

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 30.06.2023. 27-07-2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	AKTIVA - A. STALNA IMOVINA (002 + 009 + 018 + 028 + 029)	001	36.115.735	5.504.390	30.611.345	25.392.292
01	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	183.241	173.062	10.179	12.568
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	122.528	116.890	5.638	6.776
014, dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007	60.713	56.172	4.541	5.792
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	23.593.865	5.331.328	18.262.537	18.278.311
020, dio 029	1. Zemljište	010	4.273.178		4.273.178	4.273.178
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011				
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	7.680.597	4.172.638	3.507.959	3.615.240
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	1.329.571	1.158.690	170.881	112.798
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014	10.068.067		10.068.067	10.068.067
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	242.452		242.452	209.028
03	III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	12.338.629	0	12.338.629	7.101.413
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	1.200.000		1.200.000	1.600.000
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	10.128.850		10.128.850	4.501.413
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024	9.779		9.779	
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	11.621.785	152.853	11.468.932	18.434.177
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	3.251	8	3.243	4.641
100 do 109	1. Zalihe materijala	032	3.152		3.152	4.203
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	99	8	91	438
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037 + 046 + 047 + 048 + 058 + 061)	036	11.575.772	152.845	11.422.927	18.380.745
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	236.665	18.527	218.138	158.243

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 30.06.2023

-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	229.410	15.864	213.546	149.656
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040	7.255	2.663	4.592	
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			0	8.587
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	387.209	131.260	255.949	203.474
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	48.997	3.058	45.939	78.815
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	8.318.286	0	8.318.286	13.584.639
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica – matična i zavisna	049	4.300.000		4.300.000	4.300.000
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	050	1.250.000		1.250.000	1.390.000
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051	2.147.664		2.147.664	7.271.720
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	600.000		600.000	600.000
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	20.622		20.622	22.919
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056				
238, dio 239	z ) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057				
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059 + 060)	058	2.584.615	0	2.584.615	4.355.574
240	a) Gotovinski ekvivalenti – hartije od vrijednosti	059				
241 do 249	b) Gotovina	060	2.584.615		2.584.615	4.355.574
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061				
270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	42.762		42.762	48.791
278	IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063				
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064				
	G. POSLOVNA AKTIVA (001 + 030 + 064)	065	47.737.520	5.657.243	42.080.277	43.826.469
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	066	339		339	339
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065 + 066)	067	47.737.859	5.657.243	42.080.616	43.826.808

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 stanja-pasiva**  
 na dan 30.06.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	PASIVA - A. KAPITAL (102 – 109 + 110 – 111 + 112 + 118 + 119 – 120 + 121 – 124)	101	20.366,885	21.901,534
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	1.311,384	1.311,384
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	8.055,501	9.590,150
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	3.551,468	2.038,682
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	4.504,033	7.551,468
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	90,469	90,469
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	90,469	90,469
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	21.622,923	21.834,466
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (139 do 146)	138	40,876	36,293
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 30.06.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
418	7. Odložene poreske obaveze	145		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146	40.876	36.293
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148 + 156 + 160 + 161 + 164 + 165 + 166 + 167 + 168)	147	21.582.047	21.798.173
42	I. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148	16.137	32.993
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	16.137	32.993
43	2. Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa (157 do 159)	156	37.578	0
430 i 431	a) Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa	157	37.578	
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	29.630	171.696
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162 + 163)	161	130.098	130.297
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	130.098	130.297
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163		
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	188.222	99.101
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	471.168	64.734
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	37.830	415.632
497	8. Odložene poreske obaveze	167		
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	20.671.384	20.883.720
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	9.084.067	8.619.648
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171	7.671	1.117
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	10.071.108	10.770.040
495	đ) Rezervisanja za udjele u šteti po osnovu saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	174		
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	1.508.538	1.492.915
	G. POSLOVNA PASIVA (101 + 127 + 137)	176	42.080.277	43.826.469
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177	339	339
	Đ. UKUPNA PASIVA (176 + 177)	178	42.080.616	43.826.808

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

АПИФ БИЈЕЉИНА  
 ПРИМЉЕНО  
 Дана 27-07-2023

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

**Bilans uspjeha**  
 na dan 30.06.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI - I POSLOVNI PRIHODI (202 + 208 + 209 + 210 + 211 + 212)	201	9.519.905	8.997.733
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	8.243.008	8.404.481
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi štete neživotnih osiguranja	209	5.046	63.091
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210	698.932	
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211	17.869	13.340
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	555.050	516.821
	II POSLOVNI RASHODI (214 + 236)	213	4.882.677	4.460.582
	I. Funkcionalni rashodi (215 + 225 + 231)	214	3.065.327	2.893.924
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	91.810	111.330
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	216		
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	217		
502	v) Doprinosi za preventivu	218	11.713	11.724
503	g) Vatrogasni doprinos	219	2.856	2.699
504	d) Doprinosi Zaštitnom fondu	220	46.773	62.371
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	30.468	34.536
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	2.973.517	2.782.594
520, 521, 522, 524	a) Naknade štete, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u šteti neživotnih osiguranja	232	2.844.385	2.322.706
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	129.132	245.608
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	1.817.350	1.566.658
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238 + 239)	237	137.411	137.980

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 30.06.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
530	a) Troškovi amortizacije	238	137.411	137.980
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239		
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	862.790	701.398
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	442.441	317.596
541	b) Troškovi provizija	242	6.867	12.484
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	21.464	23.061
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	328.180	305.024
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	63.838	43.233
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247 + 248)	246	817.149	727.280
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	798.766	709.163
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	18.383	18.117
	III POSLOVNI DOBITAK (201 – 213)	249	4.637.228	4.537.151
	IV POSLOVNI GUBITAK (213 – 201)	250		
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI - I FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	182.679	293.170
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	252	81.278	68.419
662	2. Prihodi od kamata	253	98.740	86.349
663	3. Pozitivne kursne razlike	254	2.359	138.373
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255	302	29
56	II FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	50.862	1.653
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257		
562	2. Rashodi kamata	258	1.341	1.652
563	3. Negativne kursne razlike	259	49.520	1
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260	1	
	III DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249 + 251 – 256) ili (251 – 256 – 250)	261	4.769.045	4.828.668
	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	23.657	23.620
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	264		314
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	265	1.392	5.689
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	266		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Ostali prihodi	267	22.265	17.617
57	II OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	52.039	33.723
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	3.689	53
575	3. Rashodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	271		
573, 574, 576, 577 i 579	4. Ostali rashodi	272	48.350	33.670
	III DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263 – 268)	273		
	IV GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268 – 263)	274	28.382	10.103
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 30.06.2023

-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	đ. 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	4.740.663	4.818.565
	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	236.630	246.920
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	4.504.033	4.571.645
	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	4.504.033	4.571.645
	II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (295 ± 311)	313		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	314	4.433.770	4.500.327
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	315	70.263	71.318

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 30.06.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	Obična zarada po akciji	316	901	914
	Razrijeđena zarada po akciji	317	901	917
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	79	78
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	78	78

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)

### Tokovi gotovine

na dan 30.06.2023

-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	9.194.985	8.500.684
	1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	8.602.435	7.923.359
	2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503		
	3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	8.944	50.846
	4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	583.606	526.479
	II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	5.453.155	4.548.970
	1. Odlivi po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u šteti iz saosiguranja i dati avansi	507	2.796.775	2.085.782
	2. Odlivi po osnovu naknade štete i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508		
	3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	274.472	253.603
	4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	798.965	707.933
	5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	970.599	904.731
	6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512		
	7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	595.237	588.648
	8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	17.107	8.273
	III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 – 506)	515	3.741.830	3.951.714
	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	9.483.533	2.487.883
	1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	9.270.434	2.340.297
	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	213.099	147.586
	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	9.374.440	4.722.745
	1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	3.633.000	2.690.000
	2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	526		
	3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	116.006	32.745
	4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	5.625.434	2.000.000
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 – 524)	529	109.093	
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 – 517)	530		2.234.862
	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	5.621.882	2.023.000
	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	5.621.882	2.023.000
	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 30.06.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536 – 531)	544	5.621.882	2.023.000
	G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501 + 517 + 531)	545	18.678.518	10.988.567
	D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506 + 524 + 536)	546	20.449.477	11.294.715
	Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545 – 546)	547		
	E. NETO ODLIV GOTOVINE (546 – 545)	548	1.770.959	306.148
	Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	4.355.574	1.674.571
	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	2.584.615	1.368.423

Lice sa licencom: \_\_\_\_\_

Lice ovlašteno za zastupanje: \_\_\_\_\_



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

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

## Izvjestaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.06.2023

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital/Vlasnički udjel	Emisija premija	Rezerve	Revalorizacione rezerve za nekretnine postrojenja i opremu	Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz vrjednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interes)	UKUPNI KAPITAL
	1. Stanje na dan 01. 01. 20__ godine	901	10.000.000		1.000.000	1.393.672			7.538.682	19.932.354		19.932.354
	2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
	3. Efekti ispravke grešaka	903										
	4. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20__ godine (901 ± 902 ± 903)	904	10.000.000	0	1.000.000	1.393.672	0	0	7.538.682	19.932.354	0	19.932.354
	5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							7.469.180	7.469.180		7.469.180
	6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906				-82.288			82.288	0		0
	7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	907	0	0	0	-82.288	0	0	7.551.468	7.469.180	0	7.469.180
	8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908										
	9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
	10. Objavljene dividende	910							5.500.000	5.500.000		5.500.000
	11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokrivenje gubitka	911										
	12. Ostale promjene	912										
	13. Stanje na dan 31. 12. 20__ / 1. 1. 20__ godine (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	913	10.000.000	0	1.000.000	1.311.384	0	0	9.590.150	21.901.534	0	21.901.534
	14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
	15. Efekti ispravki grešaka	915										

-KM


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 30.06.2023

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital/Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacione rezerve za nekretnine postrojenja i opremu	Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva vrednovana po ter vrjednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interes)	UKUPNI KAPITAL
	16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 20__ godine (913 ± 914 ± 915)	916	10.000.000	0	1.000.000	1.311.384	0	0	9.590.150	21.901.534	0	21.901.534
	17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							4.504.033	4.504.033		4.504.033
	18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
	19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919	0	0	0	0	0	0	4.504.033	4.504.033	0	4.504.033
	20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920										
	21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
	22. Objavljene dividende	922							6.038.682	6.038.682		6.038.682
	23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokrće gubitka	923										
	24. Ostale promjene	924										
	25. Stanje na dan 31. 12. 20__ godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922 ± 923 ± 924)	925	10.000.000	0	1.000.000	1.311.384	0	0	8.055.501	20.366.885	0	20.366.885

Lice sa licencom: 

Lice ovlašteno za zastupanje: 



\*Napomena: Finansijski izvještaj je urađen korišćenjem APIF-ove aplikacija FIA i zadovoljava propisanu formalno-pravnu, računsku i logičku kontrolu