



**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

## ***ИЗВЈЕШТАЈ***

**О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ  
ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА  
„НЕСКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ АД БИЈЕЉИНА  
ЗА 2017. ГОДИНУ**

*Бијељина, март, 2018. година*



## САДРЖАЈ:

---

	Страна
1. МИШЉЕЊЕ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА.....	3
2. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ:	
• Биланс стања.....	6
• Биланс успјеха.....	9
• Биланс токова готовине.....	11
• Извјештај о промјенама у капиталу.....	12
3. ЗАХТЈЕВАНЕ КВАЛИТАТИВНЕ КАРАКТЕРИСТИКЕ И ОГРАНИЧЕЊА.....	13
4. ОЦЈЕНА РИЗИКА РЕВИЗИЈЕ.....	16
5. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ У ДРУШТВУ.....	18
6. ОСНОВ ЗА РЕВИЗИЈУ.....	35
7. НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ.....	52
8. ОСТАЛЕ НАПОМЕНЕ.....	88
9. ПРИЛОЗИ.....	94



*Акционарима и Управи друштва "НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д. Бијељина*

---

### **Мишљење**

Извршили смо ревизију финансијских извјештаја *Друштва за осигурање „НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бијељина* (у даљем тексту: Друштво), који укључују: Извјештај о финансијском положају на дан 31.12.2017. године (Биланс стања), Извјештај о укупном резултату у периоду од 01.01-31.12.2017. године (Биланс успјеха), Извјештај о токовима готовине за период од 01.01. до 31.12.2017. године (Биланс токова готовине), Извјештај о промјенама на капиталу за период који се завршава на дан 31.12.2017. године и Напомене уз финансијске извјештаје које укључују сумарни преглед значајних рачуноводствених политика Друштва.

*По нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји дају истинит и објективан приказ, по свим материјално значајним питањима, финансијски положај Друштва на дан 31.12.2017. године и његову финансијску успјешност и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања (ИФРС - МСФИ).*

### **Основа за мишљење**

Ревизију смо извршили у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске, Правилником о ревизији финансијских извјештаја и Међународним стандардима ревизије (ISA). Наше одговорности у складу са тим захтјевима детаљније су описане у поднаслову *Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја*.

Ми смо независни у односу на Друштво, како налаже Кодекс етике за професионалне рачуновође Одбора за међународне етичке стандарде за рачуновође (IESBA Kodeks), укључујући етичке захтјеве који су релевантни за ревизију финансијских извјештаја у Републици Српској и испунили смо и друге етичке одговорности у складу са овим захтјевима и IESBA Kodeksom.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и адекватни да нам пруже основу за изражавање нашег мишљења. Ревизор је добио све остале информације прије датума Извјештаја ревизије и није уочио да има елемената њиховог погрешног приказивања.

### **Одговорност руководства Друштва за финансијске извјештаје**

Руководство Друштва је одговорно за припрему и фер приказивање финансијских извјештаја у складу са МСФИ и рачуноводственим прописима, те одабир одговарајућих рачуноводствених политика и утврђивање разумних рачуноводствених процјена примјерених у датим околностима.

Такође, одговорност руководства укључује осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола релевантних за припрему финансијских извјештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале усљед нерегуларности, криминалних радњи или грешака.

При састављању финансијских извјештаја, власници и руководство су одговорни за процјену способности Друштва да настави пословање по начелу сталности, објелодањујући, када је то примјенљиво, питања која се односе на сталност пословања и примјену начела сталности пословања као рачуноводствене основе, осим ако руководство не намјерава да ликвидира Друштво или да обустави пословање, или нема другу реалну могућност осим да то уради.

Лица овлашћена за управљање Друштвом су одговорна за надгледање процеса финансијског извјештавања Друштва.

### ***Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја***

Наш циљ је да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештаји у цјелини не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке, и издавање ревизорског извјештаја који садржи мишљење ревизора. Увјеравање у разумној мјери означава висок ниво увјеравања, али не представља гаранцију да ће ревизија извршена у складу са Међународним стандардима ревизије (ISA) увијек открити материјално погрешне исказе ако такви искази постоје. Погрешни искази могу настати услед криминалне радње или грешке и сматрају се материјално значајним ако је разумно очекивати да ће они, појединачно или збирно, утицати на економске одлуке корисника које се доносе на основу ових финансијских извјештаја.

Као саставни дио ревизије у складу са ISA, ми користимо професионално просуђивање и задржавамо професионални скептицизам током ревизије. Ми такође:

- идентификујемо и процјењујемо ризике од материјално значајног погрешног исказа у финансијским извјештајима, насталог услед криминалне радње или грешке, осмишљавамо и извршавамо ревизорске процедуре које одговарају тим ризицима и прибављамо ревизијске доказе који су довољни и одговарајући да обезбиједи основу за наше мишљење, процјењујемо да ли је ризик од неоткривања материјално значајног погрешног исказа насталог услед криминалне радње већи од ризика од материјално значајног погрешног исказа насталог услед грешке, пошто криминална радња може подразумијевати тајне споразуме, фалсификовање, намјерне пропусте, лажне исказе или заобилажење интерне контроле;
- разматрамо поузданост интерних контрола Друштва које су релевантне за ревизију ради осмишљавања ревизијских поступака који су релевантни у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о њиховој дјелотворности;
- оцјењујемо адекватност примјењених рачуноводствених политика и прихватљивост рачуноводствених процјена и сродних објелодањивања извршених од стране руководства;
- доносимо закључак о адекватности примјене начела сталности пословања од стране руководства и да ли, на основу прибављених ревизијских доказа, постоји материјално значајна неизвјесност у вези са догађајима или околностима који могу изазвати значајну сумњу у погледу способности Друштва да настави пословање по начелу сталности. Ако закључимо да постоји материјално значајна неизвјесност, ми смо у обавези да скренемо пажњу у нашем извјештају на одговарајућа објелодањивања наведена у финансијским извјештајима, или да модификујемо наше мишљење, уколико су таква објелодањивања неадекватна. Наши закључци се

заснивају на ревизијским доказима прибављеним до датума нашег извјештаја. Међутим, будући догађаји или услови могу проузроковати да Друштво престане да послује у складу са начелом сталности;

- процјењујемо општу презентацију, структуру и садржај финансијских извјештаја, укључујући и објелодањивања, као и да ли финансијски извјештаји приказују поткрепљујуће трансакције и догађаје на начин којим се постиже фер презентација.

Ми комуницирамо са лицима овлашћеним за управљање у вези са, између осталог, планираним обимом и временом ревизије и значајним налазима ревизије, укључујући и значајне недостатке у интерним контролама које идентификујемо током наше ревизије.

Такође, обезбјеђујемо лицима овлашћеним за управљање изјаву да се придржавамо релевантних етичких захтјева у вези са независношћу и да ћемо им саопштити све односе и остала питања за које се у разумној мјери може очекивати да се одражавају на нашу независност и, гдје је то примјенљиво, одговарајуће мјере заштите.

Од питања саопштених лицима овлашћеним за управљање, одређујемо она питања која су била од највећег значаја у ревизији финансијских извјештаја текућег периода и, сходно томе, представљају кључна питања ревизије. Ми описујемо ова питања у нашем извјештају, осим уколико закон или регулатива искључују јавно објелодањивање у вези са питањем или када, у изузетно ријетким околностима, одлучимо да питање не би требало да се саопшти у нашем извјештају због тога што се у разумној мјери може очекивати да негативне посљедице саопштавања превазиђу корист за јавни интерес од саопштавања тог питања.

Партнер ангажовања на ревизији чији је резултат рада овај Извјештај независног ревизора је Рајко Радовић.

### ***Кључна питања ревизије***

Кључна питања ревизије су она питања која су, по нашем професионалном просуђивању, била од највећег значаја у нашој ревизији појединачних финансијских извјештаја текућег периода. У постојећим околностима сматрамо да нема кључних питања одабраних за посебно саопштавање, сви аспекти су обрађени у контексту ревизије појединачних финансијских извјештаја у цјелини, као и у формирању нашег мишљења, а одређене околности на које би требало указати дате су у самом Извјештају.

У Бијељини, 28.03.2018. године

Ревизори:  
Др Наташа Босиочић  
лиценца овл. ревизора број: 572/17

Проф. др Рајко Радовић  
лиценца овл. ревизора број: 570/17

**Б И Л А Н С   С Т А Њ А - Актива**  
(Извјештај о финансијском положају)  
на дан 31.12.2017. године

- у конвертибилним маркама -

П О З И Ц И Ј А	Број ноте	Износ текуће године			Износ претходне године (поч. стање)
		Бруто	Исправка вриједности	Нето вриједност	
1	2	3	4	5	6
<b>А. СТАЛНА ИМОВИНА</b>		<b>41.319.521</b>	<b>4.465.388</b>	<b>36.854.133</b>	<b>28.318.536</b>
<i>I - Нематеријална улагања</i>		<b>158.601</b>	<b>146.562</b>	<b>12.039</b>	<b>9.643</b>
<i>II - Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала осн. сред.</i>		29.189.115	4.318.826	24.870.289	24.143.483
<i>1. Земљиште</i>		4.659.913	0	4.659.913	2.159.913
<i>2. Биолошка средства</i>		0	0	0	0
<i>3. Грађевински објекти</i>		9.639.193	3.074.643	6.564.550	6.884.580
<i>4. Постројења и опрема</i>		1.436.497	1.244.183	192.314	252.139
<i>5. Инвестиционе некретнине</i>		13.074.262	0	13.074.262	14.507.267
<i>6. Улагања на туђим некр. пост. и опреми</i>		379.250	0	379.250	0
<i>7. Остала основна средства</i>		0	0	0	0
<i>8. Аванси и средства у припреми</i>		0	0	0	339.584
<i>III - Дугорочни финансијски пласмани</i>		11.971.805	0	11.971.805	4.122.712
<i>IV - Оатала дугорочна средства</i>		0	0	0	0
<i>V - Одложена пореска средства</i>		0	0	0	42.698
<b>Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА</b>		<b>4.144.530</b>	<b>142.365</b>	<b>4.002.165</b>	<b>11.079.648</b>
<i>I - Залихе, ст. сред. и сред. обуст. послов.....</i>		<b>18.756</b>	<b>499</b>	<b>18.257</b>	<b>8.413</b>
<i>1. Залихе материјала</i>		12.517	0	12.517	8.341
<i>2. Залихе остатка осигураних оштећених ствари</i>		0	0	0	0
<i>3. Стална средства намјењена продаји и средства пословања које се обуставља</i>		0	0	0	0
<i>4. Дати аванси</i>		6.239	499	5.740	72
<i>II - Кратк. потражив. пласмани и готовина</i>		<b>3.909.639</b>	<b>141.866</b>	<b>3.767.773</b>	<b>10.491.546</b>
<i>1. Потраж. по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци</i>		266.480	44.656	221.824	203.079
<i>2. Потраживања из специфичних послова</i>		246.849	95.588	151.261	109.050
<i>3. Друга потраживања</i>		32.265	1.622	30.643	20.960
<i>4. Краткорочни финансијски пласмани</i>		2.273.510	0	2.273.510	9.399.126
<i>5. Готовински еквиваленти и готовина</i>		1.090.535	0	1.090.535	759.331
<i>6. Порез на додату вриједност</i>		0	0	0	0
<i>III- Активна временска разграничења</i>		<b>216.135</b>	<b>0</b>	<b>216.135</b>	<b>579.689</b>
<i>IV - Одложена пореска средства</i>		0	0	0	0
<b>В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Г. ПОСЛОВНА АКТИВА</b>		<b>45.464.051</b>	<b>4.607.753</b>	<b>40.856.298</b>	<b>39.398.184</b>
<b>Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ђ. УКУПНА АКТИВА</b>		<b>45.464.051</b>	<b>4.607.753</b>	<b>40.856.298</b>	<b>39.398.184</b>

**Б И Л А Н С   С Т А Љ А - Пасива**  
**(Извјештај о финансијском положају)**  
**на дан 31.12.2017. године**

- у конвертибилним маркама -

П О З И Ц И Ј А	Број ноте	И З Н О С	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>A - КАПИТАЛ</b>		<b>20.090.033</b>	<b>19.965.625</b>
I - Основни капитал		9.000.000	9.000.000
II - Уписани неуплаћени капитал		0	0
III - Емисионна премија		0	0
IV - Емисиони губитак		0	0
V - Резерве из добитка		900.000	900.000
VI - Ревалоризационе резерве		1.929.881	2.020.624
VII - Нереализовани добитци по основу финансијских средстава расположивих за продају		0	0
VIII - Нереализовани губитци по основу финансијских средстава расположивих за продају		0	0
IX - Нераспоређени добитак		8.260.152	8.045.001
X - Губитак до висине капитал		0	0
<b>Б - ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА</b>		<b>72.914</b>	<b>64.554</b>
<b>В - ОБАВЕЗЕ</b>		<b>20.693.351</b>	<b>19.368.005</b>
<b>I - Дугорочне обавеза</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал		0	0
2. Обавезе према повезаним правним лицима		0	0
3. Обавезе по емитованим дугорочним хартијама од вриједности		0	0
4. Дугорочни кредити		0	0
5. Дугорочне обавезе по финансијском лизингу		0	0
6. Дугорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха		0	0
7. Одложене пореске обавезе		0	0
8. Остале дугорочне обавеза		0	0
<b>II - Краткорочне обавезе</b>		<b>20.693.351</b>	<b>19.368.005</b>
1. Краткорочне финансијске обавезе		0	0
2. Обавезе по основу штета и уговорних износа		0	0
3. Обавезе за премију и специфичне обавезе		153.197	161.873
4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада		20	16
5. Друге обавеза из пословања		95.598	278.584
6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе		1.060.546	45.448
7. Обавезе за порез из резултата		442.815	394.667
8. Одложене пореске обавезе		0	42.698
9. Пасивна временска разграничења		18.941.175	18.444.719
а) Преносне премије животних осигурања		0	0
б) Преносне премије неживотних осигурања		8.765.331	8.564.477
в) Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија		11	0
г) Резервисане штете животних осигурања		0	0
д) Резервисане штете неживотних осигурања		8.769.640	8.097.862

<i>ђ) Резервисања за удјеле у штети по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесија</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>е) Друга пасивна временска разграничења</i>	<i>1.406.193</i>	<i>1.782.380</i>
<b><i>Г - ПОСЛОВНА ПАСИВА</i></b>	<b><i>40.856.298</i></b>	<b><i>39.398.184</i></b>
<b><i>Д - ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</i></b>	<b><i>0</i></b>	<b><i>0</i></b>
<b><i>Ђ - УКУПНА ПАСИВА</i></b>	<b><i>40.856.298</i></b>	<b><i>39.398.184</i></b>

Бијељини, 28.02.2018. године

Лице са лиценцом:  
Јадранка Шкиљевић

Лице овлашћено за заступање:  
Миленко Мишановић



**БИЛАНС УСПЈЕХА**  
(Извјештај о укупном резултату у периоду)  
од 01. 01 - 31.12.2017. године)

- у конвертибилним маркама

ПОЗИЦИЈА	Број ноте	ИЗНОС	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>1 - ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ</b>		<b>18.103.846</b>	<b>16.891.059</b>
1. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања		0	0
2. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања		16.951.736	15.747.803
3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штете неживотних осигурања		111.088	139.037
4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања		0	0
5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.		5.451	2.177
6. Други пословни приходи		1.035.571	1.002.042
<b>II - ПОСЛОВНИ РАСХОДИ</b>		<b>8.610.035</b>	<b>8.922.775</b>
<b>1. Функционални расходи</b>		<b>5.556.551</b>	<b>5.914.238</b>
1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе		485.648	472.887
1.2. Накнада штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања		0	0
1.3. Накнада штета и остале накнаде неживотних осигурања		5.070.903	5.441.351
<b>2. Трошкови спровођења осигурања</b>		<b>3.053.484</b>	<b>3.008.537</b>
2.1. Трошкови амортизације и резервисања		392.316	383.546
2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови		1.373.773	1.394.241
2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи		1.287.395	1.230.750
<b>ПОСЛОВНИ ДОБИТАК</b>		<b>9.493.811</b>	<b>7.968.284</b>
<b>ПОСЛОВНИ ГУБИТАК</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Финансијски приходи		743.896	463.242
Финансијски расходи		160.979	5.188
<b>ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ</b>		<b>10.076.728</b>	<b>8.426.338</b>
<b>ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Остали приходи		1.872	15.444
Остали расходи		135.888	101.544
<b>ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА</b>		<b>134.016</b>	<b>86.100</b>
<b>ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>		<b>1.437.146</b>	<b>0</b>

<b>ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>	<b>1.437.146</b>	<b>0</b>
<i>Добитак пословања које се обуставља</i>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Губитак пословања које се обуставља</i>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВЉАЊЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВЉАЊЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>8.505.566</b>	<b>8.340.238</b>
<b>ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Текући и одложени порез на добит</i>	881.158	833.271
<b>Нето добитак текуће године</b>	<b>7.624.408</b>	<b>7.506.967</b>
<b>Нето губитак текуће године</b>	<b>0</b>	<b>00</b>
<i>Добици утврђени директно у капиталу</i>	90.743	52.567
<i>Губици утврђени директно у капиталу</i>	90.743	52.567
<b>ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Порез на добитак који се односи на остале добитке и губитке</i>	0	0
<i>Нето резултат по основу осталих добитака и губитака у периоду</i>	0	0
<b>УКУПНИ НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ</b>	<b>7.624.408</b>	<b>7.506.957</b>
<b>УКУПНИ НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Део нето добитка / губитка који припада већинским власницима</i>	7.505.467	7.389.858
<i>Део нето добитка / губитка који припада мањинским власницима</i>	118.941	117.109
<i>Обична зарада по акцији</i>	1.694	1.668
<i>Разријеђена зарада по акцији</i>	1.694	1.668
<b>Просјечан број запослених на бази часова рада</b>	<b>83,71</b>	<b>81,00</b>
<b>Прососјечан број запослених по основу стања крајем мјесеца</b>	<b>88</b>	<b>86,00</b>

Бијељини, 28.02.2018. године

Лице са лиценцом:  
Јадранка Шкиљевић

Лице овлашћено за заступање:  
Миленко Мишановић

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ**  
(Извјештај о токовима готовине)  
за период од 01. 01. - 31.12.2017. године)

- у конвертибилним маркама

П О З И Ц И Ј А	Број ноте	И З Н О С	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>			
I - Приливи готовине из пословних активности		17.827.441	17.087.888
II - Одливи готовине из пословних активности		8.299.869	8.6554.793
<b>III - Нето прилив готовине из пословних активности</b>		<b>9.527.572</b>	<b>8.432.095</b>
<b>IV - Нето одлив готовине из пословних активности</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>			
I - Приливи готовине из активности инвестирања		10.733.191	928.042
II - Одливи готовине из активности инвестирања		13.429.559	2.003.184
<b>III - Нето прилив готовине из активности инвестирања</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV - Нето одлив готовине из активности инвестирања</b>		<b>2.696.368</b>	<b>1.075.142</b>
<b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>			
I - Приливи готовине из активности финансирања		0	0
II - Одливи готовине из активности финансирања		6.500.000	7.500.000
<b>III - Нето прилив готовине из активности финансирања</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV - Нето одлив готовине из активности финансирања</b>		<b>6.500.000</b>	<b>7.500.000</b>
<b>Г. УКУПНИ ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ</b>		<b>28.560.632</b>	<b>18.015.930</b>
<b>Д. УКУПНИ ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ</b>		<b>28.229.428</b>	<b>18.158.977</b>
<b>Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ</b>		<b>331.204</b>	<b>0</b>
<b>Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ</b>		<b>0</b>	<b>143.047</b>
<b>Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА</b>		<b>759.331</b>	<b>902.378</b>
<b>З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИННЕ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b>		<b>1.090.535</b>	<b>759.331</b>

Бијељини, 28.02.2018. године

Лице са лиценцом:  
Јадранка Шкиљевић

Лице овлашћено за заступање:  
Миленко Мишановић

**ИЗЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ**  
за период који се завршава на дан 31.12.2017. године

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА							МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС	УКУПНИ КАПИТАЛ
	Ознака з а АОП	Акцијски капитал и уједињено друштво са ограниченом одговорношћу	Ревалоризационе резерве (МРС 16, МРС 21 и МРС 38)	Нереализовани добитци/губитци по основу финансијских средстава расположивих за продају	Остале резерве (емисиона премија, законске и статутарне резерве, заштитна готовинских токова)	Акумулисани пераспоредјени добитак/пераспоредјени губитак	УКУПНО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1. Стање на дан 31.12.2016. године</b>	<b>901</b>	<b>9.000.000</b>	<b>2.073.191</b>		<b>900.000</b>	<b>7.985.467</b>	<b>19.958.658</b>	<b>0</b>	<b>19.958.658</b>
2. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	902								
3. Ефекти исправке грешке	903								
<b>4. Поновно исказано стање на дан 31.12.2016. године (901±902±903)</b>	<b>904</b>	<b>9.000.000</b>	<b>2.073.191</b>		<b>900.000</b>	<b>7.985.467</b>	<b>19.958.658</b>	<b>0</b>	<b>19.958.658</b>
5. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	905		52.567				52.567	0	52.567
6. Нереализовани добитци/губитци по основу финансијских средстава расположивих за продају	906								
7. Курсне разлике настале по основу прерачунавања финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	907								
8. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха	908					7.506.967	7.506.967	0	7.506.967
9. Нето добитак/губитак периода признати директно у капиталу	909						52.567	52.567	52.567
10. Објављене дивиденде и други видови расподеле добитка и покрића губитка	910						7.500.000	7.500.000	7.500.000
11. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала	911								
<b>12. Стање на дан 31.12.2015. год. (01.01.2016. год. (904±905±906±907±908±909-910+911))</b>	<b>912</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>0</b>	<b>19.965.625</b>
13. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	913								
14. Ефекти исправке грешке	914								
<b>15. Поново исказано стање на дан 01.01.2016. год. (912±913±914)</b>	<b>915</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>0</b>	<b>19.965.625</b>
16. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	916		90.743				90.743	0	90.743
17. Нереализовани добитци/губитци по основу финансијских средстава расположивих за продају	917								
18. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	918								
19. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха	919					7.624.408	7.624.408	0	7.624.408
20. Нето добитак/губитак периода признати директно у капиталу	920						90.743	90.743	90.743
21. Објављене дивиденде и други видови расподеле добитка и покрића губитка	921						7.500.000	7.500.000	7.500.000
22. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала	922								
<b>23. Стање на дан 31.12.2017. год. (915±916±917±918±919±920-921+922)</b>	<b>923</b>	<b>9.000.000</b>	<b>1.929.881</b>		<b>900.000</b>	<b>8.260.152</b>	<b>20.090.003</b>	<b>0</b>	<b>20.090.003</b>

Бијељини, 28.02.2018. године

Лице са лиценцом:  
Јадранка Шкиљевић

Лице овлашћено за заступање:  
Миленко Мишановић

### **3. ЗАХТЈЕВАНЕ КВАЛИТАТИВНЕ КАРАКТЕРИСТИКЕ И ОГРАНИЧЕЊА**

---

#### **3.1. Захтјеване квалитативне карактеристике финансијских извјештаја**

Квалитативне карактеристике су својства која информације приказане у финансијским извјештајима чине корисним. Четири основне квалитативне карактеристике јесу *разумљивост, релевантност, поузданост и упоредивост.*

##### *3.1.1. Разумљивост:*

Основни квалитет информација које се износе у финансијским извештајима јесте да буду разумљиве онима који их користе. Да би се то постигло, претпоставља се да корисници посједују извјеса знања о пословним и економским активностима, као и рачуноводствена знања, и да су спремни да пажљиво проуче информације садржане у финансијским извештајима. Међутим, информације о сложеним питањима које би требало да буду саставни дио финансијских извештаја с обзиром на њихов значај за доношење пословних одлука од стране корисника, не би требало да буду изостављене из извештаја само због тога што би неким корисницима биле тешко разумљиве.

##### *3.1.2. Релевантност:*

Да би информације биле корисне, оне морају бити релевантне за потребе доношења пословних одлука корисника. Информације се сматрају релевантним када утичу на пословне одлуке корисника, пружајући им помоћ при процјени прошлих, садашњих и будућих догађаја, потврђујући, или исправљајући њихове процјене из прошлости.

Улоге предвиђања и потврђивања информација међусобно су повезане. На пример, информације о текућем нивоу и структури активе у посједу може бити од користи приликом настојања корисника да предвиди могућност правног лица да искористи прилике које му се пружају, као и његову способност да реагује у различитим ситуацијама. Исте информације посједују улогу потврђивања прошлих предвиђања, о, на пример, структури правног лица или исходу планираних пословних активности.

Информације о финансијској позицији и перформансама у прошлости се често користе као основа за предвиђање будуће финансијске позиције и учинка, као и других области за које су корисници директно заинтересовани, попут исплата дивиденди и зарада, промјене цијена хартија од вриједности и могућност правног лица да благовремено испуни своје обавезе. Да би информација омогућила било какво предвиђање, не мора бити у форми експлицитне прогнозе. Међутим, могућност предвиђања на основу финансијских извештаја је побољшана начином на који су информације о прошлим трансакцијама и догађајима приказане. На пример, корисници ће лакше моћи да заснују свој став ако су у билансу успјеха засебно објелодањене необичне, абнормалне и ријетке ставке које се тичу прихода или расхода.

### *3.1.3. Поузданост:*

Да би биле корисне, информације морају да буду поуздане. Информација се сматра поузданом када нема материјалних грешака и када је непристрасна, и у коју се корисници могу поуздати да вјерно приказују оно што представља или би се могло разложно очекивати да представља.

Информација може бити релевантна али толико непоуздана по природи или начину презентовања да њено евидентирање може бити потенцијално варљиво. На пример, уколико је пуноважност и износ тужбе за нанијету штету која је предмет судског спора оспорена, можда правно лице у билансу стања не би требало да евидентира пун износ тужбе, мада би требало да објелодани износ и околности тужбе.

### *3.1.4. Упоредивост:*

Корисници треба да буду у могућности да упореде финансијске извјештаје правног лица са протоком времена, како би могли да идентификују развој у финансијском положају и успјешности правног лица. Корисници морају да буду у могућности да упореде финансијске извјештаје различитих правних лица, како би процјенили њихов релативни финансијски положај, успјешност и промјене у финансијском положају. Стога вредновање и приказивање финансијског ефекта сличних трансакција и других догађаја, мора бити доследно у оквиру једног правног лица и током дужег низа периода за једно правно лице, а такође мора бити доследно и за различита правна лица.

Важна импликација квалитативне карактеристике упоредивости јесте то што су корисници информисани о рачуноводственим политикама примењеним у припремању финансијских извјештаја, било каквим измјенама наведених политика и њиховим ефектима. Корисници морају бити у могућности да идентификују разлике између рачуноводствених политика сличних трансакција и других догађаја коришћених од стране истог правног лица у разним периодима, и коришћених од стране других правних лица. Усклађеност са Међународним рачуноводственим стандардима, укључујући објелодањивање рачуноводствених политика коришћених од стране правног лица, може олакшати постизање упоредивости.

Потребу за упоредивошћу не треба замјењивати са самом једнообразношћу и не би смјело да се допусти да постане препрека за увођење побољшаних рачуноводствених стандарда. Није прихватљиво за једно правно лице да настави с рачуноводственим обухватањем трансакција на стари начин, ако усвојена политика више није у складу с квалитативним обележјима релевантности и поузданости. Такође, није добро за правно лице да не мијења своју рачуноводствену политику, ако постоје релевантније и поузданије алтернативе. Ради тога што корисници желе да пореде финансијски положај, успјешност и промјене у финансијском положају правних лица током времена, важно је да финансијски извјештаји покажу упоредне информације за претходне периоде.

## **3.2. Ограничења у погледу испуњавања квалитативних захтјева**

### *3.2.1. Благовременост:*

Ако дође до непотребног кашњења у извјештавању, информације садржане у финансијским извјештајима губе своју важност. Руководство би можда требало да знаје равнотежу између релативне вриједности благовременог извјештавања и прибављања поузданих информација. Да би се информације благовремено пружиле, често може бити неопходно да се извјештај изда прије него што сви аспекти трансакције и других догађаја буду познати и на тај начин му се умањи поузданост. Насупрот томе, ако се извјештавање одлаже док сви аспекти не постану познати, информације могу бити веома поуздане али од мале користи за кориснике који су у међувремену морали да донесу одлуке. Да би се постигла равнотежа између релевантности и поузданости, најпре треба утврдити како на најбољи начин да се задовоље потребе корисника приликом доношења економских одлука.

### *3.2.2. Равнотежа између користи и трошка:*

Равнотежа између користи и трошка више је ограничење него квалитативно обљежје. Користи које произилазе из информација требало би да превазиђу трошкове њихове припреме. Међутим, процјена користи и трошкова у основи је процес просуђивања. Штавише, трошкове не сnose увијек они корисници који уживају корист. У користима могу такође уживати и други корисници, поред оних за које се информације припремају. На пример, прибављање додатних информација кредиторима може правном лицу смањити трошкове задуживања. Стога је тешко у сваком појединачном случају примјенити тест анализе трошкова и користи. Поред тога, ова ограничења треба да имају у виду посебно они који утврђују стандарде, као и они који припремају и користе финансијске извјештаје.

### *3.2.3. Равнотежа између квалитативних обиљежја:*

У пракси је равнотежа између квалитативних обиљежја често неопходна. Уопште гледано, циљ је постићи одговарајућу равнотежу између квалитативних обиљежја, како би се постигао циљ финансијских извјештаја. Релативна важност квалитативних обиљежја у различитим случајевима јесте ствар професионалног просуђивања.

## **4. ОЦЈЕНА РИЗИКА РЕВИЗИЈЕ**

---

### **4.1. Оцјена инхерентног ризика**

Инхерентни ризик ревизије повезује се са стањима на појединим рачунима или са врстом пословних догађаја који услед 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 2017. 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.

### **4.2. 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 интерних контрола и значаја тог система за Друштво. Утицај карактеристика контролног окружења на ниво контролног ризика у Друштву оцијењен је малим.

### **4.3. 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.

#### ***4.4. 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.

## **5. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ О ДРУШТВУ**

---

### **5.1. Оснивање Друштва**

На основу Одлуке о оснивању организације за осигурање „**НЕШКОВИЋ**“ Д.Д. 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" д.д. 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.

### **5.2. 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. Жртава 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. Жртава 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. Жртава 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 овлаштено 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 и 64/06) 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 и 64/06) 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.

Решењем 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 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.

У периоду од 09.12.2013. до 18.12.2013. године Друштво је код Округног 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 Округног 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 Округног 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 Округног 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 Округног 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.

Рјешењем о регистрацији Округног 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 Округног 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 Округног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-17-000 087 од 16.02.2017. године уписана је промјена сједишта (адресе) дијела Друштва - Шалтера Соколац.

Рјешењем о регистрацији Округног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-17-000 383 од 27.04.2017. године уписана је промјена сједишта (адресе) дијела Друштва - Шалтера у Источном Сарајеву и брисање из судског регистра Шалтера Источно Сарајево број 2.

Рјешењем о регистрацији Округног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-17-00 1131 од 26.10.2017. године уписано је оснивање дијелова Друштва и то Шалтера 2 Требиње и Шалтера 1 Гацко.



### 5.3. Основни идентификациони подаци

<b>О П И С</b>	
Назив	Акционарско друштво за осигурање „НЕСКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" Бијељина
Сједиште	Ул. Сремска бр. 3., 76300 Бијељина
Тел/факс	055/294-310; 055/294-311
Е-маил	osneskov@teol.net
Веб адреса	www.neskovicosiguranje.com
ЈИБ	4400330410003
Матични број:	1-3908
Рјешење о регистрацији код суда	Рјешење о регистрацији Основног суда у Бијељини од 20.02.1997. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: Фи-137/97
Дозвола за рад Агенције	Рјешење број: 05-123-4/07 од 20.09.2007. године
Основни капитал	9.000.000,00 КМ
Дјелатност	65.12 Остало осигурање
Број запослених 31.12.2017.	88 (Образац: КС-Д)
Лице овлашћено за заступање	Миленко МИШАНОВИЋ
Управни одбор Одлука: СК-В-VIII-02-04-01/2014, СК-В-VIII-02-04-02/2014 и СК-В-VIII-02-04-03/2014 од 29.12.2014. године, УО-CLXXII-02/2017 од 27.02.2017. СК-XXVI-01-09/2017 од 05.04.2017.	Ристо Вуковић, предсједник Милан Тришић, члан Миле Јовановић, члан
Овлашћени ревизор	„Ревидере“ д.о.о. Бијељина
Овлашћени актуар	Владимир Николић
Интерни актуар	Вања Драгичевић
Реосигурање	Босна РЕ

Обавјештењем о разврставању пословног субјекта по дјелатностима Агенције за посредничке, информатичке и финансијске услуге Бања Лука, број: БН-С-338/17 од 05.01.2018. године уписано је:

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

**Остали подаци:**

7. Скраћена ознака фирме: **"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д. Бијељина**  
8. Висина основног капитала **9.000.000,00 КМ**  
9. Број акција: **4500 акција**  
10. Номинална вриједност једне акције **2.000.00 КМ**  
11. МБС / МБ **59-02-0019-14 (1-3908) / 01881019**  
12. Идентификациони број: **4400330410003**  
13. ПДВ број: **400330410003**

Према *Обавјештењу о разврставању пословног субјекта по дјелатности* Агенције за посредничке, информатичке и финансијске услуге Бања Лука, број: БН-С-338/17 од 05.01.2018. 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 Addico banka ad B. Luka**  
**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**  
**154-360-20094831-70 Интеса Санпаоло дд Сарајево**

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)**  
**154-360-20094831-70 Интеса Санпаоло дд Сарајево**

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. Потврда о одјави ЈИБ-а за шалтер Сарајево 2 од 11.05.2017. 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

#### **5.4. 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:

<b>Редни број</b>	<b>Назив и адреса</b>	<b>Укупан износ улога оснивача и члана</b>	<b>Број акција</b>	<b>Учешће у капиталу (%)</b>
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 31.12.2017. 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.

### ***5.5. Дјелатност Друштва***

Рјешењем о регистрацији Окружног 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 расподјели 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*.

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.

### ***5.6. 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 сагласност 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 Управног одбора број УО-CLXXII-01/2017 од 27.02.2017. године престао је мандат Младенки Благојевић на мјесту члана УО а одлуком број УО-CLXXII-02/2017 од 27.02.2017. године за новог члана је именован

Миле Јовановић ЈМБГ: 2412980180852 члан.

Наведене одлуке су потврђене од стране Скупштине акционара друштва одлуком број СК-XXVI-01-09/2017 од 05.04.2017. године.

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.

### **5.7. 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-LXXXV-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 „Нешкових 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 „Нешкових осигурање“* број 2404/11 од 17.06.2011. године (децембар 2016. године) извршено је усклађивање систематизације са стварним потребама и новооснованим шатерима осигурања. *Одлуком о шестим 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 2017. године) извршено је усклађивање систематизације са стварним потребама и новооснованим шатерима 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 пословних 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.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број 059-0-Рег-17-000 087 од 16.02.2017. године извршен је упис промјене сједишта (адресе) шалтера Соколац па је ново сједиште у Сокоцу, раскршће Улице Цара Лазара и магистралног пута М-19 Соколац – Хан Пијесак.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број 059-0-Рег-17-000 383 од 27.04.2017. године извршен је упис промјене сједишта (адресе) шалтера Источно Сарајево, па је ново сједиште у Источном Сарајеву, Источна Илица, Ул. Меше Селимовића бр. 1. Истим рјешењем је из судског регистра брисан шалтер Источно Сарајево број 2, Ул. Хиландарска бр. 16.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број 059-0-Рег-17-00 1131 од 26.10.2017. године извршен је упис оснивања следећих шалтера:

1. Шалтер број 2 Требиње, Засад поље бб, Требиње, ЈИБ 4400330410640,

## 2. Шалтер број 1 Гацко, Магистрални пут Гацко – Требиње бб, ЈИБ 4400330410658.

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 цјелине,
- 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.

### 5.8. Кадрови и кадровска структура

Укупан број запослених радника у 2010. до 2017. године са флукуациом радне снаге дат је у следећој табели:

Обрачунски период	Број запослених на почетку периода	Дошло у току периода	Отишло у току периода	Број запослених на крају периода
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
2017. година	86	16	14	88

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

Квалификациона структура запослених на крају 2014. до 2017. године била је, према персоналним евиденцијама, следећа:

Опис позиције		2014. година		2015. година		2016. година		2017. година	
Ред. број	Квалифик.	Број	Учешће у %	Број	Учешће у %	Број	Учешће у %	Број	Учешће у %
1.	НК	1	1,35	1	1,18	1	1,16	2	2,27



2.	ПК	1	1,35	1	1,18	1	1,16	1	1,13
3.	КВ	14	18,91	18	21,18	17	19,76	15	17,04
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	39,19	36	42,35	35	40,69	31	35,22
7.	ВШС	5	6,75	5	5,88	4	4,65	4	4,54
8.	ВСС	22	29,72	22	25,88	26	30,23	33	37,50
9.	МР	2	2,70	2	2,35	2	2,32	2	2,27
10.	ДР	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	<b>УКУПНО:</b>	<b>74</b>	<b>100,00</b>	<b>85</b>	<b>100,00</b>	<b>86</b>	<b>100</b>	<b>88</b>	<b>100,00</b>

Од укупног броја запослених два радника 2,27% су магистри наука, 37,50% или 33 извршиоца чине високообразовани радници, 4,54% или 4 извршиоца су са вишом стручном спремом, 35,22% или 31 радник је са средњом стручном спремом, 17,04% или 15 радника су квалификовани радници, док на остале запослене (неквалификовани и полуквалификовани) отпада 3,40% или 3 радника. Уз преглед квалификационе структуре дат је и списак радника са сједиштем обављања послова, стручном спремом, радним временом, радним мјестом и датумом запослења.

Према Образцу КС-Д: Извјештај о квалификационој структури и броју запослених, квалификациона структура у Друштву је следећа:

Редни број	Квалификација	Број запослених			
		Прибава осигурања	Обрада штета	Остало	Укупно
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1.	НК	0	0	2	2
2.	ПК	0	0	1	1
3.	НС	0	0	0	0
4.	КВ	10	1	3	14
5.	ССС	30	0	2	32
6.	ВКВ	0	0	0	0
7.	ВШС	3	0	1	4
8.	ВСС	17	6	10	33
9.	МР	0	0	2	2
10.	ДР	0	0	0	0
	<b>УКУПНО:</b>	<b>60</b>	<b>7</b>	<b>21</b>	<b>88</b>

Према подацима из Биланса успјеха за посматрани и претходне периоде (2009. до 2017.) Друштво је исказивало просјечан број запослених како слиједи:

Основ израчунавања	2009. година	2010. година	2011. година	2012. година
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

<i>Основ израчунавања</i>	<i>2013. година</i>	<i>2014. година</i>	<i>2015. година</i>	<i>2016. година</i>	<i>2017. година</i>
Просјечан број запослених у периоду на основу часова рада	75,00	75	76,00	81,00	83,71
Просјечан број запослених у периоду на основу стања на крају мјесеца	65,00	74	85,00	86,00	88,00

## 6. ОСНОВ ЗА РЕВИЗИЈУ

### 6.1. 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 2017. 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 31.12.2017. 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).

### 6.2. 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-СХП-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 31.12.2017. 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	ПЈП	Свега
1.	31.12.16. г.	8779	7932	1190	1404	1619	1113	1483	365	23885
2.	Штампано	60000	57000	1000	0	2000	0	0	500	120500
3.	<b>Укупно</b>	<b>68779</b>	<b>64932</b>	<b>2190</b>	<b>1404</b>	<b>3619</b>	<b>1113</b>	<b>1483</b>	<b>865</b>	<b>144385</b>
4.	Продато	54664	43452	783	977	1658	468	500	200	102702
5.	Сторно	1072	715	33	61	67	35	17	8	2003
6.	Поништено	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	<b>Укупно</b>	<b>55763</b>	<b>44167</b>	<b>816</b>	<b>1038</b>	<b>1725</b>	<b>503</b>	<b>517</b>	<b>208</b>	<b>104710</b>

8.	Стање(3-7)	13043	20765	1374	366	1894	610	966	657	39675
9.	Попис	13043	20765	1374	366	1894	610	966	657	39675
10.	Вишак	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	Мањак	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	31.12.17. г.	13043	20765	1374	366	1894	610	966	657	39675

**Легенда:**

- АО - Ауто осигурање,
- ЗК - Зелена карта,
- КН - Колективна незгода,
- АК - Ауто каско,
- Здр. - Путничко здравствено осигурање,
- Имов - Имовина,
- Гран - Гранично,
- ППП - Јавни превоз.

Попис строге евиденције извршен је на посебно креираним образцима за нивое предмета пописа (врста полисе), мјесто, бројеви полиса и количина. 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 поруџбине, требовања, повратнице, те извјештаји о стању образаца у економату и о примљеним и искориштеним образцима по врстама и по преузимањима.

### 6.3. Нормативна основа

#### 6.3.1. 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, 67/13 и 100/17). Финансијски извјештаји за 2017. годину састављани су на основу:

1. Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 17/05, 01/06, 64/06, 74/10 и 47/17),
2. Закон о заступању у осигурању и посредовању у осигурању и реосигурању („Сл. гласник Републике Српске“, бр. 47/17)
3. Закона о обавезним осигурањима 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.

### **6.3.2. Нормативна основа**

Основу нормативне регулативе Друштва чини *Статут акционарског друштва за осигурање "Нешкових 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-LXXXV-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-CXXXIV-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-СХИХ-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-СХШ-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-LIX-2/2009 од 22.06.2009. године и број: У-LXXIX-03/2011 од 18.02.2011. године). Измјене и допуне Правилника број: УО-XCVI-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-СХХV-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-СХХV-13/2014 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) те Одлуком о шестим 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 2017. године) извршено је усклађивање систематизације са стварним потребама и новооснованим шатерима осигурања.*
15. Политика о улагању средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда, број УО-СХХХIV-05 од 17.10.2014. године,
16. Процедuru одобравања зајмова из средстава за покриће техничких резерви Друштв, број: УО-CLI-02/2015 од 09.11.2015. године,
17. Правилник о процјени вриједности некретнина за покриће техничких резерви Друштва број: УО-CLI-03/2015 од 09.11.2015. године,
18. Програм за управљање капиталом са политикама везаним за квантитет и квалитет Друштва, број: УО-CLI-04/2015 од 09.11.2015. године,
19. Стратегију за управљање ризицима улагања Друштва, број: УО-CLI-05/2015 од 09.11.2015. године,
20. Политику за управљање ризицима улагања Друштва, број: УО-CLI-06/2015 од 09.11.2015. године.

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.



#### 6.4. 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 извештаја 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.

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*

---

<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 пословању средствима и грешке у финансијском извјештавању..

<sup>2</sup> *Интерна контрола предузећа састоји се (према Виллиам Ф. Месснер 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.*



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-IV-02-03/2011 донесена је 29.09.2011. године када је закључен и уговор о раду на неодређено вријеме, број: У-БН-23/11. Дана 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.

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 рачуноводствена контрола треба да обезбиди 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

---

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

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 31.06.2017. године* (број: I/17) и *Периодични извјештај о раду интерне ревизије за период 01.07. до 31.12.2017. године* (број: III/17) 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.

## **6.5. 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.

*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:*

- a) релевантне за доношење економских одлука од стране корисника финансијских извјештаја и*
- b) 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:

### **6.5.1. 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.

### **6.5.2. 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 цјени, 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 расходовања и продаје основних средстава исказује се непосредно као остали приходи у оквиру прихода. Губитак настао приликом расходовања 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.

### **6.5.3. 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.

#### ***6.5.4. 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.

#### ***6.5.5. 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.

#### ***6.5.6. 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.

#### ***6.5.7. Залихе материјала***

Залихе се у складу са МРС-2 Залихе, исказују по набавној вриједности. Набавну вриједност чини вриједност по фактури 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.

#### ***6.5.8. 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.

#### ***6.5.9. 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 успјеха у складу са МРС-39 Финансијски инструменти, признавање и мјерење.

#### ***6.5.10. 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).

#### ***6.5.11. 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.

#### ***6.5.12. 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.

### ***6.5.13. 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 изказаних 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.

### ***6.5.14. 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 исказује по номиналној вриједности пословне године из биланса успјеха.

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

### ***6.5.15. Резервисања за примања запослених***

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

### ***6.5.16. 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.

### ***6.5.17. ПВП***

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.

#### ***6.5.18. 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.

#### ***6.5.19. 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.

#### ***6.5.20. 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.

#### **6.5.21. 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 обрачуног периода а која представља приход будућег обрачуног периода (БПП).

Бруто переносна премија се обрачунава методом "pro rata temporis" за она осигурања код којих осигуравајуће покриће траје и после истека обрачуног периода с циљем испуњавања обавеза које ће настати након обрачуног 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.

#### **6.5.22. 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.

#### **6.5.23. 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.*

## **6.6. 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 извјештају 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 извјештаја,
- 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.

### ***6.7. 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 (2016. година) представљају почетна стања текућег периода (2017. година).

У Извјештају о пословању за период јануар – децембар 2017. године дати су упоредни показатељи текућег периода у односу на претходни период и у односу на планиране величине за текући период.

### ***6.8. Процијенљивање (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.

## **7. НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

### **7.1. Напомене уз биланс стања**

Актива и Пасива исказани у Билансу стања на дан 31.12.2017. године износе. 40.856.298 КМ (у претходном периоду 39.398.184 КМ), што је у односу на претходни период *више* за 3,70%, а њихова глобална структура приказана је у наредном табеларном прегледу:

#### **Актива:**

<b>ПОЗИЦИЈА</b>	<b>Текући период</b>	<b>% учешћа</b>	<b>Претходни период</b>	<b>% учешћа</b>	<b>Индекс</b>
А. Стална имовина	36.854.133	90,20	28.318.536	71,88	1.3014
Б. Текућа имовина	4.002.165	9,80	11.079.648	28,12	0.3630
В. Губитак изнад висине капитала	0	0,00	0	0,00	*****
<b>Г. ПОСЛОВНА АКТИВА</b>	40.856.298	100,00	39.398.184	100,00	1.0370
Д. Ванпословна актива	0	0,00	0	0,00	*****
<b>Ђ. УКУИПНА АКТИВА</b>	40.856.298	100,00	39.398.184	100,00	1.0370

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 повећања ове категорије имовине (индекс: 1.3014) уз исто тако значајно смањење учешћа текуће имовине (индекс: 0.3630).

#### **Пасива:**

<b>ПОЗИЦИЈА</b>	<b>Текући период</b>	<b>% учешћа</b>	<b>Претходни период</b>	<b>% учешћа</b>	<b>Индекс</b>
А. Капитал	20.090.033	49,17	19.965.625	50,68	1.0062
Б. Дугорочна резарвисања	72.914	0,18	64.554	0,16	1.1295
В. Обавезе	20.693.351	50,65	19.368.005	49,16	1.0684
<b>Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА</b>	40.856.298	100,00	39.398.184	100,00	1.0370
Д. Ванпословна пасива	0	0,00	0	0,00	*****
<b>Ђ. УКУИПНА ПАСИВА</b>	40.856.298	100,00	39.398.184	100,00	1.0370

#### **7.1.1. Стална имовина**

У току периода дошло је до значајнијих промјена вриједности сталне имовине, што је приказано у наредном прегледу (без дугорочних финансијских пласмана):

<b>Ред. бр.</b>	<b>Назив позиције</b>	<b>Стање на почетку периода</b>	<b>Повећање вриједн.</b>	<b>Смањење вриједн.</b>	<b>Стање на крају периода</b>
1.	Нематеријална улагања	151.462,17	7.138,91	0,00	158.601,08
2.	Земљиште	2.159.913,45	2.500.000,00	0	4.659.913,45
3.	Грађевински објекти	9.645.433,15	0	6.240,00	9.639.193,15

4.	Опрема	1.518.060,05	35.512,07	117.074,92	1.436.497,20
5.	Инвестиционе некретнине	14.507.266,97	4.141,05	1.437.146,12	13.074.261,90
6.	Стална средства у припреми	366.561,52	42.688,15	0	379.249,67
7.	Аванси за некретнине	3.022,75	0	3.022,75	0
<b>УКУПНО:</b>		<b>28.321.720,06</b>	<b>2.589.480,18</b>	<b>1.563.483,79</b>	<b>29.347.716,45</b>

Промјене 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	141.819,24	4.742,94	0	146.562,18
2.	Грађевински објекти	2.760.853,43	313.789,91	0	3.074.643,34
3.	Опрема	1.265.920,53	65.423,64	87.161,01	1.244.183,16
<b>УКУПНО:</b>		<b>4.168.593,20</b>	<b>383.956,49</b>	<b>87.161,01</b>	<b>4.465.388,68</b>

### 1) Нематеријална улагања

Нематеријална улагања класификована су у оквиру сталне имовине чија је укупна вриједност исказана у износу од 12.039 КМ (у претходном периоду 9.643 КМ) и односе се на софтвер и остала права (110.385 КМ бруто, 106.402 КМ исправка вриједности и 3.983 КМ нето) и остала нематеријална улагања (48.216 КМ бруто, 40.160 КМ исправка вриједности и 8.056 КМ нето). 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 програм осигурања (3.744,00 КМ) и за прибављање лиценце рачуноводственог програма антивируса и домен (3.394,91 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 4.742,94 КМ, а обрачунава се у зависности од датума набавке.

### 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.	Земљиште	4.659.913	18,74	2.159.913	2.1574
3.	Грађевински објекти	6.564.550	26,39	6.884.580	0.9535
4.	Постројења и опрема	192.314	0,77	252.139	0.7627

5.	Инвестиционе некретнине	13.074.262	52,58	14.507.267	0.9012
6.	Улагање на туђим средствима	379.250	1,52	0	*****
8.	Аванси и некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	0	0,00	339.584	*****
<b>УКУПНО некретнине, инв.некретнине...</b>		<b>24.870.289</b>	<b>100,00</b>	<b>24.143.483</b>	<b>1.0301</b>

*Земљиште*, које је исказано у укупној вриједности у износу од 4.659.913 КМ (у претходном периоду 2.159.913 КМ) аналитички је на посебним рачунима класификовано по појединим локацијама. У току периода дошло де повећања вриједности земљишта у износу од 2.500.000 КМ по основу *Уговора о продаји* нотарски обрађено: ОПУ-1688/2017 од 07.08.2017. године. Рјешењем Републичке управе за геодетске и имовинско - правне послове, Подручна јединица Бања Лука број: 21.11/714.1-3669/17 од 10.08.2017. године дозвољава се укњижба права својине у Б листу з.к. ул. број: 15 КО Бања Лука на наведене некретнине.

*Грађевински објекти*, који су аналитички разврстани на одговарајућим рачунима главне књиге, исказани су у нето износу од 6.564.550 КМ (брutto 9.639.193 КМ, исправка 3.074.643 КМ) и у односу на претходни период нето вриједност је *мања* за 320.030 КМ. До смањења вриједности грађевинских објеката (6.240,00 КМ) дошло је по основу искњижавања дијела заједничког објекта у Бироу Зелене карте по основу удјела нових осигуравајућих кућа.

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 313.789,91 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 1.436.497 КМ (брutto), 1.244.183 КМ (исправка вриједности) и 192.314 КМ (нето). Осим обрачунате амортизације, промјене вриједности постројења и опреме настале су по основу нових набавки информатичке опреме у износу од 30.462,07 КМ и по основу куповине половног аута у износу од 5.050 КМ. До смањења опреме је дошло искњижавањем расходоване опреме у износу од 110.003,59 КМ, расходовањем половног аута у износу од 3.500,00 КМ и продајом дефискализованих каса у износу од 3.571,33 КМ. Укупно смањење износи 117.074,92 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 65.423,64 КМ. Износ обрачунате амортизације (акумулисана исправка) указује да је отписаност опреме 86,61% обзиром да је садашња вриједност 192.314 КМ. Смањење исправке вриједности опреме у износу од 87.161,01 КМ резултат је



искњижавања опреме (83.047,18 KM), половног аута (542,50 KM) и продајом дефискализованих каса (3.571,33 KM).

*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 13.074.262 KM (у претходном периоду 14.507.267 KM). У току периода дошло је до одређених промјена на овој позицији (види: табеларни приказ). Инвестиционе некретнине су повећале вриједност улагањем у некретнине у Бања Луци у вриједности од 2.093,55 KM и некретнине у Бијељини у износу од 2.047,50 KM. За потребе финансијског извјештавања извршена је процјена од стране овлаштеног процјењивача по коме основу је дошло до смањења вриједности ове позиције у износу од 1.437.146,12 KM. Процјену је урадио Петар Лазић, Овлашћени процјењивач (лиценца број: 130-161/17) и саставио Извјештај о процјени вриједности инвестиционих некретнина "Нешковић осигурање" а.д., Сремска бр. 3. 76300 Бијељина, број: 32/18 од фебруара 2018. године.

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, Кријцос доо Бијељина, Поште Српске Бања Лука, Моја аптека доо Бања Лука, Пекотека Петровић-с К. Варош, Павловић Интенационал Банк Бијељина, Флекс фитнес центар Бијељина, Мтел ад Бања Лука, Нешковић доо Бијељина и Аутоцентар Нешковић доо Бијељина..

*Улагања на туђим некретнинама, постројењима и опреми* исказана су у износу од 379.250 KM (у претходном периоду нису била исказана). Увидом у аналитичке евиденције, бруто биланс и претходне финансијске извјештаје утврђено је да се оба позиција исказана у билансу стања (АОП 015) односи на *Авансе и некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми* (АОП 017) која је у претходном периоду била исказана у износу од 339.584 KM.

Стална средства у припреми су повећала вриједност (за 42.688,15 KM) по основу нових улагања у проширење капацитета на постојећим објектима а на основу одлуке органа управљања о улагању и то: у Бања Луци - Старчевица 33.268,35 KM, Бања Лука - Дервиши 7.618,00 KM и ново улагање у Хета Прњавор у износу од 1.801,80 KM. До смањења ове позиције дошло је због искориштености - исправке аванса у износу од 3.022,75 KM који су се односили на набавку опреме за унапређење и ефикаснији доток и размјену података за потребе постојећих програма.

---

<sup>4</sup> МРС 40, П-5.

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	25%
Канцеларијски намјештај	8-10	10.00% - 12.50%
Аутомобили	5-7	14.28% - 20%
Грађевински објекти	15-40	2.50% - 6.67%

### 3) Дугорочни финансијски пласмани

У Билансу стања на позицији *дугорочни финансијски пласмани* исказана је вриједност од 11.971.805 КМ (у претходном периоду 4.122.712 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.	Учешће у капиталу зависних правних лица	600.000	5,01	600.000	1.0000
4.	Дугорочни финансијаки пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	1.000.000	8,35	1.000.000	1.0000
5.	Дугорочни финансијски пласмани у земљи	10.049.093	83,94	2.200.000	4,57
6.	Дугорочни фин. пласмани у иностранству	9.779	0,08	9.779	1.0000
9.	Остали дугорочни финансијски пласмани	312.933	2,61	312.933	1.0000
<b>УКУПНО:</b>		<b>11.971.805</b>	<b>100,00</b>	<b>4.122.712</b>	<b>2.9038</b>

У односу на претходни период дошло је до значајног **повећања** дугорочних финансијских пласмана (индекс: 2.9038), што је резултирало и смањењем укупне позиције краткорочних финансијских пласмана у текућем у односу на претходни период (индекс: 0.3591) што је последица истека рокова орочавања и с тим у вези рачуноводственог обухватања са становишта рочности.

*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 пласманима.

*Дугорочни финансијаки пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима* који су исказани у износу од 1.000.000 КМ, колико им у претходном периоду односе се на дугорочни зајам одобрен уз каматну стопу од 3,00%. Зајам је одобрен

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

01.02.2016. године а доспјева за наплату 01.02.2019. године. По овом зајму је у текућем периоду обрачуната камата у износу од 30.000,00 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 10.049.093 КМ (у претходном периоду 2.200.000 КМ) и односе се на орочене дугорочне депозите код банака и дугорочне зајмове по коме основу Друштво остварује приходе од камата. Структура ових пласмана дата је у наредном прегледу:

Назив банке	Датум орочавања	мј	Доспјеће	Број уговора	Износ	% кам.
Нова банка ад БН	20.03.2017	36	20.03.2020	1001559458	500.000,00	2,50
МФ банка ад БЛ	15.03.2017	36	15.03.2020	5721025590006504	500.000,00	2,65
Комер. банка ад БЛ	21.03.2017	36	21.03.2020	0042002002749	500.000,00	1,45
Уницред. банк ад БЛ	21.05.2017	36	01.06.2020	11001094004	500.000,00	1,20
Сбербанк ад БЛ	15.03.2017	36	15.03.2020	5671515590026876	500.000,00	1,70
Нова банка ад БН	03.04.2017	36	03.04.2020	1001571083	1.017.031,60	2,50
Интеса санпа.дд Сар.	19.10.2017	36	19.10.2020	60218	1.564.664,00	1,50
МФ банка ад БЛ	04.09.2017	24	04.09.2019	5721025590005825	1.564.664,00	2,65
Нова банка ад БН	30.05.2017	36	30.05.2020	1001614858	782.332,00	2,50
Нва банка ад БН	05.05.2017	36	05.05.2020	1001595977	1.642.486,27	0,50
Аддико банка ад БЛ	19.06.2017	24	19.06.2019	17443348	977.915,00	2,50
<b>УКУПНО:</b>					<b>10.049.092,87</b>	

Из слободних новчаних средстава Друштво је вршило улагање у дугорочне депозите код банка а који служе за покриће гарантног фонда и техничких резерви Друштва у складу са Правилником о улагању средстава друштава за осигурање. Од наведених депозита 2.500.000 КМ се користи за покриће гарантног фонда а 6.571.177,87 КМ се користи за покриће техничких резерви, док је 977.915 КМ не намјенски депозит у Addico banci. Остварене позитивне камате по основу улагања износе 71.867,49 КМ, а од Addico банке остварене су позитивне камате у износу од 13.060,95 КМ.

*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 представљају уложена средства у Гарантни фонд Бироа ЗК у износу од 312.932,82 КМ. У текућем периоду није било промјена вриједности ових пласмана. 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.

#### **4) Одложена пореска средства**

Одложена пореска средства у текућем периоду нису исказана, док су у претходном периоду исказана у износу од 42.698 КМ, а формирана су као привремена разлика по основу формираних курсних разлика на доларском депозиту а која се по доспјећу истог преноси на приходе периода.

#### **7.1.2. Текућа имовина**

##### **1) Залихе, стална средства и средства обустављеног пословања намјењена продаји**

У текућем периоду ова позиција је у билансу стања исказана у износу од 18.257 КМ (у претходном периоду 8.413 КМ) а односе се на:

- Залихе образаца строге евиденције.....12.516,54 КМ
- Дати аванси.....5.739,78 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 (4.616,06 КМ), путничког здравственог осигурања (3.545,57 КМ) и аутоосигурања (3.250,45 КМ).

На крају обрачунског периода, на основу примјене Правилника о процјењивању билансних и ванбилансних позиција извршена је исправка преосталих аванса у износу од 499,11 КМ. У датим авансима су евидентирани следећи комитенти: Поште Српске - Приједор у износу од 37,89 КМ, Е Асистент Бања Лука у износу од 2.106 КМ и Воп МД Станари у износу 4.095,00 КМ.

##### **2) Краткорочна потраживања, пласмани и готовина**

*Краткорочна потраживања, пласмани и готовина* су у билансу стања исказана у износу од 3.909.639 КМ бруто, 141.866 КМ исправка вриједности и 3.767.773 КМ нето (у претходном периоду 10.491.546 КМ) и представљају позицију на којој је дошло до значајнијих промјена (смањења) у односу на претходни период, што је у директној вези са промјенама вриједности дугорочних финансијских пласмана у земљи. Структура краткорочних потраживања и краткорочних финансијских пласмана за текући и претходни период и индекс кретања дати су у наредним табеларним прегледима.

*Потраживања по основу премије, учешће у накнади штета и остали купци* исказана су у укупном износу од 221.824 КМ (у претходном периоду 203.079 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 266.480,85 КМ а исправка је извршена у складу са Правилником о процјењивању билансних и ванбилансних позиција и износи 44.656,31 КМ. Потраживања се прате по рочности према образцу ПОТ. Недоспјела премија износи 189.080,37 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>
<i>Потраживања по основу АО</i>	36.337,66	16.837,85	19.499,81
<i>Потраживања по основу граничног осигурања</i>	310,00	50,80	259,20
<i>Потраживање по основу јавног превоза</i>	140,00	140,00	0,00
<i>Потраживање по основу колекти. незгоде</i>	9.028,53	1.450,74	7.577,79
<i>Потраживање по основу каска</i>	124.425,16	16.744,84	107.680,32
<i>Потраживање по основу имовине</i>	96.137,00	9.427,98	86.709,02
<i>Потраживања по основу пут. здравств. осиг.</i>	102,50	4,10	98,40
<b>УКУПНО:</b>	<b>266.480,85</b>	<b>44.656,31</b>	<b>221.824,54</b>

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

<i>Опис</i>	<i>Износ у КМ</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>	<i>2017. година</i>
Потраживања за премију	224.438	188.794	171.522	208.736	199.115	234.937	266.480
Исп. вриједности потр. премију	(118.876)	(83.678)	(54.020)	(46.277)	(67.351)	(31.858)	(44.656)
Нето вриједност потраживања	105.562	105.116	117.502	162.459	131.764	203.079	221.824

На исказана потраживања примјењене су одредбе „Правилника о процјењивању билансних и ванбилансних позиција“ којим је дефинисана рочност наплате и оквирне проценте који се примјењују на ненаплаћена потраживања у одређеним роковима, на основу чега је извршена исправка истих. Степен наплате премије је 98,44% (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 31.12.2017. 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 каска 2.013 КМ
- По основу осталих потраживања 600 КМ
- УКУПНО: 2.6013 КМ**

Изводи отворених ставки за задужења комитената по основу премије послати су са стањем на дан 15.11.2017. 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: 19 послато 9 овјерено,

➤ Каско осигурање:	33 послато	17 овјерено,
➤ Имовинско осигурање:	42 послато	8 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 31.12.2017. године.

**Потраживања из специфичних послова** која су исказана у износу од 151.261 КМ (у претходном периоду 109.050 КМ) исказана су на рачунима главне књиге у следећим износима:

➤ Бруто износ	270.572,99 КМ
➤ Исправка вриједности	95.587,87 КМ
➤ Отпис	23.723,97 КМ
➤ Нето износ потраживања	151.261,15 КМ

Према аналитичким евиденцијама ова потраживања се односе на потраживање за регресе по основу аутоосигурања (261.370,36 КМ бруто, 88.189,90 КМ исправка вриједности, отпис 23.723,97 КМ и 149.456,49 КМ нето). Потраживања за регресе по основу каска исказана су у износу од 8.000,63 КМ, исправљена у износу од 6.496,47 КМ и нето износ 1.504,16 КМ. Потраживања по основу имовине исказана су у износу од 1.202,00 КМ, исправљена у износу од 901,50 КМ и нето износ 300,50 КМ.

Потраживања по основу регреса у износу од 270.572,99 КМ су процјењивана по *Правилнику о процјењивању билансних и ванбилансних позиција* па су исправљена у износу од 60.917,87 КМ. По основу регреса још из 2015. године извршено је утуживање и исправка потраживања регреса у износу од 34.670,00 КМ. Директан отпис потраживања извршен је у износу од 23.723,97 КМ. У току године наплаћено је 217.832,81 КМ ових потраживања.

**Друга потраживања** исказана су у износу од 30.643 КМ (у претходном периоду 20.960 КМ), а према аналитичким евиденцијама на рачунима главне књиге односе се на:

➤ Потраживања по основу камата.....	2.479,99 КМ,
➤ Потраживања по основу закупа.....	15.685,32 КМ,
➤ Потраживања за камате резервног фонда.....	1.372,14 КМ,
➤ Потраживања по основу ЗК.....	120,00 КМ,
➤ Претплата пореза РЈ Брчко.....	10.985,81 КМ.

Примјеном „*Правилника о процјени билансних и ванбилансних позиција*“ извршена је процјена потраживања и извршена је по том основу исправка у укупном износу од 1.622,33 КМ.



Потраживања по основу камата су настала по основу зајма одобреног правном лицу Брчко-гас Брчко и по основу камата на средства гарантног фонда Бироа Зелене карте.

Потраживања по основу закупа су настала по основу издавања инвестиционих некретнина и објеката у закуп а на основу којих је у току године наплаћено 511.483,04 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, Кријдос доо Бијељина, Поште Српске Бања Лука, Моја апотека доо Бања Лука, Пекотека Петровић-с К. Варош, Павловић Интенсионал Банк Бијељина, Флекс фитнес центар Бијељина, Мтел ад Бања Лука, Нешковић доо Бијељина и Аутоцентар Нешковић доо Бијељина. Ова потраживања усаглашена су путем ИОС-а са стањем на дан 31.12.2017. године.

**Краткорочни финансијски пласмани** исказани су у билансу стања у износу од 2.273.510 КМ бруто и нето (исправка вриједности није исказана) док су у претходном периоду износила 9.399.126 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	%		
в)	Кратк. фин. пласмани у земљи	2.200.000	96,77	9.310.454	0.2363
е)	Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха	73.510	3,23	88.672	0.8290
<b>УКУПНО:</b>		<b>2.273.510</b>	<b>100,0</b>	<b>9.399.126</b>	<b>0.2419</b>

До значајне промјене дошло је због рачуноводственог обухватања ових пласмана по рачунима који доспјевају у наредним периодима. Ови пласмани односе се на:

- Орочена средства код МФ Банке ад Бања Лука у износу од 1.200.000,00 КМ. Средства су орочена 15.09.2016. године по уговору број: 6454, са роком доспјећа од 24 мјесеца (15.08.2018. године) са каматном стопом од 3,40%. Ова средства служе за покриће техничких резерви у складу са Правилником о улагању средстава друштва за осигурање. По наведеном основу обрачуната је камата у износу од 36.756,26 КМ.
- Одобрени зајам привреном друштву Брчко гас Брчко у износу од 1.000.000,00 КМ по уговору број: 01-1412/2015. Датум орочавања је 15.12.2015. године са роком доспјећа од 36 мјесеци (15.12.2018. године) уз каматну стопу од 3,10%. Ова средства служе за покриће техничких резерви у складу са Правилником о улагању средстава друштва за осигурање.

На позицији *финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха* исказан је износ од 73.510 КМ (у претходном периоду 88.672 КМ). Наведени износ односи се на хартије од вриједности намјењене продаји, чија је структура приказана у наредном прегледу:



<i>Ознака</i>	<i>Назив емитента</i>	<i>Количина</i>	<i>Цијена (у КМ)</i>	<i>Вриједност (у КМ)</i>
HEDR-R-A	Хидроелектрана на Дрини	2.302	0,186	428,17
INOP-U-A	Инвест нова у преобликовању	7.919	0,065	514,74
INVP-R-A	Инвест нова фонд Бијељина	7.919	0,05	395,95
PTRL-R-A	Нестро Петрол Бања Лука	11.679	0,619	7.229,30
RFUM-R-A	Рафинерија уља Модрича	152.000	0,109	16.568,00
RNAF-R-A	Рафинерија нафте Брод	110.317	0,009	992,85
ZTPR-R-A	Житопромет Бијељина	78.969	0,60	47.381,40
				<b>73.510,41</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 31.12.2017. 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 31.12.2017. године по курсној листи Бањалучке берзе, а ефекат промјене (смањење вриједности) у односу на почетно стање у износу од 15.510,41 КМ евидентиран је на терет расхода Друштва.

**Готовински еквиваленти и готовина:** Ова позиција је у билансу стања исказана у износу од 1.090.535 КМ (у претходном периоду 759.331 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 1.017.398,85 КМ, на девизним рачунима у износу од 73.133,77 КМ, те готовина у благајни у износу од 2,59 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 31.12.2017. године.

Појединачно посматрано, најзначајније стање исказано је на рачуну код Нове банке – домаћа валута и девизни рачун (377.029,67 КМ и 14.916,62 КМ) те код развојне банке - домаћа валута (382.768,41 КМ), код којих је остварен и значајнији промет у току периода. 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:

<i>Назив банке</i>	<i>Домаћа валута</i>	<i>Девизни рачун</i>	<i>Укупно</i>
Нова банка ад Бијељина	377.029,67	14.916,62	391.946,29
Сбербанка ад Б.Лука	120.984,97	2.274,21	123.259,18
Развојна Банка ад Б.Лука	382.768,41	0,00	382.768,41
Павловић интернационал банк ад Бијељина	13.997,99	4,56	14.002,55

Аддико банка ад Бања Лука	1.093,73	0,00	1.093,73
Комерцијална Банка Б.Лука	46.464,15	0,00	46.464,15
Уни кредит банк Мостар	5.057,81	0,00	5.057,81
МФ Банка ад Б.Лука	30.599,16	53.104,38	83.703,54
Интеса санпаоло дд Сарајево	231,45	2.745,79	2.977,24
Уни кредит банк ад Б.Лука	39.171,51	88,21	39.259,752
Благајна	2,59	0,00	2,59
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.017.401,44</b>	<b>73.133,77</b>	<b>1.090.535,21</b>

### 3) Активна временска разграничења

Активна временска разграничења исказана су у износу од 216.135 КМ (у претходном периоду 579.689 КМ), и према аналитичким евиденцијама односе се на:

- Камате на депозитима у износу од 23.450,19 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 192.684,49 КМ.

### 4) Усаглашавање потраживања

Друштво је провело поступак усаглашавања потраживања на дан 31.12.2017. године за депозите, закуп, премије аутоодговорности и друге премије, зајмове и авансе. Појединачна објашњења дата су уз позиције потраживања на која се усаглашавања односе.

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 савјешањем са одговарајућим аналитичким евиденцијама.

#### 7.1.3. 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:

<i>ПОЗИЦИЈА</i>	<i>31.12.2015. године</i>	<i>% учешћа</i>	<i>31.12.2016. године</i>	<i>% учешћа</i>	<i>31.12.2017. године</i>	<i>% учешћа</i>	<i>Индекс</i>
А. Капитал	19.958.658	51,08	19.965.625	50,68	20.090.033	49,17	1.0062
Б. Дугорочна резервисања	67.191	0,17	64.554	0,16	72.914	0,18	1.1295
В. Обавезе	19.050.798	48,75	19.368.005	49,16	20.693.351	50,65	1.0684
<b>ПОСЛОВНА ПАСИВА:</b>	<b>39.076.647</b>	<b>100,00</b>	<b>39.398.184</b>	<b>100,00</b>	<b>40.856.298</b>	<b>100,00</b>	<b>1.0370</b>

### *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 31.12.2017. године детаљно су објашњена у дијелу Извјештаја: **5.4. Акције и акционари Друштва.**

Структура капитала на дан 31.12.2017. године дата је у наредном табеларном приказу:

<i>О П И С</i>	<i>Ознака за АОП</i>	<i>Износ у КМ</i>	<i>Структура (у %)</i>
Основни капитал	102	9.000.000	44,80
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	4,48
Ревалоризационе резерве	118	1.929.881	9,61
Нереализовани добици по основу финансијских средстава расположивих за продају	119	0	0,00
Нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	120	0	0,00
Нераспоређени добитак	121	8.260.152	41,11
Губитак до висине капитала	124	0	0,00
<b>УКУПНО:</b>	<b>101</b>	<b>20.090.033</b>	<b>100,00</b>

*Капитал* у структури Пасиве учествује у износу од 20.090.033 КМ, односно 49,17% (у претходном периоду 19.965.625 КМ односно 50,67%), у уквиру 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 31.12.2017. 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 2017. године износи 2.000 конвертибилних марака (КМ), Ознака акције: NKOS-R-A.

Због непрометовања акција Друштва на Бањалучкој берзи у пословној 2017. години не постоје подаци о тржишној вриједности акција на дан 31. децембра 2017. године.

*Резерве из добитка* које су иоказане у износу од 900.000 КМ у оба посматрана периода усклађене су са висином основног капитала.

*Ревалоризационе резерве* у билансу стања исказане су у износу од 1.929.881 КМ (у претходном периоду 2.020.624 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 90.743,26 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 8.260.152 КМ (у претходном периоду 8.045.001 КМ) састоји се из:

- Нераспоређена добит ранијих година.....545.001 КМ
- Нераспоређена добит редовног пословања.....7.715.151 КМ

Структура пасиве са становишта власништва дата је у наредном прегледу:

<i>ПОЗИЦИЈА</i>	<i>31.12.2014.</i>	<i>%</i>	<i>31.12.2015.</i>	<i>%</i>	<i>31.12.2016.</i>	<i>%</i>	<i>31.12.2017.</i>	<i>%</i>
	<i>године</i>	<i>учешћа</i>	<i>године</i>	<i>учешћа</i>	<i>године</i>	<i>учешћа</i>	<i>године</i>	<i>учешћа</i>
Капитал и резервисања	18.405.363	51,24	20.025.849	51,25	20.030.179	51,26	20.162.947	49,35
Обавезе	17.514.196	48,76	19.050.798	48,75	19.368.005	48,74	20.693.351	50,65
<b>ПОСЛОВНА ПАСИВА:</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>	<b>40.856.298</b>	<b>100,00</b>

## **2) Маргина солвентности и гарантни фонд**

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 2017. 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, 74/10 и 47/17).

Према Извјештају о маргини солвентности за послове у врстама неживотних осигурања на дан 31.12.2017. године (Образац: МС-НЖ), маргина солвентности утврђена је у висини од 2.698.815,66 КМ (маргина солвентности по премији већа је од маргине солвентности по штетама која је исказана у износу од 965.334,58 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 31.12.2017. године (Образац: К-НЖ) расположиви капитал (IV) износи 10.120.029,47 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 5.120.029,47 КМ. Овај Извјештај потписан је и овјерен од стране овлашћеног лица у Друштву и овлашћеног актуара.

### **7.1.4. Дугорочна резервисања**

Дугорочна резервисања у текућем периоду исказана су у износу од 72.914 КМ (у претходном периоду 64.554 КМ. Ова резервисања исказана су на одговарајућим билансним позицијама. У односу на претходни период ова резервисања су већа за 8.359,66 КМ, који износ је евидентиран на одговарајућим позицијама биланса успјеха.

Евиденција резервисања према МРС-19 извршена је на основу Извјештаја о обрачуну за резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију за "Нешкових осигурање" а.д. Бијељина на дан 31.12.2017. године, а на основу података о радном стажу, просјечним зарадама, дисконтној стопи и стопи раста зарада.

### **7.1.5. Обавезе**

#### **1) Дугорочне обавезе**

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

## 2) Краткорочне обавезе

На дан 31.12.2017. године у Билансу стања у структури пасиве ова позиција исказана је у износу од 20.693.351 КМ (у претходном периоду 19.368.005 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	0	*****
2.	Обавезе по основу штета и уговорених износа	0	0,00	0	*****
3.	Обавезе за премију и специфичне обавезе	153.197	0,74	161.873	0.9464
4.	Обавезе по основу зарада и накнада зарада	20	0,00	16	1.5384
5.	Друге обавезе из пословања	95.598	0,46	278.584	0.3431
6.	Обавезе за порезе, доприносе и друге кратк. обавезе	1.060.546	5,12	45.448	23.3353
7.	Обавезе за порезе из резултата	442.815	2,14	394.667	1.1220
8.	Одложене пореске обавезе	0	0,00	42.698	*****
9.	Пасивна временска разграничења	18.941.175	91,54	18.444.719	1.0269
<b>УКУПНО Краткорочне обавезе:</b>		<b>20.693.351</b>	<b>100,00</b>	<b>19.368.005</b>	<b>1.06+84</b>

**Обавезе за премију и специфичне обавезе** исказане су у износу од 153.197 КМ (у претходном периоду 161.8763 КМ) и у цијелости се односе на обавезе по основу премије реосигурања, што је дато у наредном прегледу:

Основ	Реосигуравач	2017. година	2016. година	Индекс
Реосигурање по основу АО	Босна ре Сарајево	41.293,26	12.294,87	3.3586
Реосигурање по основу ЗК	Биро ЗК	101.373,22	121.068,53	0.8373
Реосигурање транспорта	Босна ре Сарајево	447,83	6.343,05	0.0706
Реосигурање имовине	Босна ре Сарајево	10.083,13	22.166,33	0.4549
<b>УКУПНО:</b>		<b>153.197,44</b>	<b>161.872,789</b>	<b>0.9464</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.
5. Квотни уговор за реосигурање ауто каска са Босна Ре д.д. Сарајево.

Обавезе према реосигуравачима усаглашене су ИОС-има на дан 31.12.2017. године.

**Обавезе по основу зарада и накнада зарада** укључујући и обавезе за порезе и доприносе, у текућем периоду исказане су у износу од 20 КМ (у претходном периоду 16 КМ) и односе се на бруто зараде. Наведене обавезе у текућем периоду нису материјално значајне.



**Друге обавезе из пословања** исказане су у износу од 95.598 КМ (у претходном периоду 278.584 КМ), и према аналитичким евиденцијама односе се на:

- Обавезе за примљене авансе.....559,87 КМ
- Обавезе према члановима Управног одбора .....160,00 КМ
- Обавезе према добављачима.....58.586,71 КМ
- Остале обавезе.....36.471,49 КМ

**Примљени аванси** исказани су у билансу стања у износу од 559,87 КМ (у претходном периоду 1.551,54 КМ) и у оба посматрана периода ове обавезе нису материјално значајне.

**Обавезе према добављачима** које су исказане у износу од 58.586,71 КМ (у претходном периоду 93.116,23 КМ) евидентирани су на посебним аналитичким рачунима од чега је у поступку усаглашавања обавеза примљено 75 ИОС и сви су враћени. У оквиру ових обавеза исказане су обавезе по основу закупа које су исказане у износу од 2.273,97 КМ.

**Остале обавезе** које су исказане у износу од 36.471,49 КМ (у претходном периоду 183.916,60 КМ) односе се на обавезе за 1% на премију аутоодговорности.

**Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе** које су исказане у износу од 1.060.546 КМ (у претходном периоду 45.448 КМ) евидентирани су појединачно на одговарајућим аналитичким рачунима главне књиге, а односе се на:

- Обавезе за порезе на послове осигурања.....54.129,43 КМ  
(противградна заштита, шуме, противпожарна заштита др.)
- Обавезе за доприносе који терете трошкове.....87,56 КМ
- Обавезе за дивиденду.....1.000.000,00 КМ
- Обавезе према запосленим.....20,00 КМ
- Остале обавезе за порезе и доприносе.....6.309,14 КМ

**Обавезе за порез из резултата** исказане су у билансу стања у износу од 442.815 КМ (у претходном периоду 394.667 КМ) и утврђене су на бази пореског биланса на дан 31.12.2017. године.

### 3) Пасивна временска разграничења

**Пасивна временска разграничења** исказана су у Билансу стања на дан 31.12.2017. године у укупном износу од 18.941.175 КМ (у претходном периоду (18.444.719 КМ), а према рачунима главне књиге односе се на:

- Преносне премије неживотних осигурања.....8.765.331 КМ
- Преносна премија саосигурања и реосигурања и ретроцесија.....11 КМ
- Резервисане штете неживотних осигурања.....8.769.640 КМ и
- Друга пасивна временска разграничења.....1.406.193 КМ.

Обрачун преносних премија на дан 31.12.2017. године дат је у наставку (у КМ):

<i>Врста осигурања</i>	<i>31.12.2017. године</i>	<i>31.12.2016. године</i>	<i>Разлика</i>
<i>Преносна премија по основу незгоде</i>	<i>139.578,13</i>	<i>128.074,26</i>	<i>11.503,87</i>



<i>Преносна премија по основу ПЗО</i>	7.535,23	5.842,36	1.692,87
<i>Преносна премија по основу АО</i>	8.088.050,74	7.964.183,19	123.867,55
<i>Преносна премија по основу каска</i>	373.375,83	308.503,53	64.872,30
<i>Преносна премија имовина - пожар</i>	129.871,02	116.5673,57	13.297,45
<i>Прена премија имовина - остало</i>	23.190,02	16.849,32	6.340,70
<i>Преносна премија имовина - транспорт</i>	0,00	22.681,54	- 22.681,54
<i>Преносна премија од опште одговорности</i>	3.632,07	1,769,11	1.862,96
<i>Преносна премија за одг. власника за плов.</i>	97,59	0,00	97,59
<i>Преносна премија саосигурања</i>	10,72	0,00	10,72
<b>УКУПНО:</b>	<b>8.765.341,35</b>	<b>8.564.476,88</b>	<b>200.864,47</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 имовине - транспорт, (сада тарифа 10.03) али ово учешће у укупном износу није значајно. Укупан износ већи је за 200.864 КМ искључиво због утицаја повећања преносних премија по основу аутоодговорности (123.898 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 17.152.600,00 КМ (износ предат у реосигурање је 803.076,05 КМ). Укупно обрачуната премија у самопридржају исказана је у износу од 16.349.523,95 КМ. Учешће техничке премије осигурања у укупној премији осигурања у самопридржају износи 70,23%, (11.482.528,20 : 16.348.523,95 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 8.769.640 КМ. Резервација насталих пријављених штета износи 5.622.652,66 КМ, док је резервација за штете настале а непријављене до 31.12.2017. године износи 3.146.987,83 КМ.

Резервација насталих не пријављених штета за аутоодговорност, незгоду и каско је урађена методом уланчаних лествица, а резервација штета за путничко здравствено и за имовину је урађена методом на основу података о ријешеним и резервисаним (насталим пријављеним а не ријешеним) штетама.

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

<i>Врста осигурања</i>	<i>31.12.2017. године</i>	<i>31.12.2016. године</i>	<i>Разлика</i>
<i>Резервација штета по основу домаће АО.</i>	8.205.496,25	7.615.342,26	590.153,99
<i>Резервације штета по основу каска</i>	303.578,72	426.625,59	- 123.046,87

Резервација по основу незгоде	45.463,19	52.607,81	- 7.144,62
Резервација по основу штета транспорт	0	166,53	- 166,563
Резервација по основу штета имовина пожар	204.279,66	0,00	204.279,66
Резервација по основу имовина остало	1.587,48	1.479,32	108,16
Резервација по основу штета ПЗО	8.627,77	1.640,51	6.987,26
Резервације пом основу опште одговорности	607,42	0,00	607,42
<b>УКУПНО:</b>	<b>8.769.640,49</b>	<b>8.097.862,02</b>	<b>671.778,47</b>

Резервисање за штете по годинама дата су у следећем прегледу:

Година	Ликвидиране штете	Резервисане штете	Укупна техничка премија	Учешће у % 100x(2+3):4
1	2	3	4	5
2017.	3.693.132,61	8.769.640,49	12.061.623,25	103,33
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 обрачуноског периода настали су следећи осигурани случајеви:

Р. бр.	О п и с	Незг.	Пзо	Каско	Имов.	АО	Збир 2017. г.	Збир 2016. г.	17/16
1.	Резервисане штете 2016.	10	5	21	1	251	288	311	92,60
2.	Пријављене штете 2017.	69	37	306	9	1.169	1.590	1.407	113,00
3.	Укупно пријављене	79	42	327	10	1.420	1.878	1.745	107,62
4.	Ликвидиране штете	63	33	297	6	1.126	1.525	1.430	106,64
	Позитивно ријешене	50	33	290	6	1.013	1.392	1.294	107,57
	Одбијене	13	0	7	0	113	133	136	97,79
5.	Резервисане штете 31.12.2017.	16	9	30	4	294	353	288	122,57

У току посматране 2017. године укупно је пријављено 1.590 штета (1.517 нових и 73 реактивираних). На дан 31.12.2016. године било је резервисано 288 штета. Од укупно 1.878 штета ријешено је 1.525, односно 81,20% (од чега су позитивно ријешене 1.392 штете или 74,12% и одбијене 133 штете или 7,08%). Преостали број од 353 штете је резервисан на дан 31.12.2017. године. Учешће броја резервисаних штета у укупним износи 18,80%.

У току посматране 2017. године позитивно су ријешене, односно ликвидираних 1.392 штете, у укупном износу од 3.693.132,59 КМ, од тога из резерве за пријављене штете претходне

године 107 штета (од тога 70 редовних штета и 37 судских) у укупном износу од 787.773,16 КМ, а од пријављених у текућем периоду (укључујући и реактивирани) 1.285 штета (од тога 1.273 редовне штете и 12 судских) у укупном износу од 2.905.359,43 КМ. Просјечно ликвидирана штета у току 2017. године износи 2.653,11 КМ (3.693.132,59 КМ /1.392).

Структура бруто резерви за штете дата је у наредном прегледу:

<i>Резервација по врсти осигурања</i>	<i>Бруто резервација</i>		<i>Укупно 2017. година</i>	<i>Укупно 2016. година</i>
	<i>Пријављене а неријешене</i>	<i>Настале не- пријављене</i>		
<i>Осигурање по основу незгоде</i>	17.900,72	27.562,47	45.463,19	52.608
<i>Осигурање по основу ПЗО</i>	7.979,70	648,07	8.627,77	1.641
<i>Осигурање по основу каска</i>	153.128,22	150.450,50	303.578,72	426.626
<i>Осигурање по основу имовине</i>	2.005,98	204.468,58	206.474,56	1.646
<i>Осигурање по основу АО</i>	5.441.638,03	2.763.858,21	8.205.496,24	7.615.342
<b><i>Укупно:</i></b>	<b>5.622.652,66</b>	<b>3.146.987,84</b>	<b>8.769.640,50</b>	<b>8.097.862</b>

*Друга пасивна временска разграничења* исказана су у износу од 1.406.193 КМ (у претходном периоду 1.782.380 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.....1.345.869,75 КМ
- Обрачунато у текућем периоду.....22.308,07 КМ
- Укупно допринос за превентиву.....1.368.177,82 КМ

Формирање и кориштење овог доприноса регулисано је Правилником о максималним стопама режијског додатка и Правилником о превентиви. Претходно је дошло 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 цјеновнику 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, укључен је и износ разграничених прихода по основу премије реосигурања у износу од 38.015,21 КМ.

#### ***7.1.6. 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 31.12.2017. године,
- Образац УС3: Преглед стања улагања средстава за покриће 50% минималног гарантног фонда на дан 31.12.2017. 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.

#### **7.1.7. 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:
  - потраживања по основу премије каска 1.938,81 КМ (А)
  - потраживања по основу премије имовина 34.954,50 КМ (А)
  - краткорочни финансијски пласмани 1.000.000,00 КМ (А)
  - обавезе за гориво 2.334,35 КМ (П)
  - обавезе по основу дивиденде 984.400,00 КМ (П)
- Аутоцентар нешковић доо Бијељина
  - потраживања по основу премије каска 2.746,00 КМ (А)
  - Обавезе по основу одржавања аута 96,49 КМ (П)
- Драган Нешковић
  - обавезе по основу дивиденде акционарима 15.600,00 КМ (П)

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

#### **7.1.8. 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 2017. годину.

За 2017. годину Друштво је закључило уговоре реосигурања са реосигуравачем „Босна Ре“ Сарајево и са Бироом зелене карте БиХ Сарајево.

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.
5. Квотни уговор за реосигурање ауто каска са Босна Ре д.д. Сарајево.

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.

## 7.2. Напомене уз биланс успјеха

Укупни приходи остварени у 2017. годину износе 18.849.614 КМ (у претходном периоду 17.369.745 КМ) што је у односу на остварење из претходног периода **више** за 8,52%.

Укупно остварени расходи у истом периоду износе 10.344.048 КМ (у претходном периоду 9.029.507 КМ) што у односу на остварење из претходног периода представља **повећање** за 14,56%.

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

Остварени добитак прије опорезивања износи 8.505.566 КМ што у односу на остварени добитак у претходном периоду (8.340.238 КМ) представља **повећање** за 1,98 процената (индекс: 1.0198), при чему се према примјењеној билансној шеми посебно исказује губитак прије опорезивања који у текућем и претходном периоду није иказан.

### 7.2.1. Пословни приходи и расходи

#### 1) Пословни приходи

Биланс успјеха структуриран је тако да се посебно не исказују структуре пословних прихода и пословних расхода за све врсте осигурања (неживотно 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.	Приходи од премије и провизије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	0	0,00	0	*****

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

2.	Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	16.951.736	93,64	15.747.803	1.0765
3.	Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	111.088	0,61	139.037	0.7989
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.	5.451	0,03	2.177	2.5039
6.	Други пословни приходи	1.035.571	5,72	1.002.042	1.0334
<b>УКУПНО пословни приходи:</b>		<b>18.103.846</b>	<b>100,00</b>	<b>16.891.059</b>	<b>1.0718</b>

Најзначајнији дио пословних прихода остварен је као приход од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања. Фактурисана премија у текућем периоду износи 17.152.600 КМ, и са упоредним прегледом у односу на претходни период остварена је по следећим основама осигурања (у КМ):

Премија осигурања	Премија 2017. године	Број полиса	Премија 2016. године	Број полиса
Осигурање путника у јавном превозу	24.426,15	200	22.454,26	189
Колективно осигурање радника	94.972,93	783	67.595,13	723
Осигурање од ауто незгоде	153.947,04	46.914	151.547,55	46.491
Путничко здравствено осигурање	60.528,22	1.658	45.092,20	1.271
Ос. возила која се крећу по копну-каска	753.624,57	977	622.372,89	812
Осигурање од имовине, транспорт	0	0	51.928,69	38
Осигурање имовине од пожара	165.708,74	313	140.467,14	283
Осигурање од осталих штета имовине	29.583,10	84	20.777,75	55
Осигурање од аутоодговорности	15.839.529,73	54.701	15.102.919,06	52.719
Гранично осигурање	23.745,00	500	33.965,00	797
Осигурање од одгов. за бродове	260,00	1	0	0
Осигур. од одговорности из дјелатности	7.174,52	33	3.213,00	25
<b>УКУПНО:</b>	<b>17.152.600,00</b>	<b>106.164</b>	<b>16.262.332,67</b>	<b>103.403</b>

Фактурисана премија осигурања и саосигурања (17.152.600,00 КМ) са распоредом на техничку премију, превентиву и режију остварена је у посматраном периоду по следећим основама:

Распоред	Незгода	ПЗО	АО	Каска	Имовина	Укупно:
Техничка премија	187.987,82	41.764,47	11.104.293,31	550.145,94	177.432,71	12.061.623,25
Превентива	2.724,46	605,28	0,00	15.072,49	3.905,84	22.308,07
Режијски додатак	81.733,84	18.158,47	4.758.982,42	188.406,14	21.387,81	5.068.668,68
<b>УКУПНО:</b>	<b>272.446,12</b>	<b>60.528,22</b>	<b>15.863.274,73</b>	<b>753.624,57</b>	<b>202.726,36</b>	<b>17.152.600,00</b>

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

Врста	31.12.2017. године	31.12.2016. године	Разлика
Премија незгоде	139.578,13	128.074,26	11.503,87



<i>Путничко здравствено осигурање</i>	7.535,23	5.842,36	1.692,87
<i>Премија аутоодговорности</i>	8.088.050,74	7.964.183,19	123.867,55
<i>Премиј по каску</i>	373.375,83	308.503,53	64.872,30
<i>Премија имовине</i>	156.801,42	157.873,54	1.082,84
<b>УКУПНО:</b>	<b>8.765.341,35</b>	<b>8.564.476,88</b>	<b>200.864,47</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 111.088 КМ и нешто су *мањи* у односу на претходни период (139.037 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 реосигуравача, а односи се на:

- осигурање од аутоодговорности у износу од 2.434,46 КМ
- осигурање по основу имовина транспорт у износу од 8.245,13 КМ и
- осигурање по основу каска у износу од 100.408,81 КМ.

*Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.* исказани су у износу од 5.451 КМ (у претходном периоду 2.177 КМ), нису материјално значајни и аналитичким евиденцијама односе се на приходе по основу рефундација зарада.

*Други пословни приходи* су у билансу успјеха исказани у износу од 1.035.571 КМ (у претходној години 1.002.042 КМ), и према аналитичким евиденцијама односе се на:

<i>Опис промјене</i>	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>	<i>Индекс</i>
<i>Приходи по основу провизије реосигурања</i>	47.886,79	17.449,57	2.7444
<i>Приходи од регреса</i>	285.444,75	342.637,82	0.8331
<i>Приходи од закупа</i>	440.332,39	411.012,38	1.0713
<i>Приход по основу ЗК</i>	217.065,00	207.590,00	1.0456
<i>Приходи од услужне процјене</i>	800,00	1.250,00	0.6400
<i>Приходи по основу откупа штета</i>	8.187,14	10.389,29	0.7880
<i>Приход по основу наплаће. штете на стварима</i>	800,00	7.859,00	0.1018
<i>Приходи по основу наплате ватрог. доприноса</i>	33.071,78	0	*****
<i>Остали приходи</i>	1.982,98	3.853,75	0.5145
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.035.570,83</b>	<b>1.002.041,81</b>	<b>1.0335</b>



У структури других пословних прихода највећу ставку заузимају приходи по основу закупа (42,52%), приходи по основу регреса (27,56%) и приходи по основу зелене карте (20,96%), а у односу на претходну годину већи су приходи по овом основу за 3,35%.

## 2) Пословни расходи

Расходи се у Друштву евидентирају на одговарајућим рачунима по основама настанка, а у Билансу успјеха се класификују према прописаној 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:

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1.	Функционални расходи	5.556.551	64,54	5.914.238	0.9395
1.1.	Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	485.648	5,65	472.887	1.0270
1.2.	Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања	0	0,00	0	*****
1.3.	Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	5.070.903	58,89	5.441.351	0.9319
2.	Трошкови спровођења осигурања	3.053.484	35,46	3.008.537	1.0149
2.1.	Трошкови амортизације и резервисања	392.316	4,56	383.546	1.0228
2.2.	Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	1.373.773	15,95	1.394.241	0.9853
2.3.	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1.287.395	14,95	1.230.750	1.0460
<b>УКУПНО пословни расходи:</b>		<b>8.610.035</b>	<b>100,00</b>	<b>8.922.775</b>	<b>0.9649</b>

У укупним пословним расходима функционални расходи износе 5.556.551 КМ и у истим учествују са 64,54%, док трошкови спровођења осигурања износе 3.053.484 КМ и у пословним расходима учествују са 35,46%.

### 2.1.) Функционални расходи

**Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе** исказани су у билансу успјеха у износу од 485.648 КМ (у претходном периоду 472.887 КМ). Према аналитичким рачунима главне књиге на којима се ови расходи евидентирају по основама настанка, односе се на:

Врста трошка	Текући период	Претходни период	Индекс
Допринос за превентиву	22.308,07	18.539,25	1.2033
Ватрогасни допринос	7.241,53	6.756,42	1.0719
Допринос Заштитном фонду	228.613,20	231.536,88	0.9874
Допринос за накнаду штета БЗК	13.793,83	14.632,00	0.9427
Додатна средства превентиве	158.161,05	151.368,84	1.0449
Противградна заштита	43.424,36	41.033,42	1.0582

<i>Провизија за ПЗО</i>	<i>12.105,62</i>	<i>9.020,56</i>	<i>1.3418</i>
<b>УКУПНО:</b>	<b>485.647,66</b>	<b>472.887,37</b>	<b>1.0270</b>

Допринос за превентиву је формиран према Одлуци о расподјели бруто премије са максималним стопама режијског додатка и то % 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 2017. године су издвојена средства као дио превентиве за реализацију пројекта унапређења безбједности саобраћаја у износу од 158.161,05 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 5.070.903 КМ (у претходном периоду 5.441.351 КМ). У оквиру ове категорије расхода *накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања* исказана је у износу од 3.739.205 КМ (у претходном периоду 4.371.974 КМ) а односе се на:

<i>Врста трошка</i>	<i>Текући период</i>	<i>Претходни период</i>	<i>Индекс</i>
Штете по основу незгоде	32.863,01	42.672,89	0.7701
Штете по осн.путничког здравственог осиг.	4.956,90	1.986,87	2.4947
Штете по основу каска	453.617,41	586.152,66	0.7739
Штете по основу АО	3.186.591,62	3.677.462,43	0.8665
Штете по основу осигурања имов. транспорт	0	4.125,62	*****
Трошкови по основу осиг. имовине - остало	13.741,67	18.939,18	0.7256
Штете имовине пожар	320,00	0	*****
Штете по основу опште одговорности	1.042,00	0	*****
Индиректни трошкови ликвидације штета	46.072,28	22.395,42	2.0572
<b>УКУПНО:</b>	<b>3.739.204,89</b>	<b>4.371.973,82</b>	<b>0.8553</b>

Трошкови штета у износу од 3.739.204,89 КМ су **мањи** у односу на предходну годину за 14,47%. У току године је пријављено 1.878 штета, од чега 288 штета из резервације, 1.517 штета је пријављено први пут, а 73 је реактивирана штета. У редовном поступку је ријешено 1.343 штете, 49 штета из спора, тако да је укупно ријешено 1.392 штете а одбијено је 133 штете. На крају периода је резервисано 353 штете.

У структури штета највеће учешће имају штете по основу аутоодговорности са рентним штетама - 85,20% и каска 12,13%.

Степен ефикасности у рјешавању штета је 83,23% (1.515 / 1.878 x 100). Степен ефикасности у плаћању штета је 100%, што значи да су укупно ликвидиране уједно и укупно исплаћене штете.

Мјеродавни технички резултат по основама осигурања (са рентним штетама и у самопридржају) дат је у наредном табеларном прегледу:

Шифра врсте	Врста осигурања	Мјеродавна техничка премија	Мјеродавне штете	Мјеродавни технички резултат	
				МТР	ратио
01	Осигурање незгоде	180.050,15	28.056,68	151.993,47	15,58
02	Здравствено осигурање	40.596,39	11.944,16	28.652,23	29,42
03	Осигурање возила која се крећу на копну, осим шинских возила	395.682,29	179.351,01	216.331,28	45,33
07	Осигурање робу у транспорту	7.938,04	-166,53	8.104,57	-2,10
08	Осигурање имовине од пожара и природних сила	89.116,83	204.126,50	-115.009,67	229,05
09	Осигурање од осталих штета на имовини	19.490,49	13.458,50	6.031,99	69,05
10	Осигурање од одговорности за моторна возила	10.702.907,22	2.692.450,81	8.010.456,41	25,16
12	Осигурање од опште одговорности за бродове	60,90	0,00	60,90	0,00
13	Осигурање од опште грађанске одговорности	3.975,63	1.649,42	2.326,21	41,49
	<b>Укупно</b>	<b>11.439.817,93</b>	<b>3.130.870,55</b>	<b>8.308.947,38</b>	<b>27,37</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 имовине од пожара и природних сила негативан (- 115.009,67 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 659.920 КМ (у претходном периоду 455.620 КМ), а њихова структура за текући и претходни период дата је у наредном табеларном приказу (у КМ):

Врсте	Текући период	Претходни период	Индекс
<i>Расходи реосигурања са БЗК</i>	247.363,22	252.693,53	0.9789
<i>Расходи реосигурања са Босна Ре</i>	555.712,83	204.843,17	2.7129
<b>Укупни расходи реосигурања:</b>	<b>803.076,05</b>	<b>457.536,70</b>	<b>1.7552</b>
<i>Преносна премија реосигурања</i>	(143.155,60)	(1.916,62)	74.6771
<b>УКУПНО:</b>	<b>659.920,45</b>	<b>455.620,08</b>	<b>1.4484</b>

За потребе обрачуна на дан 31.12.2017. 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 143.155,60 КМ.

**Трошкови резервисања за штете, удјеле у штетама и осталих резервисања по основу неживотних осигурања** исказани су у износу од 671.778 КМ (у претходном периоду 613.757 КМ), 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 590.153,99 КМ (8.205.496,25 – 7.615.342,26), те по основу имовине која износи 204.828,71 КМ. 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>
<i>Резерве за штете ауто одговорности</i>	8.205.496,25	7.615.342,26	1.0775
<i>Резерве за штете по основу каска</i>	303.578,72	426.625,59	0.7116
<i>Резерве за штете по основу незгоде</i>	45.463,19	52.607,81	0.8642
<i>Резервације по основу имовине</i>	206.474,56	1.645,85	125.4398
<i>Резервација штета пут.здрав.осигурање</i>	8.627,77	1.640,51	5.2578
<b>УКУПНО:</b>	<b>8.769.640,49</b>	<b>8.097.862,02</b>	<b>1.0829</b>

Бруто резервација штета се састоји:

1. Резервација за настале пријављене штете	5.622.652,66 КМ
2. Резервација за настале не пријављене штете	3.146.987,83 КМ
<b>УКУПНО:</b>	<b>8.769.640,49 КМ</b>

## 2.2.) Трошкови спровођења осигурања

Трошкови спровођења осигурања, који су ограничени износом оствареног режијског додатка, исказани су у износу од 3.053.484 КМ (у претходном периоду 3.008.537 КМ). Режијски додаток је формиран према Правилнику о максималним стопама Режијског додатка а према оствареној премији осигурања.

Остварени Режијски додаток :	5.068.668,69 КМ
Трошкови Режије 2017. године	3.053.483,60 КМ (-)
Разлика:	2.015.185,09 КМ

Трошкови Режије у оствареном Режијском додатку учествују са 60,24% (у претходном периоду 62,48%) што значи да је Друштво водило рачуна о ограничениости трошкова Режије у пословању. У односу на фактурисану премију трошкови спровођења осигурања учествују са 17,80%.

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

<i>Врста</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>	<i>Индекс</i>	<i>%</i>
Трошкови амортизације	383.956,49	383.546,05	1.0011	12,57
Трошкови резервисања за бен. запослених	8.359,66	0	*****	0,27
Трошкови горива	90.163,01	95.824,73	0.9409	2,95
Трошкови енергије	253.981,60	213.768,32	1.1881	8,32

Трошкови	гријања	107.127,54	171.680,60	0.6239	3,51
Трошкови	одржавања	52.459,22	30.210,78	1.7365	1,72
Трошкови	материјала канцел.и неканцел.	66.145,30	95.346,43	0.6937	2,17
Трошкови	провизија	11.697,51	2.599,31	4.5006	0,38
Трошкови	рекламе	9.055,90	8.152,83	1.1107	0,30
Трошкови	репрезентације	29.196,95	37.054,06	0.9715	0,96
Трошкови	осигурања	15.268,54	15.725,23	0.9709	0,50
Трошкови	пореза и доприноса-директни	137.480,99	127.753,27	1.0761	4,50
Трошкови	платног промета	16.500,72	17.171,09	0.9610	0,54
Трошкови	закупа	62.267,38	70.666,81	0.8811	2,04
Трошкови	телефона	132.745,96	133.917,76	0.9912	4,35
Трошкови	услуга	130.585,13	118.701,06	1.1001	4,28
Трошкови	Биро ЗК	37.843,00	34.662,05	1.0918	1,24
Трошкови	Заштитног фонда	25.227,24	25.999,92	0.9703	0,83
Трошкови	За фи.агенције ,обдусмен и ост.	180.885,65	173.396,30	1.0432	5,92
Трошкови	остали	40.735,26	44.208,86	0.9214	1,33
Трошкови	брutto плате	1.261.800,55	1.208.151,92	1.0444	41,32
<b>Укупно:</b>		<b>3.053.483,60</b>	<b>3.008.537,38</b>	<b>1.0149</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 (1.261.800,55 КМ – 41,32%), трошкови амортизације (383.956,49 КМ – 12,57%), те трошкови горива, енергије, телефона и други. *На позицији трошкови зарада и накнада зарада у билансу успјеха исказан је износ од 1.287.395 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 392.316 КМ (у претходном периоду 383.546 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 1.373.773 КМ и у односу на претходни период *мањи* су за 1,47%. Појединачно посматрано најзначајнија позиција су *нематеријални трошкови* који су исказани у износу од 583.394 КМ (у претходном периоду 578.238 КМ). *Трошкови материјала, горива и енергије* у оквиру ове категорије трошкова исказани су у износу од 569.877 КМ а односе се на трошкове електричне енергије (251.841,46 КМ), пропан - бутан

(107.127,54 KM), грива (90.163,01 KM) и др. Сви ови трошкови признају се на основу одговарајуће документације и аналитички евидентирају на одговарајућим рачунима главне књиге.

*Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде* исказани су у износу од 71.323 KM (у претходном периоду 78.820 KM) а појединачно посматрано најзначајнија позиција јесу трошкови закупа - правна лица (35.839,48 KM) и физичка лица (26.427,90 KM) те трошкови рекламе и пропаганде (9.055,90 KM).

*Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи* исказани сун у износу од 1.287.395 KM (у претходном периоду 1.230.750 KM) обухватају трошкове бруто зарада (1.261.800,55 KM) те друге врсте накнада и остале личне расходе.

### 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 9.493.811 KM и **већи** је од оствареног пословног резултата у претходном периоду за 19,14%, када је био исказан у износу од 7.968.284 KM.

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

#### 7.2.3. Финансијски приходи и расходи

##### 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	41.322	5,55	29.170	1.4166
2.	Приходи од камата	340.560	45,78	433.803	0.7850
3.	Позитивне курсне разлике	361.181	48,55	0	*****
4.	Остали финансијски расходи	8.363	1,12	269	31.0892
<b>УКУПНО:</b>		<b>743.896</b>	<b>100,00</b>	<b>463.242</b>	<b>1.6058</b>

Приходи од камата, који у укупним финансијским приходима учествују са 45,78% и који износе 340.559,690 KM остварени су по основу:

- приход од камата на позитивно салдо на рачуну 0,50 KM
- приход од камата на орочених депозита 294.361,46 KM
- приход од камата на зајмове-осталих пл. 31.684,85 KM
- приход од камата резервог фонда БиХ 8.204,69 KM
- приход од камата по основу ватр. доприноса 6.308,10 KM



## 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	0	0,00	4.108	*****
2.	Расходи камата	0	0,00	0	*****
3.	Негативне курсне разлике	160.580	99,75	1.079	148.8229
4.	Остали финансијски расходи	399	0,25	1	*****
<b>УКУПНО:</b>		<b>160.979</b>	<b>100,00</b>	<b>5.188</b>	<b>31.0291</b>

Негативне курсне разлике су настале по основу негативне курсне разлике обрачунате на доларски депозит који је поново орочен у износу од 160.235,10 КМ и свођењем осталих валута у износу од 155,72 КМ и плаћања обавеза у износу 189,69 КМ.

## 3) Добитак редовне активности

Ред. број	П о з и ц и ј а	Остварено 2017. год.	Остварено 2016. год.	Индекс
	<b>Пословни добитак</b>	<b>9.493.811</b>	<b>7.968.284</b>	<b>1.1914</b>
1.	Финансијски приходи	743.896	463.242	1.6058
2.	Финансијски расходи	160.979	5.188	31.0291
	<b>Добитак редовне активности</b>	<b>10.076.728</b>	<b>8.426.338</b>	<b>1.1958</b>

### 7.2.4. Остали приходи и расходи

#### 1) Остали приходи

Остали приходи исказан су у износу од 1.872 КМ (у претходном периоду 15.444 КМ) и њихов основ остваривања дат је у наредном прегледу:

Врста прихода	Текући период	Претходни период	Индекс
Наплаћена отписана потраживања	1.460,00	380,00	3.8421
Наплаћена отписана потр. по Правилнику о проц.	0,00	11.809,81	*****
Добици од продаје опреме	205,13	471,05	0.4352
Приходи од смањења обавеза - резервисања	0,00	836,43	*****
Приходи по основу вишкова	7,00	16,00	0.4375
Остали непоменути приходи	200,00	1.930,40	0.1036
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.872,13</b>	<b>15.443,69</b>	<b>0.1212</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 формирану су по основу наплате потраживања из 2016. године.

## 2) *Остали расходи*

Остали расходи су у билансу успјеха исказани у износу од 135.888 КМ (у претходном периоду 101.544 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>
<i>Губици по основу расходов. основ. средстава</i>	29.913,91	16.262,37	1.8395
<i>Губици на ХоВ</i>	15.161,66	19.963,64	0.7595
<i>Отпис потраживања</i>	39.604,51	26.679,45	1.4844
<i>Казне</i>	4.263,79	14.400,00	0.2961
<i>Трошкови поврата премије</i>	42.076,85	20.688,79	2.0337
<i>Остали непоменути расходи</i>	4.866,44	3.549,80	1.3707
<b>УКУПНО:</b>	<b>135.887,16</b>	<b>101.544,05</b>	<b>1.3382</b>

Исказани остали расходи нешто су *већи* у текућем него у претходном обрачунском периоду (индекс: 1.3382), 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 у износу од 134.016 КМ (у претходном периоду 86.100 КМ). Према аналитичким евиденцијама најзначајнија позиција осталих расхода јесу расходи по основу отписа потраживања и поврата премија.

Остали расходи у износу од 135.887,16 КМ су у односу на 2016 годину већи за 34%.

- Расходи по основу губитка на основним средствима су настали искњижавањем опреме која је расходована: набавне вриједности 110.003,59 КМ, исправке вриједности 83.047,18 КМ и садашње вриједности 29.913,91 КМ.
- Расходи по основу отписа потраживања су настали по основу директног отписа регреса који се није могао наплатити у износу 23.723,97 КМ, по основу каска у износу од 2.013,00 КМ и осталих потраживања у износу од 600 КМ. По Правилнику о процјени билансних и ванбилансних позиција извршен је отпис потраживања на терет расхода у износу од 13.267,54 КМ, тако да су укупно отписана потраживања 39.604,51 КМ.
- Акције, инвестициона имовина, којима друштво располаже и које се котирају на бањалучкој берзи су имале негативан тренд у износу од 15.161,66 КМ.
- У расходе по основу казни су укључени износи по основу прекршаја, плаћених ино услуга на терет друштва и расходи по рјешењу пореске управе у износу од 4.263,79 КМ.
- У осталим расходима у износу од 4.866,44 КМ, а који нису поменути, су евидентирани расходи: по основу услужно исплаћене штете 600 КМ, РТВ претплата 37,50 КМ, обрачунате шуме за Брчко 201,09 КМ, рачуни из ранијих година који су дошли у текућем период 4.025,88 КМ и по основу изравнања 1,97 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) Добитак / Губитак по основу осталих прихода и расхода**

Друштво је у оба посматрана периода по наведеном основу исказало негативан финансијски резултат. У текућем периоду 134.016 КМ а у претходном 86.100 КМ.

#### **7.2.5. Приходи и расходи од усклађивања вриједности имовине**

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

Расходи од усклађивања вриједности имовине ун текућем периоду исказани су у износу од 1.437.146 КМ (у претходном периоду нису били исказани) а односе се на ефекте процјене инвестиционих некретнина.

#### **7.2.6. 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.

#### **7.2.7. 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.

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

**Добици утврђени директно у капиталу** исказани су у износу од 90.743 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 90.743 КМ (у претходном периоду 52.567 КМ) као остали губици утврђени директно у капиталу.

#### **7.2.9. 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 2017/2016</i>
<i>Пословни добитак</i>	9.493.811	7.968.284	1.1914
<i>Финансијски приходи</i>	743.896	463.242	1.6058

<i>Финансијски расходи</i>	160.979	5.188	31.0291
<i>Остали приходи</i>	1.872	15.444	0.1212
<i>Остали расходи</i>	135.888	101.544	1.3382
<i>Губитак по основу ускл. вр. имовине</i>	1.437.146	0	*****
<i>Добитак прије опорезивања</i>	8.505.566	8.340.238	1.0198
<i>Губитак прије опорезивања</i>	0	0	*****
<i>Порез на добит</i>	881.158	833.271	1.0575
<i>Нето добит</i>	7.624.408	7.506.967	1.0156

### 7.2.10. 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	462.373,61 КМ	258.978,65 КМ
➤ Аутоцентар Нешковић доо Бијељина	48.634,16 КМ	17.568,63 КМ
➤ Драган Нешковић	0,00 КМ	0,00 КМ

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

### 7.3. Биланс токова готовине

У Билансу токова готовине у периоду од 01.01. до 31.12.2017. 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 наставку:

#### А. Токови готовине из пословних активности

- у конвертибилним маркама -

П о з и ц и ј а	Износ (у КМ)	
	Текућа година	Претходна година
1	3	4
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>		
<i>I - Приливи готовине из пословних активности</i>	17.827.441	17.087.888
<i>II - Одливи готовине из пословних активности</i>	8.299.869	8.655.793
<i>III - Нето прилив готовине из пословних активности</i>	9.527.572	8.432.095
<i>IV - Нето одлив готовине из пословних активности</i>	0	0

Приливи из пословних активности у износу од 17.827.441 КМ обухватају прилив по основу потраживања за премије у износу од 16.988.304 КМ и остале приливе из пословних активности у износу од 839.137 КМ.

Одливи готовине из пословних активности обухватају одливе по основу накнада штета у износу од 3.733.747 КМ, одливе по основу реосигурања у износу од 587.227 КМ, по основу зарада и накнада зарада у износу од 1.261.800 КМ, по основу трошкова спровођења осигурања у износу од 1.872.763 КМ, по основу пореза на добит у износу од 822.356 КМ и остале одливе из пословних активности у износу од 21.976 КМ.

#### **Б. Токови готовине из активности инвестирања**

- у конвертибилним маркама -

Позиција	Износ (у КМ)	
	Текућа година	Претходна година
1	3	4
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>		
<i>I - Приливи готовине из активности инвестирања</i>	10.733.191	928.042
<i>II - Одливи готовине из активности инвестирања</i>	13.429.559	2.003.184
<i>III - Нето прилив готовине из активности инвестирања</i>	0	0
<i>IV - Нето одлив готовине из активности инвестирања</i>	2.696.368	1.075.142

Прилив готовине из активности инвестирања обухвата прилив по основу краткорочних финансијских пласмана (10.462.880 КМ) и по основу камата (270.311 КМ).

Одлив готовине из активности инвестирања обухвата одлив по основу краткорочних финансијских пласмана (2.200.000 КМ), по основу куповине сталне имовине (2.584.895 КМ) и одливе по основу дугорочних финансијских пласмана (8.644.664 КМ).

#### **В. Токови готовине из активности финансирања**

- у конвертибилним маркама -

Позиција	Износ (у КМ)	
	Текућа година	Претходна година
1	3	4
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>		
<i>I - Прилив готовине из активности финансирања</i>	0	0
<i>II - Одливи готовине из активности финансирања</i>	6.500.000	7.500.000
<i>III - Нето прилив готовине из активности финансирања</i>	0	0
<i>IV - Нето одлив готовине из активности финансирања</i>	6.500.000	7.500.000

Приливи по основу активности финансирања у току 2017. године нису остварени, као и у претходном периоду.

Одливи по основу активности финансирања односе се у цијелости на одливе по основу исплаћених дивиденди.

### Г. Рекапитулација

- у конвертибилним маркама -

<i>-Позиција</i>	<i>Износ (у КМ)</i>	
	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>
<b>1</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>Г. УКУПНИ ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ</b>	<b>28.560.632</b>	<b>18.015.930</b>
<b>Д. УКУПНИ ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ</b>	<b>28.229.428</b>	<b>18.158.977</b>
<b>Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ</b>	<b>331.204</b>	<b>0</b>
<b>Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ</b>	<b>0</b>	<b>143.047</b>
<b>Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b>	<b>759.331</b>	<b>902.378</b>
<b>З. ПОЗ. КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>И. НЕГ. КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b>	<b>1.090.535</b>	<b>759.331</b>

Укупан прилив готовине у току године износи 28.560.632, а укупан одлив износи 28.229.428 КМ, тако да нето прилив готовине износи 331.204 КМ.

Стање готовине на крају периода, према Билансу токова готовине, износи 1.090.535 КМ, што одговара стању готовине исказаном на рачунима главне књиге.

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

## 8. ОСТАЛЕ НАПОМЕНЕ

### 8.1. Заступање у осигурању и обрачунате провизија

Друштво је на дан 31.12.2017. године попунило и Агенцији доставило образц „ЗПО“ – Извјештај о коришћењу услуга заступника / посредника у осигурању и реосигурању. Према овом образцу послови посредовања у осигурању обављали су:

Назив	Регистар. број	Број и датум уговора	Укупно обрачуната премија	Укупно обрачуната провизија
Финос доо Бања Лука	РБд-1-4	3536/14 08.10.2014.	12.324,20	2.142,42
Први брокер доо Бања Лука	РБд-1-1	601/14 24.02.2014.	60.603,55	9.320,15
Адвантис брокер Бања Лука	РБд-1-7	01-УО-5-008/15 29.05.2015.	293,86	29,39
Лукић-Р Бијељина СР	РЗ-1-464	04.05.544-1/17 14.03.2017	2.042,78	205,55

### 8.2. 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 15.11.2017. године године донио *Одлуку о формирању комисија за попис имовине и обавеза друштва за пословну 2017. годину*, број: УО-CLXXXII-02/2017. и то:

- a) *Комисија за попис сталне материјалне имовине*: нематеријалних улагања, некретнина, инвестиционих некретнина, опреме, дугорочних финансијских пласмана и других дугорочних потраживања,
- b) *Комисија за попис текуће имовине*: залиха, датих аванса, потраживања по основу премије, новчаних средстава, краткорочних финансијских пласмана и осталих краткорочних потраживања,
- c) *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 2017. године и обављаће се сваког радног дана од 07:30 до 15:30 до завршетка пописа, а најкасније до 20. јануара 2018. године. До 22. и 23.01.2018. године комисије ће утврдити разлике по попису, до 24.01.2018. ће се сачинити рекапитулације пописних листа, до 25.01.2018. ће се израдити извјештаји о извршеном попису и до 26.01.2018. 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 „Нешкових осигурање“ Бијељина на дан 31.12.2017. године* од 25. јануара 2018. године.

Управни одбор Друштва је донио *Одлуку о усвајању Извјештаја о попису цјелокупне имовине, обавеза и потраживања АД „Нешкових осигурање“ на дан 31.12.2017. године*, број: УО-CLXXXV-05/2018 од 26.01.2018. године.

### **8.3. Извјештавање агенције за осигурање**

Друштво је у оквиру редовног извјештавања Агенцији за осигурање Републике Српске у току обрачунског периода и на дан 31.12.2017. 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 ...).

### **8.4. Показатељи ефикасности пословања**

А) Показатељ величине опремљености

<i>Редни број</i>	<i>Врста показатеља</i>	<i>Текући период (у КМ)</i>
1.	Укупна имовина	40.856.298
2.	Стална имовина	36.854.133
3.	Текућа имовина	4.002.165
4.	Капитал	20.090.033
5.	Обавезе	20.693.351



6.	Укупан приход	18.849.614
7.	Укупан расход	10.344.048
8.	Нето добит у обрачунском периоду	7.624.408
9.	Број запослених (часови рада)	83,71

Б) Показатељ финансијске стабилности

Ред.бр.	Врста показатеља	Показатељ		
1.	Коефицијент финан. сигурности	<u>Капитал</u>	20.090.033	0,54
		Стална имовина	36.854.133	
2.	Степен задужености	<u>Обавезе</u>	20.693.351	2,71
		Добит	7.624.408	
3.	Степен смофинансирања	<u>Капитал</u>	20.090.033	0,49
		Укупна имовина	40.856.298	
4.	Коефицијент фиан. стабилности	<u>Кап. дуг.извори</u>	20.162.947	0,54
		Ст. имов.и залихе	36.872.390	
5.	Учешће стал. средстава у укупним редствима	<u>Стална имовина</u>	36.854.133	0,90
		Пословна актива	40.856.298	
6.	Учешће тек. имовине у укупним средствима	<u>Текућа имовина</u>	4.002.165	0,09
		Пословна актива	40.856.298	

Ц) Показатељи ликвидности:

Ред.бр.	Врста показатеља	Показатељ		
1.	Коефицијент тренутне ликвидности	<u>Вриј.папириновац</u>	1.090.535	0,05
		Краткорочне обавезе	20.693.351	
2.	Коефицијент текуће ликвидности	<u>Текућа имовина – залихе</u>	3.983.908	0,19
		Краткорочнеобавезе	20.693.351	
3.	Коефицијент текуће ликвидности	<u>Текућа имовина</u>	4.002.165	0,19
		Краткорочне обавезе	20.693.351	

Д) Показатељи пословне успјешности:

Ред.бр.	Врста показатеља	Показатељ		
1.	Добит након опорезивања према пословним средствима	<u>Нето добит</u>	7.624.408	0,19
		Пословна актива	40.856.298	
2.	Добит након опорезивања према капиталу	<u>Нето добит</u>	7.624.408	0,37
		Капитал	20.090.033	
3.	Учешће добити у укупном приходу	<u>Нето добит</u>	7.624.408	0,40
		Укупан приход	18.849.614	

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.

### **8.5. 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:

<i>Валута</i>	<i>31.12.2008. године</i>	<i>31.12.2009. године</i>	<i>31.12.2010. године</i>	<i>31.12.2011. године</i>	<i>31.12.2012. године</i>
<i>EUR</i>	<i>1.955830</i>	<i>1.955830</i>	<i>1.955830</i>	<i>1.955830</i>	<i>1.955830</i>
<i>USD</i>	<i>1.387310</i>	<i>1.364088</i>	<i>1.472764</i>	<i>1.511577</i>	<i>1.483600</i>
<i>CHF</i>	<i>1.307111</i>	<i>1.314579</i>	<i>1.567800</i>	<i>1.608942</i>	<i>1.619065</i>

<i>Валута</i>	<i>31.12.2013. године</i>	<i>31.12.2014. године</i>	<i>31.12.2015. године</i>	<i>31.12.2016. године</i>	<i>31.12.2017. године</i>
<i>EUR</i>	<i>1.955830</i>	<i>1.955830</i>	<i>1.955830</i>	<i>1.95583</i>	<i>1.95583</i>
<i>USD</i>	<i>1.419016</i>	<i>1.608413</i>	<i>1.794545</i>	<i>1.85545</i>	<i>1.63081</i>
<i>CHF</i>	<i>1.595424</i>	<i>1.626064</i>	<i>1.813131</i>	<i>1.82124</i>	<i>1.67136</i>

### **8.6. Екстерне контроле**

Министарство финансија, Пореска управа, Сектор за контролу, истраге и обавјештајне послове - Одјељење за контролу великих пореских обвезника извршили су инспекцијски надзор за период 16.10.2014. до 15.04.2017. године и саставила Записник о извршеном инспекцијском надзору број: 06/1.01/0302-456.3-2485/2017 од 19.05.2017. године.

### **8.7. 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 31.12.2017. године

### **8.8. Порески ризици**

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају, порез на добит и порезе на плате (обавезне порезе), заједно са другим порезима. Поред тога, закони којима се регулишу ови порези нису били примјењивани дуже вријеме за разлику од развијенијих тржишних привреда, док су прописи којим се врши имплементација ових закона често нејасни или не постоје. Сходно томе, у погледу питања у вези са пореским законима ограничен је број случајева који се могу користити као примјер. Често постоје разлике у мишљењу међу државним министарствима и организацијама у вези са правном

интерпретацијом законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на примјер, питања царина и девизне контроле) су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Друштва могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Друштву може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. Ове чињенице утичу на то да порески ризик у Републици Српској и Босни и Херцеговини буде значајнији од оног у земљама са развијенијим пореским системом.

### ***8.9. Догађаји након датума билансирања***

Према образложењу овлашћеног лица за заступање Друштва није било догађаја који су настали после датума биланса, а могу се повезати са периодом за којин су састављени финансијски извјештаји и за који се врши ревизија.

### ***8.10. 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 2017. Друштво је донијело *Годишњи пословни план за 2018. годину* у коме су, осим основних података о Друштву, дефинисани основни принципи и циљеви пословања, а полазну основу чине остварени резултати пословања за 2017. годину. У оквиру пословног плана Друштво је планирало:

- План кадрова,
- План инвестиција,
- План бруто премије осигурања и саосигурања по врстама осигурања и временској динамици,
- План ликвидираних и резервисаних штета по врстама осигурања и временској динамици,
- План трошкова реосигурања,
- План трошкова спровођења осигурања,
- Пројекција обрачуна техничких резерви,
- План биланса успјеха, и планирани показатељи пословања и друге аспекте рада и пословања Друштва,

Друштву у претходним периодима нису од стране регулаторних институција изрицане било какве мјере забране или ограничења у обављању послова. Судски спорови који се воде не угрожавају могућност наставка пословања Друштва.

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

П Р И Л О Ж Е Н И Я

**"НЕСКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д.**  
**Ул. Сремска бр. 3.**  
**БИЈЕЉИНА**

**"РЕВИДЕРЕ" доо**  
**Ул. Гаврила Принципа 7/5**  
**БИЈЕЉИНА**  
**н/р Директор**

**Бијељина, 10.03.2018. године**

**П Р Е Д М Е Т: Презентација финансијских извјештаја на дан 31.12.2017. године**

Изјава се даје у вези са ревизијом финансијских извјештаја за годину која се завршила 31.12.2017. године, при чему ревизија треба да потврди истинитост и објективност финансијског положаја Друштва, укупних резултата пословања и новчаних токова у складу са важећим регулаторним оквиром (прописи РС, Оквир за састављање и представљање финансијских извјештаја и прихваћени МРС/МСФИ).

Према нашем најбољем знању и увјерењу, након што смо провели потребна испитивања да би се адекватно информисали, потврђујемо следеће:

1. Као лица са посебним овлаштењима свјесни смо потребе и своје одговорности да обезбиједимо поузданост рачуноводствених евиденција и фер и истинито приказивање пословања. Сматрамо да смо финансијске извјештаје за 2017. годину презентовали у складу са напријед наведеним оквирима за финансијско извјештавање.
2. Није нам познато да је било ко од запослених у Друштву умијешан у било какве незаконите или нерегуларне активности које би могле утицати на истинитост финансијских извјештаја.
3. Нису нам познати други случајеви проневијера, или сумњи у проневијере, које се односе на пословање Друштва.
4. Статус Друштва верификован је Решењем Основног суда у Бијељини од 02.02.1997. године, број Фи-137/97. Код Пореске управе Министарства финансија Републике Српске Друштво је регистровано као порески обвезник, ЈИБ: 4400330410003, а код Управе за индиректно опорезивање регистровани су као обвезници индиректних пореза - ИБ је 400330410003. Матични број је 1-3908.
5. Ставили смо Вам на располагање све пословне књиге и поткрепљујућу документацију и све одлуке власника и органа управљања у 2017. години.
6. У финансијским извјештајима нема материјално значајних погрешних исказивања нити пропуста. Укупна билансна сума у 2017. години остварена је у износу од 40.856.298 КМ, при чему активу чине: стална имовина – 36.854.133 КМ и текућа имовина – 4.002,165 КМ. Капитал, као извор средстава, износи 20.090.033 КМ, док

су ретервисања и обавезе Друштва 20.766.265 КМ. У 2017. години остварен је нето добитак у висини од 7.624.408 КМ.

7. Нисмо били обавијештени од стране регулаторних, пореских и других органа о били каквим неусаглашеностима или одступањима идентификованим у самом процесу финансијског извјештавања, који би могли имати материјално значајне ефекте на финансијске извјештаје Друштва за 2017. годину.
8. Нису нам познати значајни недостаци, укључујући и материјалне недостатке, везано за успостављање или функционисање система интерних контрола, који би могли имати негативан утицај на способност Друштва да књиговодствено евидентира трансакције, сумира податке и саставља финансијске извјештаје.
9. Друштво је поступало у складу са свим аспектима одредби по склопљеним уговорима које би у случају непоступања по истим, могле имати материјално значајне ефекте на финансијске извјештаје.
10. Нису нам позната:
  - кршења или могућа кршења законских прописа чије би ефекте требало објелоданити у финансијским извјештајима, или за које би требало формирати резервисање за потенцијалне губитке,
  - постојања осталих обавеза или преузетих и потенцијалних обавеза/губитака за које је неопходно извршити књижење потенцијалних губитака, односно објелодањивања у финансијским извјештајима.
11. Немамо планова нити намјера које би могле да материјално значајно измијене књиговодствену вриједност или класификацију средстава и обавеза приказаних у финансијским извјештајима.
12. Нисмо планирали да промијенимо основну дјелатност: 65.12 - Остало осигурање, нити имамо друге планове који би довели до поремећаја у наставку пословања.
13. Немамо застарјелих залиха и нема залиха које су исказане у износима који би били већи од њихове нето продајне вриједности.
14. Сматрамо да имовина коју посједујемо није спорна. Право својине на земљишту утврђено је на основу ЗК изводака, дозвољених права укњижбе и друге документације. Друштво нема правних рестрикција на имовини. Идентификовали смо сва средства чија вриједност може бити нижа од номиналне или набавне и водили смо рачуна да та средства не буду исказана по већој вриједности него што је вриједност по којој се могу реализовати. Сматрамо да нема индикација о обезвријеђености појединачних позиција сталних средстава.
15. Евидентирали смо све обавезе које се односе на 2017. годину, а према нашем знању и увјерењу Друштво нема потенцијалних обавеза.
16. Судски спорови који су покренути одраз су односа према нашим обавезама за уредно обављање пословних активности.
17. Идентификовали смо и на одговарајући начин објелоданили све трансакције са повезаним лицима укључујући приходе од продаје и одговарајуће трошкове, као и потраживања и обавезе.



18. Према нашем сазнању након дана билансирања није било догађаја који би захтијевали корекције или објављивања у финансијским извјештајима за 2017. годину или у Напоменама уз те извјештаје.

**Лице са лиценцом:**  
**Јадранка ШКИЉЕВИЋ**

**Лице одговорно за заступање**  
**Миленко МИШАНОВИЋ**



**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

Бијељина, 20.03.2018. године

**"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д.**  
**Ул. Сремска бр. 3.**  
**БИЈЕЉИНА**

**Предмет: Писмо о ангажовању**

Након што смо закључили Уговор о ревизији финансијских извјештаја „Нешковић осигурање“ ад Бијељина (у даљем тексту: Друштво) за 2017. годину, овим писмом изражавамо разумијевање услова и циљева нашег ангажовања, те износимо природу, обим и ограничења услуга које вршимо:

### **1. Циљеви ангажовања**

Спремни смо извршити ревизију финансијских извјештаја за годину која се завршава 31.12.2017. године, с циљем да се ревизијским испитивањима на бази узорка:

- изнесе мишљење у којој мјери финансијски извјештаји Друштва са стањем на дан 31.12.2017. године, укључујући материјално значајне аспекте, фер и истинито приказују финансијски положај Друштва, резултате његовог пословања, промјене на капиталу и токове готовине за годину завршену на тај дан, у складу са прописима и рачуноводственим стандардима, који су прихваћени у РС;
- размотри степен поузданости ситема интерних контрола релевантних за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања одговарајућих ревизорских поступака, без намјере давања одвојеног мишљења о ефикасности и поузданости тог система;
- изнесе оцјена примијењених рачуноводствених начела, политика и значајних процјена извршених од стране руководства, као и оцјена опште презентације финансијских извјештаја.

### **2. Обим поступака**

Испитивања и поступци прегледа који ће бити извршени укључују провјеру свеобухватности рачуноводствених података и оцјену тачности, комплетности и поузданости финансијских извјештаја опште намјене са 31.12.2017. године.

У првој фази ревизије оцјењује се слијед налаза и препорука ревизора из претходне ревизије. Затим се, на бази прелиминарних аналитичких испитивања и тестирања, израђује план ревизије.

У фази имплементације, ревизија подразумијева провођење ревизијских поступака на бази репрезентативног узорка, прибављањем довољних доказа који обезбјеђују анализу и оцјену система интерних контрола, у функцији процјене ризика и давање мишљења ревизора о усклађености са релевантним законским и другим оквирима. Потом слиједи нацрт ревизорског извјештаја, који је предмет дискусије са менаџментом Друштва, након чега се презентује коначна верзија извјештаја.

Наша обавеза је да преглед планирамо и извршимо примјеном ревизијских знања и техника, уз прибављене доказе који обезбјеђују разумна увјеравања у вези са циљевима из тачке 1.

### ***3. Оквир извјештавања***

Ревизорски извјештај се саставља у складу са релевантним стандардима ревизије, у коме се наводе циљ и обим ревизије, примијењени принципи ревизије, јасно мишљење ревизора о финансијским извјештајима и напомене за одобрене ставке. Извјештај има ограничену употребу за органе Друштва, у складу са дефинисаним уговорним обавезама, а свака друга употреба треба бити одобрена од стране ревизорске куће. Извјештај се саставља на српском језику и доставља у два примјерка у штампаној форми, као и електронском облику (пдф формат), а Друштво преузима одговорност за доставу извјештаја релевантним субјектима у складу са предвиђеним роковима.

### ***4. Општи принципи ангажовања***

Приликом ревизије финансијских исказа ревизори су дужни да се придржавају важећих прописа, прихваћених ревизијских стандарда и Кодекса етике за професионалне рачуноводствене експерте. Етички принципи који се односе на професионалну одговорност ревизора су: независност, интегритет, објективност, професионална оспособљеност и дужна пажња, повјерљивост, професионално понашање и технички стандарди.

### ***5. Врста накнаде***

Висина накнаде је утврђена Уговором, у складу са претходно прихваћеним условима из процедуре избора ревизора. Сматрамо да је уговорени износ накнаде у сразмјери са обимом планираног времена које ће делегирани појединци утрошити на овом ангажману и предвиђеним трошковима у вези с тим. Уговорена цијена не искључује могућност одобрења накнадних попушта.

### ***6. Остала питања***

Очекујемо пуну сарадњу са Вашим особљем и вјерујемо да ћете нам, уз Писмо о презентацији, ставити на располагање све евиденције, документацију и друге информације које будемо захтијевали у вези са нашим ангажманом.

Молимо Вас да нам вратите један потписани примјерак овог Писма чиме потврђујете да је оно у складу са вашим схватањем наших активности у ревизији коју ћемо извршити. Кључне одредбе овог Писма садржане су у Уговору.

С поштовањем,

Прихваћено у име Друштва

---

За ДОО "Ревидере":

---



# 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

Бијељина, 20.03.2018. године

**"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д.**  
Ул. Сремска бр. 3.  
**БИЈЕЉИНА**

**ПРЕДМЕТ: Потврда о независности и квалификацији**

У вези са ревизијом финансијских извјештаја „*Нешкових осигурање*“ ад Бијељина за 2017. годину, на дан 20.03.2018. године, потврђујемо следеће:

1. Особље ангажовано на ревизији финансијских извјештаја за „*Нешкових осигурање*“ ад Бијељина поштује правила независности и квалификација дефинисаних у Кодексу етике рачуноводствених експерата, рачуноводствених стандарда и стандарда ревизије.
2. Ангажовано особље је независно од власника и компанија везаних за „*Нешкових осигурање*“ ад Бијељина.
3. Особље укључено у ревизију је:

Персонал / име и презиме, квалификација	Партнер
Проф. др Рајко Радовић, овлашћени ревизор	Проф. др Рајко Радовић, овлашћени ревизор
Др Наташа Босиочић, овлашћени ревизор	
Мр Ђорђе Мачар, овлашћени ревизор	

4. По потреби могу се додатно ангажовати следећи запослени:

Персонал / име и презиме, квалификација	Партнер
Миланка ИВАНИШ, дипл. ек. овлашћени ревизор	Проф. др Рајко Радовић, овлашћени ревизор
Снежана САВИЋ, рачуноводствени техничар	

**ДРУШТВО ЗА РЕВИЗИЈУ**  
**„РЕВИДЕРЕ“ доо Бијељина**  
Гаврила Принципа 7/5

Име и презиме:  
**Проф. др Рајко Радовић**  
овлашћени ревизор - директор

