



**REVIDERE** d.o.o.

---

Revizija finansijskih izvještaja, procjene, računovodstveni poslovi i konsalting u oblasti poslovnih informacionih sistema

---

Mob. 065/517-713, 065/693-220 Tel. 055/211-279  
BIJELJINA, Gavriła Principa 7/5

---

## ***ИЗВЈЕШТАЈ***

**О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ  
ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА  
„НЕСКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ АД БИЈЕЉИНА  
ЗА 2016. ГОДИНУ**

---

*Бијељина, март, 2017. година*

**Овлашћени ревизор:**

*Проф. др Рајко РАДОВИЋ*

**Сарадници:**

*Миланка ИВАНИШ, дипл.ек. овлашћени ревизор  
Др Наташа БОСИОЧИЋ, сертификовани рачуновођа  
Др Срђан ЛАЛИЋ, форензички рачуновођа*

## *С а д р ж а ј:*



*ПИСМО О ПРЕЗЕНТАЦИЈИ.....4*



*ПИСМО О АНГАЖОВАЊУ.....10*



*ИЗЈАВА О НЕЗАВИСНОСТИ.....12*



*МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ РЕВИЗОРА.....13*



*ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ.....15*



*НАПОМЕНЕ.....32*

**Друштво за осигурање  
"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ"  
БИЈЕЉИНА  
Ул. Сремска бр. 3.  
Датум: 01.03.2017. године**

**ДОО "РЕВИДЕРЕ"  
БИЈЕЉИНА  
Ул. Гаврила Привципа бр. 7/5**

**ПРЕДМЕТ: Писмо о презентацији финансијских извјештаја  
за 2016. годину**

Овим потврђујемо да према нашем најбољем знању и увјерењу, а уз савјетовање и консултације са сарадницима на појединим пословима, презентујемо финансијске извјештаје за **2016.** годину за потребе економско финансијске ревизије. На основу ове изјаве треба да изразите мишљење да ли финансијски извјештаји истинито и објективно приказују, по свим материјално значајним питањима, стање имовине, обавеза и капитала, те резултате пословања и токове готовине **Акционарског друштва за осигурање „НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ Бијељина** (у даљем тексту: **Друштво**) за годину која се завршава на дан **31. децембра 2016. године** а у складу са рачуноводственим прописима и стандардима.

Као радници са посебним овлаштењима свјесни смо потребе и своје одговорности да обезбедимо:

- а) Поузданост рачуноводствених евиденција и исправност финансијских извјештаја састављених на основу тих евиденција,
- б) Да финансијски извјештаји приказују реално, објективно и законито стање пословања Друштва, финансијског резултата и промјене у току **2016.** године .

### **1) Статус Друштва**

Рјешењем Основног суда у Бијељини од 20.02.1997. године, ознака и број уписника суда: Фи – 137/97, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, а на основу Рјешења надлежног министарства о давању сагласности за оснивање друштва, извршен је упис оснивања **Организације за осигурање „НЕШКОВИЋ“ ДД са сједиштем у Бијељини, Ул. Сремска бб.** Данас Друштво послује као **Акционарско друштво за осигурање „НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ Бијељина, Ул. Сремска бр. 3.**

Висина уписаног основног капитала износила је 6.000.000,00 КМ, колико је уписано у судски регистар Решењем суда од 16.06.2009. године (Датум: 6/16/2009), број: 080-0-РЕГ-09-000 313 када је уписано повећање основног капитала петом емисијом акција

претварањем нераспоређене добити у основни капитал по годишњем обрачуна за 2008. годину у износу од 1.000.000,00 КМ, према Одлуци Скупштине акционара Друштва број: ЦК-ХВИИИ-01-05/2009 од 20.03.2009. године, Рјешењу Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-517-3-1/09 од 24.04.2009. године којим се даје сагласност на Одлуку Скупштине акционара, и Рјешењу Комисије за хартије од вриједности Републике Српске број: 01-УП-031-1892/09 од 25.05.2009. године којим је у Регистар емитената код Комисије за хартије од вриједности уписана промјена података код емитента.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-12-000 591 од 17.07.2012. године уписано је повећање основног капитала Друштва претварањем нераспоређене добити у основни капитал (шеста емисија редовних акција приватном понудом без обавезе израде и објављивања проспекта) у износу од 1.000.000,00 КМ, тако да укупан основни капитал износи 7.000.000,00 КМ.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-14-000 294 од 08.05.2014. године уписано је повећање основног капитала Друштва претварањем нераспоређене добити у основни капитал (седма емисија редовних акција приватном понудом без обавезе израде и објављивања проспекта) у износу од 1.000.000,00 КМ, тако да укупан основни капитал износи 8.000.000,00 КМ.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-15-000 341 од 27.04.2015. године уписано је повећање основног капитала Друштва претварањем нераспоређене добити у основни капитал (седма емисија редовних акција приватном понудом без обавезе израде и објављивања проспекта) у износу од 1.000.000,00 КМ, тако да укупан основни капитал износи 9.000.000,00 КМ.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-16-000 543 од 03.08.2016. године уписано је оснивање више дијелова Друштва (пет шалтера: Градишка, Јања, Приједор, бијељина и Источно Сарајево), те промјена пословног имена и сједишта Шалтер Добој и брисање из судског регистра Шалтер Шамац и Шалтер Кнежево.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-16-000 836 од 28.10.2016. године уписано је оснивање дијела Друштва - Шалтер у Шековићима.

Са Централним регистром хартија од вриједности а.д. Републике Српске закључен је Уговор о регистрацији хартија од вриједности и вођењу рачуна емитента, број: 04-178/2002 од 29.05.2002. године којим су уређени међусобни односи из основа регистрације хартија од вриједности и вођења књиге акционара.

Рјешењем Централног регистра хартија од вриједности А.Д. Бања Лука број: 06-154/02 од 24.06.2009. године регистроване су хартије од вриједности по основу пете емисије (500 редовних хартија класе А, номиналне вриједности једне хартије 2.000,00 КМ, локална ознака хартије: НКОС-Р-А). ПО истој процедури код Централног регистра региструју се и следеће емисије.

Бањалучка берза А.Д. Бања Лука донијела је Рјешење о повећању броја хартија од вриједности емитента број: 03-533/09 од 26.06.2009. године, ознаке хартија од вриједности НКОС-Р-А, и то за 500 акција номиналне вриједности 2.000,00 КМ, тако да

нови број редовних акција емитената износи 3.000 акција. По истој процедури се од Бањалучке берзе прибавља Рјешење о повећању броја акција емитента након сваке емисије.

## 2) Рачуноводствене евиденције и пословне промјене

За потребе економско финансијске ревизије финансијских извјештаја за **2016.** годину стављамо Вам на располагање све рачуноводствене евиденције уз напомену да су ове евиденције правилан одраз пословних догађаја који су се остваривали у току пословне **2016.** године. Све обавезе и потраживања исказани су реално и објективно, сви расходи и приходи су утврђени у складу са рачуноводственим прописима и општим актима Друштва. Све остале евиденције и одговарајуће информације које могу допринијети утврђивању реалности и објективности, као и неопходна објашњења и образложења стављају Вам се на располагање и нема таквих информација које не би могле бити доступне.

### Активна:

Вриједност укупне активе Друштва исказане у Билансу стања на дан 31.12.2016. године износи 43.695.875 КМ бруто, 4.297.691 КМ исправка вриједности и 39.398.184 КМ нето, од чега је:

Позиција	О П И С	Износ (КМ)	Структура
А	Стална имовина	28.318.536	71,88
Б	Текућа имовина	11.079.648	28,12
В	Губитак изнад висине капитала	0	0,00
Г	Ванбилансна актива	0	0,00
	<b>УКУПНО:</b>	<b>39.398.184</b>	<b>100,00%</b>

У оквиру **сталне имовине** исказани су: **нематеријална средства** (чија је вриједност 151.462 КМ бруто, исправка вриједности 141.819 КМ и 9.643 КМ нето), и у потпуности се односе на остала нематеријална улагања, **некретнине, инвестиционе некретнине постројења, опрема и остала основна средства** (чија је вриједност исказана у износу: 28.170.257 КМ бруто, 4.026.774 КМ исправка вриједности и 24.143.483 КМ нето) и односе се на: земљиште (2.159.913 КМ бруто и нето), грађевинске објекте (9.645.433 КМ бруто, 2.760.853 КМ исправка вриједности и 6.884.580 КМ нето), постројења и опрему (1.518.060 КМ бруто, 1.265.921 КМ исправка вриједности и 252.139 КМ нето), инвестиционе некретнине (14.507.267 КМ бруто и нето), те авансе и некретнине, постројења и инвестиционе некретнине у припреми (339.584 КМ). **Дугорочни финансијски пласмани** исказани су у износу од 4.122.712 КМ бруто и нето, а односе се на учешћа у капиталу зависних правних лица (600.000 КМ), дугорочне финансијске пласмане матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима (1.000.000 КМ), дугорочне финансијске пласмане у земљи (2.200.000 КМ), дугорочне финансијске пласмане у иностранству (9.779 КМ) и остале дугорочне финансијске пласмане (312.933 КМ). **Одложена пореска средства** исказана су у износу од 42.698 КМ.

Вриједност ових средстава је, према нашем мишљењу, исказана реално, а обрачуната амортизација представља реално смањење вриједности средстава током вијека њихове употребе и током пословне 2016. године. Изабрани метод обрачуна амортизације одговара начину кориштења тих средстава.

**Текућу имовину** (11.208.746 КМ бруто, 129.098 КМ исправка вриједности и 11.079.648 КМ нето) чине: **залихе, стална средства и средства обустављеног пословања намијењена продаји** (8.869 КМ бруто, 458 КМ исправка вриједности и 8.413 КМ нето), које се односе на залихе материјала (8.341 КМ бруто и нето) и дате авансе (528 КМ бруто, 456 КМ исправка вриједности и 72 КМ нето), **краткорочна потраживања, пласмани и готовина** (10.620.188 КМ бруто, 128.642 КМ исправка вриједности и 10.491.546 КМ нето), а односе се на потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (234.937 КМ бруто, 31.858 КМ исправка вриједности, 203.079 КМ нето), потраживања из специфичних послова (203.672 КМ бруто, 94.622 КМ исправка вриједности и 109.050 КМ нето), друга потраживања (23.122 КМ бруто, 2.162 КМ исправка вриједности, 20.960 КМ нето), краткорочне финансијске пласмане (9.399.126 КМ бруто и нето), и готовинске еквиваленте и готовину (759.331 КМ).

**Активна временска разграничења** исказана су у износу од 579.689 КМ.

Све позиције су, по нашем мишљењу, исказане реално и сва потраживања су наплатива.

#### **Пасива:**

Структура укупне пасиве исказане у Билансу стања на дан 31.12.2016. године која износи 39.398.184 КМ је следећа:

<i>Позиција</i>	<i>О П И С</i>	<i>Износ (КМ)</i>	<i>Структура</i>
<i>А</i>	<i>Капитал</i>	<i>19.965.625</i>	<i>50,68</i>
<i>Б</i>	<i>Дугорочна резервисања</i>	<i>64.554</i>	<i>0,16</i>
<i>В</i>	<i>Обавезе</i>	<i>19.368.005</i>	<i>49,16</i>
<i>Д</i>	<i>Ванбилансна пасива</i>	<i>0</i>	<i>0,00</i>
	<b>У КУПНО:</b>	<b>39.398.184</b>	<b>100,00%</b>

**Капитал** чине акцијски капитал у износу од 9.000.000 КМ, резерве из добитка 900.000 КМ, ревалоризационе резерве 2.020.624 КМ, и нераспоређени добитак 8.045.001 КМ, а који се односи на нераспоређени добитак текуће године у износу од 7.559.534 КМ и ранијих година у износу од 485.467 КМ.

**Дугорочна резервисања** износе 64.554 КМ и односе се на резервисања за накнаде и бенефиције запослених у складу са МРС 19.

**Обавезе** које су исказане у износу од 19.368.005 КМ у цијелости се односе на **краткорочне обавезе** које су аналитички евидентиране по основама настанка и исказане на одговарајућим рачунима главне књиге. По нашем мишљењу вриједност капитала и обавеза по висини и структури реално је исказана.

### **Приходи:**

У периоду од **01.01.2016. до 31.12.2016.** године остварени су укупни приходи у износу од 17.369.745 КМ, од чега:

	<b>ОПИС</b>	<b>Износ</b>	<b>Структура</b>
<b>А</b>	<i>Пословни приходи</i>	16.891.059	97,24
<b>Б</b>	<i>Финансијски приходи</i>	463.242	2,67
<b>В</b>	<i>Остали приходи</i>	15.444	0,09
	<i>Приходи по осталим основама</i>	0	0,00
	<b>УКУПНО:</b>	<b>17.369.745</b>	<b>100,00%</b>

**Укупни приходи** су највећим дијелом остварени на основу пословних прихода који чине 97,24% укупно остварених прихода, у оквиру којих је најзначајнија категорија приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања која је исказана у износу од 15.747.803 КМ.

Сви исказани приходи су, по нашем мишљењу реално исказани, и сви приходи су утврђени на основу одговарајуће документације, те су реална основа за утврђивање финансијског резултата.

### **Расходи:**

У посматраном обрачунском периоду исказани су укупни расходи у износу од 9.029.507 КМ. Структура расхода исказана је у захтјеваном формату.

	<b>ОПИС</b>	<b>Износ (КМ)</b>	<b>Структура</b>
<b>А</b>	<i>Пословни расходи</i>	8.922.775	98,82
<b>Б</b>	<i>Финансијски расходи</i>	5.188	0,06
<b>В</b>	<i>Остали расходи</i>	101.544	1,12
	<i>Расходи по осталим основама</i>	0	0,00
	<b>УКУПНО:</b>	<b>9.029.507</b>	<b>100,00%</b>

**Укупни расходи** су највећим дијелом остварени као пословни расходи који чине 98,82% укупних расхода. Најзначајније позиције у оквиру пословних расхода су:

- функционални расходи (АОП 214) који су исказани у износу од 5.914.238 КМ и који се највећим дијелом односе на накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (5.441.351 КМ);

- трошкови спровођења осигурања (АОП 236) који су исказани у износу од 3.008.537 КМ, који се највећим дијелом односе на трошкове материјала, енергије, услуга и нематеријалне трошкове (1.394.241 КМ) и трошкове зарада, накнада зарада и остале личне расходе (1.230.750 КМ) .

Сви исказани расходи су, по нашем мишљењу реално исказани, и сви расходи су утврђени на основу одговарајуће документације, те су реална основа за утврђивање финансијског резултата.



### **Финансијски резултат:**

Друштво је у пословној **2016.** години остварило позитиван финансијски резултат у износу од 7.506.967 КМ чија је структура:

	<b>О П И С</b>	<b>Износ</b>
<b>1.</b>	<i>Добитак прије опорезивања</i>	8.340.238
<b>2.</b>	<i>Губитак прије опорезивања</i>	0
<b>И</b>	<i>Порески расходи периода</i>	<b>833.271</b>
<b>Ј</b>	<i>Нето добитак текуће године</i>	7.506.967
<b>Н</b>	<i>Укупан нето добитак</i>	7.506.967

### **3) Остала питања**

Немамо сазнања да је у току 2016. године било каквих кршења законских прописа, упутстава и општих аката Друштва у поступку припреме и израде годишњег обрачуна, нити су против Друштва у току поступци који би могли резултирати губитком правног статуса, плаћањем значајнијих казни, пенала или би могли проузроковати значајне губитке.

Од датума билансирања до датума припреме писма о презентацији у вези са његовим садржајем нису се промјениле околности, нити су настали догађаји који би захтјевали исправке у годишњем обрачуну или образложење годишњег обрачуна намјењеног органима управљања или другим корисницима.

Немамо сазнања да је било ко од запослених у Друштву, лица одговорних за састављање финансијских извјештаја и лица одговорних за састављање финансијских извјештаја као и управе Друштва на било који начин имао било какве незаконите радње или нерегуларне активности које би имали утицаја на састављање финансијских извјештаја.

Свјесни смо чињенице да у свим аспектима финансијског извјештавања није могуће у потпуности примјењивати одредбе МРС и МСФИ, прије свега у дијелу у коме локални услови нису створили реалну претпоставку за њихову примјену, као што је:

- Примјена МРС 32: *Финансијски инструменти: презентација* и МРС 39: *Финансијски инструменти: признавање и одмјеравање*, у дијелу који се односе на развијеност финансијског тржишта, стабилност и ликвидност у промету финансијским инструментима, расположивост тржишних информација и сл. а у вези са могућношћу утврђивања фер вриједности финансијских средстава и финансијских обавеза.

Бијељина, 01.03.2017. године

Директор:  
Миленко Мишановић



*Број: 0503/17*

*Датум: 05.03.2017. године*

*Друштво за осигурање  
"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ"  
Б И Ј Е Љ И Н А  
Ул. Сремска бр. 3.*

**ПРЕДМЕТ:** *Писмо о ангажовању*

Поштовани,

Овим писмом потврђујемо разумијевање договора о нашој ревизији финансијских извјештаја „**НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ**“ а.д. *Бијељина* за годину која завршава **31. децембра 2016.** године.

Обавићемо ревизију Биланса стања на дан **31.12.2016.**, Биланса успјеха за период **01.01. – 31.12.2016.** године, Извјештаја о промјенама у капиталу за период који се завршава на дан **31.12.2016.** године, Биланса токова готовине у периоду од **01.01. до 31.12.2016.** године, како би изразили мишљење о њима. Одговорност за те финансијске извјештаје сноси управа Друштва. Наша одговорност своди се на изражавање мишљења о тим финансијским извјештајима на основу проведене ревизије.

Ревизију ћемо обавити у складу с општеприхваћеним ревизијским стандардима. Ти стандарди захтјевају планирање и обављање ревизије тако да она пружи разумно увјерење о томе има ли у финансијским извјештајима значајних погрешака. Ревизија ће укључити испитивање, тестирање и прикупљање доказа који поткрепљују износе и објаве у финансијским извјештајима. Ревизија ће, такође, обухватити оцјену примјениених рачуноводствених начела те значајних процјена управе, као и вредновање свеукупне презентације финансијских извјештаја. Вјерујемо да ће ревизија пружити поуздани основ за изражавање нашег мишљења.

Наши ће поступци садржавати тестове документованих доказа који потврђују пословне догађаје евидентирани у рачунима, тестове физичког постојања и, по потреби, непосредну конфирмацију потраживања и обавеза путем успостављене везе с изабраним купцима, повјериоцима, правним заступницима и банкама. По завршетку ревизије, задржаћемо одређене описе у вези с финансијским извјештајима и стварима везаним уз њих.

Наша је ревизија подложна инхерентном ризику да значајне погрешке и неправилности, неће бити откривене. Обавијестићемо Вас о неправилностима које примијетимо, ако оне нису безначајне.

Ако намјеравате објавити или на други начин репродуковати финансијске извјештаје и при томе се позвати на наше Друштво за ревизију, слажете се с тим да нам предате њихову копију да извршимо увид и одобримо штампање. Такође се слажете с тим да нас снабдијете с копијом завршног штампаног материјала за наше одобрење прије него га раздијелите.

Извршићемо ревизију пореског биланса за финансијску годину која завршава **31.12.2016.** године. Порески биланс и пореску пријаву ће, како смо разумјели, припремити Ваше особље.

Наша накнада за ове услуге биће по одредбама Уговора о ревизији.

Драго нам је што смо у прилици да Вам учинимо услугу.

Ако ово писмо исправно изражава Ваше схватање, молимо Вас да га потпишете на означеном мјесту.

С поштовањем,

„НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.

Б и ј е љ и н а

Директор

Миленко Мишановић

ДОО „РЕВИДЕРЕ“

Б и ј е љ и н а

Директор

Проф. др Рајко РАДОВИЋ



**REVIDERE** d.o.o.

Revizija finansijskih izvještaja, procjene, računovodstveni poslovi i konsalting u oblasti poslovnih informacionih sistema

Mob. 065/517-713, 065/693-220 Tel. 055/211-279  
BIJELJINA, Gavriła Principa 7/5

*Број: 0503/17-1*

*Датум: 05.03.2017. године*

*Друштво за осигурање  
"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ"  
БИЈЕЉИНА  
Ул. Сремска бр. 3.*

**ПРЕДМЕТ: Изјава о независности**

У вези наше ревизије финансијских извјештаја за **2016.** годину **„НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бијељина**, на дан **05.03.2017.** године, потврђујемо следеће:

1. Сво особље ангажовано на ревизији финансијских извјештаја за **„НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бијељина**, поштује правила независности и квалификација дефинисаних у Кодексу етике рачуноводствених експерата, Рачуноводствених стандарда и Стандарда ревизије.
2. Сво ангажовано особље је независно од акционара, власника и компанија везаних за **„НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бијељина**.
3. Наредно особље је укључено у ревизију:

<i>Име и презиме, квалификација</i>	<i>Позиција у тиму</i>
<i>Проф. др Рајко Радовић, овлашћени ревизор</i>	<i>Вођа тима</i>
<i>Миланка Иваниш, овлашћени ревизор</i>	<i>Члан тима</i>
<i>Др Наташа Босиочић, сертификовани рачуновођа</i>	<i>Члан тима</i>
<i>Доц. др Срђан Лалић, техничка подршка</i>	<i>Члан тима</i>

**ДОО „РЕВИДЕРЕ“ Бијељина,  
Ул. Гаврила Принципа бр. 7/5.**

**Проф. др Рајко РАДОВИЋ  
овлашћени ревизор**

Бијељина, 05.03.2017. године



**REVIDERE** d.o.o.

Revizija finansijskih izvještaja, procjene, računovodstveni poslovi i konsalting u oblasti poslovnih informacionih sistema

Mob. 065/517-713, 065/693-220 Tel. 055/211-279  
BIJELJINA, Gavrića Principa 7/5

**Број: 1303/17**

**Датум: 13.03.2017. године**

**Друштво за осигурање  
"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ"  
БИЈЕЉИНА  
Ул. Сремска бр. 3.**

**МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА**  
**о ревизији финансијских извјештаја за 2016. годину**

**Мишљење:**

Обавили смо ревизију финансијских извјештаја Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ Бијељина, за 2016. годину која је обухватила Биланс стања (Извјештај о финансијском положају) на дан 31.12.2016. године, Биланс успјеха (Извјештај о укупном резултату у периоду) за период од 01.01.2016. до 31.12.2016. године, Биланс токова готовине (Извјештај о токовима готовине) за период од 01.01.2016. до 31.12.2016. године, Извјештај о промјенама у капиталу за период који се завршава на дан 31.12.2016. године, а на основу "Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске" ("Службени гласник Републике Српске" број: 94/15), Међународним стандардима ревизије и Правилника о ревизији финансијских извјештаја у Републици Српској.

Према нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји **фер презентују** у свим значајним питањима финансијски положај Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ Бијељина на дан 31.12.2016. године, те резултате пословања и новчани ток за ту годину у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања.

**Основ за мишљење:**

Обавили смо нашу ревизију у складу са Међународним ревизијским стандардима (МРевС-има). Наше одговорности према тим стандардима су детаљније описане у овом Извјештају у дијелу о ревизоровим одговорностима за ревизију финансијских извјештаја. Неовисни смо од Друштва у складу са *Кодексом етике за професионалне рађуновође* Одбора за међународне стандарде етике за рачуновође (IESBA Кодексом), као и у складу са етичким захтјевима којин су релевантни за нашу ревизију финансијских извјештаја и испунили смо наше остале етичке одговорности у складу са тим захтјевима и IESBA Кодексом. Вјерујемо да су ревизијски докази које смо добили довољни и примјерени да осигурају основу за наше мишљење.

### ***Кључна ревизијска питања:***

Кључна ревизијска питања су она питања која су била, по нашој професионалној процјени, од највеће важности за нашу ревизију финансијских извјештаја текућег периода. Тим питањима смо се бавили у контексту наше ревизије финансијских извјештаја као цјелине и при формирању нашег мишљења о њима, и ми не дајемо посебно мишљење о тим питањима.

### ***Одговорност руководства за финансијске извјештаје:***

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја у складу са МСФИ-има и рачуноводственим прописима Републике Српске и за оне интерне контроле које руководство (управа, менаџмент) одреди да су потребне за омогућавање састављања финансијских извјештаја који су без значајног погрешног приказа усљед преваре или грешке. Одговорност руководства обухвата осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и кориштење најбољих могућих рачуноводствених процјена.

У састављању финансијских извјештаја руководство је одговорно за процјењивање способности Друштва да настави с пословањем по временски неограниченом пословању, објављивање, ако је примјењиво, питања повезаних с временски неограниченим пословањем и кориштењем рачуноводствене основе утемељене на временској неограничености пословања, осим ако руководство или намјерава ликвидирати Друштво или прекинути пословање или нема реалне алтернативе него да се то учини.

### ***Одговорност ревизора:***

Наши циљеви су стицање разумног увјерења о томе јесу ли финансијски извјештаји као цјелина без значајног погрешног приказа усљед преваре или грешке и дати ревизоров Извјештај који укључује наше мишљење. Разумно увјерење је виши ниво увјеравања, али није гаранција да ће ревизија обављена у складу са МРевС-има увијек открити значајно погрешно приказивање када оно постоји. Погрешни прикази могу настати јусљед преваре или грешке и сматрају се значајни ако се разумно може очекивати ако појединачно или заједно на нивоу салда утичу на економске одлуке корисника донијете на основу тих финансијских извјештаја.

Ревизија је извршена у складу са *Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске, Правилником о ревизији финансијских извјештаја у Републици Српској, Кодексом етике и Међународним стандардима ревизије* који захтјевају да се ревизија планира и изврши на начин који омогућава да се у разумној мјери може утврдити да рачуноводствени извјештаји не садрже погрешне, материјално значајне информације.

У Бијељини, 13.03.2017. године

Овлашћени ревизор:  
Проф. др Рајко РАДОВИЋ

Матични број: **1881019**  
 Шифра дјелатности: **65.12**  
 Назив друштва за осигурање:  
**"Нешковић осигурање" ад**  
 Сједиште: **Бијељина**  
 ЈИБ: **4400330410003**

555-001-00003540-19 Нова банка ад Бијељина  
 552-037-00022987-02 Адико банка Б.Лука  
 567-343-24000101-87 Сбербанка ад Б.Лука  
 554-001-00003611-15 Павловић Инт.Банк Бијељина  
 571-030-00000537-92 Комерц.банка ад Б.Лука  
 338-190-22120679-05 Уни кредит банка Б.Лука  
 562-003-00003414-97 НЛБ Развојна банка ад Б.Л  
 568-403-24000003-45 Балкан Ивестм.Банк ад Б.Л.

**БИЛАНС СТАЊА**  
 (Извјештај о финансијском положају)  
 на дан **31.12.2016.** Године

- у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године			Износ на дан биланса претходне године (почетно стање)
			Бруто	Исправка вриједн.	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВА</b>					
	<b>А. СТАЛНА ИМОВИНА (002+009+018+029)</b>	<b>001</b>	<b>32.487.129</b>	<b>4.168.593</b>	<b>28.318.536</b>	<b>35.548.482</b>
<b>01</b>	<b>I - НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 008)</b>	<b>002</b>	<b>151.462</b>	<b>141.819</b>	<b>9.643</b>	<b>9.691</b>
010, дио 019	1. Улагања у развој	003				
011, дио 019	2. Концесије, патенти, лиценце и остала права	004				
012, дио 019	3. Гоодвилл	005				
013, дио 019	4. Софтвер и остала права	006	151.462	141.819	9.643	9.691
014, дио 019	4. Остала нематеријална средства	007				
015 и 016, дио 019	5. Аванси и нематеријална средства у припреми	008				
<b>02</b>	<b>II - НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА (010 до 017)</b>	<b>009</b>	<b>28.170.257</b>	<b>4.026.774</b>	<b>24.143.483</b>	<b>24.288.879</b>
020, дио 029	1. Земљиште	010	2.159.913		2.159.913	2.164.116
021, дио 029	2. Биолошка средства	011				
022, дио 029	3. Грађевински објекти	012	9.645.433	2.760.853	6.884.580	47.158.844
023, дио 029	4. Постројења и опрема	013	1.518.000	1.265.921	252.139	239.081
024, дио 029	5. Инвестиционе некретнине	014	14.507.267		14.507.267	14.462.863
025, дио 029	6. Улагања на туђим некретнинама, постројењима и опреми	015				
026, дио 029	7. Остала основна средства	016				
027 и 028, дио 029	8. Аванси и некретнине, биолошка средства, постројења, опрема и инв. некретнине у припреми	017	339.584		339.584	263.975
<b>03</b>	<b>III - ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ 019 до 027)</b>	<b>018</b>	<b>4.122.712</b>		<b>4.122.712</b>	<b>11.213.788</b>
030, дио 039	1. Учешће у капиталу зависних правних лица	019	600.000		600.000	600.000
031, дио 039	2. Учешће у капиталу придружених правних лица	020				
032, дио 039	3. Учешће у капиталу осталих правних лица	021				
033, дио 039	4. Дугорочни финансијски пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	022	1.000.000		1.000.000	
034, дио 039	5. Дугорочни финансијски пласмани у земљи	023	2.200.000		2.200.000	10.248.404

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године			Износ на дан биланса претходне године (почетно стање)
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
035, дио 039	6. Дугорочни финансијски пласмани у иностранству	024	9.779		9.779	9.779
036, дио 039	7. Финан. средства која се држе до рока доспијећа	025				
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	026				
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	027	312.933		312.933	355.605
<b>041,042, дио 049</b>	<b>IV - ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА СРЕДСТВА</b>	<b>028</b>				
<b>040, дио 049</b>	<b>V - ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА</b>	<b>029</b>	<b>42.698</b>		<b>42.698</b>	<b>36.1241</b>
	<b>Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА (031+036+062+063)</b>	<b>030</b>	<b>11.208.746</b>	<b>129.098</b>	<b>11.079.648</b>	<b>3.528.165</b>
<b>10 до 15</b>	<b>I - ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА ОБУСТАВЉЕНОГ ПОСЛОВАЊА НАМИЈЕЊЕНА ПРОДАЈИ (032 до 035)</b>	<b>031</b>	<b>8.869</b>	<b>456</b>	<b>8.413</b>	<b>10.272</b>
100 до 109	1. Залихе материјала	032	8.341		8.341	10.115
130 до 139	2. Залихе остатака осигураних оштећених ствари	033				
140 до 149	3. Стална средства намјењена продаји и средства пословања које се обуставља	034				
150 до 159	4. Дати аванси	035	528	456	72	1547
<b>20 до 26</b>	<b>II - КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (037+046+047+048+058+061)</b>	<b>036</b>	<b>10.620.188</b>	<b>128.642</b>	<b>10.491.546</b>	<b>3.152.736</b>
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (038 до 045)	037	234.937	31.858	203.079	144.484
200, дио 209	а) Потраж. по основу премије животних осигурања	038				
201, дио 209	б) Потраж. по основу премије неживотних осигурања	039	234.937	31.858	203.079	131.764
202, 203, дио 209	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	040				
204, дио 209	г) Потраж. по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија из иностр.	041				
205, дио 209	д) Потраж. по основу учешћа у накнади штета у земљи	042				12.720
206, дио 209	ђ) Потраж. по основу учешћа у накнади штета у иностр.	043				
207, дио 209	е) Остали купци и остала потраживања	044				
208 дио 209	ж) Потраживања по основу депозитне премије осигурања, саосигурања и реосигурања	045				
210 до 219	2. Потраживања из специфичних послова	046	203.672	94.622	109.050	83.363
220 до 229	3. Друга потраживања	047	23.122	2.162	20.960	13.875
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (049 до 057)	048	9.399.126		9.399.126	2.008.636
230, дио 239	а) Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица - матична и зависна	049				700.000
231, дио 239	б) Краткорочни финансијски пласмани - остала повезана правна лица	050				
232, дио 239	в) Краткорочни финансијски пласмани у земљи	051	9.310.454		9.310.454	1.200.000
233, дио 239	г) Краткорочни финансијски пласмани у иностранству	052				



Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године			Износ на дан биланса претходне године (почетно стање)
			Бруто	Исправка вриједност и	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
234, дио 239	д) Дио дугорочних депоновања и улагања који доспијева за наплату у периоду до годину дана	053				
235, дио 239	ђ) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намијењена трговању	054				
236, дио 239	е) Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха	055	88.672		88.672	108.636
237	ж) Откупљене сопствене акције	056				
238, дио 239	з) Остали краткорочни финансијски пласмани	057				
24	5. Готовински еквиваленти и готовина (059+060)	058	759.331		759.331	902.378
240	а) Готовински еквиваленти-хартије од вриједности	059				
241 до 249	б) Готовина	060	759.331		759.331	902.378
260 до 269	6. Порез на додату вриједност	061				
270 до 279, осим 278	<b>III - АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА</b>	<b>062</b>	<b>579.689</b>		<b>5479.689</b>	<b>365.1547</b>
278	<b>IV - ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА</b>	<b>063</b>				
290	<b>V. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА</b>	<b>064</b>				
	<b>Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+030+064)</b>	<b>065</b>	<b>43.695.875</b>	<b>4.297.691</b>	<b>39.398.184</b>	<b>39.076.647</b>
88	<b>Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА</b>	<b>066</b>				
	<b>Ђ. УКУПНА АКТИВА (065+066)</b>	<b>067</b>	<b>43.695.875</b>	<b>4.297.691</b>	<b>39.398.184</b>	<b>39.076.647</b>

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године	Износ на дан биланса претходне године (почетно стање)
1	2	3	4	5
	<b>ПАСИВА</b>			
	<b>А. КАПИТАЛ (102-109+110-111+112+118+119-120+121-124)</b>	<b>101</b>	<b>19.965.625</b>	<b>19.958.658</b>
<b>30</b>	<b>I - ОСНОВНИ КАПИТАЛ (103 до 108)</b>	<b>102</b>	<b>9.000.000</b>	<b>9.000.000</b>
300	1. Акцијски капитал	103	9.000.000	9.000.000
301	2. Удјели друштва са ограниченом одговорношћу	104		
302	3. Државни капитал	105		
303	4. Улози друштва за узајамно осигурање са ограниченим доприносом	106		
304	5. Улози друштва за узајамно осигурање са неограниченим доприносом	107		
309	6. Остали капитал	108		
<b>310 до 312</b>	<b>II - УПИСАНИ НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ</b>	<b>109</b>		
<b>320</b>	<b>III - ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА</b>	<b>110</b>		
<b>321</b>	<b>IV - ЕМИСИОНИ ГУБИТАК</b>	<b>111</b>		
<b>дио 32</b>	<b>V - РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (113 до 117)</b>	<b>112</b>	<b>900.000</b>	<b>900.000</b>
322	1. Законске резерве	113	900.000	900.000
323	2. Статутарне резерве	114		
324	3. Друге резерве утврђене актима друштва	115		
325	4. Резерве за сопствене акције	116		
329	5. Остале резерве из добитка	117		
<b>330, 331, 332, 334 и 336</b>	<b>VI - РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ</b>	<b>118</b>	<b>2.020.624</b>	<b>2.073.191</b>
<b>333</b>	<b>VII - НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ</b>	<b>119</b>		
<b>335</b>	<b>VIII - НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ</b>	<b>120</b>		
<b>34</b>	<b>IX - НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (122+123)</b>	<b>121</b>	<b>8.045.001</b>	<b>7.985.467</b>
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	122	485.467	283.147
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	123	7.559.534	7.702.320
<b>35</b>	<b>X - ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (125+126)</b>	<b>124</b>		
350	1. Губитак ранијих година	125		
351	2. Губитак текуће године	126		
<b>40</b>	<b>Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (128 до 136)</b>	<b>127</b>	<b>64.554</b>	<b>67.191</b>
400	1. Математичка резерва животних осигурања	128		
401	2. Резервисања за учешће у добитку	129		
402	3. Резервисања за изравнање ризика	130		
403	4. Резервисања за задржане кауције и депозите	131		
404	5. Резервисања за трошкове реструктурисања	132		
405	6. Резервисања за бонусе и попусте	133		
406	7. Резервисања за накнаде и бенефиције запослених	134	64.554	67.191
407	8. Друге техничке резерве осигурања	135		

<i>Група рачуна, рачун</i>	<i>ПОЗИЦИЈА</i>	<i>Ознака за АОП</i>	<i>Износ на дан биланса текуће године</i>	<i>Износ на дан биланса претходне године (почетно стање)</i>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
409	9. Остала дугорочна резервисања	136		
	<b>В. ОБАВЕЗЕ (138+147)</b>	<b>137</b>	<b>19.368.005</b>	<b>19.050.798</b>
<b>41</b>	<b>I - ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (139 до 146)</b>	<b>138</b>		
410	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	139		
411	2. Обавезе према повезаним правним лицима	140		
412	3. обавезе по емитованим дугорочним хартијама од вриједности	141		
413 и 414	4. Дугорочни кредити	142		
415 и 416	5. Дугорочне обавезе по финансијском лизингу	143		
417	6. Дугорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	144		
418	7. Одложене пореске обавезе	145		
419	8. Остале дугорочне обавезе	146		
<b>42 до 48</b>	<b>II - КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (148+156+160+161+164+165+166+167+168)</b>	<b>147</b>	<b>19.368.005</b>	<b>19.050.798</b>
42	1. Краткорочне финансијске обавезе (149 до 155)	148		700.000
420	а) Краткорочне финансијске обавезе према повезаним правним лицима	149		700.000
421	б) Обавезе по емитованим краткорочним хартијама од вриједности	150		
422 и 423	в) Краткорочни кредити	151		
424 и 425	г) Део дугорочних финансијских обавеза који доспијева у периоду до годину дана	152		
426	д) Краткорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	153		
427	ђ) Обавезе по основу сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља	154		
429	е) Остале краткорочне финансијске обавезе	155		
43	2. Обавезе по основу штета и уговорених износа (157 до 159)	156		
430 и 431	а) Обавезе по основу штета и уговорених износа	157		
432 и 434	б) Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из реосигурања и ретроцесија	158		
433 и 435	в) Обавезе по основу удјела у штети и уговореним износима из саосигурања	159		
440 до 449	3. Обавезе за премију и специфичне обавезе	160	161.873	152.620
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (162+163)	161	16	22
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	162	16	22
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	163		
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	164	278.584	424.445
47, осим 474	6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	165	45.448	63.5658
474	7. Обавезе за порез из резултата	166	394.667	442.091
497	8. Одложене пореске обавезе	167	42.698	36.124
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (169 до 175)	168	18.444.719	17.231.928
490	а) Преносне премије животних осигурања	169		

<i>Група рачуна, рачун</i>	<i>ПОЗИЦИЈА</i>	<i>Ознака за АОП</i>	<i>Износ на дан биланса текуће године</i>	<i>Износ на дан биланса претходне године (почетно стање)</i>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	170	8.564.477	8.049.947
492	в) Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија	171		
493	г) Резервисане штете животних осигурања	172		
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	173	8.097.862	7.484.105
495	ђ) Резервисања за удјеле у штети по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесија	174		
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	175	1.782.380	1.697.876
	<b>Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+127+137)</b>	<b>176</b>	<b>39.398.184</b>	<b>39.076.647</b>
<b>89</b>	<b>Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</b>	<b>177</b>		
	<b>Ђ. УКУПНА ПАСИВА (176+177)</b>	<b>178</b>	<b>39.398.184</b>	<b>39.076.647</b>

Бијељина, 28.02.2017.г.

Лице са лиценцом  
CR-0227/17  
Ј.Шкиљевић

(М.П.)

Директор  
Миленко Мишановић

Матични број: **1881019**  
 Шифра дјелатности: **65.12**  
 Назив друштва за осигурање:  
**"Нешковић осигурање" ад**  
 Сједиште: **Бијељина**  
 ЛИБ: **4400330410003**

555-001-00003540-19 Нова банка ад Бијељина  
 552-037-00022987-02 Адико банка Б.Лука  
 567-343-24000101-87 Сбербанка ад Б.Лука  
 554-001-00003611-15 Павловић Инт.Банк Бијељина  
 571-030-00000537-92 Комерц.банка ад Б.Лука  
 338-190-22120679-05 Уни кредит банка Б.Лука  
 562-003-00003414-97 НЛБ Развојна банка ад Б.Л

**БИЛАНС УСПЈЕХА**  
*(Извјештај о укупном резултату у периоду)*  
*од 01.01. до 31.12.2016. године*

- у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
	<b>А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>			
	<b>I- ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)</b>	<b>201</b>	<b>16.891.059</b>	<b>15.813.155</b>
60	1. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања (203 до 207)	202		
600, 602, 605	а) Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	203		
601	б) Приходи од премија добровољног пензијског осигурања	204		
603	в) Приходи по основу учешћа саосигурања и реосигурања у накнади штета животних осигурања	205		
604	г) Приходи од укидања и смањења резервисања животних осигурања, реосигурања и ретроцесија	206		
606 до 609	д) Остали приходи по основу животног осигурања	207		
610 до 619	2. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	208	15.747.803	14.625.841
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штете неживотних осигурања	209	139.037	208.290
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210		
640 до 649	5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.	211	2.177	13.600
650 до 659	6. Други пословни приходи	212	1.002.042	965.424
	<b>II - ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+236)</b>	<b>213</b>	<b>8.922.775</b>	<b>7.767.587</b>
	1. Функционални расходи (215+225+231)	214	5.914.238	4.910.827
50	1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 224)	215	472.887	310.525
500	а) Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања	216		
501	б) Математичка резерва добровољног пензијског осигурања	217		
502	в) Допринос за превентиву	218	18.539	18.729
503	г) Ватрогасни допринос	219	6.756	6.325
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	231.537	193.151
505	ђ) Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика	221		
506	е) Доприноси прописани посебним законима	222	151.369	
507	ж) Повећање других техничких резерви	223		
509	з) Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	224	64.686	92.320
51	1.2. Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања (226 до 230)	225		
510, 513	а) Накнаде штета, уговорених износа и удјела у штети животних осигурања	226		

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
511	б) Накнаде штета и уговорених сума добровољног пензијског осигурања	227		
512, 514	в) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	228		
515, 516, 517	г) Резервисања за штете, удјеле у штети и остала резервисања по основу животних осигурања	229		
518	д) Расходи по основу бонуса и попушта животних осигурања	230		
52	1.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (232 до 235)	231	5.441.351	4.600.302
520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штети неживотних осигурања	232	4.371.974	3.550.191
523, 525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	233	455.620	455.690
528	в) Расходи по основу бонуса и попушта неживотних осигурања	234		
526, 527, 529	г) Резервисања за штету, удјеле у штети и остала резервисања по основу неживотних осигурања	235	613.757	594.421
	2. Трошкови спровођења осигурања (237+240+246)	236	3.008.537	2.856.760
53	2.1. Трошкови амортизације и резервисања (238+239)	237	383.546	362.645
530	а) Трошкови амортизације	238	383.546	354.605
533 до 539	б) Трошкови резервисања	239		8.040
54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (241 до 245)	240	1.394.241	1.338.167
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	241	606.831	516.624
541	б) Трошкови провизија	242	2.599	16.768
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	243	78.820	7.071
544, 545, 547, 548, 549	г) Нематеријални трошкови	244	578.238	660.984
546	д) Трошкови пореза и доприноса	245	127.753	136.720
55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (247+248)	246	1.230.750	1.155.948
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	247	1.208.152	1.135.078
551 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	248	22.598	20.870
	<b>III - ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)</b>	<b>249</b>	<b>7.968.284</b>	<b>8.045.568</b>
	<b>IV - ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)</b>	<b>250</b>		
<b>66</b>	<b>Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ Г - ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (252 до 255)</b>	<b>251</b>	<b>463.242</b>	<b>582.104</b>
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних и осталих повезаних правних лица	252	29.170	136.552
662	2. Приход од камата	253	433.803	445.012
663	3. Позитивне курсне разлике	254		82
664, 665, 669	4. Остали финансијски приходи	255	269	458
<b>56</b>	<b>II - ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (257 до 260)</b>	<b>256</b>	<b>5.188</b>	<b>3.482</b>
560, 561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	257	4.108	1.342
562	2. Расходи камата	258		
563	3. Негативне курсне разлике	259	1.079	2.119
564, 565, 569	4. Остали финансијски расходи	260	1	21
	<b>III - ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (249+251-256) или (251-256-250)</b>	<b>261</b>	<b>8.426.338</b>	<b>8.624.190</b>
	<b>IV - ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (250+256-251) или (256-251-249)</b>	<b>262</b>		

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
67	<b>В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>	<b>263</b>	<b>15.444</b>	<b>18.107</b>
	<b>И - ОСТАЛИ ПРИХОДИ (264 до 267)</b>			
670, 671	1. Добици од продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	264	471	1.032
672	2. Добици од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	265		17.075
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	266		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Остали приходи	267	<b>14.973</b>	
57	<b>II - ОСТАЛИ РАСХОДИ (269 до 272)</b>	<b>268</b>	<b>101.544</b>	<b>90.342</b>
570, 571	1. Губици по основу расходања и продаје нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	269	16.262	88
572	2. Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	270	19.964	4.171
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	271		
573, 574, 576, 577 и 579	4. Остали расходи	272	<b>65.318</b>	<b>86.083</b>
	<b>III - ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (263-268)</b>	<b>273</b>		
	<b>IV - ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (268-263)</b>	<b>274</b>	<b>86.100</b>	<b>72.235</b>
68	<b>Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>	<b>275</b>		
	<b>И - ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276 до 278)</b>			
680, 681, 682	1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних средстава, некретнина, биолошких средстава, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	276		
683	2. Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	277		
684 до 689	3. Остали приходи од усклађивања вриједности имовине	278		
58	<b>II - РАСХОДИ ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (280 до 282)</b>	<b>279</b>		
580, 581, 582	1. Обезвјеђење нематеријалних средстава, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	280		
583	2. Обезвјеђење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	281		
584 до 589	3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине	282		
	<b>III - ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (275-279)</b>	<b>283</b>		
	<b>IV - ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (279-275)</b>	<b>284</b>		
690	Д. ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	285		
590	Ђ. ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	286		
691,692	Е. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА	287		
591,592	Ж. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА	288		

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
	<b>3. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>			
	<b>1. Добитак прије опорезивања (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288)</b>	<b>289</b>	<b>8.340.238</b>	<b>8.551.955</b>
	<b>2. Губитак прије опорезивања (262+274+284+286+288-261-273-283-285-287)</b>	<b>290</b>		
721	<b>И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ</b>	<b>291</b>	<b>833.271</b>	<b>849.635</b>
дио 722	1. Порески расходи периода	292		
дио 722	2. Одложени порески расходи периода	293		
	<b>Ј. НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА</b>			
	<b>1. Нето добитак текуће године (289-290-291-292+293)</b>	<b>294</b>	<b>7.506.967</b>	<b>7.702.320</b>
	<b>2. Нето губитак текуће године (290-289+291+292-293)</b>	<b>295</b>		
	<b>К. ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ</b>			
	<b>І - ДОБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (297 до 302)</b>	<b>296</b>	<b>52.567</b>	<b>52.567</b>
	1. Добити по основу смањења ревалоризационих резерви на сталним средствима, осим ХОВ расположивих за продају	297	52.567	52.567
	2. Добити по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	298		
	3. Добити по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	299		
	4. Актуарски добити од планова дефинисаних примања	300		
	5. Ефективни дио добитка по основу заштите од ризика готовинских токова	301		
	6. Остали добити утврђени директно у капиталу	302		
	<b>ІІ - ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (304 до 308)</b>	<b>303</b>	<b>52.567</b>	<b>52.567</b>
	1. Губити по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	304		
	2. Губити по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	302		
	3. Актуарски губити од планова дефинисаних примања	306		
	4. Ефективни дио губитка по основу заштите од ризика готовинских токова	307		
	5. Остали губити утврђени директно у капиталу	308	<b>52.567</b>	<b>52.567</b>
	<b>Ј. ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ (296-303) или (303-296)</b>	<b>309</b>		
	<b>Љ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛЕ ДОБИТКЕ И ГУБИТКЕ</b>	<b>310</b>		
	<b>М. НЕТО РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ДОБИТАКА И ГУБИТАКА У ПЕРИОДУ (309±310)</b>	<b>311</b>		
	<b>Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ</b>			
	<b>І - УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (294±311)</b>	<b>312</b>	<b>7.506.957</b>	<b>7.702.320</b>
	<b>ІІ - УКУПАН НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (295±311)</b>	<b>313</b>		
	Дио нето добитка/губитка који припада већинским власницима	314	7.389.858	7.582.164
	Дио нето добитка/губитка који припада мањинским власницима	315	117.109	120.156
	Обична зарада по акцији	316	1.668	1.712
	Разријеђена зарада по акцији	317	1.668	1.712
	Просјечан број запослених по основу часова рада	318	81,00	76,00
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	319	86,00	85,00

У Бијељини,  
28.2.2017.

Лице са лиценцом  
CR-0227/17  
Ј. Шкиљевић

(М.П.)

Директор  
Миленко Мишановић



Матични број: **1881019**  
 Шифра дјелатности: **65.12**  
 Назив друштва за осигурање:  
**"Нешковић осигурање" ад**  
 Сједиште: **Бијељина**  
 ЛИБ: **4400330410003**

555-001-00003540-19 Нова банка ад Бијељина  
 552-037-00022987-02 Адико банка Б.Лука  
 567-343-24000101-87 Сбербанка ад Б.Лука  
 554-001-00003611-15 Павловић Инт.Банк Бијељина  
 571-030-00000537-92 Комерц.банка ад Б.Лука  
 338-190-22120679-05 Уни кредит банка Б.Лука  
 562-003-00003414-97 НЛБ Развојна банка ад Б.Л

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ**  
**(Извјештај о токовима готовине)**  
 за период од **01.01. до 31.12.2016. године**

- у конвертибилним маркама -

Позиција	Ознака АОП-а	Износ	
		Текућа година	Претходна година
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b><i>А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</i></b>			
И - Приливи готовине из пословних активности (502 до 505)	501	17.087.888	16.476,622
1. Приливи од премије осигурања, саосигурања и примљени аванси	502	16.172.782	15,651,293
2. Приливи од премије реосигурања и ретроцесија	503		
3. Приливи од учешћа у накнади штете	504	83.130	120,336
4. Остали приливи из пословних активности	505	831.976	704,993
ИИ - Одливи готовине из пословних активности (507 до 514)	506	8.655.793	7,576,891
1. Одливи по основу накнаде штета из осигурања и удјела у штетама из саосигурања и дати аванси	507	4.348.439	3,527,679
2. Одливи по основу накнаде штета и удјела из реосигурања и ретроцесија	508		
3. Одливи по основу премија саосигурања, реосигурања и ретроцесија	509	360.868	377,627
4. Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	510	1.207.190	1,135,078
5. Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	511	1.788.111	1,590,770
6. Одливи по основу плаћених камата	512		
7. Одливи по основу пореза на добит	513	876.902	863,757
8. Остали одливи из пословних активности	514	74.283	81,980
ИИИ - Нето прилив готовине из пословних активности (501-506)	515	<b>8.432.095</b>	<b>8,899,731</b>
ИВ - Нето одлив готовине из пословних активности (506-501)	516		
<b><i>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</i></b>			
И - Приливи готовине из активности инвестирања (518 до 523)	517	928.042	11,204,651
1. Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	518	700.000	10,944,360
2. Приливи по основу продаје акција и удјела	519		
3. Приливи по основу продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	520		
4. Приливи по основу камата	521	228.042	260,291
5. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	522		
6. Приливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	523		
ИИ - Одливи готовине из активности инвестирања (525 до 528)	524	2.003.184	14,728,302
1. Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	525	700.000	4,250,000
2. Одливи по основу куповине акција и удјела у капиталу	526		

Позиција	Ознака АОП-а	Износ	
		Текућа година	Претходна година
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
3. Одливи по основу куповине нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина	527	303.184	6,348,974
4. Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	528	1.000.000	4,129,328
ИИИ - Нето прилив готовине из активности инвестирања (517-524)	529		
ИВ - Нето одлив готовине из активности инвестирања (524-517)	530	<b>1.075.142</b>	<b>3,523,651</b>
<b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>			
И - Прилив готовине из активности финансирања (532 до 535)	531		
1. Приливи по основу повећања основног капитала	532		
2. Приливи по основу дугорочних кредита	533		
3. Приливи по основу краткорочних кредита	534		
4. Приливи по основу осталих дугорочних и краткорочних обавеза	535		
ИИ - Одливи готовине из активности финансирања (537 до 542)	536	7.500.000	6,084,318
1. Одливи по основу откупа сопствених акција и удјела	537		
2. Одливи по основу дугорочних кредита	538		
3. Одливи по основу краткорочних кредита	539		
4. Одливи по основу финансијског лизинга	540		
5. Одливи по основу исплаћених дивиденди	541	7.500.000	6,084,318
6. Одливи по основу осталих дугорочних и краткорочних обавеза	542		
ИИИ - Нето прилив готовине из активности финансирања (531-536)	543		
ИВ - Нето одлив готовине из активности финансирања (536-531)	544	<b>7.500.000</b>	<b>6,084,318</b>
<b>Г. УКУПНИ ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (501+517+531)</b>	545	<b>18.015.930</b>	<b>27,681,273</b>
<b>Д. УКУПНИ ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (506+524+536)</b>	546	<b>18.158.977</b>	<b>28,389,511</b>
<b>Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (545-546)</b>	547		
<b>Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (546-545)</b>	548	<b>143.047</b>	<b>708,238</b>
<b>Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b>	549	<b>902.378</b>	<b>1,610,616</b>
<b>З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ</b>	550		
<b>И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ</b>	551		
<b>Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (549+547-548+550-551)</b>	552	<b>759.331</b>	<b>902,378</b>

Лице са лиценцом

(М.П.)

Директор

CR-0227/17

Мишановић Миленко

Бијељина, 28.02.2017.г.

Ј.Шкиљевић

Матични број: **1881019**  
 Шифра дјелатности: **65.12**  
 Назив привредног друштва:  
**"Нешкових осигурање "ад**  
 Сједиште: **Бијељина**  
 ЛИБ: **4400330410003**

555-001-00003540-19 Нова банка ад Бијељина  
 552-037-00022987-02 Адико банка Б.Лука  
 567-343-24000101-87 Сбербанка ад Б.Лука  
 554-001-00003611-15 Павловић Инт.Банк Бијељина  
 571-030-00000537-92 Комерц.банка ад Б.Лука  
 338-190-22120679-05 Уни кредит банка Б.Лука  
 562-003-00003414-97 НЛБ Развојна банка ад Б.Л

**ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ**  
**за период који се завршава на дан: 31.12.2016. год.**

- у конвертибилним маркама -

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА							МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС	УКУПНИ КАПИТАЛ
	Ознака за АОП	Акцијски капитал и уједи у друштво са ограниченом одговорношћу	Ревалоризационе резерве (МРС 16, МРС 21 и МРС 38)	Нереализовани добитци/ губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	Остале резерве (емисиона премија, резерве, зашита готовинских токова)	Акумулисани нераспоређени добитак / непокривени губитак	УКУПНО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Стање на дан 31.12.2014. год.	901	8.000.000	2.125.758		800.000	7.420.454	18.346.212		18.346.212
2. Ефекти промјена у рачунов. политикама	902								
3. Ефекти исправке грешака	903								
Поново исказано стање на дан 01.01.2015. год. (901±902±903)	904	8.000.000	2.125.758		800.000	7.420.454	18.346.212		18.346.212
4. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	905		52.567			52.567			

5. Нереализовани добици/ губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	906								
6. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	907								
7. Нето добитак/ губитак периода исказан у билансу успјеха	908					7.702.320	7.702.320		7.702.320
8. Нето добици/ губици периода признати директно у капиталу	909								
9. Објављене дивиденде и други видови распоdjеле добитка и покриће губитка	910					7.702.320	7.702.320		7.702.320
10. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала	911	1.000.000			100.000		1.100.000		1.100.000
<b>11. Стање на дан 31.12.2015. год./ 01.01.2016. год. (904±905±906±907±908±909-910+911)</b>	912	9.000.000	2.073.191		900.000	7.985.467	19.958.658	0	19.958.658
12. Ефекти промјена у рач. политикама	913								
13. Ефекти исправке грешака	914								
<b>14. Поново исказано стање на дан 01.01.2016. год. (912±913±914)</b>	<b>915</b>	9.000.000	2.073.191		900.000	7.985.467	19.958.658	0	19.958.658
15. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	916		- 52.567			52.567			
16. Нереализовани добици/ губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	917								
17. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	918								
18. Нето добитак/ губитак периода исказан у билансу успјеха	919								
19. Нето добици/ губици периода признати директно у капиталу	920					7.506.967	7.506.967		7.506.967

20. Објављене дивиденде и други видови распоdjеле добитка и покриће губитка	921					- 7.500.000	- 7.500.000		- 7.500.000
21. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала	922								
<b>22. Стање на дан 31.12.2016. год. (915±916±917±918±919±920-921+922)</b>	<b>923</b>	<b>9.000.000</b>	<b>2.020.624</b>		<b>900.000</b>	<b>8.045.001</b>	<b>19.965.625</b>		<b>19.965.625</b>

У Бијелини, 28.02.2017. г.

Лице са лиценцом  
CR-0227/17  
Ј. Шкиљевић

(М.П)

Директор  
Миленко Мишановић

## ***НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ***

---

### ***1. ОСНОВНИ ПОДАЦИ О ДРУШТВУ***

#### ***1.1. Оснивање Друштва***

На основу Одлуке о оснивању организације за осигурање „**НЕШКОВИЋ**“ ДД Бијељина, број 1/96 од дана 01.10. 1996. године основано је садашње **Акционарско друштво за осигурање "НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" из Бијељине**. Сједиште Друштва је у Бијељини, улица Сремска бр. 3. Друштво је основано као **Организација за осигурање "НЕШКОВИЋ" ДД Бијељина** са сједиштем у Улици **Сремска бб**, у складу са тада важећим прописима о оснивању привредних друштава и друштава за осигурање. Директор Друштва је Драган Нешковић који заступа Друштво без ограничења. Оснивање је уписано код Основног суда у Бијељини **Решењем од 20.02.1997. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: Фи-137/97**. Према наведеном Решењу, назив и сједиште оснивача односно пребивалиште улагача уписано је:

***Приватно предузеће „НЕШКОВИЋ“ Бијељина, Улица Сремска бб.***

Укупан износ средстава оснивача и сваког улагача уписано је:

***Оснивач ПП „НЕШКОВИЋ“ у почетни фонд сигурности улаже 600.000,00 динара и откупљује свих 600 дионица по 1.000,00 динара.***

Решењем је утврђено да Друштво одговара свим средствима - потпуна одговорност, а оснивач до висине уложених средстава.

#### ***1.2. Статусне промјене***

Уговор о оснивању **акционарског друштва за осигурање „НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ Бијељина** закључен је дана 01.11.2001. године између:

1. Предузеће „**НЕШКОВИЋ**“ д.о.о. Бијељина, Ул. Сремска број 3. и
2. Нешковић Драган из Бијељине, Ул. Жртва фашистичког терора број 5. ЈМБГ: 2208964180870

Министарство финансија Републике Српске издало је дозволу за рад Друштва, број: 04-1044/08 од 15.02.2002. године.

**Решењем Основног суда у Бијељини од 11.03.2002. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: Фи-202/2002** уписано је организовање, усклађивање општих аката Организације за осигурање „**НЕШКОВИЋ**“ Д.Д. Бијељина са одредбама Закона о осигурању имовине и лица

(„Службени гласник Републике Српске“, број: 14/2000, и промјена назива фирме, па нови назив гласи:

***Акционарско друштво за осигурање „НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ п.о. Бијељина, са сједиштем у Бијељини, Сремска бр. 3.***

Истим рјешењем, а у складу са Уговором о оснивању од 01.11.2001. године извршен је упис повећања основног капитала и упис повећања броја оснивача, па су као оснивачи са оснивачким улогом уписани:

1. Предузеће „НЕШКОВИЋ“ доо Бијељина, Ул. Сремска број 3., Матични број: 1404911 са оснивачким улогом:..... 2.182.000,00 КМ,
2. Нешковић Драган из Бијељине, Ул. Жртва фашистичког терора број 5. ЈМБГ: 2208964180870, л.к: 1943/94 Бијељина, са оснивачким улогом:..... 2.000,00 КМ.

Промјена лица овлаштеног за заступање уписана је *Решењем Основног суда у Бијељини од 07.03.2005. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: Фи-107/05.* Као лице овлаштено за заступање уписано је: Савић (Јевто) Миленко из Бијељине, ЈМБГ: 0112952180854, Ул. Гаврила Принципа бр. 18.

*Решењем Основног суда у Бијељини од 01.12.2005. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: Фи-1405/05* уписано је повећање основног капитала другом емисијом акција претварањем резерви у основни капитал по годишњем обрачуну за 2004. годину а према Рјешењу Комисије за хартије од вриједности Републике Српске број: 01-УП-031-2774/05 од 14.10.2005. године, тако да укупан капитал износи 3.936.000,00 КМ, према оснивачима:

1. Предузеће за велепродају и малопродају нафте и нафтних деривата „НЕШКОВИЋ“ д.о.о. Бијељина, Ул. Сремска број 3., Матични број: 1404911 са оснивачким улогом:..... 3.932.000,00 КМ,
2. Нешковић Драган, син Пантелије, из Бијељине, Ул. Жртва фашистичког терора број 5. ЈМБГ: 2208964180870, л.к: 03ГБА5991 МУП Бијељина, са оснивачким улогом:..... 4.000,00 КМ.

Повећање основног капитала Друштва трећом емисијом акција затвореном понудом уписано је *Решењем Основног суда у Бијељини од 06.06.2006. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: 080-0-Рег-06-000 269* а према Рјешењу Комисије за хартије од вриједности Републике Српске број: 01-УП-031-704/06 од 06.03.2006. године и Рјешењу број 01-УП-031-1147/06 од дана 06.04.2006. године, тако да укупан капитал износи 4.006.000,00 КМ, према оснивачима:

1. Предузеће за велепродају и малопродају нафте и нафтних деривата „НЕШКОВИЋ“ д.о.о. Бијељина, Ул. Сремска број 3., Матични број: 1404911 са оснивачким улогом: 3.932.000,00 КМ, број акција: 1966 номиналне вриједности 2.000,00 КМ,

2. Нешковић Драган, син Пантелије, из Бијељине, Ул. Жртава фашистичког терора број 5. ЈМБГ: 2208964180870, л.к: 03ГБА5991 МУП Бијељина, са оснивачким улогом: 74.000,00 КМ, број акција: 37 номиналне вриједности 2.000,00 КМ.

Решењем Основног суда у Бијељини од 01.09.2006. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: 080-0-Рег-06-000 479 уписано је повећање основног капитала четвртом емисијом акција претварањем резерви и нераспоређене добити у основни капитал по годишњем обрачуну за 2005. годину, према Рјешењу Комисије за хартије од вриједности Републике Српске број: 01-УП-031-2303/06 од 30.06.2006. године, тако да укупан капитал износи 5.000.000,00 КМ, према оснивачима:

1. Предузеће за велепродају и малопродају нафте и нафтних деривата „НЕШКОВИЋ“ д.о.о. Бијељина, Ул. Сремска број 3., Матични број: 1404911 са оснивачким улогом: 4.924.000,00 КМ, број акција: 2462 номиналне вриједности 2.000,00 КМ,
2. Нешковић Драган, син Пантелије, из Бијељине, Ул. Жртава фашистичког терора број 5. ЈМБГ: 2208964180870, л.к: 03ГБА5991 МУП Бијељина, са оснивачким улогом: 76.000,00 КМ, број акција: 38 номиналне вриједности 2.000,00 КМ.

Истим Решењем уписано је усклађивање дјелатности Друштва са одредбама Закона о класификацији дјелатности и о регистру јединица разврставања („Службени гласник Републике Српске“, број: 113/04).

Промјена лица овлаштеног за заступање уписана је Решењем Основног суда у Бијељини од 29.12.2006. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: 080-0-Рег-06-000 874. Као лице овлаштенено за заступање уписан је:

**Мишановић (Велимир) Миленко из Бијељине,  
Ул. Петроградска бр. 57.  
ЈМБГ: 2601968193822,  
л.к. 7Т0М09870**

Агенција за осигурање Републике Српске донијела је Рјешење број: 05-123-4/07 од 20.09.2007. године којим се Друштву даје дозвола за рад за обављање свих врста неживотних осигурања, након што је утврђено да је Друштво извршило усклађивање свог пословања у складу са одредбама Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“, број: 17/05) доношењем општих аката и аката пословне политике.

Уговором о оснивању Акционарског друштва за осигурање „НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ Бијељина од 28.02.2007. године извршено је усклађивање пословања Друштва са новим прописима којим се регулише област осигурања. Дана 19.11.2007. године у регистарском суду у Бијељини, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: 080-0-Рег-07-000 693 извршен је упис усклађивања са одредбама Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“ број: 17/05) према Рјешењу Агенције за осигурање Републике Српске



број: 05-123-4/07 од 20.09.2007. године. Висина и структура основног капитала остала је иста.

Рјешењем о регистрацији Основног суда у Бијељини број: 080-08-РЕГ-09-000 313 од 6/16/2009 (16.06.2009. године) извршен је упис повећања основног капитала Друштва расписивањем пете емисије акција по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал у износу од 1.000.000,00 КМ, сходно Рјешењу Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-517-3-1/09 од 24.04.2009. године и Рјешењу Комисије за хартије од вриједности Републике Српске број: 01-УП-031-1892/09 од 20.05.2009. године. Према овом Рјешењу уписани су:

1. Предузеће за велепродају и малопродају нафте и нафтних деривата „НЕШКОВИЋ“ д.о.о. Бијељина, Ул. Сремска број 3., Матични број: 1404911 са оснивачким улогом: 5.908.000,00 КМ, број акција: 2954 номиналне вриједности 2.000,00 КМ, процентуално учешће: 98.4700%,
2. Нешковић Драган, син Пантелије, из Бијељине, Ул. Жртава фашистичког терора број 5. ЈМБГ: 2208964180870, л.к: 03ГБА5991 МУП Бијељина, са оснивачким улогом: 92.000,00 КМ, број акција: 46 номиналне вриједности 2.000,00 КМ, процентуално учешће: 1.5300%.

Рјешењем Централног регистра хартија од вриједности а.д. Бања Лука број: 06-154/02 од 24.06.2009. године регистроване су хартије од вриједности наведене емисије, тако да укупна вриједност основног капитала емитента износи 6.000.000,00 КМ. Исказано стање одговара Извјештају Централног регистра – књизи акционара на дан 31.12.2009. године (исказани проценти учешћа у акцијама су 98.466667 односно 1.533333).

Друштво је извршило усклађивање са „Законом о привредним друштвима“ („Службени гласник Републике Српске“ број: 127/08 и 58/09) и „Закона о измјенама и допунама Закона о друштвима за осигурање“ („Службени гласник Републике Српске“ број: 74/10), у оквиру кога поступка је Скупштина акционара на сједници одржаној дана 12.11.2010. године донијела *Статут акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ Бијељина* (ОПУ-1744/2010), према коме је Друштво дефинисано као *отворено Друштво* (члан 16. Статута).

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-10-000 586 од 10.01.2011. године уписано је организовање и усклађивање општих аката Друштва са одредбама „Закона о привредним друштвима“ и „Закона о измјенама и допунама Закона о друштвима за осигурање“.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-11-000 234 од 14.04.2011. године уписано је усклађивање дјелатности Друштва сходно одредбама Закона о класификацији дјелатности и регистру пословних субјеката по дјелатностима у Републици Српској („Службени гласник Републике Српске“ број: 74/10) и Уредбе о класификацији дјелатности Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број: 119/10),

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-11-000 510 од 09.08.2011. године уписано је усклађивање дјелатности Пословне јединице Брчко Дистрикт, Пословне јединице Добој (059-0-Рег-11-000 512) и Пословне јединице Бања Лука (059-0-Рег-11-000 511), и промјена сједишта ове пословне јединице (Ул. Књаза Милоша бб.).

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-12-000 591 од 17.07.2012. године уписано је повећање основног капитала Друштва претварањем нераспоређене добити у основни капитал (шеста емисија редовних акција приватном понудом без обавезе израде и објављивања проспекта) у износу од 1.000.000,00 КМ, тако да укупан основни капитал износи 7.000.000,00 КМ.

У периоду од 09.12.2013. до 18.12.2013. године Друштво је код Окружног привредног суда у Бијељини извршило упис шалтера (укупно 40 шалтера) са основним подацима као што је назив шалтера, мјесто, адреса, правни основ оснивања и сл.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-14-000 294 од 08.05.2014. године уписано је повећање основног капитала Друштва претварањем нераспоређене добити у основни капитал (седма емисија редовних акција приватном понудом без обавезе израде и објављивања проспекта) у износу од 1.000.000,00 КМ, тако да укупан основни капитал износи 8.000.000,00 КМ.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-14-000 515 од 20.08.2014. године уписано је оснивање дијела друштва - Пословне јединице Брчко Дистрикт број 2. у Улици Николе Тесле 15, а Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-14-000 885 од 12.12.2014. године уписана је промјена сједишта Пословне јединице Брчко Дистрикт (умјесто Дејтонска 78. сада Бањалучка број 3.).

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-16-000 543 од 03.08.2016. године уписано је оснивање више дијелова Друштва (пет шалтера: Градишка, Јања, Приједор, бијељина и Источно Сарајево), те промјена пословног имена и сједишта Шалтер Добој и брисање из судског регистра Шалтер Шамац и Шалтер Кнежево.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-16-000 836 од 28.10.2016. године уписано је оснивање дијела Друштва - Шалтер у Шековићима.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-15-000 341 од 27.04.2015. године уписано је повећање основног капитала Друштва претварањем нераспоређене добити у основни капитал (осма емисија редовних акција приватном понудом без обавезе израде и објављивања проспекта) у износу од 1.000.000,00 КМ, тако да укупан основни капитал износи 9.000.000,00 КМ.

### ***1.3. Основни идентификациони подаци***

*Обавјештењем о разврставању пословног субјекта по дјелатностима Агенције за посредничке, информатичке и финансијске услуге Бања Лука, број: БН-С-469/16 од 31.10.2016. године уписано је:*

- |                        |   |
|------------------------|---|
| 1. Назив (фирма):      | <i>Акционарско друштво за осигурање<br/>"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" Бијељина</i> |
| 2. Облик организовања: | <i>Акционарско друштво - 03</i>   |
| 3. Облик својине:      | <i>Приватна - 2</i>   |
| 4. Сједиште:           | <i>76300 Бијељина, Ул. Сремска бр. 3.</i>                                 |
| 5. Општина/Град:       | <i>Бијељина – 10057</i>   |
| 6. Основна дјелатност: | <i>Остало осигурање – 65.12</i>   |

**Остали подаци:**

- |                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| 7. Скраћена ознака фирме:             | <i>"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д. Бијељина</i> |
| 8. Висина основног капитала           | <i>9.000.000,00 КМ</i>                    |
| 9. Број акција:                       | <i>4500 акција</i>                        |
| 10. Номинална вриједност једне акције | <i>2.000.00 КМ</i>                        |
| 11. МБС                               | <i>1-3908</i>                             |
| 12. Идентификациони број:             | <i>4400330410003</i>                      |
| 13. ПДВ број:                         | <i>400330410003</i>                       |

Према *Обавјештењу о разврставању пословног субјекта по дјелатности* Агенције за посредничке, информатичке и финансијске услуге Бања Лука, број: БН-С-469/16 од 31.10.2016. године извршено је разврставање Друштва према чл. 13. и 14. *Закона о класификацији дјелатности Републике Српске* („Службени гласник Републике Српске“, број: 66/13). Истим Обавјештењем дати су подаци и о дијеловима пословног субјекта.

Трансакцијски рачуни: *555-001-00003540-19 Нова банка а.д. Бања Лука*  
*567-343-24000101-87 Волксбанк а.д. Бања Лука*  
*554-001-00003611-15 Павловић интернационал банк*  
*562-003-00003414-97 НЛБ Развојна банка*  
*552-037-00022987-02 Хупо Гроуп –Алпе Адриа*  
*571-030-00000537-92 Комерцијална банка*  
*338-190-22120679-05 Уницредит банк д.д. Мостар*  
*572-246-00001378-65 МФ банка а.д. Бања Лука*  
*551-790-22204912-85 Уницредит банк а.д. Бања Лука*

Девизно пословање Друштво обавља преко рачуна:

*555-110-10002618-29 Нова банка а.д. Бања Лука (EUR)*  
*555-110-10002618-29 Нова банка а.д. Бања Лука (CHF)*  
*555-110-10002618-29 Нова банка а.д. Бања Лука (USD)*  
*555-110-10002618-29 Нова банка а.д. Бања Лука (GBP)*  
*551-790-22204912-85 Уницредит банк а.д. Бања Лука (EUR)*  
*572-246-00001379-62 МФ банка а.д. Бања Лука (EUR)*  
*567-344-00000489-42 Волксбанк а.д. Бања Лука (EUR)*  
*554-780-00073501-09 Павловић интернационал банк (EUR)*

Министарство финансија Републике Српске – Пореска управа издало је Потврду о регистрацији пореских обвезника број: 2986/1 од 21.03.2003. године. Дана 25.07.2011. и 26.07.2011. године иста Управа је издала Потврде о регистрацији организационих дијелова – шалтера, док је 17.06.2011. године издата Потврда о одјави за пословну јединицу Гацко и 23.12.2011. године за шалтер у Челинцу. Одјава ЈИБ-а за шалтер Шамац 07.07.2014. године и шалтер Кнежево 07.10.2014. године.

Управа за индиректно опорезивање Бања Лука издала је Увјерење о регистрацији / упису у Јединствени регистар обвезника индиректних пореза, број: 04/1-УПП/1-21501/07 од 07.09.2007. године.

Са Централним регистром хартија од вриједности а.д. Бања Лука закључен је Уговор о регистрацији хартија од вриједности и вођењу рачуна емитента, број: 04-178/2002 од 29.05.2002. године.

Централни регистар хартија од вриједности а.д. Бања Лука доставио је Обавјештење о регистрацији хартија од вриједности од дана 02.10.2006. године, број: 06-154/02 од 05.10.2006. године (четврта емисија) са подацима:

- Број рачуна емитента: 1688175
- Локална ознака хартије од вриједности: НКОС-Р-А
- Врста и класа хартије од вриједности: Редовне акције класе А

### ***1.2. Акције и акционари Друштва***

Висина основног капитала утврђена је Статутом Друштва из 2010. године и чини га акционарски капитал, изражен је у новцу и износи 6.000.000,00 КМ, подијељен на 3.000 обичних акција, које гласе на име, номиналне вриједности једне акције у износу од 2.000,00 КМ.

Докапитализацијом је у Друштву основни капитал повећан на 7.000.000,00 КМ гдје је емитовано 500 нових акција номиналне вриједности 2.000,00 КМ. Рјешењем о регистрацији Округног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-12-000 591 од 17.07.2012. године уписано је повећање основног капитала Друштва претварањем нераспоређене добити у основни капитал (шеста емисија редовних акција приватном понудом без обавезе израде и објављивања проспекта) у износу од 1.000.000,00 КМ, тако да укупан основни капитал износи 7.000.000,00 КМ, а на основу Рјешења о сагласности Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-517/12 од 08.06.2012. године.

Комисија за хартије од вриједности донијела је Рјешење број: 01-УП-031-1514/12 од 04.07.2012. године о упису у Регистар емитената шесте емисије акција. Централни регистар хартија од вриједности донио је Рјешење број: 06-154/02 од 19.07.2012. године о регистрацији хартија од вриједности по основу нове емисије,

Бањалучка берза а.д. Бања Лука донијела је рјешење број: 03-512/12 од 26.07.2012. године о повећању броја хартија од вриједности.

Према наведеном Рјешењу структура основног капитала је:

<i>Редни број</i>	<i>Назив и адреса</i>	<i>Укупан износ улога оснивача и члана</i>	<i>Број акција</i>	<i>Учешће у капиталу (%)</i>
1.	„НЕШКОВИЋ“ д.о.о. Бијељина, Ул. Сремска број 3., Рег. бр./МБС 1404911	6.892.000,00	3445	98.4600
2.	Нешковић Драган, син Пантелије, из Бијељине, Ул. Жртва фашистичког терора број 5. ЈМБГ: 2208964180870, л.к: 03ГБА5991 МУП Бијељина,	108.000,00	54	1.5400
	<b>УКУПНО:</b>	<b>7.000.000,00</b>	<b>3.000</b>	<b>100.0000</b>

Промјене висине капитала уписане су у Регистру друштава за осигурање, Пријава (Образац/1) за упис у регистре код Агенције за осигурање републике Српске од 02.08.2012. године.

Уговором о регистрацији хартија од вриједности и вођењу рачуна емитената број: 04-178/2002 од 29.05.2002. године закљученим са Централним регистром хартија од вриједности а.д. Бања Лука, регулисана су питања међусобних односа у вези са регистрацијом, вођењем рачуна и чувањем нематеријализованих хартија од вриједности, са стањем права и обавеза на хартијама од вриједности, власницима тих права и обавеза, као и права трећих лица на хартијама од вриједности.

Докапитализацијом је у Друштву основни капитал повећан на 8.000.000,00 КМ гдје је емитовано 500 нових акција номиналне вриједности 2.000,00 КМ. Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-14-000 294 од 08.05.2014. године уписано је повећање основног капитала Друштва претварањем нераспоређене добити у основни капитал (седма емисија редовних акција приватном понудом без обавезе израде и објављивања проспекта) у износу од 1.000.000,00 КМ, тако да укупан основни капитал износи 8.000.000,00 КМ, а на основу Рјешења о сагласности Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-517-1/14 од 01.04.2014. године. Комисија за хартије од вриједности донијела је Рјешење број: 01-УП-31-288-1/14 од 10.04.2014. године о упису у Регистар емитената седме емисије акција. Централни регистар хартија од вриједности донио је Рјешење број: 01-8890/14 од 23.05.2014. године о регистрацији хартија од вриједности по основу нове емисије, а Бањалучка берза а.д. Бања Лука донијела је рјешење број: 03-311/14 од 23.05.2014. године о повећању броја хартија од вриједности.

Новом докапитализацијом је у Друштву основни капитал повећан на 9.000.000,00 КМ гдје је емитовано 500 нових акција номиналне вриједности 2.000,00 КМ. Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-15-000 341 од 27.04.2015. године уписано је повећање основног капитала Друштва претварањем нераспоређене добити у основни капитал (осма емисија редовних акција приватном понудом без обавезе израде и објављивања проспекта) у износу од 1.000.000,00 КМ, тако

да укупан основни капитал износи 9.000.000,00 КМ, а на основу Рјешења о сагласности Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-517-1/15 од 09.03.2015. године. Комисија за хартије од вриједности донијела је Рјешење број: 01-УП-31-235-1/15 од 15.04.2015. године о упису у Регистар емитената осме емисије акција. Централни регистар хартија од вриједности донио је Рјешење број: 01-7029/15 од 24.04.2015. године о регистрацији хартија од вриједности по основу нове емисије, а Бањалучка берза а.д. Бања Лука донијела је рјешење број: 03-207/15 од 27.04.2015. године о повећању броја хартија од вриједности.

Према *Извјештају из књиге акционара* на дан 31.12.2016. године, исказани су следећи подаци:

<i>Ознака ХоВ</i>	<i>Идентификациони број</i>	<i>Име и презиме Назив</i>	<i>Број акција</i>	<i>Процен. учешће</i>
NKOS-R-A	01404911	Нешковић доо Бијељина	4430	98.444444
NKOS-R-A	2208964180870	Нешковић Драган	70	1.555556

Према истом Извјештају укупан број акционара је 2 (два), укупан број акција је 4500, номинална вриједност једне акције је 2.000 КМ, укупна вриједност акцијског капитала је 9.000.000,00 КМ и све акције су са правом гласа.

### ***1.3. Дјелатност Друштва***

Рјешењем о регистрацији Округног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-15-000 341 од 27.04.2015. године којим је уписано повећање основног капитала Друштва осмом емисијом акција претварањем нераспоређене добити у основни капитал, уписана је дјелатност:

- 65.12 - Остало осигурање,
- 66.21 - Процјена ризика и штете,
- 66.29 – Остале помоћне дјелатности у осигурању и пензионим фондовима.

Послове спољнотрговинског промета Друштво ће обављати у оквиру регистроване дјелатности.

Статутом је, такође, дефинисано да дјелатност Друштва чине сви послови неживотних осигурања, послови саосигурања, као и послови непосредно повезани са пословима осигурања за које је Друштво добило дозволу за рад. Послови осигурања су закључивање и извршавање уговора о осигурању и предузимање мјера за спрјечавање и сузбијање ризика који угрожавају осигурану имовину и лица. Послови саосигурања су закључивање и извршавање уговора о осигурању са висе друштава за осигурање која су се споразумјела о заједничком сношењу и распоdjели ризика.

Послови непосредно повезани са пословима осигурања су:

- посредовање и заступање у осигурању,
- утврђивање и процјена ризика и штета,
- посредовање ради продаје и продаја остатака осигураних оштећених ствари,

- пружање других интелектуалних и техничких услуга у вези са пословима осигурања.

Послове из осигурања и саосигурања Друштво обавља у своје име и за свој рачун, а послове непосредно везане са пословима осигурања у своје име и за рачун других лица или у име и за рачун других лица.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини, број: 059-0-Рег-10-000 586 од 10.01.2011. године уписане су наведене дјелатности.

Друштво у складу са *Законом о друштвима за осигурање* обавља све послове неживотних осигурања за које је добило дозволу за рад од *Агенције за осигурање Републике Српске*, у складу са *Законом о друштвима за осигурање*, *Одлуком о врстама осигурања и Упутством за примјену одлуке о врстама осигурања Агенције за осигурање Републике Српске*, а обухвата следеће ризике у врстама неживотних осигурања и то:

### ***01 ОСИГУРАЊЕ НЕЗГОДЕ***

- 01.01 Осигурање лица од посљедица несрећног случаја при обављању редовног занимања и ван њега
- 01.02 Осигурање лица од посљедица несрећног случаја у моторним возилима и при обављању посебних делатности
- 01.03 Осигурање ученика и студената од посљедица несрећног случаја
- 01.04 Посебна осигурања омладине од посљедица несрећног случаја
- 01.05 Осигурање гостију, посјетилаца приредби, излетника и туриста од посљедица несрећног случаја
- 01.06 Осигурање потрошача, претплатника и си. од посљедица несрећног случаја
- 01.07 Друга посебна осигурања од посљедица несрећног случаја
- 01.08 Обавезно осигурање путника у јавном превозу од посљедица несрећног случаја
- 01.99 Остала осигурања од посљедица несрећног случаја

### ***02 ЗДРАВСТВЕНО ОСИГУРАЊЕ***

- 02.01 Допунско здравствено осигурање
- 02.02 Путно здравствено осигурање
- 02.03 Приватно здравствено осигурање
- 02.99 Остала добровољна здравствена осигурања

### ***03 ОСИГУРАЊЕ ВОЗИЛА КОЈА СЕ КРЕЋУ ПО КОПНУ, ОСИМ ВОЗИЛА КОЈА СЕ КРЕЋУ ПО ШИНАМА***

- 03.01 Каско осигурање моторних возила, на сопствени погон
- 03.02 Каско осигурање возила без сопственог погона
- 03.99 Остала каско осигурања возила која се крећу по кону, осим возила која се крећу по шинама

### ***04 ОСИГУРАЊЕ ВОЗИЛА КОЈА СЕ КРЕЋУ ПО ШИНАМА***

- 04.01 Каско осигурање шинских возила
- 04.99 Остала каско осигурања шинских возила

## ***05 ОСИГУРАЊЕ ВАЗДУХОПЛОВА***

- 05.01 Каско осигурање ваздухоплова
- 05.99 Остала каско осигурања ваздухоплова

## ***06 ОСИГУРАЊЕ ПЛОВИЛА***

- 06.01 Каско осигурање пловила у ријечној и каналској пловидби
- 06.02 Каско осигурање пловила у језерској пловидби
- 06.03 Каско осигурање пловила у морској пловидби
- 06.04 Каско осигурање бродова у изградњи
- 06.99 Остала каско осигурања пловила

## ***07 ОСИГУРАЊЕ РОБЕ УПРЕВОЗУ***

- 07.01 Осигурање робе у поморском превозу
- 07.02 Осигурање робе у авионском превозу
- 07.03 Осигурање робе у копненом превозу
- 07.04 Осигурање робе завреме ускладиштења
- 07.99 Остала осигурања робе у превозу

## ***08 ОСИГУРАЊЕ ИМОВИНЕ ОД ПОЖАРА И ПРИРОДНИХ СИЛА***

- 08.01 Осигурање од пожара и других опасности изван индустрије и занатства
- 08.02 Осигурање од пожара и других опасности у индустрији и занатству
- 08.99 Остала осигурања имовине од пожара и других опасности

## ***09 ОСИГУРАЊЕ ОД ОСТАХХ ШТЕТА НА ИМОВИНИ***

- 09.01 Осигурање машина од лома
- 09.02 Осигурање од опасности провалне крађе и разбојништва
- 09.03 Осигурање стакла од лома
- 09.04 Осигурање ствари домаћинства
- 09.05 Осигурање грађевинских објеката у изградњи
- 09.06 Осигурање објеката у монтажи
- 09.07 Осигурање филмских предузећа
- 09.08 Осигурање ствари у рударским јамама
- 09.09 Осигурање информатичке опреме
- 09.10 Осигурање залиха у хладњачама
- 09.11 Осигурање усјева и плодова
- 09.12 Осигурање животиња
- 09.99 Сва остала осигурања

## ***10 ОСИГУРАЊЕ ОД ОДГОВОРНОСТИ ЗА МОТОРНА ВОЗИЛА***

- 10.01 Обавезно осигурање власника односно корисника моторних возила од одговорности за штету причињену трећим лицима
- 10.02 Добровољно осигурање власника односно корисника моторних возила од одговорности за штету причињену трећим лицима



- 10.03 Осигурање од одговорности превозника за робу приликом транспорта на копну
- 10.99 Остала осигурања од одговорности при употреби моторних возила

### ***11 ОСИГУРАЊЕ ОД ГРАЂАНСКЕ ОДГОВОРНОСТИ ЗА ВАЗДУХОПЛОВЕ***

- 11.01 Обавезно осигурање власника ваздухоплова од одговорности за штету причињену трећим лицима
- 11.02 Добровољно осигурање власника ваздухоплова од одговорности за штету причињену трећим лицима
- 11.03 Осигурање од одговорности превозника за робу приликом транспорта ваздухопловонв
- 11.99 Остала осигурања од одговорности при употреби ваздухоплова

### ***12 ОСИГУРАЊЕ ОД ОДГОВОРНОСТИ ЗА ПЛОВИЛА (морска, језерска, ријечна и каналска пловила)***

- 12.01 Осигурање власника односно корисника морских пловила од одговорности за штету причињену трећим лицима
- 12.02 Осигурање власника односно корисника ријечних, језерских и каналских пловила од одговорности за штету причињену трећим лицима
- 12.03 Осигурање од одговорности лица која поправљају пловила
- 12.04 Осигурање од одговорности превозника за робу приликом транспорта пловилом
- 12.99 Остала осигурања од одговорности при употреби пловила

### ***13 ОСИГУРАЊЕ ОД ОПШТЕ ГРАЂАНСКЕ ОДГОВОРНОСТИ***

- 13.01 Осигурање од опште одговорности
- 13.02 Осигурање произвођача од одговорности за производе
- 13.03 Осигурање уговорене одговорности извођача грађевинских радова
- 13.04 Осигурање уговорене одговорности извођача монтажних радова
- 13.05 Осигурање од одговорности власника опасних рнтерија у току транспорта
- 13.06 Осигурање од одговорности ревизијских друштава
- 13.07 Осигурање од одговорности актуара
- 13.08 Осигурање од одговорности адвоката
- 13.09 Осигурање од одговорности љекара
- 13.10 Осигурање од пројектантске одговорности
- 13.11 Осигурање од одговорности нотара
- 13.12 Осигурање од одговорности друштва за посредовање у осигурању
- 13.13 Осигурање од одговорности шпедитерау међународном саобраћају
- 13.14 Осигурање од одговорности шпедитерау домаћем саобраћају
- 13.15 Осигурање од одговорности у жељезничком саобраћају
- 13.16 Осигурање гаранција произвођача, продавца и добављача
- 13.17 Осигурање од одговорности филмских предузећа
- 13.18 Осигурање од одговорности пројектних друштава
- 13.19 Осигурање од одговорности обављања детективских послова и послова обезбјеђења
- 13.99 Сва друга општа осигурања од граданске одговорности

#### ***14 ОСИГУРАЊЕ КРЕДИТА***

- 14.01 Осигурање новчаних потраживања осигураника од правних и других лица
- 14.02 Осигурање потраживања осигураника у вези са одобреним потрошачким кредитима
- 14.03 Осигурање потраживања осигураника у вези са одобреним стамбеним кредитима
- 14.04 Осигурање потраживања из послова финансијског лизинга
- 14.05 Осигурање потраживања по извозним пословима
- 14.99 Остала осигурања кредита

#### ***15 ОСИГУРАЊЕ ГАРАНЦИЈА***

- 15.01 Осигурање гаранција
- 15.99 Остала осигурања гаранција

#### ***16 ОСИГУРАЊЕ ОД РАЗЛИЧИТИХ ФИНАНСИЈСКИХ ГУБИТАКА***

- 16.01 Осигурање од финансијских губитака због прекида рада усљед опасности од пожара
- 16.02 Осигурање од финансијских губитака због прекида рада усљед лома машина
- 16.03 Осигурање разних природби због атмосферских падавина
- 16.04 Осигурање од штете због откупа валутних фалсификата
- 16.05 Осигурање од штете у вези са средствима на текућим рачунима грађана и платним и кредитним картицама
- 16.06 Осигурање од финансијског ризика отказа туристичких путовања
- 16.99 Остала осигурања од финансијских губитака

#### ***17 ОСИГУРАЊЕ ТРОШКОВА ПРАВНЕ ЗАШТИТЕ***

- 17.01 Осигурање трошкови адвоката и других трошкова поступка
- 17.99 Остала осигурања трошкова правне заштите

#### ***18 ОСИГУРАЊЕ ПОМОЋИ***

- 18.01 Осигурање помоћи за вријеме пута изван мјеста боравка или пребивалишта
- 18.99 Остала осигурања помоћи на путовању

Друштво дјелатност осигурања обавља на територији Републике Српске и под условима предвиденим Законом о друштвима за осигурање на цијелој територији Босне и Херцеговине (Република Српска, Федерација БиХ, Брчко Дистрикт БиХ).

Рјешењем Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-123-4/07 од 20.09.2007. године Акционарском друштву за осигурање „*НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ*“ Бијељина издата је дозвола за рад за обављање послова свих врста неживотних осигурања.

Рјешењем Комисије за хартије од вриједности Републике Српске број: 01-УП-031-1892/09 од 20.05.2009. године којим је уписана промјена висине основног капитала уписана је и наведена дјелатност Друштва.

#### ***1.4. Органи управљања Друштвом***

У погледу унутрашње организације Друштва, органа управљања и њихових надлежности, у посматраном периоду у Друштву су ова питања дефинисана Статутом. Тако је наведено да Друштвом управљају акционари у складу са Законом о привредним друштвима и овим Статутом. Према тим одредбама Друштвом управљају и руководе:

1. Скупштина,
2. Управни одбор,
3. Генерални директор и
4. Извршни одбор.

Статутом су дефинисани начин бирања и конституисања органа и дјелокруг њиховог рада као и надзор над радом Друштва. Њиме је, такође, предвиђено да ће Друштво прописати и одредбе о интерној контроли.

Основна питања функционисања и рада Скупштине Друштва дефинисана су Пословником о раду Скупштине који је усвојен на сједници Скупштине акционара одржаној 12.11.2010. године.

Комисија за хартије од вриједности Републике Српске издала је Рјешење о упису у регистар емитената код Комисије за хартије од вриједности, број 01-03-РЕ-1010/08 од 19.03.2008. године, са подацима:

1. Подаци о директору:  
Миленко Мишановић                      ЈМБГ: 2601968193822

Рјешењем Агенције број: 05-514-3/15 од 28.12.2015. године дата је сагласнос Друштву на избор Миленка Мишановића, дипломираног правника на мјесто Генералног директора.

2. Подаци о члановима управе:  
Ристо Вуковић                      ЈМБГ: 2003981180875                      предсједник.  
Милан Тришић                      ЈМБГ: 0911947180862                      члан,  
Младенка Благојевић                      ЈМБГ: 1011981185868                      члан.

Одлуком о образовању Извршног одбора број: У-LXXXVII-02/2011 коју је донио Управни одбор Друштва на сједници одржаној дана 07.07.2011. године утврђено је да су чланови Извршног одбора:

1. Генерални директор Друштва,
2. Извршни директор за осигурање и
3. Извршни директор за финансијске, правне и опште послове.

Рјешењем Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-515-14/11 од 25.07.2011. године дата је Друштву сагласност за именовање ***Сандре Јовановић*** на значајан положај у Друштву, и то: ***извршни директор за осигурање*** а Одлуку о именовању је донио Управни одбор Друштва дана 16.09.2011. године када је закључен и уговор о раду на неодређено

вријеме. Именованој је продужен мандат рјешењем Агенције за осигурање Републике Српске број 4.05-515-27/16 од 22.08.2016. године којим је дата сагласност Друштву за именовање **Сандре Јовановић** на значајан положај у Друштву и то: **извршни директор за осигурање и члан Извршног одбора у Друштву**, а Одлуку о именовању је донио Управни одбор Друштва дана 30.08.2016. године под бројем УО-CLXV-02/2016, а уговор о раду на неодређено вријеме број У-БН-02/16 је закључен дана 01.09.2016. године о чему је обавјештена Агенције за осигурање РС актом Друштва број 3700/16 од 01.09.2016. године.

Рјешењем Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-515-15/11 од 25.07.2011. године дата је Друштву сагласност за именовање **Орнеле Секулић** на значајан положај у Друштву, и то: **извршни директор за финансијске, правне и опште послове** а Одлуку о именовању је донио Управни одбор Друштва дана 16.09.2011. године када је закључен и уговор о раду на неодређено вријеме. Именованој је продужен мандат рјешењем Агенције за осигурање Републике Српске број 4.05-515-28/16 од 22.08.2016. године којим је дата сагласност Друштву за именовање **Орнеле Секулић** на значајан положај у Друштву и то: **извршни директор за финансијске, правне и опште послове и члан Извршног одбора у Друштву**, а Одлуку о именовању је донио Управни одбор Друштва дана 30.08.2016. године под бројем УО-CLXV-03/2016, а уговор о раду на неодређено вријеме број У-БН-43/16 је закључен дана 01.09.2016. године о чему је обавјештена Агенције за осигурање РС актом Друштва број 3700/16 од 01.09.2016. године

Лица одговорна за пословање Друштва, према одговарајућим рјешењима Агенције за осигурање Републике Српске, у посматраном периоду су:

- |  |                    |
|--|--------------------|
| ➤ Директор Друштва:  | Мишановић Миленко, |
| ➤ Извршни директор за осигурање:                           | Јовановић Сандра,  |
| ➤ Извршни директор за финансијске, правне и опште послове: | Секулић Орнела.    |

### **1.5. Организација Друштва**

Унутрашња организација Друштва ближе је уређена Статутом Друштва гдје је предвиђено да је Друштво јединствен правни субјект, а да се дјелатност Друштва одвија у сједишту и ван сједишта, а организује се кроз следеће организационе дијелове - нивое:

- Дирекција,
- Пословне јединице,
- Шалтери и
- Заступници и брокери.

Ближа питања унутрашње организације уређена су *Правилником о организацији Акционарског друштва за осигурање „Нешкових осигурање“* кога је донио Управни одбор на сједници одржаној 01.06.2011. године, заведен под бројем: У-ЛХХХВ-03/2011. Овим Правилником дефинисана је организациона структура Друштва:

1. Дирекција Друштва, коју чини:
  - Извршни одбор,

- Сектор за осигурање, обраду и ликвидацију штета,
  - Сектор за финансијске, правне и опште послове,
  - Интерна ревизија,
  - Актуарски послови,
  - Систем квалитета.
2. Пословне јединице,
  3. Шалтери.

За све организационе дијелове Правилником је утврђен дјелокруг рада, надлежности, овлаштења одговорности и сл.

Друштво је донијело Одлуку о систематизацији послова и радних мјеста, број: 2404/11 од 17.06.2011. године до када се примјењивала претходна Одлука која се у току примјене усклађивала са конкретним потребама. Овом одлуком се за сваког извршиоца утврђује потребан степен стручне спреме и смјер, занимање, потребно радно искуство, познавање страног језика, познавање рада на рачунару као и посебни услови. Последња усклађивања извршена су *Одлуком о четвртим измјенама и допунама Одлуке о систематизацији послова и радних мјеста Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“* број 2404/11 од 17.06.2011. године (мај, 2015. године) када су извршена усклађивања систематизације са стварним потребама. *Одлуком о петим измјенама и допунама Одлуке о систематизацији послова и радних мјеста Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“* број 2404/11 од 17.06.2011. године (децембар 2016. године) извршено је усклађивање систематизације са стварним потребама и новооснованим шалтерима осигурања.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини, број: 059-0-Рег-14-000 885 од 12.12.2014. године уписане су пословне јединице:

- |  |                     |
|--|---------------------|
| 1. Пословна јединица Бања Лука, Књаза Милоша бб,           | ЈИБ: 4400330410160, |
| 2. Пословна јединица Брчко Дистрикт, Бањалучка 3.          | ЈИБ: 4400330410038, |
| 3. Пословна јединица Добој, Видовданска бр. 37.            | ЈИБ: 4400330410046, |
| 4. Пословна јединица Брчко Дистрикт бр. 2, Николе Тесле 15 | ЈИБ: 4400330410577. |

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број 059-0-Рег-16-000 543 од 03.08.2016. године извршен је упис оснивања следећих шалтера:

1. Шалтер Градишка број 2, Брестовчина бб, Градишка, ЈИБ 4400330410593
2. Шалтер Јања, Бијељинска бб, Јања, Град Бијељина, ЈИБ 4400330410585
3. Шалтер Приједор бр. 2, Бањалучка цеста бб, насеље Свале, Град Приједор, ЈИБ 4400330410607,
4. Шалтер Бијељина број 6, Стефана Дечанског број 112, Бијељина, ЈИБ 4400330410615,
5. Шалтер Источно Сарајево бр. 2, Хиландарска 16, општина Источно Ново Сарајево, ЈИБ 4400330410623

Истим рјешењем је извршена промјена пословног имена и сједишта шалтера Добој-Колубарска па је нови назив шалтер Добој број 2. а сједиште у Улици Николе Пашића број 7, Добој, ЈИБ: 4400330410348, а из регистра пословнох субјеката су брисани шалтери

Шамац, Ул. Краља Александра Карађорђевића бб и шалтер Кнежево, Ул. Гаврила Принципа.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број 059-0-Рег-16-00 836 од 28.10.2016. године извршен је упис оснивања шалтера Шековићи, Ул. Драгољуба Драже Михајловића бб, ЈИБ 4400330410631.

Пословна јединица је основни и организационо најсложенији облик организационог дијела Друштва, а оснива се одлуком Управног одбора Друштва у складу са законом ако су испуњени следећи услови:

- ако је њено оснивање у складу са програмом развоја и пословања Друштва као целине,
- ако се пословањем пословне јединице могу остварити приходи који су довољни за покриће трошкова њеног пословања,
- ако су обезбеђени технички и кадровски услови за њен рад,
- ако је њено оснивање у складу са начелом рационалног пословања са уложеним средствима.

Одлуком Управног одбора о оснивању пословне јединице утврђују се:

- назив и сједиште пословне јединице,
- послови из дјелатности Друштва који се обављају у пословној јединици,
- одговорно лице за заступање пословне јединице,
- друга питања везана за рад пословне јединице.

### ***1.6. Кадрови и кадровска структура***

Укупан број запослених радника у 2010. до 2016. године са флукуациом радне снаге дат је у следећој табели:

<b><i>Обрачунски период</i></b>	<b><i>Број запослених на почетку периода</i></b>	<b><i>Дошло у току периода</i></b>	<b><i>Отишло у току периода</i></b>	<b><i>Број запослених на крају периода</i></b>
2010. година	78	8	10	76
2011. година	76	20	8	88
2012. година	88	5	10	83
2013. година	83	14	32	65
2014. година	65	26	17	74
2015. година	74	25	14	85
2016. година	85	16	15	86

Флукуација радне снаге у Друштву у току обрачунског периода води се по организационим јединицама.

Квалификациона структура запослених на крају 2013. до 2016. године била је, према персоналним евиденцијама, следећа:

Опис позиције		2013. година		2014. година		2015. година		2016. година	
Ред. број	Квалифик.	Број	Учешће у %	Број	Учешће у %	Број	Учешће у %	Број	Учешће у %
1.	НК	1	1,54	1	1,35	1	1,18	1	1,16
2.	ПК	1	1,54	1	1,35	1	1,18	1	1,16
3.	КВ	8	12,31	14	18,91	18	21,18	17	19,76
4.	ВКВ	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
5.	НС	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
6.	ССС	29	44,61	29	39,19	36	42,35	35	40,69
7.	ВШС	7	10,77	5	6,75	5	5,88	4	4,65
8.	ВСС	17	26,15	22	29,72	22	25,88	26	30,23
9.	МР	2	3,08	2	2,70	2	2,35	2	2,32
10.	ДР	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
УКУПНО:		65	100,00	74	100,00	85	100	86	100,00

Од укупног броја запослених два радника 2,32% су магистри наука, 34,88% или 30 извршиоца чине високообразовани радници, укључујући и раднике са вишом стручном спремом и висококвалификоване раднике, 40,69% или 35 радника је са средњом стручном спремом, 19,76% или 17 радника су квалификовани радници, док на остале запослене (неквалификовани и полуквалификовани) отпада 2,32% или 2 радника. Уз преглед квалификационе структуре дат је и списак радника са сједиштем обављања послова, стручном спремом, радним временом, радним мјестом и датумом запослења.

Према подацима из Биланса успјеха за посматрани и претходне периоде (2009. до 2016.) Друштво је исказивало просјечан број запослених како слиједи:

Основ израчунавања	2009. год.	2010. год.	2011. год.	2012. год.
Просјечан број запослених у периоду на основу часова рада	80,25	77,58	84,66	84,58
Просјечан број запослених у периоду на основу стања на крају мјесеца	78,00	76,00	88,00	84,83

Основ израчунавања	2013. год.	2014. год.	2015. година	2016. година
Просјечан број запослених у периоду на основу часова рада	75,00	75	76,00	81,00
Просјечан број запослених у периоду на основу стања на крају мјесеца	65,00	74	85,00	86,00

## 1.7. Рачуноводствене политике и нормативна основа

### 1.7.1. Основа за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Друштво је основано 1997. године као **Организација за осигурање "НЕШКОВИЋ" ДД Бијељина**, а данас послује према одредбама Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 17/05, 01/06, 64/06 и 74/10) и Закона о привредним

друштвима ("Службени гласник Републике Српске" број: 127/08, 58/09, 100/11 и 67/13). Финансијски извјештаји за 2016. годину састављани су на основу:

1. Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 17/05, 01/06, 64/06 и 74/10),
2. Закона о посредовању у осигурању ("Службени гласник Републике Српске" бр. 17/05, 64/06 и 106/09),
3. Закона о обавезном осигурању у саобраћају ("Службени гласник Републике Српске" бр. 82/15),
4. Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" бр. 94/15),
5. Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама,
6. Правилника о начину и роковима вршења пописа и усклађивања књиговодственог стања са стварним стањем ("Службени гласник Републике Српске" бр. 46/16),
7. Правилник о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за друштва за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 108/15),
8. Правилник о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 63/16),
9. Правилник о елементима и контроли маргине солвентности друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 103/12),
10. Правилник о начину обрачуна капитала и адекватности капитала друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 103/12 и 61/15),
11. Правилник о улагању средстава друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 61/15 и 87/15),
12. Правилник о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 10/09, Измјене и допуне: 91/14),
13. Правилник о начину утврђивања и праћења ликвидности друштава за осигурање и реосигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 38/15) и других аката који регулишу област осигурања и реосигурања.

У поступку састављања и презентације финансијских извјештаја уважавана су дјелимична одступања која постоје између локалних рачуноводствених прописа и захтјева МРС и МСФИ, те недостатак амбијента за потпуну примјену стандардима захтјеваних рјешења, прије свега:

- Примјена МРС 32: *Финансијски инструменти: презентација* и МРС 39: *Финансијски инструменти: признавање и одмјеравање*, у дијелу који се односе на развијеност финансијског тржишта, стабилност и ликвидност у промету финансијским инструментима, расположивост тржишних информација и сл. а у вези са могућношћу утврђивања фер вриједности финансијских средстава и финансијских обавеза.
- Примјена МРС 16: *Некретнине, постројења и опрема*, у дијелу у коме локални прописи нису омогућили адекватну примјену захтјева да се ревалоризација врши довољно редовно како би се обезбедило да се књиговодствена вриједност битно не разликује од вриједности до које би се дошло коришћењем фер вриједности на крају извјештајног периода.



### 1.7.2. *Нормативна основа*

Основу нормативне регулативе Друштва чини *Статут акционарског друштва за осигурање "Нешковић осигурање" Бијељина*, кога је донијела Скупштина 12.11.2010. године (ОПУ-1744/2010). Овим Статутом врши се усклађивање пословања и општих аката са одредбама *Закона о привредним друштвима* ("Службени гласник Републике Српске", број 127/08, 58/09 и 100/10) и *Закона о измјенама и допунама закона о друштвима за осигурање* ("Службени гласник Републике Српске", број 74/10). Одлуком о усвајању измјене и допуне Статута број: СК-XX-01-04/11 од 05.04.2011. године извршено је нормативно регулисање усклађивања дјелатности Друштва.

Одлуком о усвајању измјене и допуне Статута број: СК-XXIV-01-10/2015 од 31.03.2015. године извршена је промјена висине основног капитала друштва (9.000.000,00 КМ).

Овај Статут има значај и садржину оснивачког акта Друштва, те за Друштво представља обавезан општи акт.

Даном ступања на снагу овог Статута, Друштво наставља да ради на начин и под условима под којима је уписано у регистар пословних субјеката, у складу са одредбама *Закона о привредним друштвима*, *Закона о друштвима за осигурање*, другим позитивним прописима, добрим пословним обичајима и пословним моралом.

За регулисање појединих питања донесени су:

- Правилник о организацији Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ Бијељина, број: У-ЛХХХВ-03/2011 од 01.06.2011. године,
- Одлука о систематизацији послова и радних мјеста Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ Бијељина, број: 2404/11 од 17.06.2011. године, са измјенама и допунама,
- Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама Акционарског друштва за осигурање "Нешковић осигурање" Бијељина, број: УО- CLVI -04/2016 од 04.01.2016. године
- Правилник о начину и роковима вршења пописа и усклађивања књиговодственог са стварним стањем имовине и обавеза (30.11.2010. године, број: V-LXXVI-03/2010),
- Правилник о канцеларијском пословању,
- правилник о интерном извјештавању (17.10.2014. године, број: УО-ЦХХХИВ-04/2014),
- Листа категорија регистратурског материјала са роковима чувања,
- Контни оквир Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ Бијељина (анех Правилника о рачуноводству и рачуноводственим политикама бр. УО-CLVI-04/2016 од 04.01.2016. године.

У оквиру обављања редовне дјелатности надлежни органи Друштва доносе и појединачне одлуке којима се дефинишу посебна, тачно одређена питања, као што су попис, усвајање извјештаја и сл.

Непосредно из сфере осигурања донесена су следећа акта:

1. Правилник о формирању и начину обрачунавања преносних премија,
2. Правилник о формирању и начину обрачунавања резервација за штете,
3. Правилник о формирању и кориштењу резерви за изравњење ризика,
4. Правилник о условима и начину остваривања регреса (број: УО-ЦХИХ-03/2013 од 19.11.2013. године),
5. Правилник о условима и начину депоновања и улагања средстава осигурања,
6. Правилник о максималним стопама режијског додатка,
7. Правилник о условима и начину саосигурања и реосигурања,
8. Правилник о превентиви,
9. Правилник о поступку за процјену и ликвидацију штета,
10. Правилник о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција,
11. Упутство о располагању и употреби образаца строге евиденције (број: УО-ЦХИИИ-02/2013 од 29.05.2013. године),
12. Одлука о максималном износу самопридржаја,
13. Одлука о техничким основама осигурања,
14. Правилник о висини и начину улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда (број: У-ЛИХ-2/2009 од 22.06.2009. године и број: У-ЛХХИХ-03/2011 од 18.02.2011. године). Измјене и допуне Правилника број: УО-ХЦВИ-04/2012 од 23.01.2012. године са ступањем на снагу 23.01.2012. године (Обавјештење АЗОРС-а број: 04-412-5-1/12 од 10.02.2012. године), Правилник о измјенама и допунама Правилника о висини и начину улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда број УО-ЦХХВ-12/2014 од 27.02.2014. године, Правилник о висини и начину улагања средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда – пречишћен текст број УО-ЦХХВ-132/2014 од 27.02.2014. године (Обавјештење АЗОРС-у број 865/14 од 14.03.2014. године). Одлуком о четвртим измјенама и допунама Одлуке о систематизацији послова и радних мјеста Акционарског друштва за осигурање „Нешкових осигурање“ број 2404/11 од 17.06.2011. године (мај, 2015. године) извршена су усклађивања систематизације са стварним потребама. *Одлуком о петим измјенама и допунама Одлуке о систематизацији послова и радних мјеста Акционарског друштва за осигурање „Нешкових осигурање“ број 2404/11 од 17.06.2011. године (децембар 2016. године) извршено је усклађивање систематизације са стварним потребама и новооснованим шатерима осигурања.*
15. Политика оулагању средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда, број УО-ЦХХХИВ-05 од 17.10.2014. године,
16. Процедuru одобравања зајмова из средстава за покриће техничких резерви Друштв, број: УО-ЦЛИ-02/2015 од 09.11.2015. године,
17. Правилник о процјени вриједности некретнина за покриће техничких резерви Друштва број: УО-ЦЛИ-03/2015 од 09.11.2015. године,
18. Програм за управљање капиталом са политикама везаним за квантитет и квалитет Друштва, број: УО-ЦЛИ-04/2015 од 09.11.2015. године,
19. Стратегију за управљање ризицима улагања Друштва, број: УО-ЦЛИ-05/2015 од 09.11.2015. године,
20. Политику за управљање ризицима улагања Друштва, број: УО-ЦЛИ-06/2015 од 09.11.2015. године.

Значајан број питања регулише се посебним одлукама које доносе органи управљања из оквира своје надлежности, као што су одлуке Скупштине акционара. Управног одбора и сл.

Рачуноводствене послове у извјештајном периоду непосредно је организовала и извршавала **Јадранка (Влајко) ШКИЉЕВИЋ, дипл. ек.**, ЈМБ: 1004959182241, распоређена на послове и радне задатке Руководиоца сектора за финансијске, правне и опште послове, са лиценцом **Сертификованог рачуновође** број: СР – 0316/16 од 04.01.2016. године, а на основу Уговора о раду на неодређено вријеме број: У-21/05 од 25.11.2005. године и Рјешења број: Р-БН-21/11 од 15.07.2011. године.

### ***1.8. Систем интерних контрола***

Процедуре за процјену система интерних контрола које су примјењиване за претходни рачуноводствени период примјењене су и у поступку планирања и извођења ревизије и за текући период, полазећи, прије свега, од чињенице да је процјена рада интерне контроле и процена контролног ризика значајан дио активности у поступку ревизије рачуноводствених извештаја. Разумјевање интерне контроле Друштва одређује структуру и природу плана ревизије и интензитет тестирања. Интерна контрола као скуп поступака које обликује управа, руководство и други запослени, има за циљ да се стекне разумно увјерење у погледу остваривања циљева следећих подручја:

- резултата пословања,
- поузданости финансијског извјештавања и
- усклађености са примјењиваним законским и другим прописима<sup>1</sup>.

Функционисање система интерних контрола у Друштву посматран је са нормативне и функционалне стране, имајући при томе у виду да је за ревизију финансијских извјештаја мјеродавна интерна контрола која се односи на њихову примјену за потребе вањских корисника, гдје контролни поступци пружају разумно увјерење у погледу постојања одговарајућег надзора над имовином и пословним књигама Друштва. Са становишта ревизије одговарајуће познавање интерне контроле битно је као основ за планирање ревизије, те утврђивање карактера, времена и обима тестова које треба провести.<sup>2</sup>

У дијелу Статута који се односи на надзор предвиђени су:

- а) Интерна ревизија,
- б) Независни ревизор,
- ц) Одбор за ревизију и
- д) Актуарски послови.

---

<sup>1</sup> Без обзира на то како је дефинисана и успостављена интерна контрола у Друштву, она као основни циљ има превентивно спречавање настајања грешака у пословању у два основна аспекта: грешке у пословањ средствима и грешке у финансијском извјештавању..

<sup>2</sup> Интерна контрола предузећа састоји се (према Виллиам Ф. Мессииер Јр.) од пет повезаних компоненти: 1) услови у којима се проводи контрола, 2) процјена ризика, 3) контролне активности, 4) информисање и саопштавање и 5) надзор.

У Друштву је дана 16.09.2011. године донесен *Правилник о раду интерне ревизије* (број: У-ХС-04/2011) којом се уређују питања интерне ревизије као интерне функције надзора над пословањем Друштва. На нивоу Друштва донесен је *Правилник о организацији Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ Бијељина* у коме је као посебан организациони дио у оквиру Дирекције друштва предвиђена „интерна ревизија“ као самостална и независна функција надзора над пословањем Друштва коју обавља интерни ревизор при чему су дефинисани послови које обавља. Истим Правилником организован је у оквиру Дирекције и посебан организациони дио под називом „систем квалитета“ као самостална и независна функција кса основним задатком управљања квалитетом и постизање циљева квалитета пословања Друштва. Описи послова, укључујући и наведене организационе дјелове, потпуније су дефинисани *Одлуком о систематизацији послова и радних мјеста Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ Бијељина*, број: 2404/11 од 17.06.2011. године.

*Правилником о раду интерне ревизије* уређује се интерна ревизија као интерна функција надзора над целокупним пословањем Друштва. Правилником се нарочито уређују:

- предмет, циљеви и задаци интерне ревизије,
- организација интерне ревизије и именовање интерног ревизора,
- делокруг рада интерне ревизије,
- одговорности и овлашћења интерног ревизора,
- методологија рада интерне ревизије,
- обавезе Друштва.

Рјешењем агенције за осигурање републике Српске број: 05-515-16/11 од 25.07.2011. године дата је сагласност на именовање *Илије Секулића, дипл. ек.* на значајан положај у Друштву и то: *Интерни ревизор*. Одлука о избору интерног ревизора, број: СК-В-ИВ-02-03/2011 донесена је 29.09.2011. године када је закључен и уговор о раду на неодређено вријеме. Даном 03.10.2011. године Друштво је под бројем: 4051/11 Агенцији за осигурање доставило Пријаву за упис интерног ревизора у регистар друштава за осигурање код Агенције. Одлука о избору интерног ревизора број: СК-В-ИВ-02-03/2011 донесена је даном 29.09.2011. године када је закључен и уговор о раду на неодређено вријеме, број: У-БН-23/11.

*Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама*<sup>3</sup> дефинисан је систем интерне рачуноводствене контроле који обухвата све мјере које се предузимају у циљу:

- заштите средстава од прекомјерног трошења, превара или неефикасне употребе,
- обезбјеђења поузданости и вјеродостојности рачуноводствених података,
- обезбјеђења извршења послова у складу са усвојеном политиком Друштва и
- оцјене рада свих радника, руководилаца и организационих дијелова у Друштву.

Интерне контроле обухватају све мјере и поступке који се спроводе ради обезбјеђења услова да Друштво ради у складу са процедурама које је усвојило Друштво. Интерна

---

<sup>3</sup> Члан 16. и 17. Правилника од 30.11.2010. и 30.09.2014. године.

рачуноводствена контрола треба да обезбиједи поузданост и вјеродостојност рачуноводствених евиденција, података и финансијских извјештаја. Свака пословна промјена, односно трансакција, да би била поуздана и вјеродостојана, треба да прође четири одвојене фазе и то:

- да је прописано одобравање настанка такве пословне промјене,
- да буде одобрена од надлежног руководиоца,
- да буде извршена и
- да је евидентирана у пословним књигама.

У функционалном смислу систем интерних контрола у Друштву је потпунији, будући да је установљено кретање документације и информација са надлежностима и одговорностима појединих извршилаца, укључујући и технички дио активности који може имати значајан утицај на стање и резултате пословања. У оквиру наведеног донесени су *Правилник о канцеларијском пословању* (јули, 2008. године) и *Листа категорија регистратурског материјала* (јули, 2008. године) и *Правилник о интерном извјештавању* број УО-СХХХИВ-04/2014 од 17.10.2014. године.

Интерна ревизија Друштва је доставила *Периодични извјештај о раду интерне ревизије за период 01.01. до 31.06.2016. године* (број: I/16) и *Периодични извјештај о раду интерне ревизије за период 01.07. до 31.12.2016. године* (број: II/16) а који се односе на ревизију дијела активности у Дирекцији Друштва и у организационим дијеловима Друштва. Наведени извјештаји садрже Налаз ревизије и закључак ревизије.

За наредни обрачунски период донесен је Програм рада интерне ревизије АД „Нешковић осигурање“ Бијељина којим су дефинисани циљеви и обим рада интерне ревизије укључујући и методологију процјене ризика.

Функционално посматрано, на сличан начин се изводи систем контроле и у другим сегментима пословања, типа благајничко пословање и сл.

Провјера система интерних контрола и наведене констатације одредјелили су и ревизорске процедуре које су у поступку ревизије примјењиване.

### ***1.9. Ревизорске процедуре***

Имајући у виду чињеницу да су финансијски извјештаји и за претходни обрачунски период састављени према истим билансним шемама, начело континуитета је, *према захтјевима који су дефинисани за израду финансијских извјештаја*, испоштовано, јер се стање по билансу за претходни период слаже са почетним стањем текућег периода. Пословни догађаји и трансакције, у принципу, су аналитички класификовани према захтјевима билансних шема и контног оквира промјењиваним у претходном и текућем обрачунском периоду.

Испитивање у поступку вршења ревизије изведено је у складу са општеприхваћеним стандардима и примењене су следеће процедуре:

- провјера заснованости података исказаних и финансијском извештају на законским и другим прописима,
- провјера основаности настанка пословних трансакција и њихове ауторизације,
- провјера обухватности насталих пословних трансакција чији су резултати исказани у финансијским извјештајима,
- директан увид у начин састављања дневних извештаја,
- испитивање структуре остварених прихода и расхода и увид у појединачне позиције по систему узорковања,
- испитивање структуре потраживања и обавеза и увид у појединачне позиције по систему узорковања,
- испитивање структуре основног капитала и усклађености евиденција.

Ниво узорковања, прибављања доказа и сл. условљен је и одређен и системом функционисања интерне контроле, али је у великој мјери било под утицајем расположивог времена у коме је ревизија вршена, што је условило да обављена ревизија има ограничен обим.

## ***1.10. Оцјена ризика ревизије***

### ***1.10.1. Оцјена инхерентног ризика***

Инхерентни ризик ревизије повезује се са стањима на појединим рачунима или са врстом пословних догађаја који усљед погрешног исказивања, узети појединачно или кумулативно, могу бити материјално значајни.

Оцјена инхерентног ризика извршена је на нивоу финансијских извјештаја, нивоу салда рачуна, те нивоу значајности појединих кључних пословних трансакција предузећа.

На нивоу финансијских извјештаја извршена је оцјена интегритета Управе и управљачке структуре Друштва, оцјена сложености организационе структуре, те процјена значајности утицаја на Друштво, односно, процјена оних фактора који су важни за грану дјелатности у којој се Друштво налази.

На нивоу салда рачуна методом узорка, провјерена су почетна салда Биланса стања за 2016. годину, и овај ниво узорака био је довољан да се ревизори увјере да су почетна салда на значајним рачунима исправно евидентирана.

Почетна салда на рачунима капитала и нематеријалних средстава детаљно су провјерена анализом свих евидентираних промјена у току године.

Оцјена инхерентног ризика на нивоу салда рачуна указала је на постојање малог степена тог ризика.

### ***1.10.2. Оцјена контролног ризика***

Контролни ризик је ризик, да може доћи до погрешних исказа стања на рачуну или врсте пословних догађаја који, узети појединачно или кумулативно са погрешним исказима на другим рачунима или врстама пословних догађаја, могу бити материјално значајни, а које

рачуноводствени систем и систем интерне контроле неће благовремено спријечити, открити или исправити.

Оцјена контролног ризика подразумјева оцјену контролног окружења, оцјену поузданости рачуноводственог система и оцјену контролних поступака које проводи руководство Друштва.

Контролно окружење подразумјева опште ставове, савјесности и активности директора и руководства које се тичу система интерне контроле и значаја тог система за Друштво. Утицај карактеристика контролног окружења на ниво контролног ризика у Друштву оцијењен је малим.

#### ***1.10.3. Оцјена детекционог ризика***

Мали ниво инхерентног и мали ниво контролног ризика, не доводе до проширивања обима ревизорских процедура с циљем добијања што већег броја ревизорских доказа.

На основу резултата прелиминарно проведених ревизорских процедура стекло се увјерење да су примјењене рачуноводствене политике и процјене у посматраном периоду у потпуности усаглашене са Рачуноводственим стандардима Републике Српске.

#### ***1.10.4. Оцјена укупног ревизорског ризика***

На основу изнесених навода, може се доћи до увјерења да је укупан ревизорски ризик прихватљив. Проведеним ревизорским процедурама, по мишљењу ревизора, ризик неоткривања материјално значајних погрешних исказа сведен је на разумну и за ревизију прихватљиву мјеру.

### ***1.11. Извештај о пословању***

Уз сет финансијских извјештаја стручне службе Друштва су у оквиру редовних активности око састављања и презентације финансијских извештаја сачиниле *Извештај о пословању за период јануар – децембар 2016. године* према захтјеву РСРС 1 – *Представљање финансијских извештаја* са упоредним показатељима за претходни период у коме је дат глобалан приказ остварених прихода и расхода и структуре средстава и извора средстава и показатеље ликвидности, финансијске стабилности и ефикасности пословања. Уз то су урађене и Напомене (ноте) уз финансијске извјештаје 31.12.2016. године у складу са РСРС 1 – *Представљање финансијских извештаја* будући да се овај стандард примјењује на све типове предузећа. Неке специфичне политике наведене су у овом Извјештају и у Нотама.

У Извјештају о пословању дати су и физички показатељи пословања са упоредним прегледима у односу на претходни период и на планиране величине по основним активностима (врстама осигурања).

## 1.12. Строга евиденција

Строга евиденција је и у току 2017. године у Друштву била успостављена и регулисана „Упутством о располагању и употреби образаца строге евиденције“ број: УО-ЦХИИИ-02/2013 од 29.05.2013. године, стр. 56. тачка 11. којим су дефинисана питања:

- организовања и штампања образаца строге евиденције,
- евиденција улаза и излаза образаца строге евиденције у економат,
- раздуживање образцима строге евиденције,
- одлагање документације о евиденцији образаца строге евиденције,
- стављање образаца строге евиденције ван употребе,
- употреба образаца строге евиденције,
- контрола стања и кориштења образаца строге евиденције (текућа интерна контрола, редовна интерна контрола, ванредна интерна контрола, овлаштења интерне контроле, записник о извршеној интерној контроли).

На дан 31.12.2016. извршен је попис свих образаца строге евиденције и стварно стање је усаглашено са књиговодственим стањем. Стање и промјене стања дате су у наредном прегледу:

Р.бр	Опис	АО	ЗК	КН	АК	Здр.	Имов	Гран	ПОР	ПЈП	Свега
1.	31.12.15. г.	7786	14854	941	1256	1968	1049	1294	2896	590	32634
2.	Штампано	55000	35500	1000	1000	1000	500	1000	0	500	95500
3.	<b>Укупно</b>	<b>62786</b>	<b>50354</b>	<b>1941</b>	<b>2256</b>	<b>2968</b>	<b>1549</b>	<b>2294</b>	<b>2896</b>	<b>1090</b>	<b>128134</b>
4.	Продато	52719	41562	723	812	1271	401	797	0	189	98474
5.	Сторно	1232	860	28	37	78	35	14	0	8	2292
6.	Поништено	56	0	0	3	0	0	0	2896	528	3483
7.	<b>Укупно</b>	<b>54007</b>	<b>42422</b>	<b>751</b>	<b>852</b>	<b>1349</b>	<b>436</b>	<b>811</b>	<b>2896</b>	<b>725</b>	<b>104249</b>
8.	<b>Стање(3-7)</b>	<b>8779</b>	<b>7932</b>	<b>1190</b>	<b>1404</b>	<b>1619</b>	<b>1113</b>	<b>1483</b>	<b>0</b>	<b>365</b>	<b>23885</b>
9.	<b>Попис</b>	<b>8779</b>	<b>7932</b>	<b>1190</b>	<b>1404</b>	<b>1619</b>	<b>1113</b>	<b>1483</b>	<b>0</b>	<b>365</b>	<b>23885</b>
10.	Вишак	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	Мањак	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	31.12.16. г.	8779	7932	1190	1404	1619	1113	1483	0	365	23885

Вриједност залиха полиса осигурања утврђена на баци количина и цијена по полиси износи 8.340,98 КМ.

### Легенда:

АО - Ауто осигурање,

ЗК - Зелена карта,

КН - Колективна незгода,

АК - Ауто каско,

Здр. - Путничко здравствено осигурање,

Имов - Имовина,

Гран - Гранично,

ПОР - Породично,

ПЈП - Јавни превоз.



Попис строге евиденције извршен је на посебно креираним образцима за нивое предмета пописа (врста полисе), мјеста, бројеве полиса и количине. Уз наведене податке сачињена је и рекапитулација неискориштених полиса по основама осигурања.

Евиденција се води у оквиру премијског рачуноводства, тако да се обезбедила евиденција полиса (примљене и искориштене) која омогућује перманентну контролу кориштења образаца строге евиденције од стране заступника и посредника, односно радника Друштва који раде послове осигурања и издавања полисе. Перманентна контрола подразумјева претходно раздуживање задужених лица раније издатих блокова прије задуживања новим. За потребе евиденције у оквиру наведеног *Правилника* креирани су образци на којима се евидентирају поруцбине, требовања, повратнице, те извјештаји о стању образаца у економату и о примљеним и искориштеним образцима по врстама и по преузимањима.

### ***1.13. Попис***

Управни одбор „Нешковић осигурање“ а.д. Бијељина је на сједници одржаној дана 30.11.2010. године донио *Правилник о начину и роковима вршења пописа и усклађивања књиговодственог са стварним стањем имовине и обавеза акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ бијељина*, заведен под бројем: У-ЛХХВИ-03/2010 од 30.11.2010. године, којим су регулисања питања пописа као што су:

- предмет и циљеви пописа,
- методе и технике пописа,
- поступак и процедура пописа,
- извјештај о попису,
- врсте и рокови за извршење пописа и поступци усклађивања књиговодственог са стварним стањима.

Управни одбор Друштва је на основу својих овлаштења дана 23.11.2016. године године донио *Одлуку о формирању комисија за попис имовине и обавеза друштва за пословну 2016. годину*, број: УО-CLXVIII-02/2016. и то:

- а) *Комисија за попис сталне материјалне имовине*: нематеријалних улагања, некретнина, инвестиционих некретнина, опреме, дугорочниг финансијских пласмана и других дугорочних потраживања,
- б) *Комисија за попис текуће имовине*: залиха, датих аванса, потраживања по основу премије, новчаних средстава, краткорочних финансијских пласмана и осталих краткорочних потраживања,
- с) *Комисија за попис обавеза*: према добављачима, примљених аванса, уговорних и законских обавеза које нису измирене до дана пописа.

Директор Друштва је на основи наведених одлука донио одговарајућа Рјешења појединачно за сваку формирану комисију.

Пописне комисије сачиниле су планове рада усклађене са Одлуком о њиховом формирању према којима попис започиње 21. децембра 2016. године и обављаће се сваког радног

дана од 07:30 до 15:30 до завршетка пописа, а најкасније до 20. јануара 2017. године. До 19 и 20.01.2017. године комисије ће утврдити разлике по попису, до 21 и 22.01.2017. ће се сачинити рекапитулације пописних листа, до 25.01.2017. ће се израдити извјештаји о извршеном попису и до 28.01.2017. године предати Управном одбору Друштва.

Ревизор је по сопственом избору на основу достављених планова рада присуствовао како припремним радњама тако и самом попису и том приликом нису констатована било каква одступања која би битно утицала на резултате пописа.

Комисије за попис имовине и обавеза су сачиниле *Извјештај о извршеном попису цјелокупне имовине, обавеза и потраживања ад „Нешковић осигурање“ Бијељина на дан 31.12.2016. године* од 26. јануара 2017. године.

Управни одбор Друштва је донио *Одлуку о усвајању Извјештаја о попису цјелокупне имовине, обавеза и потраживања АД „Нешковић осигурање“ на дан 31.12.2016. године*, број: УО-CLXXI-03/2017 од 30.01.2017. године.

### ***1.14. Усвојене рачуноводствене политике***

У Друштву је усвојен *Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама Акционарског друштва за осигурање "Нешковић осигурање" Бијељина*, број: УО- CLVI - 04/2016 од 04.01.2016. године. У наведеним актима су посебно по значајним позицијама дефинисани њихови начини признавања и вредновања. Нови Правилник број: УО-CLVI-04/2016 донесен је дана 04.01.2016. године.

*Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама у посебном дијелу дефинишу се рачуноводствене политике и процедуре као посебна начела, основи, конвенције, правила и пракса које усваја Друштво за припремање и приказивање финансијских извјештаја у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања.*

*У оквиру дефинисаних рачуноводствених политика Друштво је обавезно да се придржава основних рачуноводствених начела, а то су:*

- Начело сталности, које подразумјева да је Друштво основано да послује стално у неограниченом времену, што значи да имовина и приноси положај предузећа, али и економска политика земље и прилике у окружењу омогућују да Друштво послује у неограниченом року, а што захтјева периодизацију финансијског извјештавања,*
- Начело досљедности, које подразумјева да се изабрана правила процјењивања примјењују у више узастопних рачуноводствених периода како би финансијски извјештаји били међусобно упоредиви. Код евентуалних промјена ових правила посебно се објелодањују разлози и ефекти,*
- Начело опрезности, које захтјева билансирање имовине по нижим а обавеза по вишим вриједностима, што као резултат даје одмјеравање расхода на више и прихода на ниже, чиме се елиминишу скривени губици,*

- *Начело узрочности, које подразумјева да се сви приходи и сви расходи једног обрачунског периода признају у том обрачунском периоду, без обзира на моменат наплате односно плаћања,*
- *Начело појединачног процјењивања имовине и обавеза подразумјева основу за пороцјењивање, гдје евентуална групна процјењивања произилазе из појединачног, и*
- *Начело идентитета које подразумјева да биланс отварања пословних књига једног рачуноводственог периода буде идентичан билансу затварања пословних књига претходног обрачунског периода.*

*За трансакције, догађаје или околности на које се могу конкретно примјенити Стандарди, Интерпретације или Упуте за интерпретације, рачуноводствене политике се утврђују њиховом примјеном. У случају да таква примјена није могућа, на основу властитог суда дефинишу се рачуноводствене политике које обезбеђују информације које су:*

- а) релевантне за доношење економских одлука од стране корисника финансијских извјештаја и*
- б) поуздане у смислу да финансијски извјештаји:*
  - 1) представљају вјерну слику финансијског положаја, успјешности и новчаних токова правног лица,*
  - 2) одражавају економску суштину трансакција, догађаја и околности, а не само њихову правну форму,*
  - 3) да су неутрални, тј. лишени субјективности,*
  - 4) да су „опрезни“ у смислу да не садрже претјеривања,*
  - 5) да су потпуни у свим материјално значајним погледима.*

Вредновање појединих позиција дефинисано је на следећи начин:

#### ***1.14.1. Нематеријална улагања - имовина***

Нематеријална улагања – имовина, је неновчана имовина без физичке форме.

Услов за признавање је могућност идентификације и очекиване будуће користи: софтвери, улагање у развој, концесије, патенте, лиценце, куповином стечени гудвил и сл.

Нематеријална улагања се почетно вреднују по набавној вриједности. Накнадно вредновање нематеријалних улагања се врши по набавној вриједности примјеном основног поступка предвиђеног МРС-38, *Нематеријална средства*, умањена за исправку вриједности по основу кумулиране амортизације према линеарном методу по стопи од 20%. Обрачун амортизације за нематеријална улагања се врши наредног мјесеца у односу на мјесец када је нематеријално улагање стављено у употребу.

#### ***1.14.2. Некретнине, постројења и опрема***

Под некретнинама, постројењима и опремом подразумјева се материјална имовина која предузеће користи у пружању услуга, за изнајмљивање другим лицима или у

административне сврхе, имовина по основу које ће вјероватно у будуће пристизати економске користи везане за ту имовину и ако се трошак набавке може поуздано измјерити.

Некретнине, постројења и опрема се почетно вреднују по набавној цијени, односно по цијени коштања. Након почетног признавања вреднују се по ревалоризованој вриједности у складу са МРС-16 Некретнине, постројења и опрема, умањеној за акумулирану амортизацију и акумулисане губитке од умањења.

Набавна вриједност чини вриједност по фактури добављача увећену за све трошкове настале до њиховог стављања у употребу.

Додатним улагањима у стална средства, којима се продужава вијек трајања или повећава учинак, под условом да се ови трошкови могу измјерити, повећава се вриједност истих: трошкови адаптације, замјене дјелова, генералне поправке и сл.

Уколико се додатним улагањем у стална средства врши обнављање, а не продужава вијек трајања истих признаје се као расход периода у коме су настали.

Обрачун амортизације за некретнине, постројења и опрему се врши наредног мјесеца у односу на мјесец када су стављени у употребу.

Ревалоризациона резерва створена по основу ревалоризације некретнина се у току године, а у току вијека употребе некретнина, преноси на нераспоређену добит ранијих година у износу разлике између обрачунате амортизације на ревалоризованом износу и амортизације засноване на набавној вриједности некретнина.

Добитак по основу расходања и продаје основних средстава исказује се непосредно као остали приходи у оквиру прихода. Губитак настао приликом расходања и продаје основних средстава исказује се непосредно као остали расходи у оквиру осталих расхода пословања.

Ситан инвентар који се не класификује као стално средство исказује се на залихама и отписује се 100% са даном стављања у употребу на терет расхода периода.

### ***1.14.3. Амортизација***

Амортизација некретнина, постројења и опреме обрачунава се линеарном методом по стопама, које су одређене тако да се неотписана вриједност основних средстава амортизује у једнаким годишњим износима у току предвиђеног корисног вијека трајања.

### ***1.14.4. Инвестиционе некретнине***

Инвестиционе некретнине у складу са МРС-40 Улагања у некретнине, су земљиште и зграде које се држе ради остваривања економске користи у Душтву, односно издавања у закуп или увећања вриједности капитала или једног и другог.

Почетно мјерење инвестиционих некретнина приликом стицања се врши по набавној вриједности. Након почетног признавања, накнадно мјерење инвестиционих некретнина се врши по моделу фер вриједности примјеног основног поступка предвиђеног МРС-40: Инвестиционе некретнине.

Примјена основног поступка подразумјева да се приликом вредновања инвестиционих некретнина не врши обрачун амортизације, ревалоризације или обезвређења у складу са МРС-36.

Вредновање по фер вриједности подразумјева да се на датум сваког наредног биланса може очекивати промјена вриједности инвестиционих некретнина, при чему се повећање те вриједности признаје као други пословни приходи у том обрачунском периоду а смањење фер вриједности иде на терет пословних прихода тог периода.

Процјену фер вриједности ће вршити овлаштени процјенјивач.

Превођење у инвестициону некретнину или из ње врши се искључиво када дође до промјене у намјени те некретнине.

#### ***1.14.5. Учешће у капиталу***

Учешће у капиталу процјењује се по набавној вриједности или тржишној вриједности ако је она нижа.

Учешће у капиталу се отписује сразмјерно губитку, а повећава сразмјерно повећању основног капитала из расподјеле нето добити, а на основу извјештаја правног лица код којег је уложен капитал о покрићу губитка односно повећању основног капитала.

#### ***1.14.6. Дугорочни финансијски пласмани***

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

Уколико пласмани доспјевају дуже од годину дана од дана чинидбе односно од дана билансирања сматрају се дугорочним пласманима.

#### ***1.14.7. Залихе материјала***

Залихе се у складу са МРС-2 Залихе, исказују по набавној вриједности. Набавну вриједност чини вриједност по факури добављача увећану за зависне трошкове набавке. Залихе друштва чине поред материјала и залихе образаца строге евиденције, остаци осигураних оштећених ствари и дати аванси.

Пренос залиха образаца строге евиденције на трошак се врши квартално а најдуже на дан билансирања.

Попис залиха строге евиденције врши посебна комисија по одлуци директора.

#### ***1.14.8. Краткорочни финансијски пласмани***

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

Пласмани који доспјевају до рока једне године од дана чинидбе односно од дана билансирања сматрају се краткорочним финансијским пласманима.

#### ***1.14.9. Хартије од вриједности***

Хартије од вриједности којима Друштво располаже се класификују као хартије од вриједности које су намјењене продаји и првобитно се исказују по набавној вриједности, а на дан биланса стања по тржишној вриједности.

Сви реализовани и нереализовани добици по основу продаје, односно промјене тржишне вриједности ових ХОВ се признају у корист осталих прихода односно на терет осталих расхода у билансу успеха у складу са МРС-39 Финансијски инструменти, признавање и мјерење.

#### ***1.14.10. Краткорочна потраживања***

Краткорочна потраживања обухватају: потраживања за премију, учешћа у накнадама штета у земљи, потраживања за регресе, закупе и остала потраживања.

Уколико Друштво процјени да доспјела потраживања неће бити могуће наплатити истеком временског периода од годину дана од момента доспјелости, вршит ће се директан отпис потраживања по одлуци руководства а на терет расхода периода.

Исправка вриједности потраживања се врши и по Правилнику о процјењивању билансних и ванбилансних позиција Друштва (индиректан отпис).

#### ***1.14.11. АВР***

На позицији временских разграничења исказују се обрачунати а до краја обрачунског периода не уплаћени приходи, унапријед плаћени трошкови и преносна премија која пада на терет реосигуравача.

#### ***1.14.12. Готовински еквиваленти и готовина***

Готовински еквиваленти и готовина укључују се у биланс у номиналном износу као што су готовина у благајни депозити код комерцијалних банака, као и високо ликвидна средства која се могу брзо конвертовати у познате износе готовине.

Прилив и одлив средстава из благајне се врши у складу са уредбом о условима и начину плаћања готовим новцем.

Средства у благајни су ограничена благајничким максимумом.

#### ***1.14.13. Прерачунавање девизних износа***

У складу са МРС 21-Ефекти промјене курса страних валута, пословне промјене настале у страниј валути се прерачунавају у Конвертибилне марке по средњем курсу који је важио да дан пословне промјене.

Средства и обавезе изказане у страниј валути на дан биланса стања, прерачунавају се у КМ по званичном курсу који је важио на тај дан по извјештају централне банке БиХ.

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

#### ***1.14.14. Капитал***

Капиталом се сматрају извори средстава који не доспјевају док правно лице послује и у билансу се исказује у номиналном износу: основни капитал, емисиона премија, резервни капитал, ревалоризационе резерве и нераспоређена добит.

Губитак из ранијих и текуће године је исправка вриједности капитала.

Акцијски капитал је утврђен у складу са Законом о друштвима за осигурање.

Нераспоређена добит се изказује по номиналној вриједности пословне године из биланса успјеха.

Ревалоризационе резерве се преносе на нераспоређени добитак отписом средстава, уништењем средстава или продајом истих.

#### ***1.14.15. Резервисања за примања запослених***

Резервисања за примања запослених се врши у складу са МРС 19.

#### ***1.14.16. Краткорочне обавезе***

Краткорочне обавезе се процјењују по номиналној вриједности проистекле из финансијских и пословних трансакција.

Отпис застарјелих обавеза се врши директним отписом у корист прихода.

#### ***1.14.17. ПВР***

Пасивна временска разграничења чине унапријед обрачунати приходи (преносна премија), резервисања и обрачунати приходи будућег периода.

Повећањем преносне премије смањују се приходи од премије а у корист ПВР а смањењем преносне премије(ПВР) повећавају се приходи од премије.

Повећање резервација пада на терет пословних расхода а смањење у корист прихода од смањења резервисања.

#### ***1.14.18. Резервисања средстава за настале пријављене, а неликвидиране штете***

Резервисање за настале пријављене, а неликвидиране штете врши се на основу процјене вриједности очекиваних износа сваке појединачне штете на основу прикупљених документа, осим за штете за које на основу расположиве документације, није могуће извршити такву процјену, резервација средстава за такве штете се врши на основу просјечне ликвидираних штете у текућој години за односну врсту осигурања.

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

#### ***1.14.19. Резервисања за настале а не пријављене штете***

За настале штете које до краја обрачунског периода нису пријављене Друштво врши обрачун резервација на један од следећа два актуарска метода:

- 1) Метод на основу података о ријешеним и резервисаним (насталим пријављеним а неријешеним)штетама.
- 2) Метод уланчаних љествица.
- 3) Осталим признатим актуарским методама.

Први метод Друштво примјењује код оних врста осигурања којима се бави у периоду краћем од пет година, а основни метод уланчаних љествица примјењује код оних врста осигурања којима се бави и за које има податке о ликвидираним и резервисаним штетама од најмање пет година уназад.

Директни и индиректни трошкови обраде штета у резерви за штете саставни су дио бруто резерви за штете.

#### ***1.14.20. Издвојена средства за превентиву***

Издвојена средства за превентиву обрачунавају се издвајањем из бруто премије свих врста осигурања.

Издвојена средства за превентиву се могу користити за потребе превентиве у складу са интерним актом и прописима за превентиву.

#### ***1.14.21. Пословни приходи и расходи***

Пословне приходе чине: приходи од премије, приходи од учешћа у накнади штета, приходи од смањења резервисања, приходи од регреса, приходи од закупа, приходи од фондова, приходи од наплате ЗК, приходи од услужне процјене и други приходи.



Приход од премије осталих осигурања у складу са МРС 18-Приходи, престављају фактурисане износе премије који су поуздано утврђени и на основу којих постоји прилив економских користи у Друштво.

Приход од премије се умањује за износ преносне премије обрачунате на крају обрачунског периода а која представља приход будућег обрачунског периода (БПП).

Бруто переносна премија се обрачунава методом "pro rata temporis" за она осигурања код којих осигуравајуће покриће траје и после истека обрачунског периода с циљем испуњавања обавеза које ће настати након обрачунског периода које произилазе из уговора о осигурању и то за све врсте осигурања којом се друштво бави.

Преносна премија "нето од реосигурања" Друштва које обавља послове непосредног осигурања обрачунава се тако што се бруто преносна премија осигурања сопственог портфела умањи за збир преносне премије пренијете у реосигурање.

Приход по основу регреса се евидентирају када регресно потраживање постане наплативо (када починилац штете уплати регрес, вансудским поравнањем или путем суда).

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

Пословне расходе чине: трошкови превентиве, трошкови који зависе од прихода, допринос у фонд штета, трошкови штета, премија реосигурања, трошкови резервације, амортизације, трошкови пословања и други трошкови.

Премија и провизија реосигурања се разграничавају у складу са Правилником о техничким резервама.

#### ***1.14.22. Финансијски приходи и расходи***

Финансијске приходе чине: приходи од камата, позитивне курсне разлике и слично.

Финансијске расходе чине: негативне курсне разлике, расходи камата и слично.

#### ***1.14.23. Остали приходи и расходи***

Остале приходе чине: приходи по основу продаје имовине, вишкови основних средстава, наплаћена отписана потраживања, приходи од смањења обавеза и слично.

Остале расходе чине: губици по основу продаје и расхода имовине, губици и мањкови основних средстава, отпис потраживања и слично.

***Правно лице треба да буде конзистентно у избору и примјени својих рачуноводствених политика за сличне трансакције, догађаје и околности, осим ако***

*одређени Стандард или Интерпретација захтјевају или дозвољавају категоризацију ставки за које би могле бити адекватне различите политике, у коме случају одговарајућа рачуноводствена политика треба да буде изабрана и примјењена конзистентно на сваку категорију.*

*Правно лице ће промјенити рачуноводствену политику само ако:*

- a) је промјена прописана Стандардом или Интерпретацијом или*
- b) промјена доводи до тога да финансијски извјештаји пружају поуздане и релевантне информације о ефектима трансакција, других догађаја или околности на финансијски положај правног лица, његову успјешност или новчане токове.*

### ***1.15. Упоредни показатељи***

Финансијски извјештаји састављени су према „Правилнику о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за друштва за осигурање“ („Службени гласник Републике Српске“ број: 63/16).

Класификација пословних трансакција у току извјештајне године рађена је према одредбама „Правилника о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за друштва за осигурање“ („Службени гласник Републике Српске“ број: 108/15).

У наведеним финансијским извјештајима дати су, на исти начин класификовани, показатељи за текући и за претходни обрачунски период. Крајња стања претходног периода (2015. година) представљају почетна стања текућег периода (2016. година).

У Извјештају о пословању за период јануар – децембар 2016. године дати су упоредни показатељи текућег периода у односу на претходни период и у односу на планиране величине за текући период.

### ***1.16. Процјењивање (вредновање) позиција***

Вредновање појединих позиција у оквиру финансијских извјештаја и њихова презентација захтјевају од руководства и управе Друштва избор и кориштење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки а које имају одраза на презентоване вриједности средстава и обавеза, потенцијалних средстава и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, те прихода и расхода исказаних за извјештајни период.

### ***1.17. Екстерне контроле***

За посматрани период у Друштву није било екстерних контрола.

## 2. АНАЛИЗА БИЛАНСА СТАЊА

Актива и Пасива исказани у Билансу стања на дан 31.12.2016. године износе 39.398.184 КМ (у претходном периоду 39.076.647 КМ), што је у односу на претходни период *више* за 0,82%, а њихова глобална структура приказана је табеларно и графички.

ПОЗИЦИЈА	Текући период	% учешћа	Претходни период	% учешћа	Индекс
А. Стална имовина	28.318.536	71,88	35.548.482	90,97	0.7966
Б. Текућа имовина	11.079.648	28,12	3.528.165	9,03	3.1403
В. Губитак изнад висине капитала	0	0,00	0	0,00	*****
<b>Г. ПОСЛОВНА АКТИВА</b>	39.398.184	100,00	39.076.647	100,00	1.0082
Д. Ванпословна актива	0	0,00	0	0,00	*****
<b>Ђ. УКУПНА АКТИВА</b>	39.398.184	100,00	39.076.647	100,00	1.0082

До значајније промјене структуре пословне (и укупне) активе дошло је у посматраном периоду, при чему се може констатовати да је у оба посматрана периода најзначајнија позиција стална имовина. У посматраном периоду дошло до значајног смањења ове категорије имовине (индекс: 0.7966) уз исто тако значајно повећање учешћа текуће имовине (индекс. 3.1403).

### 2.1. Актива – стална имовина

У току периода дошло је до значајнијих промјена вриједности сталне имовине, што је приказано у наредном прегледу:

Ред. бр.	Назив позиције	Стање на почетку периода	Повећање вриједн.	Смањење вриједн.	Стање на крају периода
1.	Нематеријална улагања	147.799,09	3.663,08		151.462,17
2.	Земљиште	2.164.116,57		4.203,12	2.159.913,45
3.	Грађевински објекти	9.606.465,83	38.967,32		9.645.433,15
4.	Опрема	1.488.511,40	95.017,37	65.468,72	1.518.060,05
5.	Инвестиционе некретнине	14.462.862,97	44.404,00		14.507.266,97
6.	Стална средства у припреми	263.975,01	140.829,83	68.243,32	336.561,52
7.	Аванси за некретнине	0,00	3.022,75		3.022,75
<b>УКУПНО:</b>		<b>28.133.730,87</b>	<b>325.904,35</b>	<b>137.915,16</b>	<b>28.321.720,06</b>

Промене на позицији исправке вриједности приказане су у следећем прегледу:

Ред. бр.	Назив позиције	Стање на почетку периода	Повећање вриједн.	Смањење вриједн.	Стање на крају периода
1.	Нематеријална улагања	138.108,18	3.711,06		141.819,24
2.	Грађевински објекти	2.447.621,97	313.271,86		2.760.853,43
3.	Опрема	1.249.430,23	66.563,13	50.072,83	1.265.920,53
<b>УКУПНО:</b>		<b>3.835.160,38</b>	<b>383.546,05</b>	<b>50.113,23</b>	<b>4.168.593,20</b>

### 2.1.1. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања класификована су у оквиру сталне имовине чија је укупна вриједност исказана у износу од 9.643 КМ (у претходном периоду 9.691 КМ) и у цијелости се односи на софтвер и остала права (151.462 КМ бруто и 141.819 КМ исправка вриједности). Према аналитичким евиденцијама и рачунима главне књиге ова средства се односе на улагања у премијски програм и друга софтверска рјешења и лиценце за та рјешења. Ова улагања призната су по набавној вриједности. У Друштву је обезбеђена аналитичка евиденција о набавним вриједностима, исправкама вриједности и садашњој вриједности.

Промјена вриједности ових улагања у текућем периоду резултат је нових улагања у програмске лиценце (3.522,68 КМ) и за домен (140,40 КМ).

Нематеријална улагања, дефинисана МРС 38, у складу са МРС 16 исказују по набавној вриједности умањена за акумулисану амортизацију. Примјењује се линеарни метод отписивања по стопи од 20%. Обрачунати износ амортизације за текући период износи 3.119,68 КМ, а обрачунава се у зависности од датума набавке.

### 2.1.2. Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала основна средства

Износи и структура позиције *Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала основна средства* у претходном и у текућем периоду дати су у наредном прегледу:

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1	2	3	4	5	6
1.	Земљиште	2.159.913	8,95	2.164.116	0.9980
3.	Грађевински објекти	6.884.580	28,52	7.158.844	0.9617
4.	Постројења и опрема	252.139	1,04	239.081	1.0546
5.	Инвестиционе некретнине	14.507.267	60,08	14.462.863	1.0030
8.	Аванси и некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	339.584	1,41	263.975	1.2864
<b>УКУПНО некретнине, инв.некретнине...</b>		<b>24.143.483</b>	<b>100,00</b>	<b>24.288.879</b>	<b>0.9940</b>

*Земљиште*, које је исказано у укупној вриједности у износу од 2.159.913 КМ (у претходном периоду 2.164.116 КМ) аналитички је на посебним рачунима класификовано по појединим локацијама. У току периода дошло де смањења вриједности земљишта у износу од 4.203,12 КМ по основу уговора о продаји на локацији Бања Лука - Дервиши, купац је Електрокрајина Бања Лука.

*Грађевински објекти*, који су аналитички разврстани на одговарајућим рачунима главне књиге, исказани су у нето износу од 6.884.580 КМ (бруто 9.645.433 КМ, исправка 2.760.853 КМ) и у односу на претходни период нето вриједност је мања за 274.264 КМ. До повећања вриједности грађевинских објеката (бруто повећање од 38.967,32 КМ) дошло је

активирањем објеката у Братунцу у износу од 29.232,32 КМ, купљене гараже у Бијељини у износу од 3.000,00 КМ и по основу улагања (адаптације) у постојећи објекат у Приједору у износу од 6.735,00 КМ.

Грађевински објекти који служе за обављање регистроване дјелатности се воде у пословним књигама у складу са МРС 16 по ревалоризованој вриједности, умањену за акумулисану амортизацију. Обрачун амортизације за текући период врши се по стопама 2,23% до 6,67% и износи 313.271,86 КМ.

По основу ревалоризације грађевинских објеката формиране су резерве које се у току кориштења објеката отписују у износу разлике обрачуна амортизације по набавној вриједности и ревалоризованој вриједности, у корист нераспоређене добити из ранијих година.

*Постројења и опрема* исказани су у износу од 1.518.060 КМ (брutto), 1.265.921 КМ (исправка вриједности) и 252.139 КМ (нето). Осим обрачунате амортизације, промјене вриједности постројења и опреме настале су по основу нових набавки рачунарске опреме и канцеларијског намјештаја у износу од 67.547,37 КМ и по основу куповине три половна аута у износу од 27.470 КМ. До смањења опреме је дошло продајом половног аута у износу од 20.098,41 КМ, продајом фискалних каса у износу од 3.577,19 КМ и искњижавањем расхићене опреме у износу од 41.793,12 КМ.

Опрема се у складу са МРС 16 исказује по набавној вриједности умањена за акумулисану амортизацију. Опрема се отписује линеарном методом по стопама из Номеклатуре Правилника о порезу на добит и креће се од 11-25%. Обрачунати износ амортизације за текући период износи 66.513,13 КМ. Износ обрачунате амортизације указује да је отписаност опреме 83,39% обзиром да је садашња вриједност 252.139 КМ.

*Инвестиционе некретнине* су некретнине (земљиште или објекат – или дио објекта или обоје) које држи (власник или корисник лизинга у оквиру финансијског лизинга) у циљу остваривања прихода од закупнине или пораста вриједности капитала или и једног и другог, а не за:

- а) коришћење у производњи или набавци добара или услуга или у административне сврхе; или
- б) продају у редовном току пословања.<sup>4</sup>

У билансу стања инвестиционе некретнине исказане су у износу од 14.507.267 КМ (у претходном периоду 14.462.863 КМ). У току периода дошло је до незнатних промјена на овој позицији (види: табеларни приказ). Инвестиционе некретнине су повећале вриједност адаптацијом објекта у Бања Луци у ул. К. Милоша у вриједности 5.393 КМ, и некретнине у Добоју у износу од 39.011 КМ. Инвестиционе некретнине су књижене на основу уговора о куповини по цијени набавке а накнадно вредновање је вршено по фер вриједности. За потребе финансијског извјештавања извршена је процјена од стране овлаштеног процјенивача а чија садашња вриједност одговара процијењеној вриједности..

---

<sup>4</sup> МРС 40, П-5.

Друштво је у рачуноводственим политикама дефинисало да се инвестиционе некретнине вреднује по фер вриједности.

Друштво издаје у закуп објекте по основу којих су формиране инвестиционе некретнине по МРС-40 следћим комитентима: БГ Електроник доо Бијељина, Кријдос доо Бијељина, Поште Српске Бања Лука, Моја апотека доо Бања Лука, Пекотека Петровић-с К. Варош, Павловић Интенационал Банк Бијељина, ДГР Бања Лука, Мтел ад Бања Лука, Нешковић доо Бијељина и Аутоцентар Нешковић доо Бијељина.

Аванси и некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми исказани су у износу од 339.584 КМ (у претходном периоду 263.975 КМ) и у највећој мјери се односе на средства у припреми. Стална средства у припреми су повећала вриједност по основу нових улагања у проширење капацитета на постојећим објектима а на основу одлуке органа управљања о улагању и то: у Бања Луци - Старчевица 4.419,09 КМ, Бања Лука - Дервиши 120.585,54 КМ. До смањења ове позиције дошло је због активирања дијела адаптираних објеката у Добоју и Братунцу у износу од 68.243,32 КМ. Аванси у износу од 3.022,75 КМ односе се на набавку опреме за унапређење и ефикаснији доток и размјену података за потребе постојећих програма.

Процијењени корисни вијек употребе појединих група сталне имовине, који је служио као основа за обрачун амортизације и примијењене стопе почев од 2007. године су сљедеће:

Главне групе основних средстава	Корисни вијек (година)	Стопа (%)
Компјутери и компјутерска опрема	5	20%
Канцеларијски намјештај	8-10	10.00% - 12.50%
Аутомобили	5-7	14.28% - 20%
Грађевински објекти	15-40	2.50% - 6.67%

### 2.1.3. Дугорочни финансијски пласмани

У Билансу стања на позицији дугорочни финансијски пласмани исказана је вриједност од 4.122.712 КМ (у претходном периоду 11.213.788 КМ). Структура ових пласмана у текућем и у претходном периоду и индекс кретања дат је у наставку у посебном табеларном прегледу.

Редни број	О П И С <sup>5</sup>	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1	2	3	4	5	6
1.	Учешће у капиталу зависних правних лица	600.000	14,55	600.000	1.0000
4.	Дугорочни финансијски пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	1.000.000	24,26	0	*****
5.	Дугорочни финансијски пласмани у земљи	2.200.000	53,36	10.248.404	0.2147
6.	Дугорочни финансијски пласмани у иностранству	9.779	0,24	9.779	1.0000
9.	Остали дугорочни финансијски пласмани	312.933	7,59	355.605	0.8800
<b>УКУПНО:</b>		<b>4.122.712</b>	<b>100,00</b>	<b>11.213.788</b>	<b>0.3676</b>

<sup>5</sup> У прегледу су дате само позиције код којих је исказано стање.

У односу на претходни период дошло је до значајног *смањења* дугорочних финансијских пласмана у земљи (индекс: 0.2147), што је резултирало и смањењем укупне позиције дугорочних финансијских пласмана у текућем у односу на претходни период (индекс: 0.3676). Остале позиције дугорочних финансијских пласмана остале су на приближно истом нивоу уз додатно улагање у повезана лица. До смањења ове позиције дошло је због прекњижавања пласмана који доспјевају у 2017. години на краткорочне финансијске пласмане, што је и основни разлог битно измјењене рочне структуре активе.

*Учешће у капиталу повезаних правних лица* (ДОО „Аутоцентар Нешковић“ Бијељина) исказано је у износу од 600.000 КМ и у претходном и у текућем периоду. Улагања су извршена по основу Уговора о приступању оснивача и повећању основног капитала број: 135/2006 од 04.05.2006. године. Ова улагања су код повезаног лица уписана по Рјешењу Основног суда у Бијељини од 06.06.2006. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3906, ознака и број уписника суда: 080-0-Рег-06-000 335, када је извршен упис повећања броја оснивача и повећање основног капитала на који начин је Друштво стекло 99,17% учешћа у укупном капиталу повезаног правног лица. У текућем периоду није било промјена на овим оласманима.

Дугорочни финансијски пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима који су исказани у износу од 1.000.000 КМ (у претходном периоду нису били исказани), односе се на дугорочни зајам одобрен уз каматну стопу од 3,00%. Зајам је одобрен 01.02.2016. године а доспјева за наплату 01.02.2019. године. По овом зајму је у текућем периоду обрачуната камата у износу од 27.416,67 КМ. Зајам је одобрен по Уговору о зајму од 29.01.2016. године.

*Дугорочни финансијски пласмани у земљи* исказана су у Билансу стања за текући период у износу од 2.200.000 КМ (у претходном периоду 10.248.404 КМ) и односе се на орочене дугорочне депозите код банака и дугорочне зајмове по коме основу Друштво остварује приходе од камата.

Друштво је из слободних новчаних средстава извршило дугорочно улагање у депозите код МФ банке Бања Лукау износу од 1.200.000 КМ а на основу Уговора о ороченом депозиту број 6454/16 од 15.09.2016. године. Депонована средства намјењена су за покриће техничких резерви Друштва. Рок орочавања је 24 мјесеца (до 15.08.2018. године) уз каматну стопу од 3,40% на годишњем нивоу. По овом депозиту обрачуната је камата у износу од 11.854,64 КМ. Стања су усаглашена ИОС-ом.

Из слободних новчаних средстава Друштво је одобрило зајам Брчко-гас осигурању из Брчког у износу од 1.000.000 КМ са роком доспјећа од три године (до 15.12.2018. године) и каматном стопом од 3,10%, по Уговору број 01-1412/2015. По наведеном зајму обрачуната је камата у износу од 30.999,96 КМ. Зајам служи за покриће техничких резерви Стање је усаглашено ИОС-ом.

*Дугорочни финансијски пласмани у иностранству*, који су исказана у укупном износу од 9.779 КМ (у претходном периоду 9.779 КМ) односе се на депозите за обављање послова путничког здравственог осигурања (није било промјена у току периода) код:

- Цорис интернационал Париз.....5.867,49 КМ
- Цорис Љубљана.....3.911,66 КМ

*Остали дугорочни финансијски пласмани* исказани су у износу од 312.933 КМ. Ови пласмани престављају уложена средства у Гарантни фонд Бироа ЗК у износу од 312.932,82 КМ. У текућем периоду дошло је до смањења ове позиције за 42.672,66 КМ по основу уласка нових друштава за осигурање у Гарантни фонд. Над наведеним новчаним средствима засновано је заложно право уговором од 05.01.2015. године између Бироа ЗК и Друштва. Наведена средства представљају одбитну ставку код утврђивања адекватности капитала.

#### ***2.1.4. Одложена пореска средства***

Одложена пореска средства исказана су у износу од 42.698 КМ (у претходном периоду 36.124 КМ) а формирана су као привремена разлика по основу формираних курсних разлика на доларском депозиту а која ће се по доспјећу истог пренијети на приходе периода. До наведеног износа дошло се на следећи начин:

Кумулирана средства по основу доларског депозита:  $426.975,03 \times 10/100 = 42.697,50$  КМ

## ***2.2. Актива – текућа имовина***

### ***2.2.1. Залихе, стална средства и средства обустављеног пословања намјењена продаји***

У текућем периоду ова позиција је у билансу стања исказана у износу од 8.413 КМ (у претходном периоду 10.272 КМ) а односе се на:

- Залихе образаца строге евиденције.....8.340,98 КМ
- Дати аванси.....528,29 КМ
- Исправка вриједности датих аванса.....456,26 КМ

Залихе полиса осигурања воде се по врстама полиса на посебним аналитичким рачунима и исказано стање одговара стању утврђеном пописом, а признају се по набавним вриједностима. Најзначајнија позиција јесу залихе полиса ЗК (1.763,28 КМ), путничког здравственог осигурања (3.030,77 КМ) и аутоосигурања (2.054,29 КМ).

На крају обрачунског периода, на основу примјене Правилника о процјењивању билансних и ванбилансних позиција извршена је исправка преосталих аванса у износу од 456,26 КМ. У датим авансима су евидентирани следећи комитенти: Поште Српске - Приједор у износу од 78,29 КМ и утужена средства у износу 450,00 КМ.

### ***2.2.2. Краткорочна потраживања, пласмани и готовина***

*Краткорочна потраживања, пласмани и готовина* су у билансу стања исказана у износу од 10.620.188 КМ бруто, 128.642 КМ исправка вриједности и 10.491.546 КМ нето (у



претходном периоду 3.152.736 КМ) и представљају позицију на којој је дошло до значајнијих промјена (повећање) у односу на претходни период. Структура краткорочних потраживања и краткорочних финансијских пласмана за текући и претходни период и индекс кретања дати су у наредним табеларним прегледима и графичким приказима.

**1) Потраживања по основу премије, учешће у накнади штета и остали купци** исказана су у укупном износу од 203.079 КМ (у претходном периоду 144.484 КМ), и у цијелости се односе на потраживања по основу премије за неживотна осигурања. Ова потраживања аналитички се обухватају по основама настанка. Исказана су у бруто износу од 234.936,54 КМ а иако је извршена у складу са Правилником о процјењивању билансних и ванбилансних позиција и износи 31.857,75 КМ. Потраживања се прате по рачности према образцу ПОТ. Недоспјела премија износи 168.886,62 КМ.

**Потраживања по основу премије неживотних осигурања** аналитички су разврстана по врстама осигурања и на рачунима главне књиге исказана су следећа стања:

<i>Врста потраживања</i>	<i>Бруто износ</i>	<i>Исправка</i>	<i>Нето износ</i>
Потраживања по основу АО	15.655,97	2.245,91	13.410,06
Потраживања по основу граничног осигурања	40,00	1,60	38,40
Потраживање по основу јавног превоза	71,50	71,50	0
Потраживање по основу колекти. незгоде	6.050,08	3.090,87	2.959,21
Потраживање по основу каска	112.050,01	11.563,67	100.486,34
Потраживање по основу имовине	100.875,98	14.876,48	85.999,50
Потраживања по основу пут. здравств. осиг.	193,00	7,72	185,28
<b>УКУПНО:</b>	<b>234.936,54</b>	<b>31.857,75</b>	<b>203.078,79</b>

Кретање потраживања по наведеном основу по годинама дато је у следећем прегледу:

<i>Опис</i>	<i>Износ у КМ</i>						
	<i>2010. година</i>	<i>2011. година</i>	<i>2012. година</i>	<i>2013. година</i>	<i>2014. година</i>	<i>2015. година</i>	<i>2016. година</i>
Потраживања за премију	277.292	224.438	188.794	171.522	208.736	199.115	234.937
Исправка вриједности потраживања за премију	(140.777)	(118.876)	(83.678)	(54.020)	(46.277)	(67.351)	(31.858)
Нето вриједност потраживања	136.515	105.562	105.116	117.502	162.459	131.764	203.079

На исказана потраживања примјењене су одредбе „Правилника о процјењивању билансних и ванбилансних позиција“ којим је дефинисана рачност наплате и оквирне проценте који се примјењују на ненаплаћена потраживања у одређеним роковима, на основу чега је извршена исправка истих. Степен наплате премије је 98,57% (на нивоу претходног периода) рачунато из односа наплаћене и фактурисане премије.

Стање потраживања и стање исправке потраживања исказује се на образцима: ПОТ и ИВПОТ са стањем на дан 31.12.2016. године.

Директан отпис ненаплативих потраживања која нису наплаћена у претходним и у текућем периоду, у току текуће године отписана су у следећим износима и по следећим основама:

➤ По основу колективног осигурања радника	12,00 КМ
➤ По основу каска	3.491,03 КМ
➤ По основу имовине	4.441,06 КМ
<b><u>УКУПНО:</u></b>	<b><u>7.944,09 КМ</u></b>

Изводи отворених ставки за задужења комитената по основу премије којима је одобрено плаћање на рате послати су са стањем на дан 30.11.2016. године. Будући да је значајан број комитената физичка лица која не воде пословне књиге, значајан број ИОС-а није враћен, што је приказано у наставку:

➤ Незгода:	21 послато	12 овјерено,
➤ Каско осигурање:	69 послато	19 овјерено,
➤ Имовинско осигурање:	41 послато	23 овјерено,

Потраживања по основу премије за аутоодговорност, гранично осигурање, осигурање по основу јавног превоза, породично осигурање и здравствено осигурање усаглашена су по премији и уплатама на нивоу продајних мијеста.

***Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи*** у текућем периоду нису исказана, као и у претходном периоду. Иста су усаглашена ИОС на дан 31.12.2016. године.

***2) Потраживања из специфичних послова*** која су исказана у износу од 109.050 КМ (у претходном периоду 83.363 КМ) исказана су на рачунима главне књиге у следећим износима:

➤ Бруто износ	221.520,82 КМ
➤ Исправка вриједности	94.621,62 КМ
➤ Отпис	17.848,87 КМ
➤ Нето износ потраживања	109.050,33 КМ

Према аналитичким евиденцијама ова потраживања се односе на потраживање за регресе по основу аутоосигурања (214.702,38 КМ бруто, 90.118,39 КМ исправка вриједности, отпис 17.848,87 КМ и 106.735,12 КМ нето). Потраживања за регресе по основу каска исказана су у износу од 6.108,44 КМ, исправљена у износу од 4.474,83 КМ и нето износ 1.633,61 КМ. Потраживања по основу услужне исплате штета исказана су у износу од 710,00 КМ. исправљена у износу од 28,40 КМ и нето износ 681,60 КМ.

Потраживања по основу регреса у износу од 196.853,51 КМ су процјењивана по *Правилнику о процјењивању билансних и ванбилансних позиција* па су исправљена у износу од 59.923,22 КМ. Због немогућности наплате, регреси који нису наплаћени из предходних

година, после сагледавања свих услова око могућности наплате, директно су отписани у износу од 17.848,87 КМ. У току године наплаћено је 275.543,66 КМ регреса.

**3) Друга потраживања** исказана су у износу од 20.960 КМ (у претходном периоду 13.875 КМ), а према аналитичким евиденцијама на рачунима главне књиге односе се на:

- Потраживања по основу камата.....2.480,00 КМ,
- Потраживања по основу закупа.....121.168,38 КМ,
- Потраживања за камате резервног фонда.....3.196,97 КМ,
- Потраживања по основу више плаћених пореза.....138,40 КМ,
- Потраживања по основу ЗК.....192,00 КМ,
- Остала потраживања.....2.874,00 КМ.

Примјеном „Правилника о процјени билансних и ванбилансних позиција“ извршена је процјена потраживања и извршена је по том основу исправка у укупном износу од 2.162,45 КМ.

Потраживања по основу камата су настала по основу зајма одобреног правном лицу Брчко-гас Брчко, а који служи за покриће техничких резерви Друштва. Рок плаћања камата је 15 дана по истеку мјесеца за који је извршено фактурисање. Наведена потраживања су на дан 31.12.2016. године усаглашавана путем ИОС-а.

Потраживања по основу закупа су настала по основу издавања инвестиционих некретнина и објеката у закуп а на основу којих је у току године наплаћено 481.577,60 КМ, што је свакако утицало позитивно на новчани ток Друштва.

Потраживања по основу закупа аналитички се воде на посебним рачунима (Друштво издаје у закуп објекте по основу којих су формиране инвестиционе некретнине по МРС-40 следћим комитентима: БГ Електроник доо Бијељина, Кријцос доо Бијељина, Поште Српске Бања Лука, Моја апотека доо Бања Лука, Пекотека Петровић-с К. Варош, Павловић Интенационал Банк Бијељина, ДГР Бања Лука, Мтел ад Бања Лука, Нешковић доо Бијељина и Аутоцентар Нешковић доо Бијељина. Ова потраживања усаглашена су путем ИОС-а са стањем на дан 31.12.2016. године.

**4) Краткорочни финансијски пласмани** исказани су у билансу стања у износу од 9.399.126 КМ бруто и нето (исправка вриједности није исказана) док су у претходном периоду износила 2.008.636 КМ. Признавање и вредновање ових потраживања врши се у складу са МРС - 39. Ова потраживања односе се на:

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1	2	3	4	5	6
а)	Кратк. фин. пласмани у повезана правна лица – матична и зависна	0	0,00	700.000	*****
в)	Кратк. фин. пласмани у земљи	9.310.454	99,05	1.200.000	7.7587
е)	Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха	88.672	0,,95	108.636	0.8162
	<b>УКУПНО:</b>	<b>9.399.126</b>	<b>100,0</b>	<b>2.008.636</b>	<b>4.6793</b>

До значајне промјене дошло је због преноса дугорочних пласмана који доспјевају у 2017. години на ову позицију. Подаци о овим пласманима дати су у наредном прегледу:

Назив банке	Датум орочавања	Број мј.	Датум доспјећа	Број уговора	Износ у КМ	Кам. стопа
Нова банка ад Б. Лука	18.03.2014.	36	18.03.2017.	1000734159	801.890,30	4,20
Нова банка ад Б. Лука	30.05.2014.	36	30.05.2017.	1000778661-1	1.760.247,00	4,20
Нова банка ад Б. Лука	18.03.2014.	36	18.03.2017.	1000734230	841.006,90	4,20
Нова банка ад Б. Лука	02.04.2014.	36	02.04.2017.	1000744308	1.017.031,60	4,20
Нова банка ад Б. Лука	05.05.2014.	36	05.05.2017.	1000762292	1.760.949,83	2,00
Сбер банка ад Б. Лука	09.10.2015.	24	09.10.2017.	5671515590023..	1.564.664,00	3,00
МФ банка ад Б. Лука	03.09.2015.	24	03.09.2017.	3702/15	1.564.664,00	4,20
<b>УКУПНО:</b>					<b>9.310.453,63</b>	

Агенцији за осигурање Републике Српске достављају се уговори о депозиту са стањем на одговарајући дан. Наведени депозити су орочени у пословним банкама и служе за покриће техничких резерви а према *Правилнику о улагања средстава друштава за осигурање*. За наведене депозите извршено је усаглашавање стања са банкама путем ИОС-а на дан 31.12.2016. године. По наведеним депозитима остварена је камата у износу од 376.350,39 КМ.

*Краткорочни финансијски пласмани у земљи*, који су исказани у износу од 9.310.454 КМ (у претходном периоду 1.200.000 КМ) односе се на орочене депозите код пословних банака евидентиран као краткорочни будући да доспјева у 2017. години депозит служи за покриће техничких резерви а у складу са *Правилником о улагању средстава друштва за осигурање*.

На позицији *финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха* исказан је износ од 88.672 КМ (у претходном периоду 108.636 КМ). Наведени износ односи се на хартије од вриједности намјењене продаји, чија је структура приказана у наредном прегледу:

Ознака	Назив емитента	Количина	Цијена (у КМ)	Вриједност (у КМ)
ХЕДР-Р-А	Хидроелектрана на Дрини	2.302	0,25	575,50
ИНВП-Р-А	Инвест нова фонд Бијељина	11.000	0,04	440,00
ПТРЛ-Р-А	Нестро Петрол Бања Лука	11.679	0,75	8.759,25
РФУМ-Р-А	Рафинерија уља Модрича	152.000	0,094	14.288,00
РНАФ-Р-А	Рафинерија нафте Брод	110.317	0,013	1.434,12
ЗТПР-Р-А	Житопромет Бијељина	78.969	0,80	63.175,20
<b>УКУПНО:</b>				<b>88672,07</b>

Исказано стање *финансијских средстава означених по фер вриједности кроз биланс успјеха* усаглашено је са Централним регистром хартија од вриједности *Изводом о стању на рачуну на дан 31.12.2016. године*. Према овом изводу све акције су расположиве и нема блокираних акција. Ова средства служе за покриће техничких резерви. Вредновање је извршено свођењем на просјечну берзанску цијену на дан 31.12.2016. године по курсној

листи Бањалучке берзе, а ефекат промјене (смањење вриједности) у односу на почетно стање у износу од 19.963,64 КМ евидентиран је на терет расхода Друштва.

**в) Готовински еквиваленти и готовина:** Ова позиција је у билансу стања исказана у износу од 759.331 КМ (у претходном периоду 902.378 КМ) и у цјелости се односи на готовину, а чине је новчана средства на трансакционим рачунима код пословних банака у домаћој валути у износу од 577.391 КМ, на девизним рачунима у износу од 181.926,46 КМ, те готовина у благајни у износу од 13,95 КМ. У оквиру основних рачуна у финансијском рачуноводству успостављена је аналитичка евиденција по појединим рачунима (пословним банкама). Пословне трансакције обухватају се на основу одговарајуће документације, а стање исказано на појединим рачунима одговара стварном стању утврђеном на дан 31.12.2016. године.

Појединачно посматрано, најзначајније стање исказано је на рачуну код Нове банке – домаћа валута (358.875,71 КМ), код које је остварен и најзначајнији промет у току периода (половина укупног промета). Сви износи усаглашени су са пословним банкама.

Иначе, пословање готовим новцем регулисано је *Уредбом о условима и начину плаћања готовим новцем* („Службени гласник Републике Српске“ бр. 86/12 и 10/14).

Исказана стања на рачунима у висини од 10% користе се за покриће техничких резерви Друштва а у складу са *Правилником о улагању средстава друштва за осигурање*.

Стање новчаних средстава по пословним банкама дато је у наредном прегледу:

Назив банке	Домаћа валута	Девизни рачун	Укупно
Нова банка ад Бијељина	319.969,33	38.751,29	358.720,62
Сбербанка ад Б.Лука	68.480,46	57.540,32	126.020,78
Развојна Банка ад Б.Лука	960,49	0	960,49
Павловић интернационал банк ад Бијељина	12.493,67	4,56	12.498,23
Подрачун БН	155,09	0	155,09
Хипо банка Б.Лука	116,41	0	116,41
Комерцијална Банка Б.Лука	70.097,47	0	70.097,47
Уни кредит банк Мостар	5.002,25	123,65	5.125,90
МФ Банка ад Б.Лука	95.963,90	85.506,64	181.470,54
Уни кредит банк ад Б.Лука	4.151,93	0	4.151,93
Благајна	13,95	0	13,95
<b>УКУПНО:</b>	<b>577.404,95</b>	<b>181.926,46</b>	<b>759.331,41</b>

### 2.2.3. Активна временска разграничења

Активна временска разграничења исказана су у износу од 579.689 КМ (у претходном периоду 365.157 КМ), и према аналитичким евиденцијама односе се на:

- Камате на депозитима у износу од 518.811,35 КМ књижене по начелу узрочности настанка прихода, односно оне камате које су књижене у приходима а нису пренијете на рачун док траје уговор о депоновању,
- Разграничени трошкови реосигурања по основу преносне премије у износу од 49.528,89 КМ и
- Унапред плаћен рачун у износу од 11.349 КМ.

#### 2.2.4. Усаглашавање потраживања

Друштво је провело поступак усаглашавања потраживања на дан 31.12.2016. године за депозите, закуп, премије аутоодговорности и друге премије, зајмове и авансе. Усаглашени ИОС-и на наведени датум исказани су у наредном прегледу:

Назив комитента	Датум	Напомене		Посл.	Браћ	Примјед.
Павловић Инте.банк ад Бијељина	31.12.2016.	депозити	усаглашен			
Развојана банка ад Б.Лука	31.12.2016.	депозити	усаглашен			
Комерцијална банка ад Б.Лука	31.12.2016.	депозити	усаглашен			
Нова банка ад Бијељин	31.12.2016.	депозити	усаглашен			
Адико банка Б.Лука	31.12.2016.	депозити	усаглашен			
Уни Цредит Банк Б. Лука	31.12.2016.	депозити	усаглашен			
Уни Цредит Банк Мостар	31.12.2016.	депозити	усаглашен			
МФ Банка Б.Лука	31.12.2016.	депозити	усаглашен			
Сбербанк ад Б.Лука	31.12.2016.	депозити	усаглашен			
Нешковић доо Бијељина	31.12.2016.	закуп	усаглашен			
Аутоцентар Нешковић доо БН	31.12.2016.	закуп	усаглашен			
Павловић Инт.Банк ад Бијељина	31.12.2016.	закуп	усаглашен			
БГ Електроник доо Бијељина	31.12.2016.	закуп	усаглашен			
Пред. за пошт. саобр. Б. Лука	31.12.2016.	закуп	усаглашен			
Пекотека Петровић-С Б. Лука	31.12.2016.	закуп	усаглашен			
Моја апотека доо Б. Лука	31.12.2016.	закуп	усаглашен			
Телекомуникације Б. Лука	31.12.2016.	закуп	усаглашен			
Кријџос доо Бијељина	31.12.2016.	закуп	усаглашен			
Босна Ре Сарајево	31.12.2016.	реосигурање	усаглашен			
По пословним јединицама	31.12.2016.	Премија ао	усаглашена			
По пословним јединицама	31.12.2016.	Пр. гран. осиг.	усаглашена			
По пословним јединицама	31.12.2016.	Премија јавног прев.	усаглашена			
По пословним јединицама	31.12.2016.	Премија пзо	усаглашена			
По комитену	31.12.2016.	Премија незгоде		21	12	усаглашено
По комитенту	31.12.2016.	Премија каска		69	19	усаглашено
По комитенту	31.12.2016.	Премија имовина		41	23	усаглашено
Добављачи				78	78	усаглашено
Нешковић доо Бијељина	31.12.2016.	зајам	усаглашен			
Брчко гас доо Брчко	31.12.2016.	зајам	усаглашен			

Посебну тешкоћу код усаглашавања стања потраживања представља значајан број комитената – физичких лица.

Провјера усаглашености потраживања вршена је на основу Пријемне књиге (листа) – Образац: П-3М поште 76300 Бијељина и појединачних извода отворених ставки и њиховим сравњењем са одговарајућим аналитичким евиденцијама.

### 2.3. Пасива – капитал

Према члану 49. Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“ број: 17/05, 1/06, 64/06 и 74/10) предвиђено је да минимални оснивачки капитал друштва за осигурање не може бити мањи од:

Ред. број	Врста осигурања	Износ (у КМ)
1.	За осигурање од одговорности за моторна возила	2.000.000,00
2.	За осигурање од последица несретног случаја, здравственог осигурања, каска, осигурање возила која се крећу по шинама, осигурање робе у превозу, осигурање од пожара	2.000.000,00
3.	За остала осигурања имовине	1.000.000,00
	<b>УКУПНО:</b>	<b>5.000.000,00</b>

Структура пасиве у последња три обрачунска периода дата је у наставку:

ПОЗИЦИЈА	31.12.2014. године	% учешћа	31.12.2015. године	% учешћа	31.12.2016. године	% учешћа	Индекс
А. Капитал	18.346.212	51,08	19.958.658	51,08	19.965.625	50,68	1.0003
Б. Дугорочна резервисања	59.151	0,16	67.191	0,17	64.554	0,16	0.9607
В. Обавезе	17.514.196	48,76	19.050.798	48,75	19.368.005	49,16	1.0166
<b>ПОСЛОВНА ПАСИВА:</b>	<b>35.919.559</b>	<b>100,00</b>	<b>39.076.647</b>	<b>100,00</b>	<b>39.398.184</b>	<b>100,00</b>	<b>1.0082</b>

#### 2.3.1. Капитал Друштва, маргина солвентности и гарантни фонд

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

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

Вриједност основног (акцијског) капитала у Билансу стања исказана је у износу од 9.000.000 КМ. Сва повећања вриједности основног капитала у току периода до 31.12.2016. године детаљно су објашњена у дијелу Извјештаја: **1.2. Акције и акционари Друштва.**

Структура капитала на дан 31.12.2016. године дата је у наредном табеларном приказу:

<i>О П И С</i>	<i>Ознака за АОП</i>	<i>И з н о с у КМ</i>	<i>Структура (у %)</i>
Основни капитал	102	9.000.000	45,08
Уписани неуплаћени капитал	109	0	0,00
Емисиона премија	110	0	0,00
Емисиони губитак	111	0	0,00
Резерве из добитка	112	900.000	4,51
Ревалоризационе резерве	118	2.020.624	10,12
Нереализовани добити по основу финансијских средстава расположивих за продају	119	0	0,00
Нереализовани губити по основу финансијских средстава расположивих за продају	120	0	0,00
Нераспоређени добитак	121	8.045.001	40,29
Губитак до висине капитала	124	0	0,00
<b>УКУПНО:</b>	<b>101</b>	<b>19.965.625</b>	<b>100,00</b>

*Капитал* у структури Пасиве учествује у износу од 19.965.625 КМ, односно 50,68% (у претходном периоду 19.958.658 КМ односно 51,08%), у оквиру чега *основни капитал* учествује у износу од 9.000.000 КМ, и у односу на претходни период није било промјена висине основног капитала (претходно повећање је било повећање из нераспоређене добити – осма емисија).

Основни капитал у цјелости чини акцијски капитал, а структура акцијског капитала Друштва, према Извјештају из Књиге акционара Централног регистра, на дан 31.12.2016. године је сљедећа:

<i>Акционари</i>	<i>Број акција</i>	<i>У КМ</i>	<i>Учешће у %</i>
Нешковић д.о.о., Бијељина (NKOS-R-A)	4430	8.860.000	98.444444
Нешковић Драган, Бијељина (NKOS-R-A)	70	140.000	1.555556
<b>УКУПНО:</b>	<b>4500</b>	<b>9.000.000</b>	<b>100.000000</b>

Номинална вриједност једне акције са стањем на дан 31. децембра 2016. године износи 2.000 конвертибилних марака (КМ), Ознака акције: NKOS-R-A.

Због непрометовања акција Друштва на Бањалучкој берзи у пословној 2016. години не постоје подаци о тржишној вриједности акција на дан 31. децембра 2016. године.

*Ревалоризационе резерве* у билансу стања исказане су у износу од 2.020.624 КМ (у претходном периоду 2.073.191 КМ) и аналитички се евидентирају по основама настанка. Ове резерве формиране су процјеном вриједности грађевинских објеката за 2004. годину у износу од 3.353.701,79 КМ и сваке године се вршила њихова исправка сразмјерно обрачунатој амортизацији грађевинских објеката чијом процјеном су и настале.

Смањење ових резерви у текућем периоду у износу од 52.567,20 КМ извршено је по основу укидања дијела ревалоризационих резерви који се односи на разлику амортизације обрачунате на набавну и ревалоризовану вриједност.



Нераспоређена добит која је исказана у износу од 8.045.001 КМ (у претходном периоду 7.985.467 КМ) састоји се из:

- Нераспоређена добит ранијих година.....485.467,18 КМ
- Нераспоређена добит из укидања резервисања.....52.567,20 КМ
- Нераспоређена добит редовног пословања.....7.506.966,81 КМ

Структура пасиве са становишта власништва дата је у наредном прегледу:

<b>ПОЗИЦИЈА</b>	<b>31.12.2013.</b> <i>године</i>	<b>%</b> <i>учешћа</i>	<b>31.12.2014.</b> <i>године</i>	<b>%</b> <i>учешћа</i>	<b>31.12.2015.</b> <i>године</i>	<b>%</b> <i>учешћа</i>	<b>31.12.2016.</b> <i>године</i>	<b>%</b> <i>учешћа</i>
Капитал и резервисања	17.260.833	52,45	18.405.363	51,24	20.025.849	51,25	20.030.179	51,26
Обавезе	15.658.137	47,55	17.514.196	48,76	19.050.798	48,75	19.368.005	48,74
<b>ПОСЛОВНА ПАСИВА:</b>	<b>32.918.970</b>	<b>100,00</b>	<b>35.919.559</b>	<b>100,00</b>	<b>39.076.647</b>	<b>100,00</b>	<b>39.076.647</b>	<b>100,00</b>

Маргина солвентности и гарантни фонд били су предмет пажње овлашћеног актуара који је своје запажање дао у Извјештају овлашћеног актуара на годишњи обрачун и годишњи извјештај о пословању за 2016. годину.

**Маргина солвентности:** Маргина солвентности и гарантни фонд, односно обавеза успостављања маргине солвентности, прописана је у члану 52. Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“ број: 17/05, 01/06, 64/06 и 74/10).

Према Извјештају о маргини солвентности за послове у врстама неживотних осигурања на дан 31.12.2016. године (Образац: МС-НЖ), маргина солвентности утврђена је у висини од 2.834.332,27 КМ (маргина солвентности по премији већа је од маргине солвентности по штетама која је исказана у износу од 1.008.705,66 КМ). Овај износ је мањи од гарантног фонда из члана 53. Закона о друштвима за осигурање који износи 5.000.000 КМ. Овај Извјештај потписан је и овјерен од стране овлашћеног лица у Друштву и овлашћеног актуара.

**Гарантни фонд:** Према Извјештају о капиталу и испитивању захтјева адекватности капитала за послове у врстама неживотног осигурања на дан 31.12.2016. године (Образац: К-НЖ) расположиви капитал (IV) износи 10.062.891,43 КМ и овај износ је већи од најнижег Законом прописаног износа гарантног фонда (према члану 53. став 1. Закона) који је исказан у висини од 5.000.000 КМ. У образцу је исказан вишак расположивог капитала (износ расположивог капитала изнад већег износа од маргине солвентности или најнижег, законом прописаног износа гарантног фонда) у висини од 5.062.891,43 КМ. Овај Извјештај потписан је и овјерен од стране овлашћеног лица у Друштву и овлашћеног актуара.

### 2.3.2. Дугорочна резервисања

Дугорочна резервисања у текућем периоду исказана су у износу од 64.554 КМ (у претходном периоду 67.191 КМ). Ова резервисања исказана су на одговарајућим билансним позицијама. У односу на претходни период ова резервисања су мања за 2.637 КМ, који износ је евидентиран на одговарајућим позицијама биланса успјеха.

Евиденција резервисања према МРС-19 извршена је на основу *Обрачуна* кога су саћиниле стручне службе „*Нешкових осигурања*“ а.д. Бијељина на дан 31.12.2016. године, а на основу података о просјечним зарадама, дисконтној стопи и стопи раста зарада.

### 2.3.3. Обавезе

#### 2.3.3.1. Дугорочне обавезе

Дугорочне обавезе у билансу стања Друштва нису исказане како за текући, тако и за претходни обрачунски период.

#### 2.3.3.2. Краткорочне обавезе

На дан 31.12.2016. године у Билансу стања у структури пасиве ова позиција исказана је у износу од 19.368.005 КМ (у претходном периоду 19.050.798 КМ), и у цијелости су, уз одређено повећање, задржале континуитет у апсолутном износу и у учешћу у укупној пасиви. Структура и упоредни преглед краткорочних обавеза дати су у наредној табели:

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1.	Краткорочне финансијске обавезе	0	0,00	700.000	*****
2.	Обавезе по основу штета и уговорених износа	0	0,00	0	*****
3.	Обавезе за премију и специфичне обавезе	161.873	0,84	152.620	1.0621
4.	Обавезе по основу зарада и накнада зарада	16	0,00	22	0.7273
5.	Друге обавезе из пословања	278.584	1,44	424.445	0.6563
6.	Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	45.448	0,23	63.568	0.7149
7.	Обавезе за порезе из резултата	394.667	2,04	442.091	0.8927
8.	Одложене пореске обавезе	42.698	0,22	39.124	1.0913
9.	Пасивна временска разграничења	18.444.719	95,23	17.231.928	1.0704
<b>УКУПНО Краткорочне обавезе:</b>		<b>19.368.005</b>	<b>100,00</b>	<b>19.050.798</b>	<b>1.0165</b>

*Обавезе за премију и специфичне обавезе* исказане су у износу од 161.873 КМ (у претходном периоду 152.620 КМ) и у цијелости се односе на обавезе по основу премије реосигурања, што је дато у наредном прегледу:

Основ	Реосигуравач	2016. година	2015. година	Индекс
Реосигурање по основу АО	Босна ре Сарајево	12.294,87	24.653,98	0.4987
Реосигурање по основу ЗК	Биро ЗК	121.068,53	104.511,20	1.1584
Реосигурање транспорта	Босна ре Сарајево	6.343,05	5.467,11	1.1602
Реосигурање имовине	Босна ре Сарајево	22.166,33	17.987,98	1.2323
<b>УКУПНО:</b>		<b>161.872,789</b>	<b>152.620,27</b>	<b>1.0606</b>

За текући период Друштво је закључило уговоре о реосигурању са:

1. Квотни уговор о реосигурању транспорта са Босна Ре д.д. Сарајево,
2. Реосигурање вишка штете домаће аутоодговорности са Босна Ре д.д. Сарајево,

3. Реосигурање вишка штете за зелену карту са Бироом зелене карте БиХ Сарајево,
4. Квотно-ексцедентни уговор о реосигурању имовинских ризика са Босна Ре д.д.Сарајево.

Обавезе према реосигуравачима усаглашене су ИОС-има на дан 31.12.2016. године.

**Обавезе по основу зарада и накнада зарада** укључујући и обавезе за порезе и доприносе, у текућем периоду исказане су у износу од 16 КМ и односе се на бруто зараде, како су и у претходном обрачунском периоду биле исказане. Наведене обавезе у текућем периоду нису материјално значајне.

**Друге обавезе из пословања** исказане су у износу од 278.584 КМ (у претходном периоду 424.445 КМ), и према аналитичким евиденцијама односе се на:

- Обавезе за примљене авансе.....1.551,54 КМ
- Обавезе према члановима Управног одбора .....320,00 КМ
- Обавезе према физичким лицима по уговорима.....422,80 КМ
- Обавезе према добављачима.....91.676,23 КМ
- Обавезе према актуару и ревизору.....697,20 КМ
- Остале обавезе.....183.916,60 КМ

**Примљени аванси** исказани су у билансу стања у износу од 1.551,5354 КМ (у претходном периоду 2.095,54 КМ) и у оба посматрана периода ове обавезе нису материјално значајне.

**Обавезе према добављачима** које су исказане у износу од 91.676,23 КМ (у претходном периоду 397.195,06 КМ) евидентирани су на посебним аналитичким рачунима од чега је у поступку усаглашавања обавеза примљено 78 ИОС и сви су враћени. У оквиру ових обавеза исказане су обавезе по основу закупа које су исказане у износу од 68.543,92 КМ.

**Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе** које су исказане у износу од 45.448 КМ (у претходном периоду 63.568 КМ) евидентирани су појединачно на одговарајућим аналитичким рачунима главне књиге, а односе се на:

- Обавезе за шуме.....5.668,35 КМ
- Обавезе за противградну заштиту.....20.516,71 КМ
- Утрошак воде по ЕБС-у.....81,52 КМ
- Обавезе за доприносе који терете трошкове.....788,94 КМ
- Остале обавезе за порезе и доприносе.....18.392,58 КМ

**Обавезе за порез из резултата** исказане су у билансу стања у износу од 394.667 КМ (у претходном периоду 442.091 КМ) и утврђене су на бази пореског биланса на дан 31.12.2016. године.

### 2.3.3.3. Пасивна временска разграничења

**Пасивна временска разграничења** исказана су у Билансу стања на дан 31.12.2016. године у укупном износу од 18.444.719 КМ (у претходном периоду (17.231.928 КМ), а према рачунима главне књиге односе се на:

- Преносне премије неживотних осигурања.....8.564.477 КМ
- Резервисане штете неживотних осигурања.....8.097.862 КМ и
- Друга пасивна временска разграничења.....1.782.380 КМ.

Обрачун преносних премија на дан 31.12.2016. године дат је у наставку (у КМ):

<i>Врста осигурања</i>	<i>31.12.2016. године</i>	<i>31.12.2015. године</i>	<i>Разлика</i>
Преносна премија по основу незгоде	128.074,26	124.802,21	3.272,05
Преносна премија по основу ПЗО	5.842,36	7.064,87	- 1.222,51
Преносна премија по основу АО	7,964.183,19	7.485.372,87	478.810,32
Преносна премија по основу каска	308.503,53	286.888,59	21.614,94
Преносна премија имовина - пожар	116.5673,57	109.053,66	7.519,91
Прена премија имовина - остало	16.849,32	15.789,64	1.059,68
Преносна премија имовина - транспорт	22.681,54	19.543,01	3.138,53
Преносна премија од опште одговорности	1,769,11	1.431,97	337,14
<b>УКУПНО:</b>	<b>8.564.476,88</b>	<b>8.049.946,82</b>	<b>514.530,06</b>

Друштво је извршило обрачун преносних премија поступком "*про рата темпорис*", што је у складу са *Одлуком о техничким основама осигурања и Правилником о начину обрачуна износа преносних премија*. Како се из претходног прегледа види по свим основама обрачуната је већа преносна премија осим по основу ПЗО, али њихово учешће у укупном износу није значајно. (Укупан износ већи је за 514.530,06 КМ искључиво због утицаја повећања преносних премија по основу аутоодговорности (478.810,32 КМ) за који износ су умањени приходи по основу премије.

Укупна бруто обрачуната премија у самопридржају, према *Образцу ПП-Д: Извјештај о премији осигурања и мјеродавној премији у самопридржају*, износи 16.262.332,67 КМ (износ предат у реосигурање је 457.536,70 КМ). Укупно обрачуната премија у самопридржају исказана је у износу од 15.804.795,97 КМ. Учешће техничке премије осигурања у укупној премији осигурања у самопридржају износи 70,22%, (11.097.945,12 : 15.804.795,97 x 100).

Имајући у виду да се обрачун преносне премије врши на рачунару, на основу преосталог броја дана трајања осигурања након дана билансирања, по појединим полисама, може се рећи да је правилно извршено разграничење остварене премије у посматраној пословној години.

Друштво је извршило *резервисања за штете неживотних осигурања*(види: Извјештај о структури бруто резерви за штете - Образац: РШ-Д) у укупном износу од 8.097.862,02 КМ. Резервација насталих пријављених штета урађена је комисијски за сваку штету посебно и износи 4.082.646,85 КМ, док је резервација за штете настале а непријављене до 31.12.2016. године примјеном актуарске методе у износу од 4.015.215,16 КМ.

Резервација насталих пријављених штета увећана је по основу трошкова обраде штета у износу од 80.331,90 КМ.

Резервација за штете утврђена је по следећим основама (у КМ):

<i>Врста осигурања</i>	<i>31.12.2016. године</i>	<i>31.12.2015. године</i>	<i>Разлика</i>
Резервација штета по основу домаће АО.	7.615.342,26	7.007.027,26	608.315,00
Резервације штета по основу каска	426.625,59	405.084,68	21.540,91
Резервација по основу незгоде	52.607,81	40.605,61	12.002,20
Резервација по основу штета транспорт	166,53	6.879,34	- 6.712,81
Резервација по основу штета имовина пожар	0,00	1.331,57	- 1.331,57
Резервација по основу имовина остало	1.479,32	21.278,74	- 19.799,42
Резервација по основу штета ПЗО	1.640,51	1.898,16	-257,65
<b>УКУПНО:</b>	<b>8.097.862,02</b>	<b>7.484.105,36</b>	<b>613.756,66</b>

Резервисање за штете по годинама дата су у следећем прегледу:

<i>Година</i>	<i>Ликвидиране штете</i>	<i>Резервисане штете</i>	<i>Укупна техничка премија</i>	<i>Учешће у % 100x(2+3):4</i>
1	2	3	4	5
2016.	4.349.579,00	8.097.862,00	11.428.622,00	108,91
2015.	3.527.704,05	7.484.105,36	10.859.441,77	102,76
2014.	3.721.126,28	6.889.684,42	9.853.649,93	107,68
2013.	2.695.529,76	6.563.792,29	9.189.185,03	100,76
2012.	3.343.333,77	6.322.935,17	8.536.266,26	113,24
2011.	3.380.155,00	6.251.721,00	7.996.219,00	124,20
2010.	3.556.962,25	5.350.177,41	8.134.729,31	109,50
2009.	4.015.274,00	5.054.282,00	8.245.390,00	109,10
2008.	4.051.474,00	4.561.773,00	8.954.871,05	96,19
2007.	3.153.552,00	3.951.767,81	8.285.508,00	85,76
2006.	1.903.243,56	2.528.556,08	7.361.401,37	60,20
2005.	1.460.241,03	1.810.505,19	6.742.700,26	48,51

У току обрачунског периода настали су следећи осигурани случајеви:

<i>Р. бр.</i>	<i>О п и с</i>	<i>Незг.</i>	<i>Пзо</i>	<i>Каско</i>	<i>Имов.</i>	<i>АО</i>	<i>Збир 2016. г.</i>	<i>Збир 2015. г.</i>	<i>16/15</i>
1	Резервисане штете 2015.	17	1	18	3	272	311	305	1,02
2	Пријављене штете 2016.	67	15	267	8	1.050	1.407	1.440	0,98
3	Укупно пријављене	84	16	285	11	1.322	1.718	1.745	0,98
4	Ликвидиране штете	74	11	264	10	1.071	1.430	1.434	1,00
	Позитивно ријешене	63	11	254	7	959	1.294	1.280	1,01
	Одбијене	11	0	10	3	112	136	154	0,88
5	Резервисане штете 31.12.2016.	10	5	21	1	251	288	311	0,93

У току извјештајне 2016. године укупно је пријављено 1.407 штета (1.340 штета први пут, 67 реактивираних штета). На дан 31.12.2015. године резервисано је 311 штета. Од укупно 1.718 штета (резервисане и пријављене) ријешено је 1.430 штета, односно 83,24% (од чега су 90,49% позитивно ријешене или 1.294 штете, а 9,51% су одбијене или 136 штета). Преостали број од 288 штета је резервисан на дан 31.12.2016. године. Учешће броја резервисаних штета у укупном броју износи 16,76% (288 / 1.718).

У складу са одредбама интерног Правилника, Друштво је извршило обрачун резервације за настале непријављене штете по свим врстама осигурања у укупном износу од 4.015.215,16 КМ (са трошковима обраде), што представља 49,58% у односу на укупно бруто резервисане штете.

Структура бруто резерви за штете дата је у наредном прегледу:

Резервација по врсти осигурања	Бруто резервација		Укупно 2016. година	Укупно 2015. година
	Пријављене а неријешене	Настале не- пријављене		
Осигурање по основу незгоде	6.094	46.514	52.608	40.606
Осигурање по основу ПЗО	1.467	173	1.641	1.898
Осигурање по основу каска	129.197	297.429	426.626	405.085
Осигурање по основу имовине	503	1.143	1.646	29.489
Осигурање по основу АО	3.945.386	3.669.956	7.615.342	7.007.027
<b>Укупно:</b>	<b>4.082.647</b>	<b>4.015.215</b>	<b>8.097.862</b>	<b>7.484.105</b>

Друга пасивна временска разграничења исказана су у износу од 1.782.380 КМ (у претходном периоду 1.697.876 КМ) и у највећој мјери се односе на допринос за превентиву. Ова средства формирају се кумулирањем износа учешћа превентиве у премији осигурања:

- Износ претходног периода.....1.327.330,50 КМ
- Обрачунато у текућем периоду.....18.539,25 КМ
- Укупно допринос за превентиву.....1.345.869,75 КМ

Формирање и кориштење овог доприноса регулисано је Правилником о максималним стопама режијског додатка и Правилником о превентиви. У претходном периоду дошло је до измјена Правилника о максималним стопама режијског додатка тако да се превентива не обрачунава на премију аутоодговорности и премију транспорта. У 2015. години у складу са Одлуком о заједничкој тарифи премија и ценовнику за осигурање од одговорности за моторна возила у Републици Српској („Службени гласник Републике Српске“ бр. 115/13 од 25.12.2013. године) и чланом 26. Закона о обавезним осигурањима у саобраћају (“Службени гласник Републике Српске” бр. 82/15) Друштво је резервисало средства за превентиву.

У оквиру ове позиције, осим превентиве, укључени су и износи:

- Разграничени приход будућег периода.....9.535,38 KM
- Кумулативна средства по основу курсних разлика.....426.975,03 KM

#### ***2.4. Улагање средстава за обезбеђење техничке резерве и улагање средстава гарантног фонда***

Друштво је сачинило прегледе:

- Образац УС1: Преглед стања улагања средстава за покриће техничких резерви неживотних осигурања на дан 31.12.2016. године,
- Образац УС3: Преглед стања улагања средстава за покриће 50% минималног гарантног фонда на дан 31.12.2016. године, са прилозима.

Наведени образци и прилози достављени су и Агенцији за осигурање.

Улагање средстава за обезбеђење техничке резерве и улагање средстава гарантног фонда били су предмет пажње овлашћеног актуара, и напомене у вези с тим дате су у оквиру овог Извјештаја.

#### ***2.5. Интерни односи (1)***

У оквиру евиденције трансакција са повезаним лицима Друштво је сачинило Извјештај о трансакцијама са повезаним лицима (Образац: ТПЛ-Д) и исти је достављен Агенцији за осигурање Републике Српске. Према наведеном образцу исказана су следећа салда:

- Нешковић доо Бијељина:
  - краткорочни финансијски пласмани 1.000.000,00 KM (А)
  - потраживања по основу премије осиг. имов. 34.527,00 KM (А)
  - обавезе за гориво 6.792,77 KM (II)
  - обавезе за трошкове закупа 2.009,50 KM (II)
- Аутоцентар нешковић доо Бијељина
  - Обавезе по основу куповине полов. аута 11.162,97 KM (II)
- Драган Нешковић (нису исказана салда)

У наведеном образцу исказани су сви односи са повезаним странама кроз биланс стања, укључујући и позиције код којих нису исказана салда на крају периода.

#### ***2.6. Реосигурање***

У циљу правилног управљања ризицима и заштите портфеља осигурања од могућности појаве великих штета, које ми могле да угрозе ликвидност и солвентност, Друштво је пренијело дио ризика на реосигураваче.

Два акта пословне политике Друштва којима се регулишу питања из области реосигурања су:

- Правилник о условима саосигурања и реосигурања и
- Одлика о табели максималног самопридржаја за 2016. годину.

За 2016. годину Друштво је закључило уговоре реосигурања са реосигуравачем „Босна Ре“ Сарајево са кредитним рејтингом „Б+“ потврђеним од стране Агенције АМ бест:

1. Квотни уговор о реосигурању транспорта,
2. Реосигурање вишка штете домаће аутоодговорности,
3. Реосигурање вишка штете за зелену карту преко Бироа зелене карте у БиХ Сарајево,
4. Квотно-ексцедентни уговор о реосигурању имовинских ризика и одговорности.

Менаџмент Друштва је одговоран за управљање свим ризицима у циљу да их држи на оном нивоу који неће угрозити имовину и пословање друштва, који ће обезбедити заштиту интереса осигураника, оштећених лица у складу са законским прописима и интерним актима. Комплетан Извјештај о политици реосигурања и саосигурања утврђен је у посебном Извјештају Друштва, на који своје мишљење даје овлашћени актуар и који се заједно са осталим финансијским извјештајима доставља Агенцији за осигурање Републике Српске.



### 3. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЈЕХА

Укупни приходи остварени у 2016. годину износе 17.369.745 КМ (у претходном периоду 16.413.366 КМ) што је у односу на остварење из претходног периода *више* за 5,82%.

Укупно остварени расходи у истом периоду износе 9.029.507 КМ (у претходном периоду 7.861.411 КМ) што у односу на остварење из претходног периода представља *повећање* за 14,85%.

Структура остварених прихода и расхода у текућем и у претходном периоду дата је у оквиру интерпретације појединих категорија остварених прихода и расхода.<sup>6</sup>

Остварени добитак прије опорезивања износи 8.340.238 КМ што у односу на остварени добитак у претходном периоду (8.551.955 КМ) представља *смањење* за 2,47 процената (индекс: 0.9752), при чему се према примјењеној билансној шеми посебно исказује губитак прије опорезивања који у текућем и претходном периоду није иказан.

#### 3.1. Пословни приходи и расходи

##### 3.1.1. Пословни приходи

Биланс успјеха структуриран је тако да се посебно исказују структуре пословних прихода и пословних расхода за све врсте осигурања (неживотна и животно). Друштво се у посматраном периоду бавило само неживотним осигурањима, те ће у том смислу бити и интерпретација резултата. Структура пословних прихода по основама остваривања дата је у прописаној шеми Биланса успјеха:

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1	2	3	4	5	6
1.	Приходи од премије и провизије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	0	0,00	0	*****
2.	Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	15.747.803	93,23	14.625.841	1,0767
3.	Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	139.037	0,82	208.290	0.6675
4.	Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	0	0,00	0	*****
5.	Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.	2.177	0,02	13.600	0.1601
6.	Други пословни приходи	1.002.042	5,93	965.424	1.0379
	<b>УКУПНО пословни приходи:</b>	<b>16.891.059</b>	<b>100,00</b>	<b>15.813.155</b>	<b>1.0682</b>

<sup>6</sup> Прописана шема биланса успјеха не омогућује представљање збирних података о оствареним приходима и расходима.

Најзначајнији дио пословних прихода остварен је као приход од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања. Фактурисана премија у текућем периоду износи 16.262.332,67 КМ, и са упоредним прегледом у односу на претходни период остварена је по следећим основама осигурања (у КМ):

<i>Премија осигурања</i>	<i>Премија 2016. године</i>	<i>Број полиса</i>	<i>Премија 2015. године</i>	<i>Број полиса</i>
Осигурање путника у јавном превозу	22.454,26	189	22.215,84	219
Колективно осигурање радника	67.595,13	723	79.257,74	740
Осигурање од ауто незгоде	151.547,55	46.491	150.617,58	45.371
Путничко здравствено осигурање	45.092,20	1.271	46.583,27	1.245
Ос. возила која се крећу по копну-каска	622.372,89	812	606.267,99	815
Осигурање од имовине, транспорт	51.928,69	38	50.472,98	40
Осигурање имовине од пожара	140.467,14	283	146.011,67	269
Осигурање од осталих штета имовине	20.777,75	55	34.841,31	60
Осигурање од аутоодговорности	15.102.919,06	52.719	14.254.847,18	50.821
Гранично осигурање	33.965,00	797	51.900,00	918
Осигур. од одговорности из дјелатности	3.213,00	25	2.101,40	13
<b>УКУПНО:</b>	<b>16.262.332,67</b>	<b>103.403</b>	<b>15.445.116,96</b>	<b>100.511</b>

Фактурисана премија осигурања и саосигурања са распоредом на техничку премију, превентиву и режију остварена је у посматраном периоду по следећим основама:

<i>Распоред</i>	<i>Незгода</i>	<i>ПЗО</i>	<i>АО</i>	<i>Каска</i>	<i>Имовина</i>	<i>Укупно:</i>
Техничка премија	166.701,89	31.113,62	10.595.818,84	454.332,21	180.655,34	11.428.621,89
Превентива	2.415,97	450,92	0,00	12.447,46	3.224,90	18.539,25
Режијски додатак	72.479,08	13.527,66	4.541.065,22	155.593,22	32.506,35	4.815.171,53
<b>УКУПНО:</b>	<b>241.596,94</b>	<b>45.092,20</b>	<b>15.136.884,06</b>	<b>622.372,89</b>	<b>216.386,59</b>	<b>16.262.332,67</b>

Остварена премија по врсти осигурања и броју полиса:

<i>Премија осигурања</i>	<i>Премија 2016. год.</i>	<i>Број полиса</i>	<i>Премија 2015. год.</i>	<i>Број полиса</i>	<i>%</i>
Осигурање путника у јавном превозу	22.454,26	189	22.215,84	219	0,14
Колективно осигурање радника	67.595,13	723	79.257,74	740	0,42
Осигурање од ауто незгоде	151.547,55	46491	150.617,58	45371	0,93
Путничко здравствено осигурање	45.092,20	1271	46.583,27	1245	0,28
Ос. воз. која се крећу по копну-каска	622.372,89	812	606.267,99	815	3,83
Осигурање од имовине, транспорт	51.928,69	38	50.472,98	40	0,32
Осигурање имовине од пожара	140.467,14	283	146.011,67	269	0,86
Осигурање од осталих штета имовине	20.777,75	55	34.841,31	60	0,13
Осигурање од аутоодговорности	15.102.919,06	52.719	14.254.847,18	50821	92,87
Гранично осигурање	33.965,00	797	51.900,00	918	0,21
Осигур. од одговорности из дјелатн.	3.213,00	25	2.101,40	13	0,02
<b>Укупно:</b>	<b>16.262.332,67</b>	<b>103.403</b>	<b>15.445.116,96</b>	<b>100.511</b>	<b>100</b>

Распоред премије према Одлуци о расподјели бруто премије са максималним стопама режијског додатка дат је у наредном прегледу:

<i>Распоред</i>	<i>Незгода</i>	<i>ПЗО</i>	<i>АО</i>	<i>Каско</i>	<i>Имовина</i>	<i>Укупно:</i>
Техничка премија	166.701,89	31.113,62	10.595.818,84	454.332,21	180.655,34	11.428.621,89
Превентива	2.415,97	450,92	0	12.447,46	3.224,90	18.539,25
Режијски додатак	72.479,08	13.527,66	4.541.065,22	155.593,22	32.506,35	4.815.171,53
<b>Укупно:</b>	<b>241.596,94</b>	<b>45.092,20</b>	<b>15.136.884,06</b>	<b>622.372,89</b>	<b>216.386,59</b>	<b>16.262.332,67</b>

Промјене преносне премије у текућем у односу на претходни период дате су у наставку:

<i>Врста</i>	<i>31.12.2016. године</i>	<i>31.12.2015. године</i>	<i>Разлика</i>
Премија незгоде	128.074,26	124.802,21	3.272,05
Путничко здравствено осигурање	5.842,36	7.064,87	- 1.222,51
Премија аутоодговорности	7.964.183,19	7.485.372,87	478.810,32
Премиј по каску	308.503,53	286.888,59	21.614,94
Премија имовине	157.873,54	145.820,11	12.055,26
<b>УКУПНО:</b>	<b>8564.476,88</b>	<b>8.049.948,65</b>	<b>514.530,06</b>

Преносна премија обрачуната је примјеном методе „*про рата темпорис*“. Обрачун премије рачунарски је подржан у цијелости, а основ за обрачун су подаци исказани у премијском књиговодству. Износ обрачунате преносне премије по основама остваривања за текући и за претходни обрачунски период дат је у оквиру пасивних временских разграничења.

*Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања* исказани су у износу од 139.037КМ и знатно су *мањи* у односу на претходни период (208.290 КМ) и у цијелости се односе на приходе по основу учешћа у накнади штета у земљи и остварене су по основу више штета које су пријављене у реосигурање и падају на терет реосигураваача, а најзначајнији дио односи се на:

- осигурање од аутоодговорности у износу од 136.974,33 КМ
- осигурање по основу имовина транспорт у износу од 2.062,81 КМ и

*Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.* исказани су у износу од 2.177 КМ (у претходном периоду 13.600 КМ), нису материјално значајни и аналитичким евиденцијама односе се на приходе по основу донација - породилско пословање.

*Други пословни приходи* су у билансу успјеха исказани у износу од 1.002.042 КМ (у претходној години 965.424 КМ), и према аналитичким евиденцијама односе се на:

<i>Опис промјене</i>	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>	<i>Индекс</i>
Приходи по основу провизије реосигурања	17.449,57	16.961,92	1.0287
Приходи од регреса	342.637,82	352.153,73	0.9729
Приходи од закупа	411.012,38	385.268,97	1.0668
Приход по основу ЗК	207.590,00	195.065,00	1.0642
Приходи од услужне процјене	1.250,00	710,00	1.7605
Приходи по основу откупа штета	10.389,29	8.039,80	1.2922
Приход по основу наплаће. штете на стварима	7.859,00	4.014,57	1.9574
Остали приходи	3.853,75	3.209,50	1.2006
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.002.041,81</b>	<b>965.423,49</b>	<b>1.0379</b>

У структури других пословних прихода највећу ставку заузимају приходи по основу регреса 34,19%, приходи по основу закупа, 41,02% и приходи по основу зелене карте 20,72% а у односу на претходну годину већи су приходи по овом основу за 3,79%, при чему је код свих категорија прихода остварено повећање осим код прихода од регреса.

### **3.1.2. Пословни расходи**

Расходи се у Друштву евидентирају на одговарајућим рачунима по основама настанка, а у Билансу успјеха се класификују према прописаној билансној шеми, при чему је потребно имати у виду разлику у исказивању података у току обрачунског периода и у билансној шеми. Како се у извјештајном периоду Друштво бавило само неживотним осигурањима, то се и укупно исказани расходи односе на наведене видове осигурања.

Пословни расходи исказани су по основама настанка у наредном прегледу:

<i>Редни број</i>	<i>О П И С</i>	<i>Текућа година</i>		<i>Претходна година</i>	<i>Индекс</i>
		<i>Износ</i>	<i>%</i>		
1.	Функционални расходи	5.914.238	66,28	4.910.827	1.2043
1.1.	Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	472.887	5,30	310.525	21.5228
1.2.	Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања	0	0,00	0	*****
1.3.	Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	5.441.351	60,98	4.600.302	1.1828
2.	Трошкови спровођења осигурања	3.008.537	33,72	2.856.760	1.0531
2.1.	Трошкови амортизације и резервисања	383.546	4,31	362.645	1.0576
2.2.	Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	1.394.241	15,62	1.338.167	1.0419
2.3.	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1.230.750	13,79	1.155.948	1.0647
	<b>УКУПНО пословни расходи:</b>	<b>8.922.775</b>	<b>100,00</b>	<b>7.767.587</b>	<b>1.1487</b>

У укупним пословним расходима функционални расходи износе 5.914.238 КМ и у истим учествују са 66,28%, док трошкови спровођења осигурања износе 3.008.537 КМ и у пословним расходима учествују са 33,72%.

### 3.1.2.1. Функционални расходи

*Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе* исказани су у билансу успјеха у износу од 472.887 КМ (у претходном периоду 310.525 КМ). Према аналитичким рачунима главне књиге на којима се ови расходи евидентирају по основама настанка, односе се на:

<i>Врста трошка</i>	<i>Текући период</i>	<i>Претходни период</i>	<i>Индекс</i>
Допринос за превентиву	18.539,25	18.729,16	0.9898
Ватрогасни допринос	6.756,42	6.325,26	1.0682
Допринос Заштитном фонду	231.536,88	193.150,56	1.1987
Допринос за накнаду штета БЗК	14.632,00	23.760,00	0.6158
Додатна средства превентиве	151.368,84	29.292,58	5.1674
Противградна заштита	41.033,42	39.267,00	1.0449
Провизија за ПЗО	9.020,56	0,00	*****
<b>УКУПНО:</b>	<b>472.887,37</b>	<b>310.524,56</b>	<b>1.5228</b>

Допринос за превентиву је формиран према Одлуци о расподјели бруто премије са максималним стопама режијског додатка и то 1% од фактурисане премије на све врсте осигурања осим аутоодговорности и осигурања робе у превозу. Допринос заштитном фонду је књижен по основу решења Заштитног фонда РС. Ватрогасни допринос и противградна заштита су формиран по посебним прописима пореских органа. По основу закона о обавезним осигурањима у саобраћају у 2016. године су издвојена средства као дио превентиве за реализацију пројекта унапређења безбједности саобраћаја у износу од 151.368,84 КМ. Средстав су формирана као квартална обавеза 1% на премију аутоодговорности.

*Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања* су најзначајнија позиција у структури функционалних расхода и исказане су у износу од 5.441.351 КМ (у претходном периоду 4.600.302 КМ). У оквиру ове категорије расхода *накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања* исказана је у износу од 4.371.974 КМ (у претходном периоду 3.550.191 КМ) а односе се на:

<i>Врста трошка</i>	<i>2016. год.</i>	<i>2015. год.</i>	<i>Индекс</i>
Штете по основу незгоде	42.672,89	45.897,70	0.9297
Штете по осн. путничког здравственог осиг.	1.986,87	20.974,25	0.0947
Штете по основу каска	586.152,66	522.328,09	1.1222
Штете по основу АО	3.677.462,43	2.818.619,16	1.3047
Рентне штете	18.238,75	14.778,42	1.2341
Штете по основу осигурања имов. транспорт	4.125,62	74.520,57	0.0554

Трошкови по основу осиг. имовине - остало	18.939,18	3.457,45	5.4784
Штете имовине пожар	0	27.128,24	*****
Индиректни трошкови ликвидације штета	22.395,42	22.486,97	0.9959
<b>УКУПНО:</b>	<b>4.371.973,82</b>	<b>3.550.190,85</b>	<b>1.2315</b>

Трошкови штета у износу од 4.371.973,82 КМ су *veћи* у односу на предходну годину за 23,15%. У току године је пријављено 1.407 штета, од чега 311 штета из резервације, 1.340 штета је пријављено први пут, а 67 је реактивирана штета. У редовном поступку је ријешено 1.232 штете, 62 штета из спора, тако да је укупно ријешено 1.294 штета а одбијено је 136 штете. На крају периода је резервисано 288 штета.

У структури штета највеће учешће имају штете по основу аутоодговорности 84,53% и каска 13,41%.

Степен ефикасности у рјешавању штета је 1430/1718 је 83,23%. Степен ефикасности у плаћању штета је 100%, што значи да су укупно ликвидиране уједно и укупно исплаћене штете.

Мјеродавни технички резултат по основама осигурања дат је у наредном табеларном прегледу:

<i>Врста осигурања</i>	<i>Мјеродавна техничка премија</i>	<i>Мјеродавне штете</i>	<i>Мјеродавни технички резултат</i>	
			<i>МТП</i>	<i>Ратио</i>
<i>01</i> Осигурање незгоде	166.702	57.143	109.559	0,34
<i>02</i> Здравствено осигурање	31.114	1.729	29.384	0,06
<i>03</i> Осигурање возила која се крећу по копну осим шинских возила	454.332	572.512	- 118.180	1,26
<i>07</i> Осигурање робе у превозу	36.350	- 2.587	38.937	- 0,07
<i>08</i> Осигурање имовине од пожара и природних сила	123.611	- 1.332	124.943	- 0,01
<i>09</i> Осигурање осталих штета на имовини	18.284	- 860	19.145	- 0,05
<i>10</i> Осигурање од одговорности за моторна возила	10.595.819	4.083.583	6.512.236	0,39
<i>13</i> Осигурање од опште грађанске одговорности	2.410	0	2.410	0,00
<b>УКУПНО:</b>	<b>11.428.622</b>	<b>4.710.188</b>	<b>6.718.434</b>	<b>0,41</b>

У Друштву постоји аналитичка евиденција о остваривању наведених величина по основама осигурања из које се јасно види да је мјеродаван технички резултат за осигурање возила која се крећу по копну осим шинских возила (- 118.180 КМ), док је по свим осталим основама мјеродавни технички резултат позитиван, као и на укупном нивоу.

*Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања* исказани су у износу од 455.620 КМ (у претходном периоду

455.690 KM), а њихова структура за текући и претходни период дата је у наредном табеларном приказу (у KM):

<i>Врсте</i>	<i>Текући период</i>	<i>Претходни период</i>	<i>Индекс</i>
Расходи реосигурања са БЗК	252.693,53	256.626,20	0.9846
Расходи реосигурања са Босна Ре	204.843,17	206.331,53	0.9928
<b><i>Укупни расходи реосигурања:</i></b>	<b><i>457.536,70</i></b>	<b><i>462.957,73</i></b>	<b><i>0.9883</i></b>
Преносна премија реосигурања	(1.916,62)	(7.267,76)	0.2636
<b><i>УКУПНО:</i></b>	<b><i>455.620,08</i></b>	<b><i>455.689,97</i></b>	<b><i>0.9998</i></b>

За потребе обрачуна на дан 31.12.2016. године утврђена је преносна премија у расходима реосигурања у складу са Правилником о техничким резервама. Преносна премија реосигурања је већа у односу на почетно стање па су по том основу мањи расходи реосигурања у износу од 1.916,62 KM.

***Трошкови резервисања за штете, удјеле у штетама и осталих резервисања по основу неживотних осигурања*** исказани су у износу од 613.757 KM, и представљају разлику у висини износа резервисаних штета у текућем у односу на претходни период. Ова разлика се аналитички приказује по основама остваривања, а најзначајнија позиција односи се на резервисања за штете по основу аутоодговорности и износи 608.315,00 KM (7.615.342,26 – 7.007.027,26), те по основу каска која износи 21.540,91 KM. У наредном прегледу дати су износи резервисања за штете у текућем и у претходном периоду са утврђеним индексима кретања:

<i>Врста осигурања</i>	<i>Текући период</i>	<i>Претходни период</i>	<i>Индекс</i>
Резерве за штете ауто одговорности	7.615.342,26	7.007.027,26	608.315,00
Резерве за штете по основу каска	426.625,59	405.084,68	21.540,91
Резерве за штете по основу незгоде	52.607,81	40.605,61	12.002,20
Резервације по основу имовине	1.645,85	29.489,65	- 27.843,80
Резервација штета пут.здрав.осигурање	1.640,51	1.898,16	- 257,65
<b><i>УКУПНО:</i></b>	<b><i>8.097.862,02</i></b>	<b><i>7.484.105,36</i></b>	<b><i>613.756,66</i></b>

Бруто резервација штета се састоји:

1. Резервација за настале пријављене штете	4.082.646,86 KM
2. Резервација за настале не пријављене штете	4.015.215,16 KM
<b><u>УКУПНО:</u></b>	<b><u>8.097.862,02 KM</u></b>

### *3.1.2.2. Трошкови спровођења осигурања*

Трошкови спровођења осигурања, који су ограничени износом оствареног режијског додатка, исказани су у износу од 3.008.537 KM (у претходном периоду 2.856.760 KM).

Режијски додаток је формиран према Правилнику о максималним стопама режијског додатка а према оствареној премији осигурања.

Остварени режијски додаток :	4.815.171,53 КМ
Трошкови режије 2016. године	3.008.537,38 КМ (-)
Разлика:	1.806.634,15 КМ

Трошкови режије у оствареном режијском додатку учествују са 62,48% (у претходном периоду 62,55%) што значи да је Друштво водило рачуна о ограниченисти трошкова режије у пословању. У односу на фактурисану премију трошкови спровођења осигурања учествују са 18,50%.

Структура ових трошкова према природној врсти трошка у текућем и у претходном периоду приказана је у наредном прегледу (у КМ):

<i>Врста трошка</i>	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>	<i>Индекс</i>	<i>%</i>
Трошкови амортизације	383.546,05	354.605,06	1.0816	12,75
Трошкови резервисања за бен. запослених	0,00	8.040,26	*****	*****
Трошкови горива	95.824,73	105.121,96	0.9116	3,19
Трошкови енергије	213.768,32	189.729,45	1.1267	7,11
Трошкови гријања	171.680,60	106.284,05	1.6153	5,71
Трошкови одржавања	30.210,78	23.790,50	1.2699	1,00
Трошкови канц. и неканцелар. материјала	95.346,43	91.698,33	1.0398	3,17
Трошкови провизија	2.599,31	16.767,60	0.1550	0,09
Трошкови рекламе	8.152,83	7.070,99	1.1530	0,27
Трошкови репрезентације	37.054,06	34.311,95	1.0799	1,23
Трошкови осигурања	15.725,23	15.071,65	1.1519	0,52
Трошкови пореза и доприноса-директни	127.753,27	136.720,23	0.9344	4,25
Трошкови платног промета	17.171,09	15.010,95	1.1439	0,57
Трошкови закупа	70.666,81	65.128,91	1.1525	2,35
Трошкови телефона	133.917,76	122.698,68	1.1854	4,45
Трошкови услуга	118.701,06	127.952,64	0.9808	3,95
Трошкови Биро ЗК	34.662,05	34.928,00	0.9553	1,15
Трошкови Заштитног фонда	25.999,92	82.778,76	0.3141	0,86
Трошкови за фин. агенције, обдусмен и ост.	173.396,30	159.639,56	1.0862	5,76
Трошкови остали	44.208,86	44.865,05	0.9854	1,47
Трошкови бруто плате	1.208.151,92	1.135.078,38	1.0644	40,16
<b>УКУПНО:</b>	<b>3.008.537,38</b>	<b>2.856.760,70</b>	<b>1.0531</b>	<b>100,00</b>

Структура трошкова пословања је остала приближно иста у текућем у односу на претходни период, гдје је, појединачно посматрано, најзначајнија позиција трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (1.208.151,92 КМ – 40,16%), трошкови амортизације (383.546,05 КМ – 12,75%), те трошкови горива, енергије, телефона и други.



*На позицији трошкови зарада и накнада зарада у билансу успјеха (АОП) исказан је износ од 1.230.750 КМ који осим трошкова бруто зарада обухватају и накнаде по основу уговора, накнаде управном одбору и остале личе раскоде.*

Наведени трошкови признају се на основу одговарајуће документације и рачуноводствено обухватају на одговарајућим аналитичким рачунима главне књиге према основама настанка.

*Трошкови амортизације и резервисања* исказани су у износу од 383.546КМ (у претходном периоду 362.645 КМ) односе се на трошкове амортизације. Начин обрачуна амортизације дефинисан је рачуноводственим политикама и објашњен је у оквиру датих напомена које се односе на постројења и опрему који подлијежу обавези обрачунавања амортизације.

*Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови* у текућем периоду исказани су у износу од 1.394.241 КМ и у односу на претходни период *већи* су за 4,19%. Појединачно посматрано најзначајнија позиција су *нематеријални трошкови* који су исказани у износу од 578.238 КМ (у претходном периоду 660.984 КМ). *Трошкови непроизводних услуга* у оквиру ове категорије трошкова исказани су у износу од 252.618,82 КМ а односе се на трошкове телефона (133.917,76 КМ), воде (33.416,05 КМ)., Сви ови трошкови признају се на основу одговарајуће документације и аналитички евидентирају на одговарајућим рачунима главне књиге.

*Трошкови материјала, горива и енергије и тзрошкови залиха* исказани су у износу од 606.831 КМ (у претходном периоду 516.624 КМ) а појединачно посматрано најзначајнија позиција јесу трошкови горива (95.824,73 КМ), трошкови електричне енергије (213.768,32 КМ) и трошкови осталог горива – пропан бутан (160.413,88 КМ). Сви ови трошкови признају се на основу одговарајуће документације и аналитички евидентирају на одговарајућим рачунима главне књиге.

### ***3.1.3. Пословни резултат***

Друштво је у оба посматрана периода остварило позитиван пословни резултат исказан у билансу успјеха као пословни добитак. Остварени пословни добитак у текућем рачуноводственом периоду износи 7.968.284 КМ и *мањи* је од оствареног пословног резултата у претходном периоду за 0,96%, када је био исказан у износу од 8.045.568 КМ.

Структура прихода и расхода на основу којих је утврђен пословни резултат дати су у претходном дијелу извјештаја.

## ***3.2. Финансијски приходи и расходи***

### ***3.2.1. Финансијски приходи***

Структура и кретање финансијских прихода у текућем и претходном периоду дати су у наредном табеларном прегледу:

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1.	Финансијски приходи од матичних, зависних и осталих пов. правних лица	29.170	6,29	136.552	0.2136
2.	Приходи од камата	433.803	93,65	445.012	0.9748
3.	Позитивне курсне разлике	0	0,00	82	*****
4.	Остали финансијски расходи	269	0,06	458	0.5873
	<b>УКУПНО:</b>	<b>463.242</b>	<b>100,00</b>	<b>582.104</b>	<b>0.7958</b>

Приходи од камата, који у укупним финансијским приходима учествују са 99,94% и који износе 462.973 КМ (29.170 КМ + 433.803 КМ), остварени су по основу:

- приход од камата на позитивно салдо на рачуну 15,30 КМ
- приход од камата на орочених депозита 388.205,03 КМ
- приход од камата на зајмове-осталих пл. 30.999,96 КМ
- приход од камата резервог фонда БиХ 14.583,03 КМ

### 3.2.2. Финансијски расходи

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1.	Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	4.108	79,20	1.342	3.0611
2.	Расходи камата	0	0,00	0	*****
3.	Негативне курсне разлике	1.079	20,80	2.119	0.5092
4.	Остали финансијски расходи	1	0,00	21	*****
	<b>УКУПНО:</b>	<b>5.188</b>	<b>100,00</b>	<b>3.482</b>	<b>1.4899</b>

Расходи камата у износу од 4.108,33 КМ су настали по основу краткорочног зајма који је узет од повезаног правног лица Нешковић доо Бијељина у износу од 700.000КМ, одобреног 08.12.2015. године и каматом 3% годишње.

Негативне курсне разлике су настале по основу плаћање штета у валути CHF као разлика између средњег и куповног курса у износу од 1.073,34 КМ и свођењем осталих валута у износу од 5,18 КМ.

### 3.2.3. Добитак редовне активности

Ред. број	П о з и ц и ј а	Остварено 2016. год.	Остварено 2015. год.	Индекс
	<b>Пословни добитак</b>	<b>7.968.284</b>	<b>8.045.568</b>	<b>0.9904</b>
1.	Финансијски приходи	463.242	582.104	0.7958
2.	Финансијски расходи	5.188	3.482	1.4899
	<b>Добитак редовне активности</b>	<b>8.426.338</b>	<b>8.624.190</b>	<b>0.9771</b>

### 3.2.4. Девизни курсеви:

Средњи девизни курсеви, утврђени на међубанкарском тржишту девиза, примјењују се за прерачун девизних позиција у билансима Друштва у Конвертибилне марке (КМ). Ови курсеви за главне валуте су били:

Валута	31.12.2007. године	31.12.2008. године	31.12.2009. године	31.12.2010. године	31.12.2011. године
EUR	1.9558	1.955830	1.955830	1.955830	1.955830
USD	1.3312	1.387310	1.364088	1.472764	1.511577
CHF	1.1779	1.307111	1.314579	1.567800	1.608942

Валута	31.12.2012. године	31.12.2013. године	31.12.2014. године	31.12.2015. године	31.12.2016. године
EUR	1.955830	1.955830	1.955830	1.955830	1.95583
USD	1.483600	1.419016	1.608413	1.794545	1.85545
CHF	1.619065	1.595424	1.626064	1.813131	1.82124

### 3.3. Остали приходи и расходи

#### 3.3.1. Остали приходи

Остали приходи исказан су у износу од 15.444 КМ (у претходном периоду 18.107 КМ) и њихов основ остваривања дат је у наредном прегледу:

Врста прихода	Текући период	Претходни период	Индекс
Наплаћена отписана потраживања	380,00	4.033,26	0.3422
Наплаћена отписана потр. по Правилнику о проц.	11.809,81	0,00	*****
Добици од продаје опреме	471,05	1.031,64	0.4564
Приходи од смањења обавеза - резервисања	836,43	0,00	*****
Приходи по основу вишкова	16,00	0,00	*****
Остали непоменути приходи	1.930,40	13.041,82	0.1479
<b>УКУПНО:</b>	<b>15.443,69</b>	<b>18.106,72</b>	<b>0.8529</b>

Све ове позиције аналитички се обухватају према основама настанка на одговарајућим рачунима главне књиге и признају на основу одговарајуће документације. Приходи по основу наплаћених отписаних потраживања формирани су по основу наплате потраживања из 2015. године.

Остали непоменути приходи у износу од 1.930,40 КМ остварени су по основу поврата више обрачунате штете по одлуци суда (1.907 КМ) и усаглашавање обавеза по ИОС-у (23,40 КМ).

### 3.3.2. Остали расходи

Остали расходи су у билансу успјеха исказани у износу од 101.544 КМ (у претходном периоду 90.342 КМ), а износ, структура и кретање осталих расхода дати су у наредном табеларном прегледу:

<i>Врста расхода</i>	<i>Текући период</i>	<i>Претходни период</i>	<i>Индекс</i>
Губици по основу расхо. ос. средстава	16.262,37	88,52	182.7191
Губици на ХоВ	19.963,64	4.171,47	4.7861
Отпис потраживања	26.679,45	54.858,67	0.4863
Казне	14.400,00	900,00	16.0000
Трошкови поврата премије	20.688,79	25.044,75	0.8261
Остали непоменути расходи	3.549,80	5.279,41	0.6552
<b>УКУПНО:</b>	<b>101.544,05</b>	<b>90.342,82</b>	<b>1.1239</b>

Исказани остали расходи знатно су *већи* у текућем него у претходном обрачунском периоду (индекс: 1.1239), а при томе су у текућем периоду *већи* и од остварених прихода по истом основу, (у претходном периоду остали расходи су били такође већи од осталих прихода), тако да је у текућем периоду по наведеном основу исказан негативан резултат, и ако исти није материјално значајан. Према аналитичким евиденцијама најзначајнија позиција осталих расхода јесу расходи по основу отписа потраживања и поврата премија.

Расходи по основу отписа потраживања су настала по Правилнику о процјењивању билансних и ванбилансних позиција у износу од 32.959,77 КМ. Поред наведених расхода извршен је и директан отпис потраживања: регреса 17.848,87 КМ, незгоде 12,00 КМ, каска 3.491,03 КМ, имовине 4.441,06 КМ и откупа штета 464,35 КМ и 422,14 КМ.

У осталим расходима укључени су издаци за услужно обрачунате штете 1.760,00 КМ, плаћени порез по одбитку на ино услуге 4798,46 КМ, трошкови ТРВ претплата 109,45 КМ, рачуни из ранијих година приљени у текућем периоду од Импес Фоча 3651,00 КМ, ЗЕВ Суперета 250,60 КМ и обавезе по усаглашавању 110,29 КМ.

Обзиром да је у правилнику о рачуноводству у дјелу рачуноводствених политика „Исправљање грешака“, предвиђено да је значајна грешка она чији укупан или појединачан износ прелази 0,2% од укупног прихода, наведеним трошковима није извршена корекција нераспоређене добити претходне године већ су књижени као расходи периода.

### 3.4. Приходи и расходи од усклађивања вриједности имовине

Ова категорија прихода и расхода у билансу успјеха није исказана нити за текући нити за претходни обрачунски период.

### 3.5. Добитак или губитак пословања које се обуставља

Ова категорија добитка или губитка у билансу успјеха није исказана нити за текући нити за претходни обрачунски период.

### **3.6. Приходи и расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година**

Ова категорија прихода и расхода у билансу успјеха није исказана нити за текући нити за претходни обрачунски период.

### **3.7. Добици и губици утврђени директно у капиталу**

*Добици утврђени директно у капиталу* исказани су у износу од 52.567 КМ (у претходном периоду 52.567 КМ) као добици по основу смањења ревелоризационих резерви на сталним средствима, осим ХоВ расположивих за продају.

*Губици исказани директно у капиталу* исказани су у износу од 52.567 КМ (у претходном периоду 52.567 КМ) као остали губици утврђени директно у капиталу.

### **3.8. Нето добитак и нето губитак периода**

Преглед основа остваривања финансијског резултата дат је у наредном приказу (у КМ):

<i>Врста трошка</i>	<i>Текући период</i>	<i>Претходни период</i>	<i>Индекс 2016/2015</i>
ПОСЛОВНИ ДОБИТАК	7.968.284	8.045.568	0.9904
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ	463.242	582.104	0.7958
ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ	5.188	3.482	1.4899
ОСТАЛИ ПРИХОДИ	15.444	18.107	0.8529
ОСТАЛИ РАСХОДИ	101.544	90.342	1.1240
ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	8.340.238	8.551.955	0.9752
ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	0	0	*****
ПОРЕЗ НА ДОБИТ	833.271	849.635	0.9807
НЕТО ДОБИТ	7.506.967	7.702.320	0.9746

### **3.9. Заступање у осигурању и обрачунате провизија**

Друштво је на дан 31.12.2016. године попунило и Агенцији доставило образц „ПО“ – Преглед посредника у осигурању. Према овом образцу послови посредовања у осигурању обављао је један посредник са сједиштем у Бања Луци (Финос доо Бања Лука, уписани у регистар код Агенције за осигурање Рдб-1-5) преко којег је укупно остварена премија у износу од 15.912,62 КМ и обрачуната провизија у износу од 2.599,31 КМ.

### **3.10. Интерни односи (2)**

У оквиру евиденције трансакција са повезаним лицима Друштво је сачинило Извјештај о трансакцијама са повезаним лицима (Образац: ТПЛ-Д) и исти је достављен Агенцији за осигурање Републике Српске. Према наведеном образцу исказан је следећи промет:

	<u>Укупни приходи</u>	<u>Укупни расходи</u>
➤ Нешковић доо Бијељина	334.970,08 КМ	291.414,49 КМ
➤ Аутоцентар Нешковић доо Бијељина	35.883,24 КМ	14.713,76 КМ
➤ Драган Нешковић	0,00 КМ	0,00 КМ

Све наведене трансакције аналитички су обухваћене према основама настанка и исказане на рачунима главне књиге.

#### 4. ПОКАЗАТЕЉИ ЕФИКАСНОСТИ ПОСЛОВАЊА

А) Показатељ величине опремљености

Редни број	Врста показатеља	Текући период (у КМ)
1.	Укупна имовина	39.398.184
2.	Стална имовина	28.318.536
3.	Текућа имовина	11.079.648
4.	Капитал	19.965.625
5.	Обавезе	19.368.005
6.	Степен отписности опреме	83,39 %
7.	Укупан приход	17.369.745
8.	Укупан расход	9.029.507
9.	Нето добит у обрачунском периоду	7.506.967
10.	Број запослених (часови рада)	81

Б) Показатељ финансијске стабилности

Редни број	Врста показатеља	Показатељ	
1.	Коефицијент финан. сигурности	<u>Капитал</u>	19.965.625
		<u>Стална имовина</u>	28.318.536
2.	Степен задужености	<u>Обавезе</u>	19.368.005
		<u>Добит</u>	8.340.238
3.	Степен смофинансирања	<u>Капитал</u>	19.965.625
		<u>Укупна имовина</u>	39.398.184
4.	Коефицијент финан. стабилности	<u>Капитал, дуг.извори</u>	20.030.179
		<u>Стална имов.и залихе</u>	28.326.949
5.	Учешће стал. средстава у укупним редствима	<u>Стална имовина</u>	28.318.536
		<u>Пословна актива</u>	39.398.184
6.	Учешће тек. имовине у укупним средствима	<u>Текућа имовина</u>	11.079.648
		<u>Пословна актива</u>	39.398.184

Ц) Показатељи ликвидности:

Редни број	Врста показатеља	Показатељ	
1.	Коефицијент тренутне ликвидности	<u>Вриј.папири +новац</u>	759.331
		<u>Краткорочне обавезе</u>	19.368.005
2.	Коефицијент текуће ликвидности	<u>Текућа имовина – залихе</u>	11.071.235
		<u>Краткорочне обавезе</u>	19.368.005
3.	Коефицијент текуће ликвидности	<u>Текућа имовина</u>	11.079.648
		<u>Краткорочне обавезе</u>	19.368.005

Д) Показатељи пословне успјешности:

<i>Редни број</i>	<i>Врста показатеља</i>	<i>Показатељ</i>		
1.	Добит након опорезивања према пословним средствима	<u>Нето добит</u> Пословна актива	<u>7.506.967</u> 39.398.184	0,19
2.	Добит након опорезивања према капиталу	<u>Нето добит</u> Капитал	<u>7.506.967</u> 19.965.625	0,37
3.	Учешће добити у укупном приходу	<u>Нето добит</u> Укупан приход	<u>7.506.967</u> 17.369.745	0,43

У претходном прегледу дати су подаци о показатељима пословања без упоредног приказа у односу на претходни период и у односу на планиране величине. У наведеном прегледу су кориштене билансне шеме које су чиниле финансијске извјештаје састављене за посматрани период, што је потребно имати у виду код интерпретације добијених показатеља у дијелу који се односи на класификацију појединих билансних позиција.

## **5. БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ**

У Билансу токова готовине у периоду од 01.01. до 31.12.2016. године који је саставни дио финансијских извјештаја, Друштво је исказало токове готовине по следећим основама:

- Токови готовине из пословних активности
- Токови готовине из активности инвестирања
- Токови готовине из активности финансирања

Стање готовине исказано у билансу токова готовине за оба периода одговара стању готовине исказаном на одговарајућим позицијама биланса стања Друштва. Рекапитулација прилива и одлива готовине дата је у Извјештају о токовима готовине.

У Нотама уз биланс токова готовине дата су додатна објашњења по основама остваривања прилива и одлива готовине.

Друштво је имало нето одлив са стањем 31.12.2016. године у износу од 143.047 КМ. У претходном периоду Друштво је имало нето одлив готовине у износу од 708.238 КМ.

## **6. ИЗВЈЕШТАВАЊЕ АГЕНЦИЈЕ ЗА ОСИГУРАЊЕ**

Друштво је у оквиру редовног извјештавања Агенцији за осигурање Републике Српске у току обрачунског периода и на дан 31.12.2016. године доставило образце које је прописала Агенција. Образци који су били неопходни за састављање овог Извјештаја налазе се у радној документацији ревизора.



Сви наведени извјештаји потписани су и овјерени од стране одговорних лица у Друштву, с тим да су извјештаји за које је неопходно овјеравање од стране овлашћеног актуара – овјерени на захтјевани начин.

Осим наведених извјештаја Друштво је обавјештавало Агенцију и о другим значајним догађајима о којима се такво извјештавање захтјева (уговори о пласираним средствима ...).

## **7. СТАЛНОСТ ПОСЛОВАЊА**

Оцјена временске неограничености пословања обавезан је саставни дио ревизорског извјештаја. У поступку те оцјене у оквиру проведене ревизије примјењени су уобичајени препоручени кораци.

Финансијски извештаји који су били предмет ревизије састављени су уз предпоставку да ће Друштво наставити пословати временски (разумно) неограничено. Друштво је у претходном периоду пратило процесе трансформације од оснивања до данас када послује као акционарско друштво у складу са важећим прописима који регулишу проблематику оснивања и функционисања трговачких друштава, посебно друштава за осигурање.

Друштво је у претходним периодима пословања исказало позитиван финансијски резултат, а при томе у структури капитала није имало исказаних губитака претходних година. Ревизијом је констатовано да финансијски извештаји дају праву слику стања финансијског положаја Друштва.

Заокруженост и уходаност извођења основне делатности Друштва, те сама њена природа која има карактер јавог, што представља значајне екстерне утицаје, даје реалност предпоставци о способности Друштва да настави пословати временски неограничено.

Планови које је Управа Друштва представила у поступку ревизије, такође, указују на исправност ове предпоставке.

За пословну 2016. Друштво је донијело *Годишњи пословни план за 2017. годину* у коме су, осим основних података о Друштву, дефинисани основни принципи и циљеви пословања, а полазну основу чине остварени резултати пословања за 2016. годину. У оквиру пословног плана Друштво је планирало:

- План премије и преносне премије по врстама осигурања (брuto премија, расподјела брутo премије, брутo преносна премија),
- План ликвидације и резервације штета по врстама осигурања (ликвидиране штете, брутo резерве за штете),
- Пројекција брутo мјеродавног техничког резултата по врстама осигурања,
- План биланса успјеха, и планирани показатељи пословања,
- Пројекција техничких резерви и њихово покриће.

## ***8. СУДСКИ СПОРОВИ***

Друштво има евиденцију о судским споровима која је достављена ревизору, гдје су исказани основни подаци о њима. За потребе ревизије достављен је преглед Активних регресних тужби на дан 31.12.2016. године

ДОО „РЕВИДЕРЕ“ Бијељина  
Директор:  
Проф. др Рајко РАДОВИЋ

