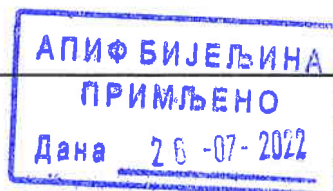


Naziv obveznika: NEŠKOVIC OSIGURANJE A.D. Bijeljina
 Maticni broj: 01881019
 JIB: 4400330410003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Sremska br.3



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

Bilans stanja-aktiva

na dan 30.06.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	AKTIVA - A. STALNA IMOVINA (002 + 009 + 018 + 028 + 029)	001	38.833.490	5.301.347	33.532.143	31.496.496
01	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	179.733	168.473	11.260	11.647
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	114.889	1.789	2.961
014, dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007	63.055	53.584	9.471	8.686
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	25.638.478	5.132.874	20.505.604	20.606.619
020, dio 029	1. Zemljište	010	5.589.778		5.589.778	5.589.778
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011				
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	7.890.027	3.973.693	3.916.334	3.865.996
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	1.287.509	1.159.181	128.328	127.650
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014	10.375.139		10.375.139	10.375.139
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	496.025		496.025	648.056
03	III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	13.015.279	0	13.015.279	10.878.230
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	
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	10.015.279		10.015.279	9.878.230
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024				
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijeca	025				
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026				
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	400.000		400.000	400.000
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	9.745.042	173.813	9.571.229	9.550.235
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	3.243	39	3.204	8.938
100 do 109	1. Zalihe materijala	032	3.117		3.117	8.624
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	126	39	87	314
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037 + 046 + 047 + 048 + 058 + 061)	036	9.668.897	173.774	9.495.123	9.383.324
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	282.062	26.889	255.173	242.496

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 30.06.2022

-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	244.870	23.016	221.854	209.025
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040	7.042	2.667	4.375	282
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	30.150	1.206	28.944	33.189
206, dio 209	đ) 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	337.784	142.873	194.911	149.446
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	75.522	4.012	71.510	67.044
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	7.605.106	0	7.605.106	7.249.767
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica – matična i zavisna	049	5.500.000		5.500.000	5.400.000
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	050	490.000		490.000	240.297
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051	1.564.664		1.564.664	1.564.664
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052				
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospijeva 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	50.442		50.442	44.806
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056				
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057				
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059 + 060)	058	1.368.423	0	1.368.423	1.674.571
240	a) Gotovinski ekvivalenti – hartije od vrijednosti	059				
241 do 249	b) Gotovina	060	1.368.423		1.368.423	1.674.571
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061				
270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	72.902		72.902	157.973
278	IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063				
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064				
	G. POSLOVNA AKTIVA (001 + 030 + 064)	065	48.578.532	5.475.160	43.103.372	41.046.731
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	066	2.010		2.010	2.010
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065 + 066)	067	48.580.542	5.475.160	43.105.382	41.048.741

Lice sa licencom: _____
 Lice ovlašteno za zastupanje: _____



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)

Bilans stanja-pasiva

na dan 30.06.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	PASIVA - A. KAPITAL (102 – 109 + 110 – 111 + 112 + 118 + 119 – 120 + 121 – 124)	101	20.503.999	19.932.354
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	1.393.672	1.393.672
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	8.110.327	7.538.682
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	3.538.682	
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	4.571.645	7.538.682
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	78.174	78.174
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	78.174	78.174
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	22.521.199	21.036.203
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138	59.068	84.998
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: NEŠKOVIĆ 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-pasiva

na dan 30.06.2022

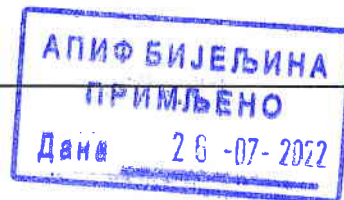
-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
418	7. Odložene poreske obaveze	145		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146	59.068	84.998
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148 + 156 + 160 + 161 + 164 + 165 + 166 + 167 + 168)	147	22.462.131	20.951.205
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148	15.417	0
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	15.417	
43	2. Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa (157 do 159)	156	228.234	0
430 i 431	a) Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa	157	228.234	
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	22.783	143.928
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162 + 163)	161	120.083	114.352
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	120.083	114.352
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163		
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	95.174	88.961
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	2.026.321	66.229
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	41.154	382.882
497	8. Odložene poreske obaveze	167		
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	19.912.965	20.154.853
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	8.433.710	8.889.507
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171	7.564	1.700
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	9.982.113	9.767.833
495	đ) Rezervisana za udjele u šteti po osnovu saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	174		
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	1.489.578	1.495.813
	G. POSLOVNA PASIVA (101 + 127 + 137)	176	43.103.372	41.046.731
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177	2.010	2.010
	Đ. UKUPNA PASIVA (176 + 177)	178	43.105.382	41.048.741

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

Bilans uspjeha

na dan 30.06.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI - I POSLOVNI PRIHODI (202 + 208 + 209 + 210 + 211 + 212)	201	8.997.733	8.966.129
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	8.404.481	8.055.240
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi štete neživotnih osiguranja	209	63.091	105.648
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210		288.194
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211	13.340	6.345
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	516.821	510.702
	II POSLOVNI RASHODI (214 + 236)	213	4.460.582	4.323.495
	1. Funkcionalni rashodi (215 + 225 + 231)	214	2.893.924	2.693.290
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	111.330	114.109
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	11.724	11.970
503	g) Vatrogasni doprinos	219	2.699	2.690
504	d) Doprinos Zaštitnom fondu	220	62.371	71.696
505	đ) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravnje 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	34.536	27.753
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 ugovorenih 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	2.782.594	2.579.181
520, 521, 522, 524	a) Naknade štete, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u šteti neživotnih osiguranja	232	2.322.706	2.288.096
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	245.608	291.085
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	214.280	
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237 + 240 + 246)	236	1.566.658	1.630.205
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238 + 239)	237	137.980	138.247

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 30.06.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
530	a) Troškovi amortizacije	238	137.980	138.247
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239		
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	701.398	781.747
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	317.596	350.260
541	b) Troškovi provizija	242	12.484	10.176
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	23.061	20.904
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	305.024	291.512
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	43.233	108.895
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247 + 248)	246	727.280	710.211
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	709.163	694.581
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	18.117	15.630
	III POSLOVNI DOBITAK (201 – 213)	249	4.537.151	4.642.634
	IV POSLOVNI GUBITAK (213 – 201)	250		
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI - I FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	293.170	192.280
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	252	68.419	52.724
662	2. Prihodi od kamata	253	86.349	85.392
663	3. Pozitivne kursne razlike	254	138.373	54.125
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255	29	39
56	II FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	1.653	2.213
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257		
562	2. Rashodi kamata	258	1.652	2.115
563	3. Negativne kursne razlike	259	1	97
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260		1
	III DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249 + 251 – 256) ili (251 – 256 – 250)	261	4.828.668	4.832.701
	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	23.620	18.198
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	264	314	259
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	265	5.689	83
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	266		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Ostali prihodi	267	17.617	17.856
57	II OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	33.723	34.527
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	269		
572	2. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	270	53	1.831
575	3. Rashodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	271		
573, 574, 576, 577 i 579	4. Ostali rashodi	272	33.670	32.696
	III DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263 – 268)	273		
	IV GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268 – 263)	274	10.103	16.329
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE - I PRIHODI OD USKLAĐIVANJA 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 30.06.2022

-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	4.818.565	4.816.372
	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	246.920	235.851
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	4.571.645	4.580.521
	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	4.571.645	4.580.521
	II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (295 ± 311)	313		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	314	4.500.327	4.509.065
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	315	71.318	71.456

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 30.06.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	Obična zarada po akciji	316	914	916
	Razrijeđena zarada po akciji	317	914	916
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	78	84
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	78	85

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

Tokovi gotovine na dan 30.06.2022

-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	8.500.684	8.125.011
	1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	7.923.359	7.613.236
	2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503		
	3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	50.846	10.085
	4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	526.479	501.690
	II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	4.548.970	4.662.513
	1. Odlivi po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u šteti iz saosiguranja i dati avansi	507	2.085.782	2.177.172
	2. Odlivi po osnovu naknade štete i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508		
	3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	253.603	264.710
	4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	707.933	691.965
	5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	904.731	989.610
	6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512		
	7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	588.648	528.834
	8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	8.273	10.222
	III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 – 506)	515	3.951.714	3.462.498
	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	2.487.883	2.694.597
	1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	2.340.297	2.560.000
	2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	519		
	3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	520		
	4. Prilivi po osnovu kamata	521	147.586	134.597
	5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522		
	6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523		
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	4.722.745	3.883.430
	1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	2.690.000	3.760.000
	2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	526		
	3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	32.745	123.430
	4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	2.000.000	
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 – 524)	529		
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 – 517)	530	2.234.862	1.188.833
	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	2.023.000	2.211.339
	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	2.023.000	2.211.339
	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 računi kod poslovnih banaka:
 555-001-00003540-19 (G)

Tokovi gotovine

na dan 30.06.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536 – 531)	544	2.023.000	2.211.339
	G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501 + 517 + 531)	545	10.988.567	10.819.608
	D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506 + 524 + 536)	546	11.294.715	10.757.282
	Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545 – 546)	547		62.326
	E. NETO ODLIV GOTOVINE (546 – 545)	548	306.148	
	Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	1.674.571	1.358.262
	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	1.368.423	1.420.588

Lice sa licencom: Lice ovlašteno za zastupanje: 

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)

Izvjestaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.06.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16 i MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak/nekotirveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERESI	UKUPNI KAPITAL
	1. Stanje na dan 01. 01. 20____. godine	901	10.000.000	1.475.960		1.000.000	6.916.566	19.392.526		19.392.526
	2. Efekti promjena u računov. politikama	902								
	3. Efekti ispravke grešaka	903								
	Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20____. godine (901 ± 902 ± 903)	904	10.000.000	1.475.960	0	1.000.000	6.916.566	19.392.526	0	19.392.526
	4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905		-82.288				-82.288		-82.288
	5. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906								
	6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907								
	7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908					7.456.394	7.456.394		7.456.394
	8. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909					82.288	82.288		82.288
	9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivanje gubitka	910					6.916.566	6.916.566		6.916.566
	10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911								
	11. Stanje na dan 31. 12. 20____. godine / 01. 01. 20____. Godine (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	10.000.000	1.393.672	0	1.000.000	7.538.682	19.932.354	0	19.932.354
	12. Efekti promjena u računov. politikama	913								
	13. Efekti ispravke grešaka	914								
	14. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20____. godine (912 ± 913 ± 914)	915	10.000.000	1.393.672	0	1.000.000	7.538.682	19.932.354	0	19.932.354

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

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

Izvještaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.06.2022

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacijske rezerve (MRS 16 i MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak/nekortivni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916								
	16. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917								
	17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918								
	18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919		1.393.672	0	1.000.000	8.110.327	20.503.999	0	4.571.645
	19. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920								
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	921					4.000.000	4.000.000		4.000.000
	21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922								
	22. Stanje na dan 20. Godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	10.000.000	1.393.672	0	1.000.000	8.110.327	20.503.999	0	20.503.999



*Napomena: Finansijski izvještaj je urađen korištenjem APTF-ove aplikacije FIA i zadovoljava propisanu formalno-pravnu, računsku i logičku kontrolu.