

**АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ  
"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ", БИЈЕЉИНА**

**Финансијски извјештаји  
31. децембар 2006. године и  
Извјештај независног ревизора**

**"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" А.Д., БИЈЕЉИНА**

**САДРЖАЈ**

	<b>Страна</b>
Извјештај независног ревизора	1 – 2
Биланс успјеха	3
Биланс стања	4
Извјештај о промјенама у капиталу	5
Биланс токова готовине	6
Напомене уз финансијске извјештаје	7 – 23

## ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

### Управном одбору и акционарима "Нешковић осигурања" а.д., Бијељина

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 3 до 23) акционарског друштва за осигурање "Нешковић осигурање" а.д., Бијељина (у даљем тексту "Друштво"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2006. године, и одговарајући биланс успеха, извјештај о промјенама у капиталу и биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

#### *Одговорност руководства за финансијске извјештаје*

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале усљед криминалне радње или грешке; одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процјена.

#### *Одговорност ревизора*

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије, Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и Правилником о ревизији финансијских извјештаја у Републици Српској. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа износима и информацијама објелодањеним у финансијским извјештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извјештајима, насталих усљед криминалне радње или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцјену примјењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбјеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

(Наставља се)

## ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима "Нешковић осигурања" а.д., Бијељина (наставак)

### *Мишљење*

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји објективно и истинито, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај друштва за осигурање "Нешковић осигурање" а.д., Бијељина на дан 31. децембра 2006. године, као и резултате његовог пословања, промјене у капиталу и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске.

### *Скретање пажње*

Не изражавајући даље резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу на следеће питање:

- (а) У складу са чланом 52. Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник РС", број 17/05, 1/06, 64/06, у даљем тексту "Закон"), сва друштва за осигурање из Републике Српске су обавезна да одреде маргину солвентности у погледу свог цјелокупног пословања, која одговара укупној активи умањеној за нематеријална улагања, активна временска разграничења, губитак, обавезе (укључујући математичку резерву осигурања живота) и за преносне позиције (преносне премије и резервисане штете). Агенција за осигурање Републике Српске (у даљем тексту "Агенција РС") је требало да донесе прописе о елементима и контроли маргине солвентности. Такође, у складу са чланом 53. Закона о друштвима за осигурање, сва друштва за осигурање у Републици Српској морају установити гарантни фонд који мора представљати једну трећину маргине солвентности и који не смије бити мањи од одређеног износа прописаног Законом, а у зависности од тога коју врсту осигурања друштво за осигурање обавља. До дана издавања ових финансијских извјештаја, Агенција РС није донијела прописе који регулишу начин обрачуна маргине солвентности и гарантног фонда, тако да Друштво није било у могућности да изврши обрачун наведених показатеља за пословну 2006. годину.

Бања Лука, 2. март 2007. године

Овлашћени ревизор  
Жарко Мионић

**БИЛАНС УСПЈЕХА**

За период од 1. јануара до 31. децембра 2006. године

(У Конвертибилним маркама)

	<u>Напомене</u>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
<b>ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ</b>			
Приходи од премије осигурања	4	10,307,584	7,397,281
Остали пословни приходи	5	164,200	135,442
		<u>10,471,784</u>	<u>7,532,723</u>
<b>ПОСЛОВНИ РАСХОДИ</b>			
Накнаде штета из осталих осигурања	6	1,903,244	1,460,241
Расходи по основу премије реосигурања		243,876	30,518
Резервисања	7	1,041,523	785,409
Амортизација		395,362	318,366
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	8	579,426	182,144
Остали пословни расходи	9	1,722,834	1,649,051
		<u>5,886,265</u>	<u>4,425,729</u>
<b>ПОСЛОВНИ ДОБИТАК</b>		<u>4,585,519</u>	<u>3,106,994</u>
<b>ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ/(РАСХОДИ)</b>			
Приходи од камата		145,361	205,782
Позитивне курсне разлике		11,245	137,909
Остали финансијски приходи		35,418	10,536
Расходи камата		(46)	(60)
Негативне курсне разлике		(113,465)	(15)
Остали финансијски расходи			
		<u>78,513</u>	<u>354,152</u>
<b>ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>		4,664,032	3,461,146
Порез на добитак	3.15	<u>(267,334)</u>	<u>(8,428)</u>
<b>НЕТО ДОБИТАК</b>		<u>4,396,698</u>	<u>3,452,718</u>

Напомене на сљедећим странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Скупштина Друштва је усвојила финансијске извјештаје Друштва на сједници одржаној дана 26. фебруара 2007. године.

Одобрено у име Друштва,

Миленко Мишановић  
Директор

Јадранка Шкиљевић  
Шеф рачуноводства

**БИЛАНС СТАЊА**  
**На дан 31. децембра 2006. године**  
**(У Конвертибилним маркама)**

	<u>Напомене</u>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
<b>АКТИВА</b>			
<b>Стална имовина</b>			
Дугорочни финансијски пласмани	10	991,166	1,554,546
Основна средства	11	<u>13,784,793</u>	<u>12,538,910</u>
		<u>14,775,959</u>	<u>14,093,456</u>
<b>Обртна имовина</b>			
Залихе и дати аванси		6,099	19,664
Потраживања за премију	12	42,047	64,118
Краткорочни финансијски пласмани	13	42,643	607,257
Текуће доспијеће дугорочних финансијских пласмана	10	5,189,054	2,319,619
Остала краткорочна потраживања	15	119,328	218,877
Готовински еквиваленти и готовина	17	<u>1,131,796</u>	<u>1,162,705</u>
		<u>6,530,967</u>	<u>4,392,240</u>
<b>УКУПНА АКТИВА</b>		<u><u>21,306,926</u></u>	<u><u>18,485,696</u></u>
<b>ПАСИВА</b>			
<b>Капитал</b>			
Акцијски капитал	18	5,000,000	3,936,000
Ревалоризационе резерве		3,113,533	3,353,702
Резерве сигурности из добитка		397,040	791,040
Нераспоређени добитак		<u>2,822,355</u>	<u>2,152,718</u>
		<u>11,332,928</u>	<u>10,233,460</u>
Дугорочна резервисања	19	644,642	269,708
<b>Краткорочне обавезе</b>			
Обавезе за штете		191,261	52,661
Обавезе према добављачима у земљи		301,010	365,728
Резервисање за настале пријављене и непријављене штете	20	2,528,556	1,810,505
Преносна премија		5,672,718	5,388,467
Остале краткорочне обавезе	21	<u>635,811</u>	<u>365,167</u>
		<u>9,329,356</u>	<u>7,982,528</u>
<b>УКУПНА ПАСИВА</b>		<u><u>21,306,926</u></u>	<u><u>18,485,696</u></u>

Напомене на следећим странама чине саставни  
дио ових финансијских извјештаја.

**ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ**  
**За период од 1. јануара до 31. децембра 2006. године**  
**(У Конвертибилним маркама)**

	<b>Акцијски капитал</b>	<b>Резерве сигурности из добитка</b>	<b>Ревалоризационе резерве</b>	<b>Нераспоређени добитак</b>	<b>Укупно</b>
Стање, 1. јануар 2005. године	2,184,000	1971,680	3,353,702	2,630,357	10,139,739
Пренос са резерви сигурности	1,752,000	(1,752,000)	-	-	-
Из расподеле добитка	-	571,360	-	(571,360)	-
Нето добитак текуће године	-	-	-	3,452,718	3,452,718
Исплата дивиденди	-	-	-	(2,058,997)	(2,058,997)
Исплаћена међудивиденда за 2005. годину	-	-	-	(1,300,000)	(1,300,000)
<b>Стање, 31. децембар 2005. године</b>	<b>3,936,000</b>	<b>791,040</b>	<b>3,353,702</b>	<b>2,152,718</b>	<b>10,233,460</b>
Стање, 1. јануар 2006. године	3,936,000	791,040	3,353,702	2,152,718	10,233,460
Расходи ранијих година	-	-	-	(142,492)	(142,492)
Корекција пореза на добит из 2005. године	-	-	-	(21,834)	(21,834)
Пренос са резерви сигурности	394,000	(394,000)	-	-	-
Докапитализација из нераспоређеног добитка	600,000	-	-	(600,000)	-
Докапитализација III емисијом акција	70,000	-	-	-	70,000
Амортизација ревалоризационих резерви	-	-	(240,170)	240,170	-
Укалкулисавње резервисања за отпремнине радника	-	-	-	(350,186)	(350,186)
Исплата дивиденде	-	-	-	(1,552,718)	(1,552,718)
Исплата међудивиденде (напомена 3.18)	-	-	-	(1,300,000)	(1,300,000)
Нето добитак текуће године	-	-	-	4,396,698	4,396,698
<b>Стање, 31. децембар 2006. године</b>	<b>5,000,000</b>	<b>397,040</b>	<b>3,113,532</b>	<b>2,822,356</b>	<b>11,332,928</b>

Напомене на следећим странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ**  
**За период од 1. јануара до 31. децембра 2006. године**  
**(У Конвертибилним маркама)**

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
<b>Токови готовине из пословних активности</b>		
Приливи од премије осигурања и саосигурања и примљени аванси	10,542,838	9,824,496
Одливи по основу накнаде штета из осигурања и дати аванси	(1,764,644)	(1,252,758)
Одливи по основу премија реосигурања	(243,876)	(30,518)
Одливи по основу бруто зарада, накада зарада и других личних расхода	(571,677)	(182,618)
Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	(1,893,427)	(1,226,878)
Одлив по основу осталих дажбина	(62,703)	(2,392)
<b><i>Нето прилив готовине из пословних активности</i></b>	<u>6,006,511</u>	<u>7,129,332</u>
<b>Токови готовине из активности пласирања и инвестирања</b>		
Одливи за камате	(46)	(60)
Нето приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	564,614	2,470,441
Нето одливи по основу дугорочних финансијских пласмана	(1,642,561)	(2,545,820)
Одливи по основу набавке основних средстава	(2,306,055)	(3,877,810)
<b><i>Нето одлив готовине из активности пласирања и инвестирања</i></b>	<u>(3,384,048)</u>	<u>(3,953,249)</u>
<b>Токови готовине из активности финансирања</b>		
Приливи по основу камата	199,346	281,765
Исплата дивиденде	(2,852,718)	(3,358,997)
<b><i>Нето одлив готовине из активности финансирања</i></b>	<u>(2,653,372)</u>	<u>(3,077,232)</u>
<b>Нето (одлив)/прилив готовине</b>	(30,909)	98,851
<b>Готовина на почетку обрачуноског периода</b>	<u>1,162,705</u>	<u>1,063,854</u>
<b>Готовина на крају обрачуноског периода</b>	<u>1,131,796</u>	<u>1,162,705</u>

Напомене на следећим странама чине саставни  
дио ових финансијских извјештаја.



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

**31. децембар 2006. године**

**1. ОСНИВАЊЕ И ДЈЕЛАТНОСТ**

Дионичко друштво за осигурање "Нешковић осигурање" д.д., Бијељина (у даљем тексту "Друштво") основано је као дионичко друштво за обављање послова осигурања на основу Уписа у судски регистар о оснивању код Основног суда у Бијељини Рјешењем број FI 137/97 од 20. фебруара 1997. године.

Упис у судски регистар код Основног суда у Бијељини којим се врши усклађивање са Законом о осигурању имовине и лица, као и промјена назива Друштва извршен је под бројем 1-3908 регистарског суда Рјешењем број FI-202/2002 од 11. марта 2002. године, са називом Друштва: Акционарско друштво за осигурање "Нешковић осигурање" п.о. Бијељина са сједиштем у Бијељини, Сремска бр.3.

На основу Рјешења Министарства финансија Републике Српске о издавању дозволе за рад број 04-1044/08 од 15. фебруара 2002. године о организовању Друштва у складу са Законом о осигурању имовине и лица, Друштво ће обављати дјелатности: осталих осигурања, и помоћних активности за осигурање.

На дан 31. децембра 2005. године, Друштво је обављало послове осигурања преко Сједишта у Бијељини и 15 пословних јединица (Бања Лука, Лакташи, Приједор, Градишка, Србац, Прњавор, Добој, Котор Варош, Дервента, Модрича, Брчко, Зворник, Угљевик, Лопаре и Пале) лоцираних на већем дијелу територије Републике Српске.

Друштво је на дан 31. децембра 2006. године имало 48 запослених.

**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД**

**2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја**

На основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 67/05) сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују Међународне рачуноводствене стандарде (МРС), односно Међународне стандарде финансијског извјештавања (МСФИ) који су били у примјени на дан 31. децембра 2005. године, Међународне стандарде ревизије (МСР), Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (IFAC), на финансијске извјештаје за периоде који почињу 1. јануара 2006. године или касније.

У складу са претходним Законом о рачуноводству Републике Српске који је важио приликом састављања финансијских извјештаја за годину која се завршава на дан 31. децембра 2005. године, пословне књиге и финансијски извјештаји су се састављали у складу са Рачуноводственим стандардима Републике Српске ("РС РС") који су представљали превод 16 Међународних рачуноводствених стандарда ("МРС") које је, на основу претходног Закона, активирао Извршни одбор Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске, и то:

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

31. децембар 2006. године

**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ  
ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**

**2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја (наставак)**

РС РС 1	-	Представљање - презентација финансијских извјештаја;
РС РС 2	-	Залихе;
РС РС 7	-	Биланс токова готовине;
РС РС 8	-	Нето добитак или губитак периода фундаменталне грешке и промјене рачуноводствених политика;
РС РС 10	-	Догађаји након дана билансирања;
РС РС 14	-	Извјештај по сегментима;
РС РС 16	-	Некретнине, постројења и опрема;
РС РС 17	-	Лизинг;
РС РС 18	-	Приходи;
РС РС 20	-	Рачуноводство државних донација и објелодањивање државне помоћи;
РС РС 22	-	Пословне комбинације;
РС РС 23	-	Трошкови позајмљивања;
РС РС 24	-	Објелодањивање о повезаним странама;
РС РС 36	-	Импаритет - обезвређење средстава;
РС РС 37	-	Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства; и
РС РС 38	-	Нематеријална улагања.

Промјене у МРС, као и нови МСФИ издати након усвајања Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске (30. јун 2005. године), нису објављени и званично усвојени у Републици Српској и, сагласно томе, нису примјењени у састављању приложених финансијских извјештаја.

Рачуноводствени прописи Републике Српске одступају од захтјева МСФИ и МРС, који су званично у примјени у Републици Српској, у сљедећим материјално значајним аспектима финансијског извјештавања:

- Финансијски извјештаји Друштва су приказани у формату прописаном Правилником о примјени контног оквира и обрасцима биланса стања и биланса успјеха за организације за осигурање ("Службени гласник РС", број 56/04), који у појединим дијеловима прописује презентацију финансијских извјештаја која одступа од презентације у складу са захтијевима МРС 1 "Приказивање финансијских извјештаја";

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

31. децембар 2006. године

**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**

**2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја (наставак)**

- Порез на добит предузећа за 2006. годину се утврђује на основу локалних пореских прописа који не признају привремене разлике и, сходно томе, не признају разграничена средства нити разграничене обавезе по основу пореза на добит. Ова рачуноводствена политика није у складу са МРС 12 "Порез на добит". Такође, дана 20. септембра 2006. године усвојен је нови Закон о порезу на добит ("Службени гласник РС", број 91/06) који ће се примјењивати од 1. јануара 2007. године. Новоусвојеним Законом је регулисано да се порески губитак, као негативна разлика између прихода и расхода у поступку утврђивања пореске основице, преноси и надокнађује умањивањем пореске основице у наредних пет година;
- У Републици Српској не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код промета финансијским инструментима нити су званичне тржишне информације расположиве. Стога, поштену (фер) вриједност није могуће поуздано утврдити у условима непостојања активног тржишта, како то захтијевају МРС 32 "Финансијски инструменти: Објелодањивање и приказивање" и МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење".

Због потенцијално значајних ефеката које претходно наведена образложења могу имати на реалност и објективност финансијских извјештаја Друштва, финансијски извјештаји на дан 31. децембра 2006. године се не могу третирати као финансијски извјештаји састављени у сагласности са Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извјештавања.

Износи у финансијским извјештајима у прилогу су изражени у Конвертибилним маркама (КМ). Конвертибилна марка представља званичну извјештајну валуту у Републици Српској.

Друштво је у састављању ових финансијских извјештаја примјењивало рачуноводствене политике образложене у напмени 3 уз ове финансијске извјештаје, које су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске.

**2.2. Коришћење процјењивања**

Презентација финансијских извјештаја захтијева од руководства коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја, а будући стварни резултати могу да се разликују од процијењених износа.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

31. децембар 2006. године

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**

**3.1. Приходи од премија осталих осигурања**

Приходи од премије осигурања представљају фактурисане износе премије у текућем обрачунском периоду, увећане за преносне премије на почетку године и умањене за преносне премије обрачунате на крају обрачунског периода. Приходи од премије осигурања се уносе у укупан приход у складу са роковима и периодима покривања ризика из одговарајућих уговора о осигурању.

Преносна премија (резерва за незарађене премије) се обезбјеђује да би се обухватили дијелови фактурисаних премија који се односе на приходе наредних обрачунских периода. Преносна премија се обрачунава методом "pro rata temporis" на фактурисану техничку премију осигурања. Преносна премија се не обрачунава у случајевима када се фактурисање премије врши на мјесечној основи.

Провизије и други одговарајући трошкови које се могу односити на преносне премије се не разграничавају, већ иду на терет укупног прихода периода у коме настану.

**3.2. Приходи по основу камата**

Приходи по основу камата се највећим дијелом односе на обрачунате камате на краткорочне пласмане, прокњижене у обрачунском периоду у коме су настале.

**3.3. Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете**

Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете врше се на основу процјене износа сваке појединачне штете осим за штете за које, на основу расположиве документације, није могуће извршити такву процјену, а за које се резервација средстава врши на основу просјечне ликвидираних штете у односној врсти осигурања.

Штете у спору резервишу се у износу за који се очекује да би могао бити утврђен од стране суда.

**3.4. Резервисања за настале а непријављене штете**

Резервисања средстава за настале а непријављене штете врше се примјеном просјечног годишњег коефицијента на износ ликвидираних и резервисаних штета (по одбитку учешћа реосигурача) за годину за коју се састављају финансијски извјештаји. Коефицијент се утврђује тако што се износ насталих штета пријављених у години за коју се утврђује коефицијент, подијели укупним износом пријављених (ликвидираних и резервисаних) штета у тој години. Коефицијент се израчунава посебно за сваку врсту осигурања.

**3.5. Резервисања за масовне и катастрофалне штете**

Резервисања средстава за масовне и катастрофалне штете утврђују се у проценту од 4% од износа техничке премије осигурања.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

31. децембар 2006. године

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.6. Трошкови текућег одржавања и оправки**

Трошкови текућег одржавања и оправки основних средстава и нематеријалних улагања исказани су у билансу успјеха у стварно насталом износу.

**3.7. Прерачунавање девизних износа**

Пословне промјене настале у иностраној валути су прерачунате у Конвертибилне марке по званичном курсу који је важио на дан пословне промјене.

Средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у конвертибилне марке по званичном курсу који је важио на тај дан.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути књижене су у корист или на терет биланса успјеха, као добици или губици по основу курсних разлика.

**3.8. Основна средства**

Под основним средствима сматрају се она средства чији је очекивани корисни вијек употребе дужи од једне године.

Основна средства су исказана по правичној вриједности утврђеној на основу процјене независног, квалификованог процјенитеља, умањеној за исправку вриједности.

Набавке основних средстава у току године евидентирају се по набавној вриједности. Набавну вриједност чини вриједност по фактури добављача увећана за све трошкове настале до њиховог стављања у употребу.

Добитак који настане приликом расходовања и продаје основних средстава исказује се непосредно као ванредни приход у оквиру осталих прихода. Губитак настао приликом расходовања и продаје основних средстава исказује се непосредно као ванредни расход у оквиру осталих расхода.

**3.9. Амортизација**

Амортизација основних средстава обрачунавала се по стопама, које су одређене тако да се неотписана вриједност основних средстава амортизује у једнаким годишњим износима у току предвиђеног корисног вијека трајања. Амортизација се обрачунава на основицу коју чини неотписана вриједност на почетку године као и на основна средства стављена у употребу током године.

Процијенени корисни вијек употребе појединих група основних средстава, који је служио као основа за обрачун амортизације и примјене стопе за 2006. и 2005. годину су сљедећи:

<i>Главне групе основних средстава</i>	Корисни вијек (година)	Стопа (%)
Компјутери	5-8	12%-20%
Канцеларијски намјештај	8-10	10.00% - 12.50%
Аутомобили	5-7	14.28%-20%
Грађевински објекти	15-40	2.50% - 6.67%

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

31. децембар 2006. године

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.10. Обезвређење вриједности имовине**

На дан биланса стања, руководство Друштва анализира вриједности нематеријалних улагања и основних средстава приказане у финансијским извјештајима. Уколико постоји индикација да за неко нематеријално улагање, односно основно средство, постоји обезвређење, надокнадиви износ те имовине се процјењује како би се утврдио износ обезвређења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процијењен као нижи од вриједности исказане у финансијским извјештајима, вриједност средства исказаног у финансијским извјештајима се смањује до своје надокнадиве вриједности.

Обезвређење се признаје као трошак текућег периода и евидентира у оквиру осталих пословних расхода, уколико средство није приказано у финансијским извјештајима по ревалоризованој вриједности, када се обезвређење третира као смањење ревалоризационе резерве до ревалоризованог износа.

Ако се касније поништи обезвређење, вриједност средства приказана у финансијским извјештајима се повећава до промијењене процјене надокнадивог износа, али тако да повећана вриједност приказана у финансијским извјештајима не прелази износ који би био приказан да се у протеклим годинама није рачунало обезвређење. Поништење обезвређења се рачуна као приход текућег периода, уколико средство није приказано у финансијским извјештајима по ревалоризованој вриједности, када се поништење обезвређења третира као повећање ревалоризационе резерве.

**3.11. Дугорочни финансијски пласмани**

Дугорочни финансијски пласмани се исказују по номиналној вриједности на дан улагања.

**3.12. Потраживања за премије**

Потраживања за премије обухватају потраживања за премију и учешћа у накнадама штета у земљи и иностранству.

Уколико постоји вјероватноћа да Друштво неће бити у стању да наплати све доспијеле износе према уговореним условима, руководство процјењује износ исправке вриједности којом се потраживање своди на реалну вриједност терећењем осталих расхода.

**3.13. Готовински еквиваленти и готовина**

Готовински еквиваленти и готовина укључују готовину у благајни, депозите код комерцијалних банака, као и високо ликвидна средства која се могу брзо конвертовати у познате износе готовине, уз безначајан ризик од промјене вриједности.

**3.14. Издвојена средства за превентиву**

Издвојена средства за превентиву образују се издвајањем из бруто премија свих врста осигурања. Издвојена средства за превентиву се могу користити за потребе превентиве у складу са интерним актом и прописима за превентиву као и европским стандардима донијетим од Европског комитета осигурања.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

31. децембар 2006. године

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.15. Порези и доприноси**

**Порез на добитак**

Порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са пореским прописима Републике Српске. Пореске власти утврђују мјесечни износ аконтације пореза на добитак. Коначан порез на добитак се плаћа по званичној стопи пореза на добитак у висини од 10% од износа добитка утврђеног пореским билансом. Опорезиви добитак приказан у пореском билансу укључује добитак приказан у званичном билансу успеха коригован за сталне разлике дефинисане пореским прописима Републике Српске. Ове корекције се односе на искључивање трошкова који се не признају и умањење за улагања у основна средства и друге пласмане извршене у току године. Порески прописи Републике Српске не познају привремене разлике и сходно томе не признају разграничена потраживања нити разграничене обавезе по основу пореза на добитак.

Порески прописи Републике Српске не предвиђају могућност да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима.

Дана 20. септембра 2006. године усвојен је нови Закон о порезу на добит ("Службени гласник РС", број 91/06) који ће се примјењивати од 1. јануара 2007. године. Новоусвојеним Законом је регулисано да се порески губитак, као негативна разлика између прихода и расхода у поступку утврђивања пореске основице, преноси и надокнађује умањивањем пореске основице у наредних пет година.

**Порези и доприноси који не зависе од резултата**

Порези и доприноси који не зависе од резултата представљају плаћања према важећим републичким и општинским прописима ради финансирања разних комуналних и републичких потреба. Ови порези и доприноси укључени су у оквиру осталих пословних расхода.

**Порез на додату вриједност**

Законом о порезу на додату вриједност ("Службени лист БиХ", број 9/05) уведена је обавеза и регулисан је систем плаћања пореза на додату вриједност (ПДВ) на територији Босне и Херцеговине, почевши од 1. јануара 2006. године, чиме је замијењен досадашњи систем опорезивања примјеном пореза на промет производа и услуга. Чланом 25. наведеног Закона услуге осигурања и реосигурања су ослобођене плаћања пореза на додату вриједност.

**3.16. Бенефиције за запослене**

***а) Порези и доприноси за обезбјеђење социјалне сигурности запослених***

У складу са домаћим прописима и усвојеном рачуноводственом политиком, Друштво је обавезно да уплаћује доприносе разним државним фондовима за социјалну заштиту. Ове обавезе укључују доприносе на терет запослених и на терет послодавца у износима који се обрачунавају примјеном специфичних, законом прописаних стопа. Друштво има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из бруто зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Доприноси на терет запослених и на терет послодавца књиже се на терет трошкова у периоду на који се односе.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

31. децембар 2006. године

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.16. Бенефиције за запослене (наставак)**

*б) Обавезе по основу отпремнина*

У складу са Појединачним колективним уговором, Друштво је у обавези да исплати отпремнине, радницима који су закључили уговор о раду на неодређено вријеме, приликом одласка у пензију у висини три просјечне плате Предузећа или три просјечне плате радника, ако је то за њега повољније.

**3.17. Правична (фер) вриједност**

Пословна политика Друштва је да објелодани информације о правичној вриједности оних средстава и обавеза за које постоје званичне тржишне информације и у случајевима када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. Правична вриједност за ове потребе се дефинише као вриједност по којој се средство може реализовати, или обавеза измирити, на добровољној бази између субјеката који су упознати са стањем тих средстава, односно обавеза. Не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност у условима купопродаје финансијских инструмената пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Сходно томе, у таквом окружењу није могуће поуздано утврдити правичну вриједност. По мишљењу руководства Друштва, износи у финансијским извјештајима одражавају правичну вриједност која је у датим околностима највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

**3.18. Привремена дивиденда (међудивиденда)**

Друштво је, у току 2006. године, на основу периодичних финансијских извјештаја и Одлуке Управног Одбора, а у складу са Законом о предузећима (члан 225.б), извршило исплату привремене дивиденде (међудивиденде) једном од оснивача. Износ исплаћене међудивиденде је био мањи од износа од 50% добити претходне године, како то и захтјева Закон о предузећима.

**4. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈЕ ОСИГУРАЊА**

	<b>У Конвертибилним маркама</b>	
	<b>Година која се завршава</b>	
	<b>31. децембра</b>	
	<b>2006.</b>	<b>2005.</b>
Приходи од премије осигурања у земљи:		
- Обавезна осигурања	9,973,539	7,313,331
- Необавезна осигурања	334,045	83,950
	<u>10,307,584</u>	<u>7,397,281</u>



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

31. децембар 2006. године

**5. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ**

	У Конвертибилним маркама Година која се завршава 31. децембра	
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Приходи од регресних потраживања	29,288	49,436
Приходи од закупа	90,471	46,136
Добици од продаје основних средстава и материјала	21,857	22,616
Вишкови	800	17,150
Наплаћена отписана потраживања	21,457	-
Остали приходи	<u>327</u>	<u>104</u>
	<u>164,200</u>	<u>135,442</u>

**6. НАКНАДЕ ШТЕТА ИЗ ОСТАЛИХ ОСИГУРАЊА**

	У Конвертибилним маркама Година која се завршава 31. децембра	
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Накнаде штета из обавезних осигурања	1,842,604	1,446,203
Накнаде штета из необавезних осигурања	<u>60,640</u>	<u>14,038</u>
	<u>1,903,244</u>	<u>1,460,241</u>

**7. РЕЗЕРВИСАЊА**

	У Конвертибилним маркама Година која се завршава 31. децембра	
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Резервисања за настале пријављене и непријављене штете	718,051	501,348
Резервисања за масовне и катастрофалне штете	24,748	108,148
Издајање за превентиву	106,652	96,658
Ватрогасни допринос	<u>192,072</u>	<u>79,255</u>
	<u>1,041,523</u>	<u>785,409</u>

**8. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ**

	У Конвертибилним маркама Година која се завршава 31. децембра	
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Бруто зараде и накнаде зарада запослених	577,248	180,956
Накнаде члановима Управног и Надзорног одбора	1,540	990
Остале накнаде	<u>638</u>	<u>198</u>
	<u>579,426</u>	<u>182,144</u>

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

31. децембар 2006. године

**9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ**

	<b>У Конвертибилним маркама</b>	
	<b>Година која се завршава</b>	
	<b>31. децембра</b>	
	<b>2006.</b>	<b>2005.</b>
Трошкови материјала	138,035	90,978
Гориво и енергија	374,972	321,339
Реклама	221,460	120,331
Индиректни порези и доприноси	44,795	23,807
Закупнина	37,374	29,920
ПТТ услуге	42,307	21,889
Провизије заступницима	431,343	714,084
Репрезентација	33,960	19,081
Непроизводне услуге	132,674	67,684
Исправка вриједности потраживања	20,868	110,922
Директан отпис потраживања	-	3,633
Отпис основних средстава	2,117	-
Премија осигурања	3,973	1,843
Трошкови банкарских провизија	22,050	23,166
Остали расходи	216,906	100,374
	<u>1,722,834</u>	<u>1,649,051</u>

**10. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ**

	<b>У Конвертибилним маркама</b>	
	<b>2006.</b>	<b>2005.</b>
<b>Учешћа у капиталу повезаних правних лица:</b>		
- Аутоцентар Нешковић д.о.о., Бијељина	600,000	-
<b>Дугорочно орочени депозит:</b>		
- Зертег банка а.д., Бања Лука	2,289,054	2,319,619
- Нова банка а.д., Бијељина	2,100,000	1,100,000
- Нуро Алре-Адриа-Банк а.д., Бања Лука	800,000	-
<b>Остали дугорочни финансијски пласмани</b>	<u>391,166</u>	<u>454,546</u>
<b>Укупно дугорочни финансијски пласмани</b>	<u>6,180,220</u>	<u>3,874,165</u>
Минус: Текуће доспијеће дугорочних финансијских пласмана	<u>(5,189,054)</u>	<u>(2,319,619)</u>
<b>Укупно</b>	<u>991,166</u>	<u>1,554,546</u>

Учешћа у капиталу повезаних правних лица - Аутоцентар Нешковић д.о.о., Бијељина у износу од 600,000 Конвертибилних марака, представља улог који је настао на основу Уговора о приступању оснивача и повећању основног капитала број 135/2006 од 4. маја 2006. године. Друштво је овим улогом стекло 99.17% учешћа у укупном капиталу Аутоцентар Нешковић д.о.о., Бијељина.

Дугорочно орочени депозити у износу од 5,189,054 Конвертибилне мараке представљају орочена средства код домаћих банака на период од 13 мјесеци уз каматну стопу од 5% до 5.5% на годишњем нивоу.

Остали дугорочни финансијски пласмани у износу од 391,166 Конвертибилних марака односе се на средства уплаћена за формирање средстава Резервног фонда Бироа зелене карте у Босни и Херцеговини.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2006. године**

**11. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА**

	<b>У Конвертибилним маркама</b>			
	<b>2006.</b>			
	Земљиште и грађевински објекти	Опрема, алат и инвентар	Основна сре- дства у припреми	Укупно основна средства
<b>Набавна процијењена вриједност</b>				
Стање на почетку године	10,489,912	507,743	1,966,797	12,964,452
Набавке у току године	90,038	442,560	1,109,963	1,642,561
Активирања и преноси	2,595,665	-	(2,595,665)	-
Вишкови	-	800	-	800
Расход	-	(6,754)	-	(6,754)
Стање на крају године	<u>13,175,615</u>	<u>944,349</u>	<u>481,095</u>	<u>14,601,059</u>
<b>Исправка вриједности</b>				
Стање на почетку године	272,544	152,998	-	425,542
Амортизација за текућу годину	287,993	107,369	-	395,362
Расход	-	(4,638)	-	(4,638)
Стање на крају године	<u>560,537</u>	<u>255,729</u>	<u>-</u>	<u>816,266</u>
<b>Садашња вриједност</b>				
Стање на почетку године	<u>10,217,368</u>	<u>354,745</u>	<u>1,966,797</u>	<u>12,538,910</u>
Стање на крају године	<u>12,615,078</u>	<u>688,620</u>	<u>481,095</u>	<u>13,784,793</u>

**12. ПОТРАЖИВАЊА ЗА ПРЕМИЈУ**

	<b>У Конвертибилним маркама</b>	
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Потраживања за премију	62,915	64,118
Минус: Исправка вриједности потраживања за премију (напомена 16)	<u>(20,868)</u>	<u>-</u>
	<u>42,047</u>	<u>64,118</u>

**13. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ**

	<b>У Конвертибилним маркама</b>	
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
<b>Краткорочни финансијски пласмани</b>		
Аутоцентар Нешковић д.о.о. Бијељина (повезано правно лице)	-	495,858
Велефарм д.о.о. Бијељина	-	40,000
Хартије од вриједности намијењене продаји	<u>42,643</u>	<u>71,399</u>
	<u>42,643</u>	<u>607,257</u>

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

31. децембар 2006. године

**14. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (наставак)**

Хартије од вриједности са стањем на дан 31. децембра 2006. године у износу од 42,643 Конвертибилне марке представљају краткорочно улагање у хартије од вриједности намијењене продаји.

**15. ОСТАЛА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА**

	<b>У Конвертибилним маркама</b>	
	<b>2006.</b>	<b>2005.</b>
Потраживање за камату	-	53,985
Потраживања за ватрогасни допринос	89,465	110,922
Потраживања за претплаћени порез	1,044	56,396
Потраживања од запослених	200	-
Потраживања од државних институција	63,380	-
Остала потраживања	54,704	108,496
	<u>208,793</u>	<u>329,799</u>
Минус: Исправка вриједности потраживања за ватрогасни допринос (напомена 16)	<u>(89,465)</u>	<u>(110,922)</u>
	<u>119,328</u>	<u>218,877</u>

**16. ПРОМЈЕНЕ НА ИСПРАВКАМА ВРИЈЕДНОСТИ**

	<b>Потраживање за премије</b>	<b>Остала потраживања</b>	<b>Укупно</b>
Стање на почетку године	-	110,922	110,922
Исправка на терет биланса успеха	20,868	-	20,868
Наплаћена отписана потраживања	-	(21,457)	(21,457)
	<u>20,868</u>	<u>89,465</u>	<u>110,335</u>

**17. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА**

	<b>У Конвертибилним маркама</b>	
	<b>2006.</b>	<b>2005.</b>
Жиро рачун	1,114,113	1,103,043
Девизни рачуни	12,729	48,229
Благајна	4,954	11,433
	<u>1,131,796</u>	<u>1,162,705</u>

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

31. децембар 2006. године

**18. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ**

Капитал Друштва образован је у складу са Одлуком о оснивању и Статутом, откупом оснивачких дионица од стране оснивача из почетног фонда сигурности.

Друштво је у току 2005. године извршило усклађивање вриједности капитала са вриједношћу капитала уписаном у Регистру Основног суда. Повећање основног капитала је извршено претварањем резерви у основни капитал по годишњем обрачуну за 2004. годину, а све то сходно Рјешењу Комисије за хартије од вриједности Републике Српске Бања Лука број 01-УП-031-2774/05 од 14. октобра 2005. године.

Капитал Друштва образован је у складу са Одлуком о оснивању и Статутом, откупом оснивачких дионица од стране оснивача из почетног фонда сигурности.

Друштво је у току 2006.године извршило докапитализацију основног капитала и то:

- а) пренос са резерви сигурности у износу од 394,000 Конвертибилних марака;
- б) новом емисијом акција из нераспоређене добити у износу од 600,000 Конвертибилних марака; и
- в) III емисијом акција путем затворене понуде у износу од 70,000 Конвертибилних марака које је уплатио акционар Нешковић Драган.

Друштво је Рјешењем Основног суда у Бијељини број 1-3908 од 1. септембра 2006. године регистровало сва наведена повећања на основном капиталу, и основни капитал уписан у судском регистру износи 5,000,000 Конвертибилних марака. Овим уписом у судски регистар Друштво је, за обављање послова осталих осигурања, оснивачки капитал ускладило са чланом 49. Закона о друштвима за осигурање Службени гласник РС број 17/2005.

Структура акцијског капитала Друштва на дан 31. децембра 2006. године је сљедећа:

<u>Акционари</u>	<u>Број акција</u>	<u>У Конвертибилним маркама</u>	<u>У %</u>
Нешковић д.о.о., Бијељина	2,462	4,924,000	98.48
Нешковић Драган, Бијељина	38	76,000	1.52
<b>УКУПНО</b>	<b>2,500</b>	<b>5,000,000</b>	<b>100.00</b>

Номинална вриједност једне акције са стањем на дан 31. децембра 2006. године износи 2,000 Конвертибилних марака.

Због непрометања акција Друштва на Бањалучкој берзи у пословној 2006. години не постоје подаци о тржишној вриједности акција на дан 31. децембра 2006. године.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

31. децембар 2006. године

**19. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА**

	<b>У Конвертибилним маркама</b>	
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
<b>Резерве за масовне и катастрофалне штете:</b>		
Стање на почетку године	269,708	161,560
Издавања на терет расхода	<u>24,748</u>	<u>108,148</u>
Стање на крају године	<u>294,456</u>	<u>269,708</u>
<b>Резерве за отпремнине радника:</b>		
Стање на почетку године	-	-
Издавања на терет добитка	<u>350,186</u>	<u>-</u>
Стање на крају године	<u>350,186</u>	<u>-</u>
<b>Укупно:</b>	<u>644,642</u>	<u>269,708</u>

**20. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА НАСТАЛЕ ПРИЈАВЉЕНЕ И НЕПРИЈАВЉЕНЕ ШТЕТЕ**

	<b>У Конвертибилним маркама</b>	
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Резервисање за пријављене и непријављене штете	1,810,505	1,309,157
Издавања на терет расхода	<u>718,051</u>	<u>501,348</u>
	<u>2,528,556</u>	<u>1,810,505</u>

**21. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ**

	<b>У Конвертибилним маркама</b>	
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Примљени аванси	4,465	6,141
Обавезе за зараде и накнаде зарада	1,812	-
Обавезе за порезе и доприносе на зараде	1,194	2,057
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	8,921	72,233
Порез на добит	227,861	362
Допринос за превентиву	388,027	284,362
Остале краткорочне обавезе	<u>3,531</u>	<u>12</u>
	<u>635,811</u>	<u>365,167</u>

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

31. децембар 2006. године

**22. ИНТЕРНИ ОДНОСИ**

	<b>У Конвертибилним маркама</b>	
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
<b>БИЛАНС СТАЊА</b>		
<b>АКТИВА</b>		
<b>а) Потраживања по основу закупа и осталих односа:</b>		
- "Нешковић" д.о.о., Бијељина	51,624	18,390
- "Аутоцентар Нешковић" д.о.о, Бијељина	-	883
	<u>51,624</u>	<u>19,273</u>
<b>б) Потраживања по основу каско полиса</b>		
- "Аутоцентар Нешковић" д.о.о, Бијељина	-	1,003
<b>в) Потраживања по основу камата</b>		
- "Нешковић" д.о.о., Бијељина	-	9,949
- "Аутоцентар Нешковић" д.о.о, Бијељина	-	23,652
	<u>-</u>	<u>33,601</u>
<b>г) Потраживања по основу пласмана</b>		
- "Аутоцентар Нешковић" д.о.о, Бијељина	-	495,858
	<u>-</u>	<u>495,858</u>
<b>Укупно актива</b>	<u>51,624</u>	<u>549,735</u>
<b>ПАСИВА</b>		
<b>а) Обавезе према добављачима :</b>		
- "Нешковић" д.о.о., Бијељина	3,369	26,365
- "Аутоцентар Нешковић" д.о.о, Бијељина	-	270
<b>Укупно пасива</b>	<u>3,369</u>	<u>26,635</u>
<b>Потраживања/(обавезе), нето</b>	<u>48,255</u>	<u>523,100</u>

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

31. децембар 2006. године

**22. ИНТЕРНИ ОДНОСИ (наставак)**

<b>БИЛАНС УСПЈЕХА</b>	<b>У Конвертибилним маркама</b>	
	<b>Година која се завршава</b>	
	<b>31. децембра</b>	
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
<b>ПРИХОДИ</b>		
- "Нешковић" д.о.о., Бијељина		
по основу закупа	85,386	38,700
по основу камата	-	66,121
по основу премије необавезних осигурања	1,486	1,079
	<u>86,872</u>	<u>105,900</u>
- "Аутоцентар Нешковић" д.о.о., Бијељина		
по основу камата	7,071	20,333
по основу премије необавезних осигурања	1,066	1,075
по основу префактурисавања зајендичких трошкова	963	-
	<u>9,100</u>	<u>21,408</u>
<b>Укупно приходи</b>	<u>95,972</u>	<u>127,308</u>
<b>РАСХОДИ</b>		
- "Нешковић" д.о.о., Бијељина		
по основу трошкова горива и енергије	260,733	247,776
по основу трошкова материјала	205	47
по основу трошкова рекламе и пропаганде	-	360
по основу трошкова репрезентације	5	2,097
	<u>260,943</u>	<u>250,280</u>
- "Аутоцентар Нешковић" д.о.о., Бијељина		
по основу трошкова материјала - оправке осн.средстава	4,205	2,471
	<u>4,205</u>	<u>2,471</u>
<b>Укупно расходи</b>	<u>265,148</u>	<u>252,751</u>
<b>Расходи, нето</b>	<u>(169,176)</u>	<u>(125,443)</u>

**23. РЕОСИГУРАЊЕ**

Друштво врши реосигурање по основу осталих осигурања да би смањило финансијску изложеност ризицима. Реосигурање се врши код реосигуравајуће куће – Босна реосигурање д.д., Сарајево.

**24. МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА**

У складу са чланом 20. Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник РС" број 17/05), Друштво је обавезно да прибави оцјену и мишљење овлашћеног актуара о финансијским извјештајима и годишњем извјештају о пословању Друштва за сваку пословну годину. Након извршене контроле, овлашћени актуар (Бранислав Гецић) је изразио позитивно мишљење о финансијским извјештајима и годишњем извјештају о пословању Друштва за 2006. годину.



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

31. децембар 2006. године

**25. СУДСКИ СПОРОВИ**

Друштво се повремено јавља као тужена страна у споровима по основу одштетних захтјева према различитим полисама осигурања издатим од Друштва. На дан 31. децембра 2006. године Друштво је водило судске спорове ради наплате својих потраживања у укупном износу од 140,895 Конвертибилних марака. Истовремено, процијењене потенцијалне обавезе по судским споровима у којима је Друштво тужена страна су износиле 653,400 Конвертибилних марака, не укључујући ефекте потенцијалних затезних камата. Обзиром да се не могу са сигурношћу предвидјети ефекти и исход ових спорова, руководство Друштва сматра да, узимајући у обзир износе резервисаних средстава за такве спорове у току, исходи спорова у току или поднијетих одштетних захтјева, као и оних који евентуално предстоје против Друштва, неће имати негативан исход за Друштво и да Друштво неће бити изложено материјално значајним потенцијалним губицима по наведеним основама.

**26. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ**

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на додату вриједност, порез на добитак и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима. Поред тога, закони којима се регулишу ови порези нису били примјењивани дуже вријеме за разлику од развијенијих тржишних привреда; док су прописи којим се врши имплементација ових закона често нејасни или не постоје. Сходно томе, у погледу питања везаних за пореске законе ограничен је број случајева који се могу користити као примјер. Често постоје разлике у мишљењу међу државним и ентитетским министарствима и институцијама у вези са правном интерпретацијом законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на примјер, питања царина и девизне контроле) су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Друштва могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Друштву може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је 5 година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од 5 година од тренутка када је обавеза настала. Ове чињенице утичу да порески ризик у Републици Српској и Босни и Херцеговини буде значајнији од оног у земљама са развијенијим пореским системом.

**27. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ**

	Конвертибилних марака	
	31. децембар <u>2006.</u>	31. децембар <u>2005.</u>
ЕУРО	1.9558	1.9558
Амерички долар	1.4851	1.6579
Швајцарски франак	1.2171	1.2577