

Matični broj: 1881019
 Šifra djelatnosti: 66030
 Naziv društva za osiguranje:
 Nešković osiguranje ad
 Sjedište: Bijeljina
 JIB: 4400330410003

Žiro računi
 555-001-00003540-19 Nova banka ad Bijeljina
 552-037-00022987-02 Hypo-Alpe-Adria B.Luka
 567-343-24000101-87 Volksbank ad B.Luka
 554-001-00003611-15 Pavlović Int.Bank Bijeljina
 571-030-00000537-92 Komercij. banka ad B.L.
 161-085-00079900-04 Raiffeisen Bank dd Sara

BILANS STANJA
 (Izveštaj o finansijskom položaju)
 na dan 31.12.2010.g.

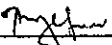
AGENCIJA ZA REVIZIJSKE I PROJEKCIJSKE
 I FINANSIJSKE USLUGE, SARAJEVO
 POODROBNA IZJAVLJENJA
 u konvertibilnim markama

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka Za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine			Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
	A. STALNA IMOVINA (002+008+016+026)	001	26.509.098	2.947.819	23.561.279	17.798.040
01	I - NEMATERIJALNA ULAGANJA (003 do 007)	002	127.459	56.933	70.526	87.333
010	1. Ulaganja u razvoj	003			0	
011	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004			0	
012	3. Goodwill	005			0	
014	4. Ostala nematerijalna ulaganja	006	127.459	56.933	70.526	87.333
015 i 016	5. Avansi i nematerijalna ulaganja u pripremi	007			0	
02	II - NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (009 do 015)	008	16.352.296	2.890.886	13.461.410	13.704.420
020	1. Zemljište	009	1.192.188	0	1.192.188	1.185.518
022	2. Građevinski objekti	010	6.382.089	1.003.177	5.378.912	5.267.811
023	3. Postrojenja i oprema	011	1.450.395	946.366	504.029	668.178
024	4. Investicione nekretnine	012	7.159.675	941.343	6.218.332	6.405.176
026	5. Ostala osnovna sredstva	013			0	
027 i 028	6. Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	014	167.949		167.949	177.737
029	7. Ulaganje na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015			0	
03	III - DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (017 do 025)	016	10.001.481	0	10.001.481	3.976.610
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	017	600.000		600.000	600.000
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	018			0	
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	019			0	
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	020			0	
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	021	9.065.730		9.065.730	3.040.859
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	022	9.779		9.779	9.779
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospelja	023			0	
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	024			0	
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	025	325.972		325.972	325.972
040	IV - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	026	27.862		27.862	29.677
	B. TEKUĆA IMOVINA (028+033+059+060)	027	4.958.256	281.294	4.676.962	9.011.061
10 do 15	I - ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (029 do 032)	028	32.329	0	32.329	20.514
100 do 109	1. Zalihe materijala	029	2.727		2.727	4.352
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	030			0	
140 do 149	3. Stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namijenjena prodaji	031			0	
150 do 159	4. Dati avansi	032	29.602		29.602	16.162
20 do 26	II - KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (034+043+044+045+055+058)	033	4.344.048	281.294	4.541.857	8.908.571
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi šteta i ostali kupci (035 do 042)	034	372.068	140.777	231.291	144.704
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	035			0	
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	036	277.292	140.777	136.515	129.300
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	037			0	

204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	038			0	
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji	039	77.921		77.921	15.404
206, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u inostranstvu	040	16.855		16.855	
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	041			0	
208, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije	042			0	
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	043	✓ 49.752	29.795	19.957	45.354
220 do 229	3. Druga potraživanja	044	✓ 49.398	31.619	17.779	11.372
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (046 do 054)	045	✓ 3.602.246	79.103	4.002.246	8.388.584
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica-matična i zavisna	046	7.081.349		0	
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	047			0	
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	048	3.519.301		3.519.301	8.282.100
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	049			0	
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	050			0	
235, dio 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	051	82.945		82.945	106.484
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	052			0	
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	053			0	
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	054	479.103	79.103	400.000	
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (056+057)	055	✓ 270.584	0	270.584	318.557
240	a) Gotovinski ekvivalenti-hartije od vrijednosti	056			0	
241 do 249	b) Gotovina	057	270.584		270.584	318.557
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	058			0	
270 do 279, osim 278	III - AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	059	102.776		102.776	81.976
278	IV - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	060			0	
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	061			0	
	G. POSLOVNA AKTIVA (001+027+061)	062	31.467.354	3.229.113	28.238.241	26.809.101
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	063				
	Đ. UKUPNA AKTIVA (062+063)	064	31.467.354	3.229.113	28.238.241	26.809.101

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A. KAPITAL (102-109+110+111+117+118-119+120-123)	101	14.714.808	13.985.963
30	I - OSNOVNI KAPITAL (103 do 108)	102	6.000.000	6.000.000
300	1. Akcijski kapital	103	6.000.000	6.000.000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104		
302	3. Državni kapital	105		
303	4. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106		
304	5. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107		
309	6. Ostali kapital	108		
310 do 312	II - UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109		
320	III - EMISIONA PREMIJA	110		
dio 32	IV - REZERVE IZ DOBITKA (112 do 116)	111	600.000	600.000
321	1. Zakonske rezerve	112	600.000	600.000
322	2. Statutarne rezerve	113		
323	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	114		
324	4. Rezerve za sopstvene akcije	115		
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	116		
330, 331 334	V - REVALORIZACIONE REZERVE	117	2.675.277	2.794.962
332	VI - NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	118		
333	VII - NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119		
34	VIII - NERASPOREĐENI DOBITAK (121+122)	120	5.439.531	4.591.001
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	121		1.184.892
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	122	5.439.531	3.406.109
35	IX - GUBITAK DO VISINE KAPITALA (124+125)	123	0	0
350	1. Gubitak ranijih godina	124		
351	2. Gubitak tekuće godine	125		
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (127 do 134)	126	102.562	113.951
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	127		
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	128		
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	129		
403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	130		
404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	131		
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	132		
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	133	102.562	113.951
409	8. Ostala dugoročna rezervisanja	134		
	V. OBAVEZE (136+145)	135	13.420.871	12.709.187
41	I - DUGOROČNE OBAVEZE (137 do 144)	136	0	0
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	137		
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	138		
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	139		
413 414	4. Dugoročni krediti	140		
415 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	141		
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	142		
418	7. Odložene poreske obaveze	143		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	144		
42 do 48	II - KRATKOROČNE OBAVEZE (146+154+158+159+162+163+164+165+166)	145	13.420.871	12.709.187
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (147 do 153)	146	0	0
420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	147		
421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	148		
422 423	v) Kratkoročni krediti	149		
424 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dospijeva u periodu do godinu dana	150		
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	151		
427	đ) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	152		
429	e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	153		
43	2. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa (155 do 157)	154	333.002	0
430 431	a) Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	155	333.002	
432 434	b) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz reosiguranja	156		

433 435	v) Obaveze po osnovu udjela u štetama i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	157		
440 do 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	158	98.457	
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (160+161)	159	0	882
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	160		882
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	161		
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	162	123.121	115.908
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	163	21.310	19.108
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	164	342.772	288.880
497	8. Odložene poreske obaveze	165	27.862	29.677
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (167 do 173)	166	12.476.347	12.254.734
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	167		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	168	6.227.673	6.426.067
492	v) Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja	169		
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	170		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	171	5.350.177	5.054.282
495	đ) Rezervisanja za udjele u štetama po osnovu saosiguranja i reosiguranja	172		
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	173	898.497	774.385
	G. POSLOVNA PASIVA (101+126+135)	174	28.238.241	26.809.101
89	D. VANBILANSNA PASIVA	175		
	D. UKUPNA PASIVA (174+175)	176	28.238.241	26.809.101

U 
dana, 28.02.2014

Lice sa licencom

(M.P.)

Diraktor

3342

