038	84.632
- Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	8.128.932	9.135.733	1.875.485	7.260.248
-Активна временска разгран.	2.492.466	2.877.116		2.877.116
УКУПНО	10.658.118	12.104.519	1.882.523	10.221.996

## НОТА - 6 (АОП 031)

Залихе,стална средства и средства обустављеног пословања намијењена продаји приказана су у износу од 91.670 КМ.Од тога износа на АОП-у 032 налазе се залихе материјала исказане у укупном износу од 38.229 КМ и односе се на залихе полиса које се налазе у економату и ситан алат и инвентар. На аоп-у 035 се налазе дати аванси за услуге и исплате услужних штета у износу од 53.441 КМ.

## НОТА - 7 (АОП 036)

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина приказани су у нето износу од 7.260.248 КМ, што је у односу на почетно стање мање за 10,70 %.

## 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 2.536.011 КМ са исказаним привременим отписом у износу 953.093 КМ

На АОП-у 039 и 040 се налазе потраживања по укупно фактурисаној премији и износе 2.498.828 КМ, а односе се на следеће врсте осигурања :

- осигурање незгоде	370.834
- здравствено и допунско здравствено осигурање	21.129
- осигурање каско возила	923.492
- осигурање возила која се крећу по шинама	6.806
- осигурање робе у превозу	23.212
- осигурање имовине од пожара	524.062
- осигурање од осталих штета на имовини	339.894
- осигурање од одговорности за моторна возила	74.137
- осигурање одговорности возара	67.984
- осигурање од одговорности за пловила	295
- недефинисане врсте из ранијих година	7.052
- потраживања по зеленој карти	1010
- осигурање од опште грађанске одговорности	136.681
-потраж.по осн.прем.саосигурања незгода	2.240
<b>УКУПНО :</b>	<b>2.498.828</b>

На АОП-у 042 приказана су потраживања од 35.888 КМ по основу учешћа штета исплаћених по основу Уговора о саосигурању са Grawe осигурање, Аура осигурање,АСА осигурање,Сарајево осигурање,Брчко Гас осигурање и Дунав осигурање са исправком од 5.119 КМ.На АОП-у 043 приказана су потраживања по основу учешћа штета у иностранству од Wiener осигурања Београд у износу од 1.295 КМ.

Потраживања на дан 30.06.2022 године по периодима доспјећа :

- недоспјеле рате	1.316.032
- до 3 мјесеца	468.019
- до 6 мјесеци	248.925
- до 9 мјесеци	188.641
- преко 9 мјесеци	277.211
<b>УКУПНО :</b>	<b>2.498.828</b>

Највећи дужници по основу премије осигурања су :

- Компанија "Боксит „Милићи	754.049
- РУ Цивилне заштите И.Сарајево	128.344
- Шуме Републике Српске	102.861
- Моја аптека Бања Лука	81.962

## НОТА - 9 (АОП 046)

На билансној позицији 046 приказана су остала потраживања у износу од 527.009 КМ са извршеним индиректним отписом од 286.797 КМ.

У ову групу потраживања укључена су следећа потраживања :

- потраж.за услужно исплаћене штете	124.982 КМ
- потраживања из специфичних послова	103.807 КМ
- потаживања по основу регреса	298.220 КМ

Потраживања по основу специфичних послова износе 103.807 КМ и односе се највећим дијелом на потраживања по основу потраживања по основу инвестиционих закупа, цесија,рефундације трошкова и друго.

Потраживања по основу регреса износе 298.220 КМ и књижена су на основу правоснажне пресуде или вансудског поравнања.У структури регреса највећа су потраживања по ауто.одговорности 277.496 КМ,по основу колективног осигурања кредита 16.192 и по ауто каску 4.532 КМ.

На потраживања за услужно исплаћене се односи 124.982 КМ.

На АОП-у 047 налазе се друга потраживања у износу од 498.938 КМ са исправком од 15.739 КМ ,а односе се на потраживања по каматама на одобрене пласмане у износу од 160.539 КМ и 338.199 КМ на уплаћене аконтације за порез на добит и други порези и доприноси, 200 КМ за потраж.аконтације од радника.

## НОТА -10 (АОП 048)

На овој билансној позицији исказани су краткорочни финансијски пласмани у нето износу од 3.499.022 КМ.

Ови пласмани се односе на следеће пласмане:

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

На АОП-у 049 су краткорочни пласмани у повезана правна лица у износу 800.000 КМ и односе се у цијелости на „Милекс“ доо Милићи :

НАЗИВ	ИЗНОС
- Милекс доо Милићи	800.000

Краткорочни финасијски пласмани ( аоп-051) се односе на депонована средства код банака са роком доспијећа до годину дана и износе 2.600.000 КМ и исправљени су у износу од 300.000 КМ ради стечајног поступка Бобар банке :

-Нова банка	200.000 КМ
-Бобар банка	300.000 КМ

-Микрофин банка	1.200.000 КМ
-Интеса банка	400.000 КМ
-Атос банка	500.000 КМ

Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха( АОП-055) износе 265.405 КМ са исправком од 240.000 КМ и њихова структура изгледа овако:

- Електродистрибуција Бијељина	100
- Интал АД Милићи	240.000
- РиТЕ Гацко	420
- Хидро електрана Вишеград	3.836
- ХЕ Требиње	1.925
- Телеком Српске Бања Лука	3.040
- Електрокрајина Бања Лука	180
-Дуиф кристал инвест ад ониф кристал цасх плус фонд Б.Лука	904
-ЗИФ Униоинвест Фонд ад Бања Лука	15.000
УКУПНО	265.405

Усклађивањем ових акција по фер вриједности у складу са МРС-39 у биланс је укњижено на терет расхода износ од 93 КМ,а у корист прихода износ од 1.805 КМ. Остали краткорочни финансијски пласмани у земљи (АОП-057) износе 422.932 КМ. Такође и овдје имамо исправку од 49.315 КМ. Највећи дужници по основу краткорочних кредита су :

- Плава линија Добој	60.000
- Семберија транспорт Бијељина	67.000
- Трио Тршић Зворник	60.000

### НОТА - 11 (АОП 058)

На АОП-у 058 приказана је готовина на рачунима банака у износу од 1.485.438 КМ која је привремено исправљена 30.541 КМ због стечајног поступка код Бобар банке гдје имамо на трансакционом рачуну износ од 28.589 КМ и Српске банке износ од 1.952 КМ.Од тог износа на девизним рачунима се налази износ од 130.526 КМ, док се од преосталих новчаних средстава највише налази код Нове банке износ од 1.129.050 КМ, Микрофин банке 49.399 КМ,код Наше банке 40.602 КМ и остало код других банака.Стање благајне износи 118 КМ.

### НОТА - 12 (АОП 062)

На овој позицији су приказани разграничени трошкови провизије и плата за прибаву осигурања. Они су разграничени у висини 75,85% преносне премије(у износу од 1.334.325 КМ).Такође на овом АОП-у имамо разграничене унапријед плаћене

трошкове закупа у износу од 8.670 КМ, разграничене чланарине у износу мод 24.247 КМ и разграничене камате у износу 1.632 КМ, преносна премија реосигурања и саосигурања 276.876 КМ и рез.штета на терет саосигурања и реосигурања 1.231.366 КМ. Укупно разграничење износи 2.2877.116 КМ.

### НОТА-13 (АОП 066)

На АОП-у 066 ванпословна актива налази се износ од 52.734 КМ, а односи се на гаранцију Нове банке за уредно извршење обавеза према ЈП Шуме РС АД Соколац у износу од 23.721 КМ, гаранцију банке за Републичку управу цивилне заштите у износу од 13.957 КМ, гаранција банке за Електро Бијељина у износу од 3.816 КМ, гаранција банке за Електродистрибуцију Пале у износу од 7.577 КМ, Управа за индиректно опорезивање Сарајево у износу од 1.881 КМ и Агенције за идент. док. евид. и размјену података БиХ у износу од 1.782 КМ.

### НОТА - 14 (АОП 065)

Укупна пословна актива на дан 30.06.2022 године износи 41.812.491 КМ, што је у односу на почетно стање више за 1,99 % или у номиналном износу од 814.602 КМ.

ОПИС	01.01.2022	30.06.2022	%	Индекс 30.06.22/п.с -2022
А. СТАЛНА ИМОВИНА	30.339.771	31.590.495	75,55	104,12
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	10.658.118	10.221.996	24,45	95,91
УКУПНО:	40.997.889	41.812.491	100,00	101,99

### ПАСИВА

Укупна пословна пасива на дан 30.06.2022 године износи 41.812.491 КМ и чини је следећа структура:

ОПИС	01.01.2022	30.06.2022	%	Индекс 30.06.22/п.с -2022
А. КАПИТАЛ	13.263.527	12.145.286	29,05	91,57
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	118.839	118.839	0,28	100,00
Ц. ОБАВЕЗЕ	27.615.523	29.548.366	70,67	107,00
УКУПНА ПАСИВА:	40.997.889	41.812.491	100,00	101,99

### НОТА - 1 (АОП 102)

Акцијски капитал друштва износи 8.087.000 КМ и исти је усклађен са номиналним износом вриједности акција уписаних у Централни регистар. У првом полугодишту ове године као и прошле у истом периоду дошло је до промјене акцијског капитала

услед нове докапитализације из нераспоређене добити из 2021.год.у износу од 430.000 КМ.

### **НОТА – 2(АОП 110)**

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

### **НОТА - 3 (АОП 112)**

Резерве из добитка износе 808.700 КМ и достигле су ниво законских резерви у висини од 10% акцијског капитала.Обзиром да је у овом полугодишту извршена докапитализација у износу од 430.000 КМ самим тим дошло је и до издвајања у законске резерве у износу од 43.000 КМ .

### **НОТА-4 (АОП 120)**

Примјеном (МРС-39-усклађивање по фер вриједности) на хартијама од вриједности исказано је 651.561 КМ нереализованих губитака што је у односу на почетно стање мање за 17.460 КМ.

### **НОТА - 5 (АОП 121 )**

Нераспоређени добитак на овој билансној позицији износи 3.649.147 КМ ,а односи на добитак текуће године у износу од 2.864.299 КМ и нераспоређене добити из ранијих година у износу од 784.848 КМ.

### **НОТА - 6 (АОП 127 )**

На овој билансној позицији исказана су дугорочна резервисања у износу од 118.839 КМ а односе се на :

- резервисања за примања запослених

На АОП-у 134 исказана су резервисања за отпремнине запослених у износу од 118.839 КМ ( у складу са МРС 19 ), и иста су као на почетку године пошто нису вршена нова резервисања у првом полугодишту.

На АОП-у 146 имамо исказане обавезе по закупу тј.дугорочне обавезе по лизингу(МСФИ-16) у износу од 638.206 КМ.

## НОТА – 7 (АОП 147)

На овој позицији се налазе краткорочне обавезе које износе 28.910.160 КМ а њихову структуру чине:

- обавезе по основу краткорочних кредита	100.000
- дио дугор.обавеза које доспијевају до годину дана	114.734
- обавезе за премију и специфичне обавезе	350.341
- обавезе по основу бруто зарада	199.385
- друге обавезе из пословања	390.357
- обавезе за порезе, доприносе и др. кратк.обавезе	1.113.298
- обавезе за порез из резултата	318.255
- пасивна временска разграничења	26.323.790

## НОТА - 8 (АОП 168)

На овој билансној позицији су исказана пасивна временска разграничења у износу од 26.323.790 КМ.

Њихову структуру чине :

- резервисања за прен. прем. нежив. осигурања	17.323.209
- резервисања за прен.премију саосигурања	18.031
- резервисања за штете неживотна осигурања	8.861.941
- друга пасивна временска разграничења	120.609

Обрачун преносне премије ( АОП 170 и 171) извршен је у складу са Правилником Друштва тј. путем аутоматске обраде података по принципу „pro rata temporis“ од стране стручних лица Службе .Исказани износ од 17.341.240 КМ је утврђен уз просјечни проценат преносне премије у складу са садржајем рачуна из Контног оквира, тј. За разлику између почетног стања и стања на дан 30.06.2022 године и смањен је приход у износу од 471.655 КМ што се илуструје следећим :

- преносна премија 31.12.2021 године	16.869.585
- преносна премија 30.06.2022 године	17.341.240
РАЗЛИКА	471.655

Резервација штета ( АОП 173) извршена је у складу са Правилником Друштва о резервацији насталих пријављених и насталих, а непријављених штета у износу од 8.861.940 КМ.

- резервација за настале пријављене штете	4.088.287
- резервација за настале, а непријављене штете	3.576.289
- рентне штете	789.034

- износ директних трошкова штета	364.241
- износ индиректних трошкова штета	44.089
<b>УКУПНО</b>	<b>8.861.940</b>

Већи износ резервације штета је евидентиран на терет расхода у висини од 358.683 КМ као и дио на терет расхода у износу од 297.276 КМ( у пребијеном износу од 61.407 КМ на терет расхода) што се утврђује из односа висине резервације на почетку обрачунског периода и на дан 30.06.2022. године како слиједи :

- Стање 31.12.2021 године	8.796.036
- Стање 30.06.2022 године	8.861.940
<b>РАЗЛИКА</b>	<b>65.904</b>

Разлика у расходу (1.231.366-1.226.869=4.497) се односи на учешће реосигурача и саосигуравача у резервисаним штетама 65.904-61.407=4.497 што представља разлику између прихода и трошка у билансу по основу промјене резервације .Број резервисаних штета је 537.Од тога се на аутоодговорност односи 395, а на остале врсте штета 142.

Просјечно резервисана штета по основу аутоодговорности је 6.530 КМ што је у односу на прво плугодиште прошле године више за 33,65 %.

### **НОТА-9 (АОП 175)**

На овој билансној позицији се налазе пасивна временска разграничења у износу од 120.609 КМ,а односе се на обрачунате приходе будућег периода ,а највећим дијелом на камате по одобреним позајмицама и разграничену провизију по саосигурању .

### **НОТА-10(АОП 177)**

На АОП-у 177 ванпословна пасива налази се износ од 52.734 КМ , а односи се обавезе по гаранцији Нове банке према ЈПШ Шуме Српске РС АД Соколац износу од 23.721 КМ,обавезе по гаранцији Нове банке према Републичкој управи цивилне заштите у износу 13.957 КМ,гаранције банке према Електро Бијељини у износу од 3.816 КМ, гаранција банке према Електродистрибуција Пале у износу од 7.577 КМ,Управи за индиректно опорезивање Сарајево у износу од 1.881 КМ,гаранција и обавезе по гаранцији Нове банке за Агенцију за евидентирање док.евид.и размјену података БиХ у износу 1.782 КМ.

Укупна пасива Друштва са ванпословном пасивом износи 41.865.225 КМ.

## НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС УСПЈЕХА

### НОТА - 1 (АОП 201)

Укупан пословни приход за прво полугодиште остварен је у износу од 12.592.229 . Његову структуру чине следећи приходи:

- Приходи од премије осигурања,саосигурања и реосигурања неживотних осигурања у износу од 11.441.214 КМ
- Приходи по основу учешћа саосигурања,реосигурања и ретроцесије у накнади штета неживотних осигурања у износу од 170.399 КМ
- Приходи од укидања резервисања 297.276 КМ
- Други пословни приходи у износу од 683.340 КМ

### НОТА - 2 (АОП 208)

Фактурисана премија у посматраном периоду износи 11.912.869 КМ . Од тога се на фактурисану премију осигурање од аутоодговорности односи 7.717.997 КМ, гдје је укупно осигурано 23.535 возило, а остатак од 4.194.872 КМ чине остала имовинска осигурања са укупним бројем полиса од 28.389 комада.Фактурисана премија је коригована за износ од 471.655 КМ тако да у билансу имамо износ од 11.441.214 КМ.

Опис	Премија 30.06.2021	Број комада 30.06.2021	Премија 30.06.2022	Број комада 30.06.2022
- осигурање незгоде	1.464.531	24381	2.114.433	25542
- здравствено осигурање	36.071	787	55.661	1370
- осигурање возила која се крећу по копну, осим по шинама	1.004.903	978	984.471	899
осигурање возила која се крећу по шинама	20.646	3	6.882	1
- осигурање робе у превозу	8.891	56	6.105	18
- осигурање имовине од пожара и природних сила	342.623	373	341.558	349
- осигурање од осталих штета на имовини	568.957	172	548.061	179
-осигурање власништва пловила од одговорности	310	7	230	5
- осигурање од опште грађанске одговорности	138.720	31	137.471	26
УКУПНО	3.586.652	23788	4.194.872	28389

Највеће учешће премије у имовинским осигурањима чини осигурање незгоде у износу од 50,41% док је прошле године учешће колективног осигурања у укупном фактурисању износило 40,83%.Што се тиче укупног броја издатих имовинских полиса оне су у односу на исти период прошле године порасле за 11,93%.

Финансијски посматрано имамо раст прихода за 16,96% или апсолутном износу раст за 608.220 КМ.

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

Опис	Обавезна осигурања	Имовинска	Саосигур	Укупно	%
Техничка премија	5.390.757	2.732.511	6.727	8.129.995	68,25
Режијски додаток	2.315.383	1.410.159	3576	3.729.118	31,30
Превентива	11.857	41.807	92	53.756	0,45
<b>УКУПНО:</b>	<b>7.717.997</b>	<b>4.184.477</b>	<b>10.395</b>	<b>11.912.869</b>	<b>100,00</b>

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

На АОП-у 208 биланса успјеха исказан је приход од премије осигурања у износу од **11.441.214 КМ**, који је коригован за износ од **471.655 КМ**.

- Преносна премија 31.12.21 године износи	16.869.585
- Фактурисана премија на дан 30.06. 2022.године	11.912.869
<b>Укупно</b>	<b>28.728.454</b>
- Преносна премија на дан 30.06.2022 године	17.341.240
<b>УКУПНО</b>	<b>11.441.214</b>

Остварена је фактурисана премија за прво полугодиште годину у износу од **11.912.869 КМ**, по извршеном обрачуна преносних премија у складу са Правилником о начину обрачуна преносне премије извршено је смањење прихода из фактурисане премије за разлику висине преносних премија на почетку, и висине преносних премија на крају периода за износ од 471.655 КМ. Ово смањење прихода по основу преносне премије односило се на повећање прихода код АО у износу од плус 237.888 КМ и на остала имовинска осигурања смањење прихода у износу од 709.543 КМ што у пребијеном износу јесте смањење прихода за 471.655 КМ.

### НОТА - 3 (АОП 209)

На овој позицији су исказани приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања у износу од 170.399 и саосигураваача, Дунав осигурање, АСА осигурање, Аура осигурање, Сарајево осигурање, Нешковић осигурање, Триглав осигурање, Микрофин осигурање, Wiener осигурање и друга осигурања.

### НОТА - 4 (АОП 212)

Други пословни приходи износе 683.340 КМ, а њихову структуру чине следећи приходи :

Врста прихода	30.06.2021	30.06.2022	индекс
Приходи од закупнина	230.066	222.784	96,83
Приходи од регрес. потраживања и откупа штета	144.489	235.726	163,14
Приходи од издатих зелених карти	49.876	22.044	44,20
Приходи од обрађивачке провизије за услужно исплаћене штете	47.561	116.489	244,93
Приходи од рефундираних и других трошкова	47.713	23.189	48,60
-Приходи од провизије реосигурања и саосигурања	67.897	63.108	92,95
<b>УКУПНО</b>	<b>587.602</b>	<b>683.340</b>	<b>116,29</b>

Други пословни приходи у првом полугодишту су порасли за 16,29% у односу на исти период прошле године или у апсолутном износу за 95.738 КМ. Како се из прегледа табеле види у структури трошкова имамо значајно повећање прихода од обрађивачке провизије за 144,93% или у апсолутном износу повећање од 68.928 КМ. Остали приходи су изузев прихода од регреса у паду у односу на исти период прошле године.

### **НОТА – 5 (АОП 213)**

На овој билансној позицији се налазе пословни расходи у износу од 9.352.024 КМ, а чине их функционални расходи и трошкови спровођења осигурања.

### **НОТА – 6(АОП 214)**

АОП 214 приказује функционалне расходе у износу од 5.621.091 КМ, а састоје се из следећих расхода :

-Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	130.928 КМ
-Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	5.490.163 КМ

На АОП-у 215 биланса успјеха налазе се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе у износу од 130.928 КМ, чија структура изгледа овако :

<b>ОПИС</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2022</b>
-Допринос за превентиву	47.998 КМ	53.755 КМ
-Ватрогасни допринос	11.295 КМ	11.171 КМ
-Допринос заштитном фонду	78.143 КМ	66.002 КМ
<b>УКУПНО</b>	<b>131.436 КМ</b>	<b>130.928 КМ</b>

Допринос за превентиву се издваја у висини 1% од фактурисане премије сходно Правилнику о максималним стопама режијског додатка на све врсте осигурања изузев аутоодговорности и осигурања робе у превозу. Ове године имамо раст доприноса за превентиву обзиром да се у Федерацији исказује превентива на ауто одговорности. 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 5.490.163 КМ, чију структуру чине следећи расходи :

-Накнаде штета неживотних осигурања	4.514.150 КМ
-Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесије неживотних осигурања	617.330 КМ
-Резервисања за штете ,удјеле у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	358.683 КМ

Ликвидиране штете у посматраном периоду износе 4.514.150 КМ.

Од тога износа исплаћене штете по основу аутоодговорности износе 2.978.638 КМ, а за остале штете ( АК, колективна незгода, имовина, путници у јавном превозу, здравствено осигурање и др. исплаћено је 2.106.465 КМ. Укупно је исплаћено 1.649 штета чији је просјечан износ 2.738 КМ. Од укупно 2.315 рјешаваних штета у првом полугодишту 2022 .године исплаћено је укупно 1649 штета што представља проценат 71,23%.

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

Слиједи преглед резервисаних штета на дан 30.06.2022 године:

ЕЛЕМЕНТИ	31.12.2021	30.06.2022
- број штета	860	537
- износ резервације	4.084.854	4.088.287
- износ резервисаних насталих, а непријављених штета	3.576.289	3.576.289
- износ рентних штета	761.465	789.034
- износ насталих, а непријављених рентних штета		
- износ директних трошкова обраде	329.667	364.241
- износ индиректних трошкова обраде	43.761	44.089
- износ резер. за удјеле у штет. по осн. саос. и реосиг.		
<b>УКУПНА РЕЗЕРВАЦИЈА</b>	<b>8.796.036</b>	<b>8.861.940</b>

Укупан износ резервисаних штета на дан 30.06.2022 износи 8.861.940 КМ и већи је од прошле године за 65.904 КМ, а пошто је у билансу већ укњижен износ од 8.796.940 КМ, у овој години се на терет расхода докњижио износ од 358.683 КМ, а у корист прихода износ од 297.276 КМ. Разлика у расходу од 61.407 КМ и докњижавању резервације у износу од 65.904 КМ износи 4.497 КМ, колика је и разлика између учешћа реосигураваача и саосигураваача на крају и почетку периода 1.226.869-1.231.366 =4.497 КМ.

Билансна позиција ( АОП-233 ) износи 617.330 КМ и односи се на расходе по основу премије реосигурања и саосигурања.

Расходи по основу премије реосигурања и саосигурања чине следеће ставке :

Опис	30.06.21	%учешћа	30.06.22	%учешћа
Реосигурање АО ( Босна РЕ )	55.600	9,66	57.960	9,39
Реосигурање по ЗК ( Биро ЗК БиХ )	101.358	17,61	153.567	24,88
Реосигурање имовине ( Виенер-РЕ)	209.079	36,31	181.015	29,32
Расход по основу саосигурања(,Дунав осигурање,Сарајево осигурање,Wiener Осигурање,Триглав осигурање, Микрофин.осигурање,Аса осигурање.Триглав осигурање,Аура осигурање,Нешковић осигурање.	208.986	36,30	223.749	36,24
Провизија по основу саосигурања	655	0,11	1039	0,17
<b>УКУПНО</b>	<b>575.678</b>	<b>100,00</b>	<b>617.330</b>	<b>100,00</b>

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 7,24% тј.за 41.660 КМ.

## НОТА – 7 (АОП 236)

На овој билансној позицији налазе се трошкови спровођења осигурања у износу од 3.730.933 КМ, а њихову структуру чине следећи трошкови:

-Трошкови материјала,енергије,услуга и нематеријални трошкови	2.267.028 КМ
-Трошкови амортизације и резервисања	281.720 КМ
-Трошкови зарада,накнада зарада и остали лични расходи	1.182.185 КМ

На АОП-у 238 приказани су трошкови амортизације и резервисања у износу од 281.720 КМ, а односе се на отпис :

Опис	Износ
Нематеријалних улагања	13.107 КМ
Грађевинских објеката	32.475 КМ
Имовине с правом кориштења	107.390 КМ
Опрема	126.538 КМ
Ситан алат и инвентар	2.210 КМ
<b>УКУПНО</b>	<b>281.720 КМ</b>

На АОП-у 240 налазе се трошкови материјала, енергије и услуга у износу од 2.267.028 КМ.

Њихову структуру чине следећи трошкови :

<b>ЕЛЕМЕНТИ</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>индекс</b>
-Трошкови материјала, горива и енергије	94.113	129.086	<b>137,16</b>
-Трошкови провизија	143.789	186.737	<b>129,87</b>
-Трошкови произ.услуга, рекл.и пропаган.	1.376.741	1.484.298	<b>107,81</b>
-Нематеријални трошкови	373.439	412.379	<b>110,43</b>
-Трошкови пореза	55.332	54.528	<b>98,55</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>2.043.414</b>	<b>2.267.028</b>	<b>110,94</b>

На АОП-у 241 налазе се трошкови горива и електричне енергије у износу од 129.086 КМ, што је у односу на исти период прошле године више за 37,16%.

На АОП-у 242 налазе се трошкови провизије 186.737 КМ и односе се на провизију исплаћену посредницима у пословима осигурања. Пошто је ово категорија трошкова која је директно везана за прибаву осигурања, дозвољено је њихово разграничење на активна временска разграничења тако да су они сразмјерно учешћу преносне премије у укупној премији ( 75,85% ) разграничени на АВР у износу од 375.428 КМ.

На АОП-у 243 налазе се трошкови производних услуга у износу од 1.484.298 КМ, а односе се на трошкове ПТТ услуга 58.928 КМ, трошкове текућег одржавања 62.385 КМ, трошкове закупа 1.222.655 КМ, комуналне услуге 9.717 КМ, комуналне таксе 18.369 КМ, остале услуге 57.739 КМ, трошкове рекламе и пропаганде, донације огласа у новинама 53.864 КМ и трошкови превоза 641 КМ.

На АОП-у 244 се налазе нематеријални трошкови у износу од 412.379 КМ, а састоје се од следећих трошкова :

-Трошкова репрезентације	30.563 КМ
-Трошкова премије осигурања	44.927 КМ
-Трошкови платног промета	20.621 КМ
-Дневнице и преноћиште, отпремнине	15.643 КМ
-Остали нематеријални трошкови	36.908 КМ
-Трошкови рада агенције РС	110.732 КМ
-Трошкови финансирања Бироа ЗК БиХ	19.452 КМ
-Трошкови финансирања Агенције БиХ	14.640 КМ
-Трошкови семинара и стручне литературе	13.703 КМ
-Трошкови ревизије	12.000 КМ
-Трошкови чланарина	93.190 КМ

На АОП-у 245 налазе се трошкови пореза и доприноса у износу од 54.528 КМ.

Највећу ставку у овим доприносима чине противградни допринос у износу од 31.752 КМ, а који се рачуна по стопи 0,25% на укупан приход из прошле године, допринос за шуме 9.203 КМ и др.

На АОП-у 246 исказани су трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 1.182.185 КМ. На трошкове бруто плата отпада 1.125.885 КМ, а на остале личне расходе отпада 56.300 КМ.

На АОП-у 247 налазе се трошкови бруто плата у износу од 1.125.885 КМ (један дио је на разграничењу у висини од 958.897), што преставља просјек по раднику 1.883,55 КМ (103 радника на бази часова рада). На АОП-у 245 исказани су остали лични расходи у износу 56.300 КМ, а односе се на накнаде по уговору о дјелу 35.823 КМ, трошкове топлог оброка 16.973 КМ и 3.504 КМ адвокатске услуге.

### **НОТА - 8 (АОП 251)**

На овој билансној позицији су исказани финансијски приходи у износу од 249.047 КМ, а њихова структура је следећа :

-Приходи од камата	211.056 КМ
-Позитивне курсне разлике	455 КМ
-Остали финансијски приходи	37.536 КМ

На АОП-у 253 исказани су приходи од камата у износу од 211.056 КМ. Структуру камата чине камате на одобрене пласмане у износу од 105.310 КМ, затезне камате 11.205 КМ, камате за доспјеле ануитете за обвезнице у износу од 93.611 КМ и приход од камата на регресна потраживања у износу од 930 КМ.

На АОП-255 исказани су остали финансијски приходи у износу од 37.536 КМ, а односи се на орочена средства код банака у износу од 36.348 КМ и на приходе од дивиденди у износу од 1.188 КМ.

### **НОТА-9 (АОП-256)**

На АОП-у 256 приказани су финансијски расходи у износу од 17.791 КМ, а односи се на расходе камата 17.669 КМ (за кредит који је узет од Нове банке) и негативне курсне разлике у износу од 122 КМ.

### **НОТА - 10 ( АОП 261)**

На овој билансној позицији је приказан добитак редовне активности као збир ( пословног добитка + финансијски приходи - финансијски расходи ) и износи 3.471.461 КМ.

### **НОТА - 11 (АОП 263)**

Ова билансна позиција представља остале приходе који су исказани у износу од 294.437 КМ.

Они се састоје из следећих прихода :

-Наплаћена отписана потраживања	162.412 КМ
-Приходи од продаје основних средстава	74.246 КМ
-Приходи од смањења обавеза	60 КМ
-Остали непоменути приходи	57.719 КМ

### **НОТА - 12(АОП 268)**

На овој билансној позицији су исказани остали расходи у износу од 389.679 КМ, а чине их следећи трошкови :

-Остали расходи по основу поврата премије	353.031 КМ
-Губици по основу продаје ХОВ-а	15.040 КМ
-Републичке, судске и административне таксе	21.008 КМ
-Помоћ	600 КМ

### **НОТА – 13 (АОП 274)**

С обзиром да је дошло до повећања осталих расхода у односу на остале приходе то имамо исказан губитак по основу осталих прихода и расхода у износу од 95.242 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 11.981 КМ.

### **НОТА-15 (АОП 279)**

На овој билансној позицији приказан је расход по основу усклађивања вриједности имовине по фер вриједности у износу од 205.646 КМ, а односи се на обезвређење дугорочних финансијских пласмана расположивих за продају у износу од 57.980 КМ,обезвређење некретнина и опреме у износу од 13.246 КМ и 134.420 КМ на обезвређење потраживања по основу премије,регреса,камата ,исплаћених штета по саосигурању и осталих потраживања.

### **НОТА – 16( АОП 289)**

На овој билансној позицији приказан је добитак прије опорезивања за прво полугодиште у износу од 3.182.554 КМ.

## НОТА -17 (АОП 291)

Ова билансна позиција представља обрачунати порез 10% на остварену добит у износу од 318.255 КМ.

## НОТА -18 (АОП 294)

На овој билансној позицији је приказан нето добитак у износу од 2.864.299 КМ, који је мања од прошле године за 580.666 КМ или мање за 16,86 %. Зарада по акцији је 354 КМ, и мања је него прошле године за 96 КМ .

## НОТЕ – ЗАБИЉЕШКЕ УЗ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

### НОТА – 1 (АОП 501)

На овој позицији су исказани приливи готовине из пословних активности у висини од 13.018.242 КМ и њихову структуру чине :

- приливи од премије осигурања, саосигурања и примљ. аванси	11.222.057 КМ
- приливи по основу учешћа у накнади штета	168.591 КМ
- остали приливи из пословних активности	1.627.594 КМ

Приливи од премије осигурања износе 11.222.057 КМ, од чега се на приливе од премије АО односи 7.657.432 КМ, остатак од 3.564.625 КМ се односи на имовинска осигурања. Прилив од премије по основу аутоодговорности је у висини од 68,24% укупног прилива док је за исти период прошле године то учешће износило 69,45%. Приливи по основу учешћа у накнади штета се односе на штете које смо исплатили по основу уговора по реосигурању и саосигурању, а касније рефундирали и наплатили у износу од 168.591 КМ и мање су у односу на исти период прошле године за 45,33%. Од повезаних лица смо по основу премије наплатили 392.594 КМ и то од Компаније Боксит износ од 358.965 КМ и од „Милекс“ ДОО у износу од 33.629 КМ.

Остали приливи из пословних активности износе 1.627.594 КМ и односе се на наплате регресних потраживања, наплаћене закупнине, рефундације трошкова, цесија, услужних штата, обрађивачке провизије и др. Од Компаније Боксит смо по основу инвестиционог закупа наплатили 418.604 КМ.

Структуру осталих прилива из пословних активности чине :

Приливи од услужно наплаћених штета	754.259 КМ
Приливи од регресних потраживања	207.021 КМ
Приливи од закупа	470.902 КМ
Приливи од обрађивачке провизије	116.098 КМ
Приливи од поврата аконтација	13.857 КМ
Остали приливи (рефунд. трош., пов. аванса, потр. из спец. посл. откупа штета,)	65.457 КМ

## НОТА – 2 (АОП 506)

На овој позицији су исказани одливи из пословних активности у висини од 10.163.952 КМ и њихову структуру чине :

- Одливи по основу штета из осигурања	4.514.150 КМ
- Одливи по основу премије реосигурања	581.580 КМ
- Одливи по основу плаћања запосленим	1.220.114 КМ
- Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	2.748.052 КМ
- Одливи по основу штета плаћених камата	181 КМ
- Одливи по основу пореза из резултата	310.836 КМ
- Остали одливи из пословних активности	789.039 КМ

На одливе по основу штета исплаћено је 4.514.150 КМ, од чега се на исплате на штете аутоодговорности и ЗК односи 2.978.638 КМ, на штете осталих врста осигурања 1.535.512 КМ .

Одливи по основу реосигурања износе 581.150 КМ и односе се на исплате за реосигурање по зеленој карти 187.353 КМ , 181.219 КМ по основу реосигурања имовине ,73.246 КМ по основу реосигурања АО и 139.762 КМ по основу саосигурања.

Одливи по основу плаћања запосленим исказани су у износу од 1.220.114 КМ и односе се на исплаћене бруто зараде радника у износу од 1.149.737, на накнаде за привремене повремене послове према трећим лицима 49.610 КМ, исплате за топли оброк 17.263 КМ и адвокатске услуге у износу од 3.504 КМ .

Одливи по основу трошкова спровођења осигурања износе 2.748.052 КМ и односе се на плаћање рачуна добављачима за електричну струју, гориво, закупнине, трошкове рекламе, банковну провизију, трошкове репрезентације и друге трошкове неопходне за обављање дјелатности.

Одливи по основу камата износе 181 КМ, а односе се на камате по основу обавеза по краткорочном кредиту од Нове банке.

Одливи по основу пореза из резултата износе 310.836 КМ.

Остали одливи из пословних активности су исказани у износу од 789.039 КМ и односе се на :

- одливе по основу услужно исплаћених штета	670.164 КМ
- одливи за порезе према управи за индиректно опорезивање	44.044 КМ
- одливи по основу разних доприноса и пореза и др. дажбина	46.844 КМ
- одливи по другим основима	27.987 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 2.854.290 КМ.

## НОТА – 4 (АОП 517)

Приливи готовине из активности инвестирања су исказани у висини 6.394.374 КМ и њихову структуру чине :

- Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана
- Приливи од продаје акција и удјела
- Приливи по основу продаје немат.улагања,некретнина,постројења,опреме,инвес.
- Прилив по основу камата
- Приливи од 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 4.170.388 КМ и њихову структуру чине следеће ставке :

- приливи од краткорочних пласмана повезаних лица	1.800.000 КМ
- приливи од краткорочних пласмана осталих правних лица	2.370.387 КМ

Приливи по основу продаје обвезница по доспијећу ануитета записи исказани су на ( АОП-у 519 ) у висини од 662.055 КМ.

Приливи по основу продаје нематеријалних улагања ,некретнина ,опреме у износу од 112.512 КМ приказани су на АОП-у 520 и односе се на прилив по основу продаје стана у Милићима у износу од 33.725 КМ и прилив по основу продаје два аутомобила у износу од 78.787 КМ.

Приливи по основу камата износе 265.581 КМ и исказани су на (АОП-у 521 ).По основу камата смо од повезаних лица наплатили 91.848 КМ и то од Компаније Боксит износ од 41.234 КМ и Милекс ДОО ИЗНОС ОД 50.614 КМ.

Преглед структуре прихода по основу камата :

- приливи по основу камата на пласиране краткорочне кредите	102.331 КМ
- камате на депонована средства	44.414 КМ
- приливи по основу камата на обвезн.,затез. камате и камате по регресима	118.836 КМ

На АОП-у 522 приказан је приход од дивиденде од Телеком Српске Бања Лука по основу учешћа у капиталу у износу од 1.188 КМ.

На АОП-у 523 приказан је прилив по основу осталих дугорочних финансијских пласмана у износу од 1.182.650 КМ, а односи се у на поврат кредита од повезаног лица Милекс доо у износу од 160.000 КМ, поврат орочења од банака у износу од 1.000.000 КМ и остатак поврат кредита од радника у износу од 22.650 КМ

## НОТА – 5 (АОП 524)

Одливи готовине из активности инвестирања исказани су на АОП-у 524 у висини од 5.620.750 КМ и њихова структура се види из следећег приказа :

- одливи по основу краткор.финансијских пласмана	2.268.791
- одливи по основу куповине акција	1.243.990
- одливи по основу набавке немат. средст.и основних средстава	353.760
- одливи по основу дугороч.финансијских пласмана	1.754.209

Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана у износу од 2.268.791 КМ исказани су на АОП-у 525 и састоје се из следећег :

- одливи по краткорочним кредитима у повезана правна лица	990.000
- одливи по орочењима средстава код банака	1.000.000
- одливи по краткорочним кредитима у остала правна лица	278.791

Одливи по основу куповине акција односе се на куповину обвезница по основу старе девизне штедње и налазе се на аоп-у 526 и износе 1.243.990 КМ.

Одливи по основу набавке нематеријалних улагања и основних средстава исказани су на АОП-у 527 у висини од 353.760 КМ. То се односило дијелом за куповину три аутомобила у вриједности од 312.990 КМ, и остало у вриједности од 40.770 КМ за куповину остале опреме.

На АОП-у 528 приказани су одливи по основу осталих дугорочних пласмана у износу од 1.754.209 КМ,а односе се на одливе повезаном лицу „Боксит“ад Милићи у зносу од 700.000 КМ , одлив по орочењу код банака у износу од 1.020.000 КМ и остали одливи правним и физичким лицима.

## НОТА – 6 (АОП 529)

Нето прилив готовине из активности инвестирања исказан је у висини од 773.624 КМ ( 6.394.374 – 5.620.750 ).

## НОТА – 7 (АОП 534)

На АОП-у 534 приказан је износ кредита који смо узели од Нове банке у износу од 100.000 КМ на период од годину дана.

## НОТА – 8 (АОП 536)

Одливи из готовине активности финансирања исказани су у износу од 2.946.592 КМ и односе се у цијелости на исплате дивиденде.

## НОТА – 9 (АОП 545)

Укупни приливи готовине исказани на АОП-у 545 износе 19.512.616 КМ, а структура им је следећа :

- приливи из пословних активности	13.018.242 КМ
- приливи из активности инвестирања	6.394.374 КМ
- приливи из активности финансирања	100.000 КМ

## НОТА – 10(АОП 546)

Укупни одливи готовине на билансној позицији АОП-546 исказани су у висини од 18.731.294 КМ, а структура је следећа :

- одливи из пословних активности	10.163.952 КМ
- одливи из активности инвестирања	5.620.750 КМ
- одливи из активности финансирања	2.946.592 КМ

Нето прилив готовине исказан је као разлика нето прилива и нето одлива у износу од 781.322 КМ ( АОП 545– АОП 546)

## НОТА – 11 ( АОП 549 )

Готовина на почетку обрачуноског периода износи 673.575 КМ.

## НОТА – 12 (АОП 552)

Готовина на дан 30.06.2022 год. износи 1.454.897 ( збир АОП 547 и АОП 549).

Рекапитулација прилива и одлива средстава по активностима :

1. Приливи готовине из пословних активности	13.018.242 КМ
2. Одливи готовине из пословних активности	(10.163.952 КМ)
3. Нето прилив готовине из пословних активности (1-2)	2.854.290 КМ
4. Прилив из активности пласирања и инвестирања	6.394.374 КМ
5. Одлив из активности пласирања и инвестирања	(5.620.750 КМ)
6. Нето прилив готовине из активности пласир.и инвестир. (4-5)	773.624 КМ

7. Прилив из активности финансирања	100.000 KM
8. Одлив из активности финансирања	(2.946.592 KM)
9. Нето одлив из активности финансирања (8-7)	(2.846.592 KM)
10. Свега нето прилив (ред.бр.3+6)	3.627.914 KM
11. Свега нето одлив (ред.бр.8)	2.846.592 KM
12. Свега нето прилив (10-11)	781.322 KM
13. Готовина на почетку обрачуноског периода	673.575 KM
14. Готовина на крају обрачуноског периода (12+13)	1.454.897 KM

## НОТЕ- ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

### НОТА-1 (АОП 923)

Стање капитала на дан 30.06.2022.износи 12.145.286 KM је имало следећу структуру :

	01.01.2022. година	30.06.2022 година
- акцијски капитал	7.657.000	8.087.000
- остале резерве	1.017.700	1.060.700
- нереал.добити/губици по хов	-669.021	-651.561
- нераспоређена добит	5.257.848	3.649.147
<b>УКУПНО КАПИТАЛ</b>	<b>13.263.527</b>	<b>12.145.286</b>

Укупан капитал друштва је мањи у односу на почетно стање за 1.118.241 KM или у процентуалном износу мање за 8,43%.У овом периоду тј.у првом полугодишту дошло до промјене акцијског капитала.Извршена је нова докапитализација капитала у износу од 430.000 KM и самим тим издвојено је у законске резерве још 43.000 KM,што се види из напријед наведеног. Нереализовани губици су смањени за 17.460 KM.

У првом полугодишту је остварена нето добит у износу од 2.864.299 KM .Пошто је у току године услиједила исплата дивиденде остварене за претходну годину у износу од 4.473.000 KM ,издвојено у основни капитал 430.000 KM и издвојено у законске резерве 43.000 KM сада у билансу имамо исказану нераспоређену добит у износу од 3.649.147 KM , која се састоји из добити текуће године у износу од 2.864.299 KM и добити из претходне године у износу од 784.848 KM.

