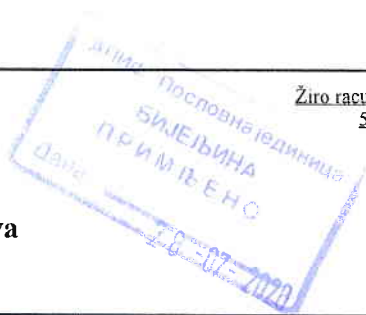


Naziv obveznika: NEŠKOVIC OSIGURANJE A.D. Bijeljina
 Matični broj: 01881019
 JIB: 4400330410003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Sremska br.3

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



Bilans stanja-aktiva
 na dan 30.06.2020

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	AKTIVA - A. STALNA IMOVINA (002 + 009 + 018 + 028 + 029)	001	40.610.927	5.038.439	35.572.488	29.628.370
01	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	170.034	157.955	12.079	14.540
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	116.678	110.706	5.972	6.975
014, dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007	53.356	47.249	6.107	7.565
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	28.104.398	4.880.484	23.223.914	23.348.718
020, dio 029	1. Zemljište	010	5.667.932		5.667.932	5.667.932
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011				
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	7.859.474	3.633.072	4.226.402	4.353.197
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	1.410.699	1.247.412	163.287	171.821
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014	12.827.463		12.827.463	12.816.938
025, dio 029	6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015				
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	338.830		338.830	338.830
03	III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	12.336.495	0	12.336.495	6.265.112
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	2.000.000		2.000.000	2.000.000
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	9.386.047		9.386.047	3.314.664
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024				
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijanja	025				
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026				
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	350.448		350.448	350.448
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	7.820.774	215.292	7.605.482	12.104.960
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	8.744	3	8.741	9.413
100 do 109	1. Zalihe materijala	032	8.727		8.727	9.328
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	17	3	14	85
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037 + 046 + 047 + 048 + 058 + 061)	036	7.660.506	215.289	7.445.217	11.911.504
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	878.866	74.002	804.864	264.466

Naziv obveznika: NEŠKOVIC OSIGURANJE A.D. Bijeljina
 Matični broj: 01881019
 JIB: 4400330410003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Sremska br.3

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

Bilans stanja-aktiva
 na dan 30.06.2020

-KM

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	310.682	43.441	267.241	257.698
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040	15.110	8.438	6.672	6.496
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	553.074	22.123	530.951	272
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	270.024	136.418	133.606	145.006
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	70.654	4.869	65.785	46.916
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	4.332.506	0	4.332.506	8.990.421
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica – matična i zavisna	049	2.400.000		2.400.000	1.000.000
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	050	320.000		320.000	320.000
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051	1.564.664		1.564.664	7.626.537
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	đ) 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	47.842		47.842	43.884
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056				
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057				
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059 + 060)	058	2.108.456	0	2.108.456	2.464.695
240	a) Gotovinski ekvivalenti – hartije od vrijednosti	059				
241 do 249	b) Gotovina	060	2.108.456		2.108.456	2.464.695
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061				
270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	151.524		151.524	184.043
278	IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063				
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064				
	G. POSLOVNA AKTIVA (001 + 030 + 064)	065	48.431.701	5.253.731	43.177.970	41.733.330
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	066	3.818		3.818	3.818
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065 + 066)	067	48.435.519	5.253.731	43.181.788	41.737.148

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

Naziv obveznika: NEŠKOVIC OSIGURANJE A.D. Bijeljina
 Matični broj: 01881019
 JIB: 4400330410003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Sremska br.3

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

Bilans stanja-pasiva

na dan 30.06.2020

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	PASIVA - A. KAPITAL (102 – 109 + 110 – 111 + 112 + 118 + 119 – 120 + 121 – 124)	101	21.283.220	19.726.205
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 DO 108)	102	10.000.000	10.000.000
300	1. Akcijski kapital	103	10.000.000	10.000.000
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		
321	IV EMISIONI GUBITAK	111		
dio 32	V REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	1.000.000	1.000.000
322	1. Zakonske rezerve	113	1.000.000	1.000.000
323	2. Statutarne rezerve	114		
324	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	115		
325	4. Rezerve za sopstvene akcije	116		
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	117		
330, 331, 332, 334 i 336	VI REVALORIZACIONE REZERVE	118	1.748.395	1.748.395
333	VII NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119		
335	VIII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	120		
34	IX NERASPOREĐENI DOBITAK (122 + 123)	121	8.534.825	6.977.810
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	1.726.876	250.934
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	6.807.949	6.726.876
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	76.004	76.004
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	128		
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	129		
402	3. Rezervisanja za izravanje 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	76.004	76.004
407	8. Druge tehničke rezerve osiguranja	135		
409	9. Rezervisanja za sudske sporove u toku i ostala dugoročna rezervisanja	136		
	V. OBAVEZE (138 + 147)	137	21.818.746	21.931.121
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138		
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	139		
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	140		
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	141		
413 i 414	4. Dugoročni krediti	142		
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	143		
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	144		

Naziv obveznika: NEŠKOVIC OSIGURANJE A.D. Bijeljina
 Matični broj: 01881019
 JIB: 4400330410003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Sremska br.3

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

Bilans stanja-pasiva

na dan 30.06.2020

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
418	7. Odložene poreske obaveze	145		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146		
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148 + 156 + 160 + 161 + 164 + 165 + 166 + 167 + 168)	147	21.818.746	21.931.121
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	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 dospijeva 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	2. Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa (157 do 159)	156	53.000	0
430 i 431	a) Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa	157	53.000	
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	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	160	44.001	173.055
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162 + 163)	161	115.322	115.164
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	115.322	115.164
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163		
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	63.122	72.628
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	5.068.897	905.954
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	40.000	333.221
497	8. Odložene poreske obaveze	167		
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	16.434.404	20.331.099
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	8.011.465	8.888.158
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171	8.590	7.550
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	6.953.785	9.983.833
495	đ) Rezervisanja za udjele u šteti po osnovu saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	174		
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	1.460.564	1.451.558
	G. POSLOVNA PASIVA (101 + 127 + 137)	176	43.177.970	41.733.330
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177	3.818	3.818
	Đ. UKUPNA PASIVA (176 + 177)	178	43.181.788	41.737.148

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

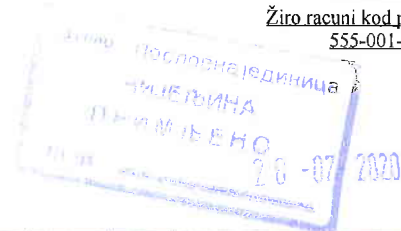


Naziv obveznika: NEŠKOVIC OSIGURANJE A.D. Bijeljina
 Matični broj: 01881019
 JIB: 4400330410003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Sremska br.3

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

Bilans uspjeha

na dan 30.06.2020



-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI - I POSLOVNI PRIHODI (202 + 208 + 209 + 210 + 211 + 212)	201	12.517.567	8.845.238
60	1. Prihod od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja (203 do 207)	202		
600, 602, 605	a) Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	203		
601	b) Prihodi od premija dobrovoljnog penzijskog osiguranja	204		
603	v) Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi štete životnih osiguranja	205		
604	g) Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja životnih osiguranja, reosiguranja i retrocesija	206		
606 do 609	d) Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	207		
610 do 619	2. Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	208	8.351.670	8.144.545
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi štete neživotnih osiguranja	209	634.373	132.498
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210	3.030.048	
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211	7.810	
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	493.666	568.195
	II POSLOVNI RASHODI (214 + 236)	213	5.492.737	4.526.173
	1. Funkcionalni rashodi (215 + 225 + 231)	214	3.919.499	2.860.666
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	123.613	136.340
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	216		
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	217		
502	v) Doprinos za preventivu	218	11.699	12.469
503	g) Vatrogasni doprinos	219	3.755	3.538
504	d) Doprinos Zaštitnom fondu	220	81.771	84.241
505	đ) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnjanje rizika	221		
506	e) Doprinosi propisani posebnim zakonima	222		
507	ž) Povećanje drugih tehničkih rezervi	223		
509	z) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	224	26.388	36.092
51	1.2. Naknade štete, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja (226 do 230)	225		
510, 513	a) Naknade štete, ugovorenih iznosa i udjela u šteti životnih osiguranja	226		
511	b) Naknade štete i ugovoreni suma dobrovoljnog penzijskog osiguranja	227		
512, 514	v) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	228		
515, 516, 517	g) Rezervisanja za štete, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu životnih osiguranja	229		
518	d) Rashodi po osnovu bonusa i popusta životnih osiguranja	230		
52	1.3. Naknade štete i ostale naknade neživotnih osiguranja (232 do 235)	231	3.795.886	2.724.326
520, 521, 522, 524	a) Naknade štete, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u šteti neživotnih osiguranja	232	3.496.988	2.091.298
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	298.898	289.324
528	v) Rashodi po osnovu bonusa i popusta neživotnih osiguranja	234		
526, 527, 529	g) Rezervisanja za štetu, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	235		343.704
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237 + 240 + 246)	236	1.573.238	1.665.507
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238 + 239)	237	155.211	190.237

Naziv obveznika: NEŠKOVIC OSIGURANJE A.D. Bijeljina
 Matični broj: 01881019
 JIB: 4400330410003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Sremska br.3

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

Bilans uspjeha

na dan 30.06.2020

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	Obična zarada po akciji	316	1.362	804
	Razrijeđena zarada po akciji	317	1.362	804
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	86	86
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	85	88



Lice sa licencom: *[Signature]*

Lice ovlašteno za zastupanje: *[Signature]*

Naziv obveznika: NEŠKOVIC OSIGURANJE A.D. Bijeljina
 Maticni broj: 01881019
 JIB: 4400330410003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Sremska br.3

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

Tokovi gotovine

na dan 30.06.2020

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	7.903.030	18.256.588
	1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	7.425.408	16.917.246
	2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503		
	3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504		150.249
	4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	477.622	1.189.093
	II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	5.866.386	9.024.230
	1. Odlivi po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u šteti iz saosiguranja i dati avansi	507	3.442.942	4.532.914
	2. Odlivi po osnovu naknade štete i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508		
	3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	304.227	369.953
	4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	695.582	1.348.761
	5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	863.382	1.927.628
	6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512		
	7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	533.221	820.835
	8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	27.032	24.139
	III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 – 506)	515	2.036.644	9.232.358
	IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506 – 501)	516		
	B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	5.717.691	4.038.626
	1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	5.588.768	3.463.000
	2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	519		
	3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	520		310.000
	4. Prilivi po osnovu kamata	521	128.923	255.847
	5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522		
	6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523		9.779
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	7.018.840	6.370.765
	1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	1.860.000	3.700.000
	2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	526		
	3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	32.071	670.765
	4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	5.126.769	2.000.000
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 – 524)	529		
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 – 517)	530	1.301.149	2.332.139
	V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - I. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531		
	1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532		
	2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	533		
	3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	534		
	4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535		
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536	1.091.734	6.424.351
	1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537		
	2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	538		
	3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	539		
	4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	540		
	5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541	1.091.734	6.424.351
	6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542		
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531 – 536)	543		

Naziv obveznika: NEŠKOVIC OSIGURANJE A.D. Bijeljina
 Matični broj: 01881019
 JIB: 4400330410003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Sremska br.3

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

Bilans uspjeha

na dan 30.06.2020

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
530	a) Troškovi amortizacije	238	155.211	190.237
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239		
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	707.286	790.633
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	230.874	310.727
541	b) Troškovi provizija	242		
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	37.004	67.332
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	304.945	284.675
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	134.463	127.899
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247 + 248)	246	710.741	684.637
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	695.740	674.558
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	15.001	10.079
	III POSLOVNI DOBITAK (201 – 213)	249	7.024.830	4.319.065
	IV POSLOVNI GUBITAK (213 – 201)	250		
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI - I FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	192.095	143.885
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	252	43.172	26.821
662	2. Prihodi od kamata	253	91.590	105.515
663	3. Pozitivne kursne razlike	254	56.886	11.488
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255	447	61
56	II FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	73.815	237
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257		
562	2. Rashodi kamata	258		
563	3. Negativne kursne razlike	259	73.773	237
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260	42	
	III DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249 + 251 – 256) ili (251 – 256 – 250)	261	7.143.110	4.462.713
	IV GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (250 + 256 – 251) ili (256 – 251 – 249)	262		
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - I OSTALI PRIHODI (264 do 267)	263	19.112	13.585
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	264		2.735
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	265	10.456	6.953
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	266		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Ostali prihodi	267	8.656	3.897
57	II OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	114.273	220.217
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	269	3.625	
572	2. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	270	6.499	18.874
575	3. Rashodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	271		
573, 574, 576, 577 i 579	4. Ostali rashodi	272	104.149	201.343
	III DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263 – 268)	273		
	IV GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268 – 263)	274	95.161	206.632
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE - I PRIHODI OD USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276 do 278)	275		
680, 681, 682	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	276		
683	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	277		
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	278		

Naziv obveznika: NEŠKOVIC OSIGURANJE A.D. Bijeljina
 Matični broj: 01881019
 JIB: 4400330410003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Sremska br.3

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

Bilans uspjeha

na dan 30.06.2020

-KM.

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
58	II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	279		
580, 581, 582	1. Obezvrjeđenje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	280		
583	2. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	281		
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	282		
	III DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (275 – 279)	283		
	IV GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (279 – 275)	284		
690	d. Dobitak poslovanja koje se obustavlja	285		
590	d. GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	286		
691, 692	E. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	287		
591, 592	Ž. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	288		
	Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA - 1. Dobitak prije oporezivanja (261 + 273 + 283 + 285 + 287 – 262 – 274 – 284 – 286 – 288)	289	7.047.949	4.256.081
	2. Gubitak prije oporezivanja (262 + 274 + 284 + 286 + 288 – 261 – 273 – 283 – 285 – 287)	290		
721	I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Poreski rashodi perioda	291	240.000	237.782
dio 722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	292		
dio 722	3. Odloženi poreski prihodi perioda	293		
	J. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA - 1. Neto dobitak tekuće godine (289 – 290 – 291 – 292 + 293)	294	6.807.949	4.018.299
	2. Neto gubitak tekuće godine (290 – 289 + 291 + 292 – 293)	295		
	K OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU - I DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (297 do 302)	296		
	1. Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	297		
	2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	298		
	3. Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	299		
	4. Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	300		
	5. Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	301		
	6. Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	302		
	II GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (304 do 308)	303		
	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	304		
	2. Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	305		
	3. Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	306		
	4. Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	307		
	5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	308		
	L. OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (296 – 303) ili (303 – 296)	309		
	LJ. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	310		
	M. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (309 ± 310)	311		
	N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU - I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (294 ± 311)	312	6.807.949	4.018.299
	II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (295 ± 311)	313		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	314	6.769.824	3.955.613
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	315	106.204	62.686

Naziv obveznika: NEŠKOVIC OSIGURANJE A.D. Bijeljina
 Maticni broj: 01881019
 JIB: 4400330410003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Sremska br.3

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

Tokovi gotovine

na dan 30.06.2020

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536 – 531)	544	1.091.734	6.424.351
	G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501 + 517 + 531)	545	13.620.721	22.295.214
	D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506 + 524 + 536)	546	13.976.960	21.819.346
	Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545 – 546)	547		475.868
	E. NETO ODLIV GOTOVINE (546 – 545)	548	356.239	
	Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	2.464.695	1.988.827
	Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550		
	I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551		
	J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (549 + 547 – 548 + 550 – 551)	552	2.108.456	2.464.695



Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

Izvjestaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.06.2020

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP										
	1. Stanje na dan 01. 01. 20 19 ¹⁹ godine	901	10.000.000	1.839.138		1.000.000	7.250.934	20.090.072		20.090.072		
	2. Efekti promjena u računov. politikama	902										
	3. Efekti ispravke grešaka	903										
	4. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20 19 ¹⁹ godine (901 ± 902 ± 903)	904	10.000.000	1.839.138	0	1.000.000	7.250.934	20.090.072	0	20.090.072		
	5. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905		-90.743				-90.743		-90.743		
	6. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906										
	7. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907										
	8. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908					6.636.133	6.636.133		6.636.133		
	9. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909					90.743	90.743		90.743		
	10. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910					7.000.000	7.000.000		7.000.000		
	11. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911										
	12. Stanje na dan 31. 12. 20 19 ¹⁹ godine / 01. 01. 20 19 ¹⁹ Godine (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	10.000.000	1.748.395	0	1.000.000	6.977.810	19.726.205	0	19.726.205		
	13. Efekti promjena u računov. politikama	913										
	14. Efekti ispravke grešaka	914										
	15. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20 19 ¹⁹ godine (912 ± 913 ± 914)	915	10.000.000	1.748.395	0	1.000.000	6.977.810	19.726.205	0	19.726.205		

Naziv obveznika: NEŠKOVIC OSIGURANJE A.D. Bijeljina
 Matični broj: 01881019
 JIB: 4400330410003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Stemska br.3

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

Izveštaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.06.2020

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Aksijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16 MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916								
	16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917								
	17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izveštaja u drugu funkcionalnu valutu	918								
	18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919					6.807.949	6.807.949		6.807.949
	19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920								
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	921					5.250.934	5.250.934		5.250.934
	21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922								
	22. Stanje na dan 30.06.2020. godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	10.000.000	1.748.395	0	1.000.000	8.534.825	21.283.220	0	21.283.220

Lice sa licencom: _____
 Lice ovlašteno za zastupanje: Abdulah

*Napomena: Finansijski izveštaj je urađen korištenjem APIF-ove aplikacija FIA i zadovoljava propisanu formalno-pravnu, računsku i logičku kontrolu.