

Naziv obveznika: NEŠKOVIC OSIGURANJE A.D. Bijeljina  
 Matični broj: 01881019  
 JIB: 4400330410003  
 Šifra djelatnosti: 66030  
 Sjedište: Sremska br.3



Žiro račun kod poslovnih banaka:  
 555-001-00093540-19 (G)

### Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2018

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	AKTIVA - A. STALNA IMOVINA (002 + 009 + 018 + 028 + 029)	001	39.878.222	4.796.969	35.081.253	36.854.133
01	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	164.737	150.806	13.931	12.039
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003				
011, dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004				
012, dio 019	3. Goodwill	005				
013, dio 019	4. Softver i ostala prava	006	113.951	107.845	6.106	3.983
014, dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007	50.786	42.961	7.825	8.056
015, 016 dio 019	6. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	008				
02	II NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)	009	29.469.004	4.646.163	24.822.841	24.870.289
020, dio 029	1. Zemljište	010	5.887.514		5.887.514	4.659.913
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011				
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	9.861.593	3.390.750	6.470.843	6.564.550
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	1.424.699	1.255.413	169.286	192.314
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014	11.881.094		11.881.094	13.074.262
025, dio 029	6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015			0	379.250
026, dio 029	7. Ostala osnovna sredstva	016				
027, 028, dio 029	8. Avansi i nekretnine, biološka sredstva, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	017	414.104		414.104	
03	III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	10.244.481	0	10.244.481	11.971.805
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019	600.000		600.000	600.000
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	020				
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	021				
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	022			0	1.000.000
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	9.333.805		9.333.805	10.049.093
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024	9.779		9.779	9.779
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospjeća	025				
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026				
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	300.897		300.897	312.933
041, 042, dio 049	IV OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA	028				
040, dio 049	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	029				
	B. TEKUĆA IMOVINA (031 + 036 + 062 + 063)	030	5.621.541	153.826	5.467.715	4.002.165
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTA VLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	11.070	23	11.047	18.257
100 do 109	1. Zalihe materijala	032	10.775		10.775	12.517
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	033				
140 do 149	3. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	034				
150 do 159	4. Dati avansi	035	295	23	272	5.740
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037 + 046 + 047 + 048 + 058 + 061)	036	5.409.276	153.803	5.255.473	3.767.773
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	433.088	47.291	385.797	221.824

Naziv obveznika: NEŠKOVIC OSIGURANJE A.D. Bijeljina  
 Matični broj: 01881019  
 JIB: 4400330410003  
 Šifra djelatnosti: 66030  
 Sjedište: Sremska br.3

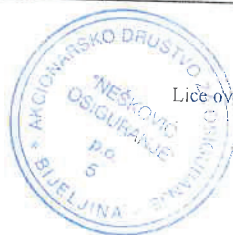
Žiro računi kod poslovnih banaka:  
 555-001-00003540-19 (C)

### Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2018

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038				
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	317.426	42.650	274.776	221.824
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040	375	30	345	
204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	041				
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji	042	115.287	4.611	110.676	
206, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u inostranstvu	043				
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	044				
208, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	045				
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	046	223.250	103.679	119.571	151.261
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	53.627	2.833	50.794	30.643
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	2.710.484	0	2.710.484	2.273.510
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica – matična i zavisna	049	1.080.000		1.080.000	
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	050				
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051	1.567.664		1.567.664	2.200.000
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052				
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dopijeva za naplatu u periodu do godinu dana	053				
235, dio 239	d) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	054				
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	055	62.820		62.820	73.510
237	2) Otkupljene sopstvene akcije	056				
238, dio 239	z ) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057				
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059 + 060)	058	1.988.827	0	1.988.827	1.090.535
240	a) Gotovinski ekvivalenti – hartije od vrijednosti	059				
241 do 249	b) Gotovina	060	1.988.827		1.988.827	1.090.535
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061				
270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	201.195		201.195	216.135
278	IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063				
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064				
	G. POSLOVNA AKTIVA (001 + 030 + 064)	065	45.499.763	4.950.795	40.548.968	40.856.298
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	066	4.818		4.818	
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065 + 066)	067	45.504.581	4.950.795	40.553.786	40.856.298

-KM



Lice sa licencom: 02-0297119 JK

Lice ovlašteno za zastupanje: WJ

Naziv obveznika: NEŠKOVIC OSIGURANJE A.D. Bijeljina  
 Matični broj: 01881019  
 JIB: 4400330410003  
 Šifra djelatnosti: 66030  
 Sjedište: Sremska br.3

Žiro račun kod poslovnih banaka:  
 555-001-00003540-19 (G)

## Bilans stanja-pasiva

na dan 31.12.2018

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	PASIVA - A. KAPITAL (102 - 109 + 110 - 111 + 112 + 118 + 119 - 120 + 121 - 124)	101	20.090.072	20.090.033
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 DO 108)	102		
300	1. Akcijski kapital	103	10.000.000	9.000.000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104	10.000.000	9.000.000
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		
321	IV EMISIONI GUBITAK	111		
322	V REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	1.000.000	900.000
323	1. Zakonske rezerve	113	1.000.000	900.000
324	2. Statutarne rezerve	114		
325	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	115		
329	4. Rezerve za sopstvene akcije	116		
330, 331, 332, 334 i 336	5. Ostale rezerve iz dobitka	117		
333	VI REVALORIZACIONE REZERVE	118	1.839.138	1.929.881
335	VII NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119		
34	VIII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	120		
340	IX NERASPOREĐENI DOBITAK (122 + 123)	121	7.250.934	8.260.152
341	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122		545.001
342	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	7.250.934	7.715.151
35	X GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+ 126)	124		
350	1. Gubitak ranijih godina	125		
351	2. Gubitak tekuće godine	126		
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (128 do 136)	127	71.355	72.914
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	128		
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	129		
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	130		
403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	131		
404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	132		
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	133		
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	134	71.355	72.914
407	8. Druge tehničke rezerve osiguranja	135		
409	9. Rezervisanja za sudske sporove u toku i ostala dugoročna rezervisanja	136		
41	V. OBA VEZE (138 + 147)	137	20.387.541	20.693.351
410	I DUGOROČNE OBA VEZE (139 do 146)	138		
411	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	139		
412	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	140		
413 i 414	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	141		
415 i 416	4. Dugoročni krediti	142		
417	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	143		
	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	144		

Naziv obveznika: NEŠKOVIC OSIGURANJE A.D. Bijeljina  
 Matični broj: 01881019  
 JIB: 4400330410003  
 Šifra djelatnosti: 66030  
 Sjedište: Sremska br.3

Žiro račun kod poslovnih banaka:  
 555-001-00003540-19 (G)

### Bilans stanja-pasiva

na dan 31.12.2018

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
418	7. Odložene poreske obaveze	145		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146		
42 do 48	<b>II KRATKOROČNE OBAVEZE (148 + 156 + 160 + 161 + 164 + 165 + 166 + 167 + 168)</b>	147	20.387.541	20.693.351
42	<b>1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)</b>	148		
420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	149		
421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	150		
422 i 423	v) Kratkoročni krediti	151		
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dopijeva u periodu do godinu dana	152		
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	153		
427	đ) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	154		
429	e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	155		
43	<b>2. Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa (157 do 159)</b>	156		
430 i 431	a) Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa	157		
432 i 434	b) Obaveze po osnovu udjela u šteti i ugovorenim iznosima iz reosiguranja i retrocesije	158		
433 i 435	v) Obaveze po osnovu udjela u šteti i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	159		
440 do 449	<b>3. Obaveze za premiju i specifične obaveze</b>	160	163.074	153.197
45	<b>4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162 + 163)</b>	161	112.880	20
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	112.880	20
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163		
460 do 469	<b>5. Druge obaveze iz poslovanja</b>	164	600.225	95.598
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	330.226	1.060.546
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	388.820	442.815
497	8. Odložene poreske obaveze	167		
49, osim 497	<b>9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)</b>	168	18.792.316	18.941.175
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	8.491.013	8.765.331
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171	652	11
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	8.870.644	8.769.640
495	đ) Rezervisanja za udjele u šteti po osnovu saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	174		
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	1.430.007	1.406.193
	<b>G. POSLOVNA PASIVA (101 + 127 + 137)</b>	176	40.548.968	40.856.298
89	<b>D. VANBILANSNA PASIVA</b>	177	4.818	
	<b>Đ. UKUPNA PASIVA (176 + 177)</b>	178	40.553.786	40.856.298



Lice sa licencom: CR-0191/19 *R*

Lice ovlašteno za zastupanje: elg