



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
„НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ а.д. БИЈЕЉИНА
за 2021. годину**

Бијељина, март, 2022. 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.....	36
7. НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ.....	54
8. ОСТАЛЕ НАПОМЕНЕ.....	93
9. ПРИЛОЗИ.....	97
10. ПОСЕБНИ ДОДАТАК.....	105



Власницима 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 31.12.2021. године (Биланс стања), Извјештај о укупном резултату у периоду од 01.01-31.12.2021. године (Биланс успјеха), Извјештај о токовима готовине за период од 01.01. до 31.12.2021. године (Биланс токова готовине), Извјештај о промјенама на капиталу за период који се завршава на дан 31.12.2021. 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 31.12.2021. 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 Наташа Босиочић и 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, 19.03.2022. године

Ревизори:
Др Наташа Босиочић
лиценца овл. ревизора број: 742/20

Проф. др Рајко Радовић
лиценца овл. ревизора број: 741/20

Б И Л А Н С С Т А Њ А - Актива
(Извјештај о финансијском положају)
на дан 31.12.2021. 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
А. СТАЛНА ИМОВИНА	7.1.1.	36.671.997	5.175.501	31.496.496	33.873.223
<i>I - Нематеријална улагања</i>	1)	177.393	165.746	11.647	14.366
<i>II - Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала осн. сред.</i>	2)	25.616.374	5.009.755	20.606.619	21.326.778
<i>1. Земљиште</i>		5.589.778	0	5.589.778	5.589.778
<i>2. Биолошка средства</i>		0	0	0	0
<i>3. Грађевински објекти</i>		7.728.343	3.862.347	3.865.996	4.062.212
<i>4. Постројења и опрема</i>		1.275.058	1.147.408	127.650	166.849
<i>5. Инвестиционе некретнине</i>		10.375.139	0	10.375.139	11.169.109
<i>6. Улагања на туђим некр. пост. и опреми</i>		0	0	0	0
<i>7. Остала основна средства</i>		0	0	0	0
<i>8. Аванси и средства у припреми</i>		648.056	0	648.056	338.830
<i>III - Дугорочни финансијски пласмани</i>	3)	10.878.230	0	10.878.230	12.532.079
<i>IV - Оатала дугорочна средства</i>	4)	0	0	0	0
<i>V - Одложена пореска средства</i>	5)	0	0	0	0
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА	7.1.2.	9*.734.166	183.931	9.550.235	6.445.956
<i>I - Залихе, ст. сред. и сред. обуст. послов.....</i>	1)	8.969	31	8.938	6.393
<i>1. Залихе материјала</i>		8.624	0	8.624	5.922
<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>		345	31	314	471
<i>II - Кратк. потражив. пласмани и готовина</i>	2)	9.567.224	183.900	9.383.324	6.288.534
<i>1. Потраж. по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци</i>		278.571	36.075	242.496	224.471
<i>2. Потраживања из специфичних послова</i>		291.804	142.358	149.446	108.635
<i>3. Друга потраживања</i>		72.511	5.467	67.044	85.151
<i>4. Краткорочни финансијски пласмани</i>		7.249.767	0	7.249.767	4.512.015
<i>5. Готовински еквиваленти и готовина</i>		1.674.571	0	1.674.571	1.358.262
<i>6. Порез на додатну вриједност</i>		0	0	0	0
<i>III- Активна временска разграничења</i>	3)	157.973	0	157.973	151.029
<i>IV - Одложена пореска средства</i>	4)	0	0	0	0
В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА		0	0	0	0
Г. ПОСЛОВНА АКТИВА		46.406.163	5.359.432	41.046.731	40.319.179
Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА		2.010	0	2.010	2.010
Ђ. УКУПНА АКТИВА		46.408.173	5.359.432	41.048.741	40.321.189

Б И Л А Н С С Т А Љ А - Пасива
(Извјештај о финансијском положају)
на дан 31.12.2021. 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
A - КАПИТАЛ	7.1.3.	19.932.354	19.392.526
I - Основни капитал		10.000.000	10.000.000
II - Уписани неуплаћени капитал		0	0
III - Емисионна премија		0	0
IV - Емисиони губитак		0	0
V - Резерве из добитка		1.000.000	1.000.000
VI - Ревалоризационе резерве		1.393.672	1.475.960
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		7.538.682	6.916.566
X - Губитак до висине капитал		0	0
B - ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	7.1.4.	78.174	79.741
V - ОБАВЕЗЕ	7.1.5.	21.036.203	20.846.912
I - Дугорочне обавеза	1)	84.998	111.143
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		84.998	111.143
II - Краткорочне обавезе	2)	20.951.205	20.735.769
1. Краткорочне финансијске обавезе		0	0
2. Обавезе по основу штета и уговорних износа		0	0
3. Обавезе за премију и специфичне обавезе		143.928	136.540
4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада		114.352	116.477
5. Друге обавеза из пословања		88.961	72.813
6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе		66.229	372.299
7. Обавезе за порез из резултата		382.882	335.863
8. Одложене пореске обавезе		0	0
9. Пасивна временска разграничења	3)	20.154.853	19.701.777
а) Преносне премије животних осигурања		0	0
б) Преносне премије неживотних осигурања		8.889.507	8.609.612
в) Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија		1.700	4.488
г) Резервисане штете животних осигурања		0	0
д) Резервисане штете неживотних осигурања		9.767.833	9.615.424

<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>1.495.813</i>	<i>1.472.253</i>
<i>Г - ПОСЛОВНА ПАСИВА</i>	<i>41.046.731</i>	<i>40.319.179</i>
<i>Д - ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</i>	<i>2.010</i>	<i>2.010</i>
<i>Ђ - УКУПНА ПАСИВА</i>	<i>41.048.741</i>	<i>40.321.189</i>

Бијељини, 21.02.2022. године

Лице са лиценцом:
Јадранка Шкиљевић

Лице овлашћено за заступање:
Миленко Мишановић

БИЛАНС УСПЈЕХА
(Извјештај о укупном резултату у периоду)
од 01. 01 - 31.12.2021. године)

- у конвертибилним маркама

ПОЗИЦИЈА	Број ноте	ИЗНОС	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
1- ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	7.2.1.	17.664.666	18.627.818
1. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања		0	0
2. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања		16.441.667	16.517.070
3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штете неживотних осигурања		234.051	734.723
4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања		0	368.409
5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.		23.350	16.254
6. Други пословни приходи		965.598	991.362
II- ПОСЛОВНИ РАСХОДИ	7.2.1.	8.964.427	9.767.286
1. Функционални расходи		5.876.794	6.683.320
1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе		231.263	245.383
1.2. Накнада штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања		0	0
1.3. Накнада штета и остале накнаде неживотних осигурања		5.645.531	6.437.937
2. Трошкови спровођења осигурања		3.087.633	3.083.966
2.1. Трошкови амортизације и резервисања		272.569	327.198
2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови		1.388.505	1.334.856
2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи		1.426.559	1.421.912
ПОСЛОВНИ ДОБИТАК		8.700.239	8.860.532
ПОСЛОВНИ ГУБИТАК		0	0
Финансијски приходи	7.2.2.	419.941	323.044
Финансијски расходи	7.2.2.	4.541	223.027
ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ		9.115.639	8.960.549
ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ		0	0
Остали приходи	7.2.3.	29.353	24.537
Остали расходи	7.2.3.	55.837	290.869
ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА		0	0
ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА		26.484	266.332
ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ	7.2.4.	0	0
РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ	7.2.4.	793.970	1.498.554

ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ		0	0
ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ		793.970	1.498.554
<i>Добитак пословања које се обуставља</i>	7.2.6.	0	0
<i>Губитак пословања које се обуставља</i>	7.2.6.	0	0
ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВЉАЊЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА		0	0
РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВЉАЊЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА		0	0
ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА		8.295.185	7.195.663
ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА		0	0
<i>Текући и одложени порез на добит</i>		838.791	751.532
Нето добитак текуће године	7.2.7.	7.456.394	6.444.131
Нето губитак текуће године	7.2.7.	0	0
<i>Добици утврђени директно у капиталу</i>		82.288	272.435
<i>Губици утврђени директно у капиталу</i>		82.288	272.435
ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ		0	0
<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
УКУПНИ НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ		7.456.394	6.444.131
УКУПНИ НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ		0	0
<i>Део нето добитка / губитка који припада већинским власницима</i>		7.340.075	6.343.602
<i>Део нето добитка / губитка који припада мањинским власницима</i>		116.319	100.529
<i>Обична зарада по акцији</i>		1.491	1.289
<i>Разријеђена зарада по акцији</i>		1.491	1.289
<i>Просјечан број запослених на бази часова рада</i>		79	85
<i>Прососјечан број запослених по основу стања крајем мјесеца</i>		81	87

Бијељини, 21.02.2022. године

Лице са лиценцом:
Јадранка Шкиљевић

Лице овлашћено за заступање:
Миленко Мишановић

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ
(Извјештај о токовима готовине)
за период од 01. 01. - 31.12.2021. године)

- у конвертибилним маркама

ПОЗИЦИЈА	Број ноте	ИЗНОС	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ	7.3.А)		
I - Приливи готовине из пословних активности		17.709.036	18.012.215
II - Одливи готовине из пословних активности		9.164.018	10.103.241
III - Нето прилив готовине из пословних активности		8.545.018	7.908.974
IV - Нето одлив готовине из пословних активности		0	0
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА	7.3.В)		
I - Приливи готовине из активности инвестирања		4.463.526	7.968.404
II - Одливи готовине из активности инвестирања		5.464.329	9.676.540
III - Нето прилив готовине из активности инвестирања		0	0
IV - Нето одлив готовине из активности инвестирања		1.000.803	1.708.136
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА	7.3.В)		
I - Приливи готовине из активности финансирања		0	0
II - Одливи готовине из активности финансирања		7.227.906	7.307.271
III - Нето прилив готовине из активности финансирања		0	0
IV - Нето одлив готовине из активности финансирања		7.227.906	7.307.271
Г. УКУПНИ ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	7.3.Г)	22.172.562	25.980.619
Д. УКУПНИ ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	7.3.Г)	21.856.253	27.087.052
Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ		316.309	0
Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ		0	1.106.433
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА		1.358.262	2.464.695
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ		0	0
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ		0	0
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА		1.674.571	1.358.262

Бијељини, 21.02.2022. године

Лице са лиценцом:
Јадранка Шкиљевић

Лице овлашћено за заступање:
Миленко Мишановић

ИЗЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ
за период који се завршава на дан 31.12.2021. године

- у конвертибилним маркама -

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА							МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС	УКУПНИ КАПИТАЛ
	Ознака з а АОП	Акцијски капитал и уједи у 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, заштита готовинских токова	Акумулирани нераспоредени добитак/нераспоредени губитак	УКУПНО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Стање на дан 31.12.2020. године	901	10.000.000	1.748.395	0	1.000.000	6.977.810	19.726.205	0	19.4726.205
2. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	902						0	0	0
3. Ефекти исправке грешке	903						0	0	0
4. Поново исказано стање на дан 31.12.2020. године (901±902±903)	904	10.000.000	1.748.395	0	1.000.000	6.977.810	19.726.205	0	19.4726.205
5. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	905		- 272.435				- 272.435	0	- 272.435
6. Нереализовани добитци/губитци по основу финансијских средстава расположивих за продају	906						0	0	0
7. Курсне разлике настале по основу прерачунавања финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	907						0	0	0
8. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успеха	908					6.444.131	6.444.131	0	6.444.131
9. Нето добитци/губитци периода признати директно у капиталу	909					272.435	272.435	0	272.435
10. Објављене дивиденде и други видови расподеле добитка и покрића губитка	910					6.777.810	6.777.810	0	6.777.810
11. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала	911						0	0	0
12. Стање на дан 31.12.2020. год. /01.01.2021. год. (904±905±906±907±908±909-910±911)	912	10.000.000	1.475.960	0	1.000.000	6.916.566	19.392.526	0	19.392.526
13. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	913						0	0	0
14. Ефекти исправке грешке	914						0	0	0
15. Поново исказано стање на дан 01.01.2021. год. (912±913±914)	915	10.000.000	1.475.960	0	1.000.000	6.916.566	19.392.526	0	19.392.526
16. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	916						0	0	0
17. Нереализовани добитци/губитци по основу финансијских средстава расположивих за продају	917						0	0	0
18. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	918						0	0	0
19. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успеха	919					7.456.394	7.456.394	0	7.456.394
20. Нето добитак/губитак периода признати директно у капиталу	920					82.288	82.288	0	82.288
21. Објављене дивиденде и други видови расподеле добитка и покрића губитка	921					6.916.566	6.916.566	0	6.916.566
22. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала	922						0	0	0
23. Стање на дан 31.12.2021. год. (915±916±917±918±919±920-921±922)	923	10.000.000	1.393.672	0	1.000.000	7.538.682	19.932.354	0	19.932.354

Бијељини, 21.02.2022. 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 извјештајима. Међутим, информације о сложеним питањима које би требало да буду саставни дио финансијских извјештаја с обзиром на њихов значај за доношење пословних одлука од стране корисника, не би требало да буду изостављене из извјештаја 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 извјештаја 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 изнађе 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 Друштва.

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 2020. 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 врсти 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" а.д. 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. Жртва фашистичког терора број 5. ЈМБГ: 2208964180870

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

Решењем Основног суда у Бијељини од 11.03.2002. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: Фи-202/2002 уписано је организовање, усклађивање општих аката Организације за осигурање „**НЕШКОВИЋ**“ д.д. Бијељина са одредбама Закона о осигурању имовине и лица („Службени гласник Републике Српске“, број: 14/2000), и промјена назива фирме, па нови назив гласи:

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

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

1. Предузеће „НЕШКОВИЋ“ д.о.о. 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.

Рјешењем о регистрацији Основног суда у Бијељини број: 080-08-РЕГ-09-000 313 од 6/16/2009 (16.06.2009. године) извршен је упис повећања основног капитала Друштва расписивањем пете емисије акција по основу претварања нераспоређене добити у основни

капитал у износу од 1.000.000,00 КМ, сходно Рјешењу Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-517-3-1/09 од 24.04.2009. године и Рјешењу Комисије за хартије од вриједности Републике Српске број: 01-УП-031-1892/09 од 20.05.2009. године. Према овом Рјешењу уписани су:

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

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

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

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

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

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

Рјешењем о регистрацији 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.

Одлуком о усвајању измјене и допуне Статута број: СК-XXVII-02-10/2018 од 06.04.2018. године коју је донијела Скупштина Друштва извршене су измјене о висини основног капитала (10.000.000 КМ).

Рјешењем Комисије за хартије од вриједности број: 01-03-РЕ-236-1/18 од 25.04.2018. године уписана је промјена података код емитента - девета емисија акција по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал.

Рјешењем Централног регистра хартија од вриједности а.д. Бања Лука број: 01-5973/18 од 11.05.2018. године извршена је регистрација хартија од вриједности по основу девете емисије.

Бањалучка берза а.д. Бања Лука донијела је Рјешење број: 03-184/18 од 14.05.2018. године о повећању броја хартија од вриједности по основу девете емисије.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-18-000 426 од 16.05.2018. године уписано је повећање основног капитала деветом емисијом акција по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал, тако да укупан уписани и уплаћени капитал износи 10.000.000,00 КМ.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-021-000 443 од 12.05.2021. године уписано је брисање из судског регистра Шалтера Јања и Шалтера Бијељина број 6.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-021-000 972 од 07.10.2021. године уписана је промјена сједишта (адресе) дијела Друштва - Шалтера Србац.

Одлуком број: СК-В-VIII-02-14/2019 од 02.12.2019. године Друштво је извршило измјене и допуне Статута ради усклађивања са Законом о измјенама и допунама Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" број: 58/19).

Друштво је на сједници Скупштине одржане дана 13.01.2020. године донијело Статут акционарског друштва за осигурање "Нешковић осигурање" Бијељина којим се ближе одређује пословање и управљање Друштвом и који има садржину и правни значај оснивачког аката Друштва - Одлука број: СК-В-XIV-01-03/2020 од 13.01.2020. године.

5.3. Основни идентификациони подаци

О П И С	
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

ЛИБ	4400330410003
Матични број:	1881019
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	10.000.000,00 КМ
Дјелатност	65.12 Остало осигурање
Број запослених 31.12.2021. године	81 (БУ - на бази часова рада)
Лице овлашћено за заступање	Миленко МИШАНОВИЋ
Управни одбор:	
Одлука број: СК-В- VIII-02-08/2018 од 25.10.2018. године	Јовица Вучковић, предсједник (Одлуком број: СК-В-ХIII-02-05/2019 од 02.12.2019. године престао мандат),
Одлука број: СК-В-VIII-02-07/2018 од 25.10.2018. године	Дејан Бркљач, члан (Одлуком број: СК-В-XXVIII-02-09/2019 од 06.05.2019. године престао мандат),
Одлука број: СК-В- VIII-02-09/2018 од 25.10.2018. године	Миле Јовановић, члан (Одлуком број: СК-В-ХIII-02-07/2019 од 02.12.2019. године престао мандат),
Одлука број: СК-В- XXVIII-02-10/2019 од 06.05.2019. године	Велибор Лазић, члан (Одлуком број: СК-В-ХIII-02-06/2019 од 02.12.2019. године престао мандат),
Одлука број: СК-В- VIII-02-10/2019 од 02.12.2019. године	Томо Симић, предсједник
Одлука број: СК-В- VIII-02-09/2019 од 02.12.2019. године	Миланка Јањичић, члан (Одлуком број: УО-ССХIV-02/2020 од 08.05.2020. године, која је потврђена Одлуком број: СК-В-ХV-03-03/2020 од 31.08.2020. године, престао мандат.
Одлука број: СК-В- ХIII-02-10/2019 од 02.12.2019. године	Миле Јовановић, члан
Одлука број: УО-ССХIV-03/2020 од 08.05.2020. године (потврђена Одлуком број: СК-В-ХV-03-03-2020 од 31.08.2020. године	Велибор Лазић, члан
Овлашћени ревизор	„Ревидере“ д.о.о. Бијељина

Интерни ревизор	Илија Секулић
Овлашћени актуар	Владимир Николић
Интерни актуар	Вања Драгичевић
Одбор за ревизију:	
Одлука број: СК-В- XIII-02-15/2019 од 02.12.2019. године	Биљана Дракул, предсједник Невена Бирчаковић, члан и Габриела Стевић, члан (Одлуком број: СК-В-XV-03-04/2020 од 31.08.2020. године престао мандат)
Одлука број: СК-В- XV -03-15/2020 од 31.08.2020. године	Миланка Јањичић, члан
Реосигурање	Босна РЕ

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) дати су следећи подаци.

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

Истим Обавјештењем дати су подаци и о дијеловима пословног субјекта.

Остали подаци (Рјешење о регистрацији од 16.05.2018. године):

7. Скраћена ознака фирме: *"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д. Бијељина*
8. Висина основног капитала: *10.000.000,00 КМ*
9. Број акција: *5000 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*

Трансакцијски рачуни: *555-001-00003540-19 Нова банка а.д. Бања Лука*
567-343-24000101-87 Sberbanka а.д. Бања Лука (Volks)
554-001-00003611-15 Naša banka (Pavlović)
562-003-00003414-97 НЛБ банка
552-037-00022987-02 Addico banka ad В. Лука

*571-030-00000537-92 Комерцијална банка
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
186-341-03105698-46 Зират банка БиХ*

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 Sberbanka a.d. Banja Luka (EUR)(Volks)
154-360-20094831-70 Интеса Санпаоло дд Сарајево*

Према Актуелном изводу из судског регистра Округног суда у Бијељини, број: 059-0-РегЗ-20-000 354 од 13.02.2020. године уписане су Пословне јединице субјекта уписа.

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:

- | | | |
|---------------------------|-------------|-----------------|
| ➤ Драган Нешковић | 54 акције | 108.000,00 КМ |
| ➤ "Нешковић" доо Бијељина | 3445 акција | 6.892.000,00 КМ |

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.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-18-000 426 од 16.05.2018. године уписано је повећање основног капитала деветом емисијом акција по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал, тако да укупан уписани и уплаћени капитал износи 10.000.000,00 КМ а на основу Рјешења о сагласности Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-517-1/18 од 19.03.2018. године. Комисија за хартије од вриједности донијела је Рјешење број: 01-03-РЕ-236-1/18 од 25.04.2018. године о упису у Регистар емитената девете емисије акција. Централни регистар хартија од вриједности донио је Рјешење број: 01-5973/18 од 11.05.2018. године о регистрацији хартија од вриједности по основу нове емисије, а Бањалучка берза а.д. Бања Лука донијела је Рјешење број: 03-184/18 од 14.05.2018. године о повећању броја хартија од вриједности.

Према наведеном Рјешењу о упису у судски регистар структура основног капитала је:

- Драган Нешковић 78 акција 156.000,00 КМ
- "Нешковић" доо Бијељина 4922 акција 9.844.000,00 КМ

Према *Извјештају из књиге акционара* на дан 31.12.2021. године, исказани су следећи подаци:

<i>Ознака ХoB</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	4922	98.440000
NKOS-R-A	2208964180870	Нешковић Драган	78	1.560000

Према истом Извјештају укупан број акционара је 2 (два), укупан број акција је 5000, номинална вриједност једне акције је 2.000 КМ, укупна вриједност акцијског капитала је 10.000.000,00 КМ и све акције су са правом гласа.

5.5. Дјелатност Друштва

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-18-000 426 од 16.05.2018. 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 више 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.

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.

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.

Статутом (13.01.2020. године) предвиђено је да су Органи Друштва (Члан 32.):

1. Скупштина акционара,
2. Управни одбор,
3. Извршни одбор,
4. Генерални директор и
5. Одбор за ревизију,

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

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. Именованом је продужен мандат, а Одлуку о продужењу мандата је донио Управни одбор Друштва дана 25.12.2020. године под бројем УО-ССХХ1-10/2020.

2. Подаци о члановима управе:

Томо Симић	предсједник.
Велибор Лазић	члан,
Миле Јовановић	члан.

Рјешењем Комисије за хартије од вриједности Републике Српске број: 01-03-РЕ-661-1/19 од 11.12.2019. године и број: 01-03-РЕ-242-1/20 од 18.05.2020. године, у регистар емитената хартија од вриједности уписане су наведене промјене.

Чланом 49а Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19) предвиђено је да друштво за осигурање има најмање два извршна директора који су у радном односу са друштвом за осигурање са пуним радним временом. Чланови управног одбора, који нису извршни чланови, не могу да воде послове друштва за осигурање и њихово текуће пословање, нити могу да заступају друштво за осигурање.

3. Директор Друштва је: Миленко Мишановић, дипломирани правник из Бијељине (Рјешење Агенције за осигурање Републике Српске од 19.10.2016. године). Извршни директори према захтјеву Члана 49а Закона о друштвима за осигурање су:

- Сандра Јовановић - за осигурање,
- Орнела Секулић - за финансијске, правне и опште послове.

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 Републике Српске актом Друштва број 3700/16 од 01.09.2016. године. Именованој је поново продужен мандат, а Одлуку о продужењу мандата је донио Управни одбор Друштва дана 30.08.2021. године под бројем УО-ССXXIX-02/2021, о чему је обавјештена Агенција за осигурање РС актом Друштва број 4584/21 од 02.09.2021. 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. Именованој је поново продужен мандат, а Одлуку о продужењу мандата је донио Управни одбор Друштва дана 30.08.2021. године под бројем УО-ССXXIX-03/2021, о чему је обавјештена Агенција за осигурање Републике Српске актом Друштва број 4584/21 од 02.09.2021. 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.

4. Чланови Одбора за ревизију (Одлука Скупштине Друштва број: СК-В-ХП-02-15/2019 од 02.12.2019. године и број: СК-В XV-03-05/2020 од 31.08.2020. године) су:

- Биљана Дракул из Бијељине, предсједник,
- Невена Бирчаковић из Батковића, члан и
- Миланка Јањичић из Бијељине, члан.

Чланом 49а Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19) предвиђено је да друштво за осигурање има одбор за ревизију. Чланови одбора за ревизију дужни су да испуњавају услове који су утврђени за лица на значајном положају, од којих најмање један члан има професионално звање овлашћеног ревизора у складу са законом којим се уређује рачуноводство и ревизија.

Члан одбора за ревизију, према захтјеву Члана 49а Закона о друштвима за осигурање је Биљана Дракул.

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.

Стаутом од 13.01.2020. године дефинисано је да Друштво обавља дјелатност у оквиру основних организационих дијелова, и то:

- Дирекција Друштва,
- Филијале Друштва и
- Филијале и Регионални центри (подружнице) у ФБиХ.

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. Усклађивања извршена су *Одлуком о четвртим измјенама и допунама Одлуке о систематизацији послова и радних мјеста Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“* број 2404/11 од 17.06.2011. године (мај, 2015. године) када су извршена усклађивања систематизације са стварним потребама. *Одлуком о петим измјенама и допунама Одлуке о систематизацији послова и радних мјеста Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“* број 2404/11 од 17.06.2011. године (децембар 2016. године) извршено је усклађивање систематизације са стварним потребама и новооснованим шалтерима осигурања. *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 шалтерима осигурања.

Рјешењима о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини, уписају се промјене (брисање постојећих и оснивање нових) пословних јединица. Последње промјене евидентирани су према Актуелном изводу из судског регистра Окружног суда у Бијељини, број: 059-0-РегЗ-20-000 354 од 13.02.2020. године уписане су Пословне јединице субјекта уписа.

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

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

Квалификациона структура запослених на крају 2017. до 2020. године била је, према персоналним евиденцијама, следећа:

Опис позиције		2018. годинан		2019. годинан		2020. годинан		2021. годинан	
Ред. број	Квалифик.	Број	Учешће у %	Број	Учешће у %	Број	Учешће у %	Број	Учешће у %
1.	НК	3	3,41	3	3,45	3	3,45	3	3,70
2.	ПК	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
3.	КВ	8	9,09	10	11,49	12	13,79	12	14,81
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	34	38,64	32	36,78	30	34,48	27	33,33
7.	ВШС	4	4,54	4	4,60	5	5,75	4	4,94
8.	ВСС	36	40,91	36	41,38	34	39,08	33	40,75
9.	МР	3	3,41	2	2,30	3	3,45	2	2,47
10.	ДР	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
УКУПНО:		88	100,00	87	100,00	87	100,00	81	100,00

Од укупног броја запослених два радника или 2,47% су магистри наука, 40,74% или 33 извршиоца чине високообразовани радници, 4,94% или 4 извршиоца су са вишом стручном спремом, 33,33% или 27 радника је са средњом стручном спремом, 14,81% или 12 радника су квалификовани радници, док на остале запослене (неквалификовани и полуквалификовани) отпада 3,70% 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	2	0	1	3
2.	ПК	0	0	0	0
3.	НС	0	0	0	0
4.	КВ	10	0	2	12
5.	ССС	25	0	2	27
6.	ВКВ	0	0	0	0
7.	ВШС	3	0	0	4
8.	ВСС	20	4	9	33
9.	МР	0	0	2	2

10.	ДР	0	0	0	0
УКУПНО:		60	4	17	81

Према подацима из Биланса успјеха за посматрани и претходне периоде (2010. до 2021.) Друштво је исказивало просјечан број запослених како слиједи:

<i>Оснoв израчунавања</i>	<i>2010. година</i>	<i>2011. година</i>	<i>2012. година</i>	<i>2013. година</i>
Просјечан број запослених у периоду на основу часова рада	77,58	84,66	84,58	75,00
Просјечан број запослених у периоду на основу стања на крају мјесеца	76,00	88,00	84,83	65,00

<i>Оснoв израчунавања</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	76,00	81,00	83,71
Просјечан број запослених у периоду на основу стања на крају мјесеца	74,00	85,00	86,00	88,00

<i>Оснoв израчунавања</i>	<i>2018. година</i>	<i>2019. година</i>	<i>2020. година</i>	<i>2021. година</i>
Просјечан број запослених у периоду на основу часова рада	84,27	85,00	85,38	82,14
Просјечан број запослених у периоду на основу стања на крају мјесеца	88,00	87,00	87,00	81,00

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 *Годишњи извештај о пословању (01.01.2021. - 31.12.2021. 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 *Ноте - напомене уз финансијски извјештај за 2021. годину* 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 2021. 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 31.12.2021. 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	Здрав.	Имов.	Гран.	ПЈП	Укупно
1.	Попис 31.12.20.	7456	11654	1413	77	773	416	1014	22803
2.	Штампано	60000	38000	500	2075	1000	0	0	101575
3.	Укупно	67456	49654	1913	2152	1773	416	1014	124378
4.	Продато	54758	27715	870	1532	728	77	172	85852
5.	Сторно	1025	447	47	46	51	2	5	1623
6.	Поништено	1	0	0	574	0	0	0	575
7.	Укупно	55784	28162	917	2152	779	79	177	88050
8.	Стање(3-7)	11672	21492	996	0	994	337	837	36328

9.	Попис	11672	21492	996	0	994	337	837	36328
10.	Вишак	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	Мањак	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	31.12.2021. г.	11672	21492	996	0	994	337	837	36328

Легенда:

АО	- Ауто осигурање,
ЗК	- Зелена карта,
КН	- Колективна незгода,
ЗДРАВ.	- Путничко здравствено осигурање,
ИМОВИНА	- Имовина,
ГРАНИЧ.	- Гранично,
ПЈП	- 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 поруцбине, 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" д.д. Бијељина*, а данас послује према одредбама Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19) и Закона о привредним друштвима ("Службени гласник Републике Српске" број: 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17 и 82/19). Финансијски извјештаји за 2021. годину састављани су на основу:

1. Закона о привредним друштвима ("Службени гласник Републике Српске" број: 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17 и 82/19).
2. Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19),
3. Закон о заступању у осигурању и посредовању у осигурању и реосигурању („Сл. гласник Републике Српске“, бр. 47/17)
4. Закона о обавезним осигурањима у саобраћају ("Службени гласник Републике Српске" бр. 82/15),
5. Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" бр. 94/15 и 78/20),

6. Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама (јануар, 2020.),
 7. 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. 108/153 и 113/21),
 8. Правилник о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 63/16),
 10. Правилник о елементима и контроли маргине солвентности друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 103/12),
 11. Правилник о начину обрачуна капитала и адекватности капитала друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 89/19),
 12. Правилник о улагању средстава друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 61/15 и 87/15),
 13. Правилник о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 10/09, Измјене и допуне: 91/14),
 14. Правилник о начину утврђивања и праћења ликвидности друштава за осигурање и реосигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 38/15),
 15. Правилник о интерној ревизији у друштву за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 77/19),
- 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 МСФИ 9: *Финансијски инструменти*, 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). Одлуком о усвајању измјене и допуне Статута број: СК-XXIVII-02-10/2018 од 06.04.2018. године извршена је нова промјена висине основног капитала друштва (10.000.000,00 КМ).

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

Даном ступања на снагу измјена и допуна 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.

Друштво је на сједници Скупштине донијело Одлуку о усвајању Статута "Нешковић осигурање" а.д. Бијељина, број: СК-В-ХIV-01-03/2020 од 13.01.2020. године који ступа на снагу даном добијања сагласности Агенције за осигурање Републике Српске.

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 број: 4480-1/11 од 05.11.2011. године,
- Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама Акционарског друштва за осигурање "Нешковић осигурање" Бијељина, број: УО- ССХ -09/2020 од 22.01.2020. 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 интерном извјештавању (17.10.2014. године, број: УО-СXXXIV-04/2014), са изменама број: УО-CLXX-06/2016 од 29.12.2016. године,
- Контни оквир Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ Бијељина (анех Правилника о рачуноводству и рачуноводственим политикама бр. УО-ССХ-09/2020 од 22.01.2020. 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 од 26.02.2007. године,

2. Правилник о формирању и начину обрачунавања резервација за штете од 26.02.2007. године, са измјенама и допунама број: УО-СВШ-05/2012 од 27.12.2012. године и број: УО-ССХХХV-02/2021 од 31.12.2021. године,
3. Правилник о формирању и кориштењу резерви за изравњење ризика од 22.05.2007. године,
4. Правилник о условима и начину остваривања регреса, број: УО-СХИХ-03/2013 од 19.11.2013. године,
5. Правилник о улагању средстава друштава за осигурање, број: УО-ССХХV-15/2021 од 03.03.2021. године,
6. Правилник о максималним стопама режијског додатка, број: УО-СВШ-02/2012 од 27.12.2012. године,
7. Правилник о условима и начину саосигурања и реосигурања од 06.06.2007. године,
8. Правилник о превентиви од 26.02.2007. године,
9. Правилник о обради штета, број: УО-СЛV-10/2015 од 25.12.2015. године,
10. Правилник о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција, број: УО-ЛХХVІ-05/2010 од 30.11.2010. године,
11. Упутство о располагању и употреби образаца строге евиденције, број: УО-СХШ-02/2013 од 29.05.2013. године,
12. Одлука о табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја за 2021. годину, број: УО-ССХХI-2/2020 од 25.12.2020. године,,
13. Одлука о техничким основама осигурања, од 26.02.2007. године,
14. Политика о улагању средстава за покриће техничких резерви и минималног гарантног фонда, број: УО-СХХХIВ-05/2014 од 17.10.2014. године,
15. Процедура одобравања зајмова средстава за покриће техничких резерви Друштва, број: УО-ССХХV-14/2021 од 03.03.2021. године,
16. Правилник о процјени вриједности некретнина за покриће техничких резерви Друштва, број: УО-ССХХV-11/2021 од 03.03.2021. године,
17. Програм за управљање капиталом са политикама везаним за квалитет и квантитет Друштва, број: УО-СЛI.04/2015 од 09.11.2015. године,
18. Стратегију за управљање ризицима улагања Друштва, број: УО-ССХХV-12/2021 од 03.03.2021. године,
19. Политику за управљање ризицима улагања Друштва, број: УО-ССХХV-13/2021 од 03.03.2021. године,
20. Правилник о раду интерне ревизије Друштва, број: УО-ССИХ-12/2019 од 20.12.2019. године,
21. Правилник о начину утврђивања и праћења ликвидности Друштва, број: УО-СХLVI-08/2015 од 26.06.2015. године,
22. Правилник о поступку одлучивања по притужбама, број: УО-СХLIV-02/2015 од 12.05.2015. 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 – 0310/22 од 03.01.2022. године, а на основу Уговора о раду на неодређено вријеме број: У-БН-21/18 од 01.028.2018. 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 прописима¹.

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

Чланом 49а Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19) предвиђено је да друштво за осигурање има одбор за ревизију. Чланови одбора за ревизију дужни су да испуњавају услове који су утврђени за лица на значајном положају, од којих најмање један члан има професионално звање овлашћеног ревизора у складу са законом којим се уређује рачуноводство и ревизија.

У дијелу Статута (13.01.2020. година) 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 20.12.2019. године донесен *Правилник о раду интерне ревизије Друштва* (број: УО-ССИХ-12/2019 од 20.12.2019. године) којим се уређују питања интерне ревизије као интерне функције надзора над пословањем Друштва. На нивоу Друштва

¹ 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..

² *Интерна контрола предузећа састоји се (према William F. Messier Jr.) од пет повезаних компоненти: 1) услови у којима се проводи контрола, 2) процјена ризика, 3) контролне активности, 4) информисање и саопштавање и 5) надзор.*

донесен је *Правилник о организацији Акционарског друштва за осигурање „Нешкових 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 са основним задатком управљања квалитетом и постизање циљева квалитета пословања Друштва. Описи послова, укључујући и наведене организационе дјелове, потпуније су дефинисани *Одлуком о систематизацији послова и радних мјеста Акционарског друштва за осигурање „Нешкових осигурање“ Бијељина*, број: 2404/11 од 17.06.2011. године.

Агенција за осигурање Републике Српске (Управни одбор) донијела је *Правилник о интерној ревизији у друштву за осигурање* ("Службени гласник Републике Српске" број: 77/19) којим се регулише организација и рад интерне ревизије у друштву за осигурање, те начин и рокови извјештавања Агенције о раду интерне ревизије.

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 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 обезбиједи поузданост и вјеродостојност рачуноводствених евиденција, података и финансијских извјештаја. Свака пословна

промјена, односно трансакција, да би била поуздана и вјеродостојана, треба да прође четири одвојене фазе и то:

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

У функционалном смислу систем интерних контрола у Друштву је потпунији, будући данје у Друштву донесен Правилник о интерном извјештавању број: УО-СХХХИВ-04/2014 од 17.10.2014. године (допуне из 2016. године).

Интерна ревизија Друштва је доставила *Извјештај о извршеним ревизијама за период 01.01. до 31.03.2021. године* (април 2021.), *Извјештај о извршеним ревизијама за период 01.04. до 30.06.2021. године* (јули 2021.), *Извјештај о извршеним ревизијама за период 01.07. до 30.09.2021. године* (октобар 2021.) и *Извјештај о извршеним ревизијама за период 01.10. до 31.12.2021. године* (фебруар 2022.) 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 *Годишњи програм рада интерне ревизије за пословну 2022. годину* који обухвата Годишњи план интерне ревизије и 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- ССХ - 09/2020 од 22.01.2020. 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 порочијењивање, 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 годвил 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. Имовина са правом кориштења

У складу са примјеном *МСФИ-16* које друштво примјењује од 01.01.2020. године у активи биланса стања ће се водити имовина узета под закуп као имаовина са правом кориштења одвојено од остале имовине правног лица, док се у пасиви признају обавезе по основу имовине са правом кориштења за читав период трајања закупа.

На први дан трајања закупа, купац обавезу по основу закупа не посматра у номиналном износу, већ се врши дисконтовање примјеном одговарајуће каматне стопе како би се уважио утицај временске вриједности новца.

6.5.4. Амортизација

Амортизација некретнина, постројенја 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.

Амортизација имовине са правом кориштења ће се вршити тако да ће се дисконтна вриједност подјелити са бројем година трајања закупа.

6.5.5. 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.

6.5.6. 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.

6.5.7. 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.

6.5.8. 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.

6.5.9. 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.

6.5.10. Хартије од вриједности

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

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

6.5.11. 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).

6.5.12. 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 реосигураваача.

6.5.13. 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.

6.5.14. Прерачунавање девизних износа

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

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

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у страниј валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у страниј валути књижене су у корист или на терет биланса успеха, као добици или губици по основу

курсних разлика - реализоване, односно на терет и у корист временских разграничења - нереализоване курсне разлике.

6.5.15. 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.

6.5.16. Резервисања за примања запослених

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

6.5.17. 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.

6.5.18. ПВР

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

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

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

6.5.19. 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.

6.5.20. 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 меода:

- 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.

6.5.21. Идвојена средства за превентиву

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

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

6.5.22. Пословни приходи

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.

6.5.23. Приходи од премије осталих осигурања

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

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

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

Преносна премија "нето од реосигурања" Друштва које обавља послове непосредног осигурања обрачунава се тако што се бруто преносна премија осигурања сопственог портфеља 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.

6.5.24. 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.

На имовину са правом кориштења обрачунава се камата на садашњу вриједност преостале обавезе по основу закупа.

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

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

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 (2020. година) представљају почетна стања текућег периода (2021. година).

6.8. Процењивање (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

Укупна актива и пасива исказани у *Билансу стања* на дан 31.12.2021. године износе 41.048.741 КМ (у претходном периоду 40.321.189 КМ), што је у односу на претходни период *веће* за 1,80%, а њихова глобална структура приказана је у наредном табеларном прегледу:

Активa:

ПОЗИЦИЈА	Текући период	% учешћа	Претходни период	% учешћа	Индекс
А. Стална имовина	31.496.496	76,74	33.873.223	84,01	0.9298
Б. Текућа имовина	9.550.235	23,26	6.445.956	15,99	1.4816
В. Губитак изнад висине капитала	0	0,00	0	0,00	*****
Г. ПОСЛОВНА АКТИВА	41.046.731	100,00	40.319.179	100,00	1.0180
Д. Ванпословна актива	2.010	0,00	2.010	0,00	1.0000
Ђ. УКУПНА АКТИВА	41.048.741	100,00	40.321.189	100,00	1.0180

До значајније промјене висине и 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 нешто значајнијег смањења сталне имовине (индекс: 0.9298), што је резултирало повећањем учешћа текуће имовине (индекс: 1.4816), док код ванпословне активе није било промјена и није материјално значајна позиција.

Пасива:

ПОЗИЦИЈА	Текући период	% учешћа	Претходни период	% учешћа	Индекс
А. Капитал	19.932.354	48,56	19.392.526	48,10	1.0278
Б. Дугорочна резарвисања	78.174	0,00	79.741	0,20	0.9803
В. Обавезе	21.036.203	51,24	20.846.912	51,70	1.0091
Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА	41.046.731	100,00	40.319.179	100,00	1.0180
Д. Ванпословна пасива	2.010	0,00	2.010	0,00	1.0000
Ђ. УКУПНА ПАСИВА	41.048.741	100,00	40.321.189	100,00	1.0180

У текућем периоду није било значајних промјена ни висине ни структуре укупне и пословне пасиве.

7.1.1. Стална имовина

1) Нематеријална улагања

Нематеријална улагања класификована су у оквиру сталне имовине чија је укупна вриједност исказана у износу од 11.647 КМ (у претходном периоду 14.366 КМ) и односе се на софтвер и остала права (116.678 КМ бруто, 113.717 КМ исправка вриједности и 2.961 КМ нето) и остала нематеријална улагања (60.715 КМ бруто, 52.029 КМ исправка вриједности и 8.686 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 Пантеон (2.570,48 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 5.290,33 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 (у КМ):

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1.	Земљиште	5.589.778	27,13	5.589.778	1.0000
2.	Биолошка средства	0	0,00	0	*****
3.	Грађевински објекти	3.865.996	18,76	4.062.212	0.9517
4.	Постројења и опрема	127.650	0,62	166.849	0.7651
5.	Инвестиционе некретнине	10.375.139	50,35	11.169.109	0.9289
6.	Улагање на туђим средствима	0	0,00	0	*****
7.	Остала основна средства	0	0,00	0	*****
8.	Аванси и некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	648.056	3,14	338.830	1.9126
УКУПНО некретнине, инв.некретнине...		20.606.619	100,00	21.326.778	0.9662

Промјене стања у обрачунском периоду на позицијама *Некретнинама, инвестиционим некретнинама, постројења, опрема и осталим основним средствима* дати су у наредном прегледу (у КМ):

Ред. број	Назив позиције	Стање на почетку периода	Повећање вриједн.	Смањење вриједн.	Стање на крају периода
1.	Нематеријална улагања	174.822,31	2.570,48	0,00	177.392,79

2.	Земљиште	5.589.778,25	0,00	0,00	5.589.778,25
3.	Биолошка средства	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Грађевински објекти	7.569.027,47	23.052,78	0,00	7.592.080,25
5.	Имовина са правом кориштења	136.263,93	0,00	0,00	136.262,93
6.	Постројења и опрема	1.320.332,49	30.421,14	75.695,58	1.275.058,05
7.	Инвестиционе некретнине	11.169.108,80	0,00	793.970,00	10.375.138,80
8.	Улагање на туђим средствима	0,00	0,00	0,00	0,00
9.	Остала основна средства	0,00	0,00	0,00	0,00
10.	Аванси и некретнине, постројења, опрема и инв. некретнине у припреми	338.829,64	309.225,91	0,00	648.055,55
УКУПНО:		26.298.161,89	365.270,31	869.665,60	25.793.766,62

Земљиште, које је исказано у укупној вриједности у износу од 5.589.778 КМ (у претходном периоду 5.589.778 КМ) аналитички је на посебним рачунима класификовано по појединим локацијама. У току периода није било промјена вриједности земљишта.

Грађевински објекти, који су аналитички разврстани на одговарајућим рачунима главне књиге, исказани су у нето износу од 3.865.996 КМ (брutto 7.728.343 КМ, исправка 3.862.347 КМ) и у односу на претходни период нето вриједност је *мања* за 196.216 КМ. Повећање вриједности у износу од 23.052,78 КМ настало је улагањем у адаптацију објеката у Модричи.

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 192.016,28 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 текуће године.

У оквиру грађевинских објеката евидентирани су некретнине са правом кориштења, према МСФИ 16, у износу од 136.262,93 КМ, на основу уговора о зајму. За кориштење наведене имовине Друштво добија фактуре. Овај стандард је у Друштву примјењен на 16 уговора о закупу од повезаног правног лица ("Нешковић" доо Бијељина) уз закупнину од 2.209,50 КМ, и на уговор о зајму са НН холдинг доо Бијељина уз мјесечни закуп у износу од 299,99 КМ. у Вези са овим трансакцијама у Напоменама је наведено (прилагођено):

Садашња обавеза будућих плаћања односно дисконтна вриједност је утврђена примјеном инкременталне стопе од 4% и на рок од 5 г. За садашњу вриједност имовине са правом кориштења створена је обавеза по основу имовине с правом кориштења у износу од 136.262,93 КМ, независно од тога што обавезе за закуп доспјевају мјесечно. Износ будућих обавеза се дисконтовао одговарајућом каматном стопом како би се утврдио утицај новца кроз вријеме трајања закупа, тако да је утврђена камата у првим година закупа већа, док отплатом закупа камата се смањује.

Кретање најма по годинама:

Год.	Садашња вриједност	Обавеза плаћања	Камата	Главница обавезе	Аморти- зација
1.	136.262,93	30.113,88	4.993,52	25.120,36	27.252,59
2.	111.142,57	30.113,88	3.969,83	26.144,05	27.252,59
3.	84.998,52	30.113,88	2.904,70	27.209,18	27.252,59
4.	57.789,34	30.113,88	1.796,24	28.317,64	27.252,59
5.	29.471,64	30.113,88	642,24	29.471,64	27.252,59
		150.569,40	14.306,53	136.262,93	136.262,93

За краткорочне најмове није примјењен стандард већ се закуп књижи на трошкове периода.

Постројења и опрема исказани су у износу од 1.275.058 КМ (брutto), 1.147.408 КМ (исправка вриједности) и 127.650 КМ (нето). Осим обрачунате амортизације, промјене вриједности постројења и опреме настале су по основу нових набавки информатичке опреме у износу од 24.721,14 КМ и по основу куповине половног аутомобила у износу од 5.700,00 КМ. До смањења вриједности опреме је дошло искњижавањем расходоване опреме у износу од 51.067,08 КМ, продајом опреме у износу од 24.628,50 КМ. Укупно смањење износи 75.695,58 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 48.009,96 КМ. Износ обрачунате амортизације (акумулисана исправка) указује да је отписаност опреме 89,99% обзиром да је садашња вриједност 127.650 КМ.

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

- а) коришћење у производњи или набавци добара или услуга или у административне сврхе; или
- б) продају у редовном току пословања.³

У билансу стања инвестиционе некретнине исказане су у износу од 10.375.139 КМ (у претходном периоду 11.169.109 КМ). У току периода дошло је до одређених промјена на овој позицији (види: табеларни приказ). Смањење вриједности инвестиционих некретнина у износу од 793.970 КМ резултат је смањења вриједности на појединим позицијама (Бања Лука Мејдан – 159.780,00 КМ, Простор у Његошевој у Бијељини – 199.350,00 КМ, Трг Краља Петра у Бијељини – 298.400,00 КМ и земљиште у Бања Луци – 136.440,00 КМ). Ово смањење резултат је процјене вриједности инвестиционих некретнина на дан 31.12.2021. године

³ МРС 40, П-5.

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

Аванси и стална средства у припреми исказани су у износу од 648.056 КМ (у претходном периоду 338.830 КМ). У претходном периоду су на овој позицији евидентирани промјене вриједности по основу нових улагања у проширење капацитета на постојећим објектима а на основу одлуке органа управљања о улагању и то: у Прњавору (1.287,00 КМ), Бања Лука - Буцак (5.307,00 КМ), Бања Лука - Дервиши (6.240,00 КМ).

Смањење је настало по основу преноса и активирања улагања (88.108,13 КМ). У текућем периоду на овој позицији дошло је до повећања вриједности на постојећим инвестицијама (Хета Прњавор и Буцак) и нових улагања (Амајлије).

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

Главне групе основних средства	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%

Промјене вриједности исправке сталних средстава дате су у наредном прегледу (у КМ):

Ред. бр.	Назив позиције	Стање на почетку периода	Повећање вриједн.	Смањење вриједн.	Стање на крају периода
1.	Нематериј. улагања	160.456,22	5.290,33	0,00	165.746,55
2.	Грађевински објекти	3.615.825,04	192.016,28	0,00	3.807.841,32
3.	Орема	1.153.482,89	48.009,96	554.085,34	1.147.407,51
4.	Имов. са пр. кориш.	27.252,59	27.252,59	0,00	54.505,18
Укупно:		4.957.016,74	272.569,16	54.085,34	5.175.500,56

3) Дугорочни финансијски пласмани

У Билансу стања на позицији дугорочни финансијски пласмани исказана је вриједност од 10.878.230 КМ (у претходном периоду 12.532.079 КМ). Структура ових пласмана у текућем и у претходном периоду и индекс кретања дат је у наставку у посебном табеларном прегледу (у КМ):

Редни Број	О П И С	Текућа година		Претходна Година	Индекс
		Износ	%		
1.	Учешће у капиталу зависних правних лица	600.000	5,51	600.000	1.0000
2.	Учешће у капиталу придружених правних лица	0	0,00	0	*****
3.	Учешће у капиатлу других правних лица	0	0,00	0	*****
4.	Дугорочни финансијаки пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	0	0,00	2.000.000	*****

5.	Дугорочни финансијски пласмани у земљи	9.878.230	90,81	9.556.855	1.0336
6.	Дугорочни фин. пласмани у иностранству	0	0,00	0	****
7.	Финансијска средства која се држе до доспј.	0	0,00	0	****
8.	Финансијска средства расположива за продају	0	0,00	0	****
9.	Остали дугорчни финансијски пласмани	400.000	3,68	375.224	1.0660
УКУПНО:		10.878.230	100,00	12.532.079	0.8680

У односу на претходни период дошло је до нешто значајнијег *смањења* дугорочних финансијских пласмана матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима (индекс: није се могао израчунати, апсолутно 2.000.000 КМ), што је резултирало смањењем укупне позиције краткорочних финансијских пласмана у текућем у односу на претходни период (индекс: 0.8680) што је последица промјене рокова орочавања и с тим у вези рачуноводственог обухватања са становишта рачности.

Учешће у капиталу зависних 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 финансијски пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима у текућем периоду нису исказани (у претходном периоду 2.000.000 КМ). Овај пласман односио се на дугорочни зајам одобрен за покриће техничких резерви "Нешковић" доо. Зајам је одобрен 30.01.2019. године а доспјева за наплату 30.01.2022. године уз каматну стопу од 2,00% годишње. Зајам је регулисан у текућој години.

Дугорочни финансијски пласмани у земљи исказана су у Билансу стања за текући период у износу од 9.878.230 КМ (у претходном периоду 9.556.855 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 (у КМ):

Назив банке	Датум орочавања	Бр. мј.	Доспјеће	Број уговора	Износ	% кам.
Сбербанка ад Б.Лука	27.03.2020.	36	27.03.2023	567-151-55900306-59	500.000,00	1,00
МФ банка ад Б.Лука	15.03.2020.	36	15.03.2023	572-102-55900065-04	500.000,00	1,40
Нова Банка ад Бијељина	20.03.2020.	36	20.03.2023	1002439979	500.000,00	1,60
Комерц.банка ад Б.Лука	20.03.2020.	36	20.03.2023	ДП 202014	500.000,00	1,55
Уни кредит бан. ад Б.Лука	04.06.2020.	36	05.06.2023	3778/17	500.000,00	1,20
Зират Банка дд Сарајево	15.09.2020.	36	19.09.2023	1863415570144877	500.000,00	1,50
Нова Банка ад Б.Лука	01.06.2020.	36	01.06.2023	1002487183	782.332,00	1,70
Нова Банка ад Б.Лука	03.04.2020.	36	03.04.2023	1002447866	1.017.031,61	1,60

Нова Банка ад Б.Лука	05.05.2020.	36	05.05.2023	1002465520	1.764.202,41	0,50
Киомерц. банка ад Б.Лука	26.10.2021.	36	26.10.2024.	ДП 2021/52	750.000,00	1,45
Интеса санпа. дд Сарајево	19.10.2020.	36	19.10.2023	60535	1.564.664,00	1,50
Укупно:					8.878.230,01	

Из слободних новчаних средстава Друштво је вршило улагање у дугорочне депозите код банака а који служе за покриће гарантног фонда и техничких резерви Друштва у складу са Правилником о улагању средстава друштва за осигурање. Остварена камата по истим је у износу од 94.847,07 КМ.

Осим наведеног Друштво је одобрило дугорочни зајам правном лицу Брчко гас Брчко у износу од 1.000.000 КМ са роком враћања од 60 мјесеци и каматном стопом од 2,00% и по том основу обрачунало камату у износу од 20.055,59 КМ.

Остали дугорочни финансијски пласмани исказани су у износу од 400.000 КМ. Ови пласмани престављају уложена средства у Гарантни фонд Бироа ЗК. У текућем периоду износ ових пласмана повећан је за 24.776 КМ по основу Одлуке Бироа ЗК о допуни средстава гарантног фонда. 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, као и у претходном обрачунском периоду.

7.1.2. Текућа имовина

Текућа имовина исказана је у износу од 9.550.235 КМ (у претходном периоду 6.445.956 КМ) и њихова структура и индекс кретања дати су у наредном прегледу (у КМ):

Редни Број	О П И С ⁴	Текућа година		Претходна Година	Индекс
		Износ	%		
I	Залихе, ст. сред. и сред. обуст. пословања	8.938	0,09	6.393	1.3981
II	Кратк. потраживања пласмани готовина	9.383.324	98,25	6.288.534	1.4921
III	Активна временска разграничења	157.973	1,66	151.029	1.0459
IV	Одложена пореска средства	0	0,00	0	*****
V	Губитак изнад висине капитала	0	0,00	0	*****
УКУПНО:		9.550.235	100.00	6.445.956	1.4816

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

У текућем периоду ова позиција је у билансу стања исказана у износу од 8.938 КМ (у претходном периоду 6.393 КМ), није материјално значајна, а односе се на:

⁴ У прегледу су дате само позиције код којих је исказано стање.

- Залихе образаца строге евиденције.....8.623,67 KM
- Дати аванси.....344,57 KM
- Исправка вриједности датих аванса.....30,73 KM

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 АО (4.014,93 KM) и зелене карте (3.520,39 KM).

Дати аванси односе се на преплате појединим партнерима и нису материјално знаћајни. На крају обрачунског периода, на основу примјене Правилника о процјењивању билансних и ванбилансних позиција извршена је корекција исправке у износу од 79,81 KM.

2) *Краткорочна потраживања, пласмани и готовина*

Краткорочна потраживања, пласмани и готовина су у билансу стања исказана у износу од 9.567.224 KM бруто, 183.900 KM исправка вриједности и 9.383.324 KM нето (у претходном периоду 6.288.534 KM) и представљају позицију на којој је дошло до нешто значајнијих промјена (*повећање*) у односу на претходни период. Структура краткорочних потраживања и краткорочних финансијских пласмана за текући и претходни период и индекс кретања дати су у наредним табеларним прегледима.

Редни Број	О П И С	Текућа година		Претходна Година	Индекс
		Износ	%		
1.	Потр. по основу премија, учешћ. у штет. и ост.	242.496	2,59	224.471	1.0803
2.	Потраживања из специфич. послова	149.446	1,59	108.635	1.3757
3.	Друга потраживања	67.044	0,71	85.151	0.7873
4.	Краткорочни финансијски пласмани	7.249.767	77,26	4.512.015	1.6067
5.	Готовински еквиваленти и готовина	1.674.571	17,85	1.358.262	1.2329
6.	Порез на додатну вриједност	0	0,00	0	*****
УКУПНО:		9.383.324	100,00	6.288.534	1.4921

Потраживања по основу премије, учешће у накнади штета и остали купци исказана су у укупном износу од 242.496 KM (у претходном периоду 224.471 KM), и у највећој мјери се односе на потраживања по основу премије за неживотна осигурања (209.025 KM). Преостали дио се односи на потраживања по основу премије саосигурања у земљи (282 KM) и потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи (33.189 KM).

Потраживања по основу премије неживотних осигурања су процјењивана у складу са Правилником о процјењивању билансних и ванбилансних позиција, те су по том основу исправљена у износу од 20.536,85 KM.

Фактурисана премија је наплаћена 98,64%, стављајући у однос укупно наплаћену кроз укупно фактурисану премију.

Ова потраживања аналитички се обухватају по основама настанка. 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 у износу од 20.536,85 КМ.

Стање потраживања и стање исправке потраживања исказује се на образцима: ПОТ и ИВПОТ са стањем на дан 31.12.2021. године:

Рок	До 3 мјесеца	До 6 мјесеци	До 9 мјесеци	Преко 9 мјесеци	Укупно застара	Недоспјела премија	Укупно
Износ	40.082,01	7.349,59	78,00	5.222,70	52.732,30	176.830,16	229.562,46

По основу потраживања од премије осигурања извршен је директни отпис ненаплативих потраживања у износу 40,00 КМ.

Потраживања по основу премије неживотних осигурања аналитички су разврстана по врстама осигурања и на рачунима главне књиге исказана су следећа стања (у КМ):

Врста потраживања	Бруто износ	Исправка	Нето износ
Потраживања по основу незгоде	5.661,46	322,72	5.338,74
Потраживање по основу ПЗО	156,00	84,00	72,00
Потраживање по основу каска	104.498,40	9.300,62	95.197,78
Потраживање по основу имовине	105.773,35	7.895,56	97.877,79
Потраживања по основу АО	13.473,25	2.933,95	10.539,30
УКУПНО:	229.562,46	20.536,85	209.025,61

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

Опис	Износ у КМ						
	2015. година	2016. година	2017. година	2018. година	2019. година	2020. година	2021. година
Потраживања за премију	199.115	234.937	266.480	317.426	297.277	250.643	229.562
Исп. вриједности потр. премију	(67.351)	(31.858)	(44.656)	(42.650)	(36.578)	(29.631)	(20.537)
Нето вриједност потраживања	131.764	203.079	221.824	274.776	257.699	221.012	209.025

Изводи отворених ставки за задужења комитената по основу премије послати су са стањем на дан 30.11.2021. 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: 18 послато 6 овјерено,
- Каско осигурање: 66 послато 25 овјерено,
- Имовинско осигурање: 13 послато 6 овјерено,

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

Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи у текућем периоду исказана су у износу од 282 КМ (у претходном периоду 3.459 КМ) и нису материјално значајна. Бруто износ ових потраживања је 14.437 КМ а односи се на Уговор о саосигурању са "Дрина осигурањем" ад Милићи као водећег саосигуравача (13.968,09 КМ) и Еурос осигурања (468,72 КМ). Ова потраживања процјењена су у складу са „Правилником о процјењивању билансних и ванбилансних позиција“ на основу чега је извршена исправка истих у износу од 14.155 КМ. Стање ових потраживања усаглашено је путем ИОС-а.

Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи исказана су у износу од 33.189 КМ (у претходном периоду нису била исказана), а настала су по коначном обрачуну реосигурања имовине и какска са реосигуравачем Босна Ре Сарајево.

Потраживања из специфичних послова која су исказана у износу од 149.446 КМ (у претходном периоду 108.635 КМ) исказана су на рачунима главне књиге у следећим износима:

➤ Бруто износ	295.996,82 КМ
➤ Исправка вриједности	142.357,63 КМ
➤ Отпис	4.192,60 КМ
➤ Нето износ потраживања	149.446,59 КМ

Потраживања по основу регреса у износу од 295.996,82 КМ (овај износ је у билансу стања умањен је за износ директног отписа у износу од 4.192,6045 КМ, тако да бруто износ ових потраживања у билансу стања износи 291.804 КМ) су процјењивана по "Правилнику о процјењивању билансних и ванбилансних позиција" па је извршена исправка потраживања у износу од 142.357,63 КМ на дан 31.12.2021. године.

У току године наплаћено је 216.941,92 КМ регреса по наведеним врстама осигурање.

Друга потраживања исказана су у износу од 67.044 КМ (у претходном периоду 85.151 КМ), а према аналитичким евиденцијама на рачунима главне књиге односе се на:

➤ Потраживања по основу камата.....	10.687,74 КМ,
➤ Потраживања по основу закупа.....	56.332,72 КМ,
➤ Потраживања по основу ЗК.....	23,04 КМ.

Примјеном „Правилника о процјени билансних и ванбилансних позиција“ извршена је процјена потраживања и извршена је по том основу исправка у укупном износу од 5.467,26 КМ.

Потраживања по основу камата су настала по основу зајма одобреног правним лицима "Брчко-гас" Брчко, "Нешковић" доо Бијељина, Н Груп доо Бијељина и НН Холдинг доо Бијељина и по основу камата на средства гарантног фонда Бироа Зелене карте.

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 д.о.о. Бијељина, Кријдос д.о.о. Бијељина, Поште српске Бања Лука, Моја апотека д.о.о. Бања Лука, Флех фитнес центар Бијељина, Мтел а.д. Бања Лука, Нешковић д.о.о. Бијељина, Аутоцентар Нешковић д.о.о. Бијељина, Н Групп д.о.о. Бијељина, Ц1-Вукмир Бранко Бања Лука, Метромедиа д.о.о. Бања Лука и Дидако д.о.о. Бања Лука.

Ова потраживања усаглашена су путем ИОС-а са стањем на дан 31.12.2021. године. Примјеном „Правилника о процјени билансних и ванбилансних позиција“ ова потраживања исправљена су у износу од 4.296,90 КМ.

Краткорочни финансијски пласмани исказани су у билансу стања у износу од 7.249.767 КМ бруто и нето (исправка вриједности није исказана) док су у претходном периоду износила 4.512.015 КМ. Признавање и вредновање ових потраживања врши се у складу са МРС - 39. Ова потраживања односе се на (у КМ):

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
а)	Кратк. фин. пласмани у повезана правна лица - матична и зависна	5.400.000	74,49	2.400.000	2.2500
б)	Краткорочни финансијски пласмани - остала повезана правна лица	240.297	3,31	320.000	0.7509
в)	Краткорочни финансијски пласмани у земљи	1.564.664	21,58	1.750.000	0.8941
е)	Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха	44.806	0,62	42.015	1.0664
УКУПНО:		7.249.767	100,00	4.512.015	1.6068

Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица - матична и зависна односе се на:

Назив комитента	Датум орочења	Број мјес.	Датум доспјећа	Број уговора	Износ	% кам.
Нешковић д.о.о. Бијељина	30.01.2019.	36	30.01.2022.	436/2019	2.000.000,00	2,00
Нешковић д.о.о. Бијељина	28.01.2021.	12	28.01.2022.	419/21	1.100.000,00	1,80
Нешковић д.о.о. Бијељина	15.02.2021.	12	15.02.2022.	794/21	1.000.000,00	1,80
Нешковић д.о.о. Бијељина	24.02.2021.	12	24.02.2022.	984/21	1.000.000,00	1,80
Нешковић д.о.о. Бијељина	04.03.2021..	12	04.03.2022.	1147/21	300.000,00	1,80
Укупно:					5.400.000,00	

Пласман одобрен Нешковић д.о.о. Бијељина на основу Уговора о зајму из 2019. године, те је обзиром на рок доспјећа евидентиран као краткорочни финансијски пласман. Каматна стопа је 2,00% годишње.

Краткорочни финансијски пласмани - остала повезана правна лица исказани су у износу од 240.297 КМ (у претходном периоду 320.000 КМ). Ови пласмани односе се на:

Назив комитента	Датум орочења	Број мјес.	Датум доспјећа	Број уговора	Износ	% кам.
Н Гроуп д.о.о. Бијељина	30.07.2021.	12	30.07.2022.	3876/21	30.297,00	3,00
НН Холдинг доо Бијељина	03.12.2021.	12	03.12.2022.	6459/21	210.000,00	3,00
Укупно:					240.297,00	

- Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица - матична и зависна 5.400.000,00 КМ
 - Краткорочни финансијски пласмани - остала повезана правна лица 240.297,00 КМ
- УКУПНО: 5.640.297,00 КМ**

Укупно је остварена камата у износу од 108.663,57 КМ.

Краткорочни финансијски пласмани у земљи исказани су у износу од 1.564.664 КМ (у претходном периоду 1.750.000 КМ), а односе се на:

Назив комитента	Датум орочења	Број мјес.	Датум доспјећа	Број уговора	Износ	% кам.
МФ банка ад Бања Лука	04.09.2019.	36	04.09.2022.	5721025590006892	1.564.664,00	1,80
УКУПНО:					1.564.664,00	

Друштво је одобрило дугорочни зајам МФ банци ад Бања Лука у износу од 1.564.664,00 КМ са роком враћања од 36 мјесеци и каматном стопомод 1,80% годишње, али је због рока доспјећа евидентиран као краткорочна позиција.

Остварена камата по основу наведених депозита је 27.934,30 КМ.

На позицији финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха исказан је износ од 44.806 КМ (у претходном периоду 42.015 КМ). Наведени износ односи се на хартије од вриједности намјењене продаји, чија је структура приказана у наредном прегледу:

Ознака	Назив емитента	Количина	Цијена (у КМ)	Вриједност (у КМ)
HEDR-R-A	Хидроелектрана на Дрини	2.302	0,2360	543,27
INOP-U-A	ДУИФ Инвест нова у преоблик.	7.919	0,1844	1.460,26
PTRL-R-A	Нестро Петрол Бања Лука	11.679	0,7300	8.525,67
RFUM-R-A	Рафинерија уља Модрича	152.000	0,0520	7.904,00
RNAF-R-A	Рафинерија нафте Брод	110.317	0,0100	1.103,17
ZTPR-R-A	Житопромет ад Бијељина - стечај	78.969	0,3200	25.270,08
	УКУПНО:			44.806,45

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 31.12.2021. године. Према овом изводу све акције су расположиве и нема блокираних хартија. Ова средства служе за покриће техничких резерви. Вредновање је извршено свођењем на просјечну берзанску цијену на дан 31.12.2021. године по курсној листи Бањалучке берзе, а ефекат промјене (повећање укупне вриједности) у односу на почетно стање у износу од 2.791 КМ евидентиран је у корист прихода Друштва.

По основу преобликовања и гашења фонда ИНВП Инвест нова Бијељина, Друштву су додјељене и акције: Јелшинград ливница челика а.д. Бања Лука, Компред Угљевик, Комуналац Фоча, Рудник мрког угља Миљевина, Извор Пвик Фоча које немају вриједности њихова стања у претходном прегледу нису ни исказана.

Класификација акција се врши као финансијско средство по фер вриједности намјењена трговању, кроз биланс успјеха.

Готовински еквиваленти и готовина: Ова позиција је у билансу стања исказана у износу од 1.674.572 КМ (у претходном периоду 1.358.262 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 1.309.609,79 КМ, на девизним рачунима у износу од 364.935,39 КМ, те готовина у благајни у износу од 26,43 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 31.12.2021. године.

Појединачно посматрано, најзначајније стање исказано је на рачуну код Нове банке – домаћа валута (1.084.607,61 КМ), те код Сбербанка ад Б.Лука - Волкс - домаћа валута (100.073,92 КМ). Најзначајнији салдо на девизним рачунима исказано је код МФ банке (233.093,18 КМ). 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). Стање новчаних средстава по пословним банкама дато је у наредном прегледу (у КМ):

Назив банке	Домаћа валута	Девизни рачун	Укупно
Нова банка ад Бијељина	1.084.607,61	3.983,93	1.088.591,54
Сбербанка ад Б.Лука - Волкс	100.073,92	29.633,40	129.707,32
Развојна Банка ад Б.Лука	37.087,69	0	37.087,69
Подрачун Бијељина	195,74	0	195,74
Комерцијална Банка Б.Лука	31.534,73	0	31.534,73
МФ Банка ад Б.Лука	2.147,90	233.093,18	235.241,08
Уни кредит банк ад Б.Лука	44.459,18	514,77	44.973,95
Интеса санпаоло дд Сарајево	119,22	97.710,11	97.829,33

Зират банка	9.383,80	0	9.383,80
Благајна	26,43	0	26,43
УКУПНО:	1.309.636,22	364.935,39	1.674.571,61

Новчана средства која се воде на рачунима пословних банака служе за покриће техничких резерви Друштва у висини од 10%, у складу са *Правилником о улагањима средстава друштва за осигурање*. Стање средстава у благајни је одређено благајничким максимумом.

3) Активна временска разграничења

Активна временска разграничења исказана су у износу од 157.973,88 КМ (у претходном периоду 151.029 КМ), и према аналитичким евиденцијама односе се на:

- Камате на депозите у износу од 16.224,67 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 141.749,21 КМ.

4) Усаглашавање потраживања

Друштво је провело поступак усаглашавања потраживања на дан 31.12.2021. 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 сравањем 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, 74/10, 47/17 и 58/19) предвиђено је, да минимални оснивачки капитал друштва за осигурање не може бити мањи од:

Ред. број	Врста осигурања	Износ (у КМ)
а)	За осигурање од одговорности за моторна возила, ваздухоплове и сл.	2.000.000,00
б)	За осигурање од последица несретног случаја, здравственог осигурања, каска, осигурање возила која се крећу по шинама, осигурање робе у превозу, осигурање од пожара им сл.	2.000.000,00
ц)	За осигурање од одговорности за моторна возила, ваздухоплове и сл.	1.000.000,00

д)	За животно осигурање	3.000.000,00
е)	За реосигурање	3.000.000,00

Друштва за осигурање су дужна да изврше усклађивање висине основног капитала према одредбама овог закона (измјене од 09.07.2019. године) на следећи начин:

У периоду од годину дана од дана ступања на снагу измјена (осам дана од дана објављивања - 15.07.2020.), и то:

- За осигурање од одговорности за моторна возила, ваздухоплове и сл. 3.000.000,00 КМ,
- За животно осигурање 4.000.000,00 КМ.

У периоду од три године од дана ступања на снагу измјена (осам дана од дана објављивања - 15.07.2022.), и то:

- За осигурање од одговорности за моторна возила, ваздухоплове и сл. 4.000.000,00 КМ,
- За животно осигурање 6.000.000,00 КМ,
- За реосигурање 6.000.000,00 КМ.

Структура пасиве у последња три обрачунска периода дата је у наставку (у КМ):

ПОЗИЦИЈА	31.12.2019. године	% учешћа	31.12.2020. године	% учешћа	31.12.2021. године	% учешћа	Индекс 21/20
А. Капитал	19.726.205	47,27	19.392.526	48,09	19.932.354	48,56	1.0278
Б. Дугорочна резервисања	76.004	0,18	79.741	0,20	78.174	0,19	0.9803
В. Обавезе	21.931.121	52,55	20.846.912	51,71	21.036.203	51,25	1.0091
ПОСЛОВНА ПАСИВА:	41.733.330	100,00	40.319.179	100,00	41.046.731	100,00	1.0180

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 обрачуна 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 10.000.000 КМ. Сва повећања вриједности основног капитала у току периода до 31.12.2021. године детаљно су објашњена у дијелу Извјештаја: **5.4. Акције и акционари Друштва.**

Структура капитала на дан 31.12.2021. године дата је у наредном табеларном приказу (у КМ):

<i>О П И С</i>	<i>Ознака за АОП</i>	<i>Износ у КМ</i>	<i>Структура (у %)</i>
Основни капитал	102	10.000.000	50,17
Уписани неуплаћени капитал	109	0	****
Емисиона премија	110	0	****
Емисиони губитак	111	0	****
Резерве из добитка	112	1.000.000	5,02
Ревалоризационе резерве	118	1.393.672	6,99
Нереализовани добици по основу финансијских средстава расположивих за продају	119	0	****
Нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	120	0	****
Нераспоређени добитак	121	7.538.682	37,82
Губитак до висине капитала	124	0	****
УКУПНО:	101	19.932.354	100,00

Капитал у структури Пасиве учествује у износу од 19.932.354 КМ, односно 48,56% (у претходном периоду 19.392.526 КМ односно 48,09%), у оквиру чега *основни капитал* учествује у износу од 10.000.000 КМ, и у односу на претходни период није било промјена висине основног капитала (Промијене вриједности капитала кроз извршене докапитализације приказане су дијелу овог Извјештаја који се односи на акције и акционаре Друштва.

Основни капитал у цјелости чини акцијски капитал, а структура акцијског капитала Друштва, према Извјештају из Књиге акционара Централног регистра, на дан 31.12.2021. 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)	4922	9.844.000	98.440000
Нешковић Драган, Бијељина (NKOS-R-A)	78	156.000	1.560000
УКУПНО:	5000	10.000.000	100.000000

Номинална вриједност једне акције са стањем на дан 31. децембра 2021. године износи 2.000 конвертибилних марака (КМ), Ознака акције: NKOS-R-A.

Због непрометања акција Друштва на Бањалучкој берзи у пословној 2021. години не постоје подаци о тржишној вриједности акција на дан 31. децембра 2021. године.

Резерве из добитка које су исказане у износу од 1.000.000 КМ представљају 10% износа основног капитала, и у односу на претходни период (1.000.000 КМ) није било промјена - није било промјена ни висине основног капитала.

Ревалоризационе резерве у билансу стања исказане су у износу од 1.393.672 КМ (у претходном периоду 1.475.960 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 82.288 КМ извршено је по основу укидања дијела ревалоризационих резерви који се односи на разлику амортизације обрачунате на набавну и ревалоризовану вриједност у износу од 82.287,87 КМ.

Нераспоређени добитак који је исказан у износу од 7.538.682 КМ (у претходном периоду 6.916.566 КМ) састоји се из:

- Нераспоређена добит ранијих година.....0 КМ
- Нераспоређена добит редовног пословања.....7.538.682 КМ

Структура пасиве са становишта власништва дата је у наредном прегледу:

<i>ПОЗИЦИЈА</i>	<i>31.12.2018.</i>	<i>%</i>	<i>31.12.2019.</i>	<i>%</i>	<i>31.12.2020.</i>	<i>%</i>	<i>31.12.2021.</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	20.161.427	49,72	19.802.209	47,45	19.472.267	48,29	20.010.528	48,75
Обавезе	20.387.541	50,28	21.931.121	52,55	20.846.912	51,71	21.036.203	51,25
<i>ПОСЛОВНА ПАСИВА:</i>	40.548.968	100,00	41.733.330	100,00	40.319.179	100,00	41.046.731	100,00

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 2021. 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, 47/17 и 58/19),

Према Извјештају о маргини солвентности за послове у врстама неживотних осигурања на дан 31.12.2021. године (Образац: МС-НЖ), маргина солвентности утврђена је у висини од 2.618.241,23 КМ (маргина солвентности по премији већа је од маргине солвентности по штетама која је исказана у износу од 1.144.970,75 КМ). Овај износ је мањи од гарантног фонда из члана 53. Закона о друштвима за осигурање који износи 6.000.000 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 31.12.2021. године (Образац: К-НЖ) расположиви капитал (IV) износи 7.346.596,50 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 6.000.000 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 1.346.596,50 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 78.174 КМ (у претходном периоду 79.741 КМ). Ова резервисања исказана су на одговарајућим билансним позицијама. У односу на претходни период ова резервисања су мања за 1.567 КМ, који износ је евидентиран на одговарајућим позицијама биланса успјеха.

Евиденција резервисања према МРС-19 извршена је на основу *Извјештаја о обрачуну резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију за "Нешкових осигурање" а.д. Бијељина на дан 31.12.2021. године*, а на основу података о радном стажу, просјечним зарадама, дисконтној стопи и стопи раста зарада. Извјештај је урадио овлашћени актуар.

7.1.5. Обавезе

Обавезе Друштва су у Билансу стања исказане у износу од 21.036.203 КМ (у претходном периоду 20.846.912 КМ), а односе се на:

- Дугорочне обавезе.....84.998 КМ и
- Краткорочне обавеза.....20.951.205 КМ

1) Дугорочне обавезе

Дугорочне обавезе у билансу стања Друштва исказане су у износу од 84.998 КМ (за претходни обрачунски период ове обавезе износиле су 111.143 КМ) и у цијелости се односе на остале дугорочне обавезе. Ове обавезе се у цијелости односе на обавезе по основу имовине са правом кориштења.

2) Краткорочне обавезе

На дан 31.12.2021. године у Билансу стања у структури пасиве ова позиција исказана је у износу од 20.951.205 КМ (у претходном периоду 20.735.769 КМ), и у цијелости су, уз нека појединачна одступања, задржале континуитет у апсолутном износу и у учешћу у укупној пасиви. Структура и упоредни преглед краткорочних обавеза дати су у наредној табели (у КМ):

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	143.928	0,69	136.540	1.0541
4.	Обавезе по основу зарада и накнада зарада	114.352	0,54	116.477	0.9817
5.	Друге обавезе из пословања	88.961	0,42	72.813	1.2218
6.	Обавезе за порезе, доприносе и друге кратк. обавезе	66.229	0,32	372.299	0.1779
7.	Обавезе за порезе из резултата	382.882	1,83	335.863	1.1400
8.	Одложене пореске обавезе	0	0	0	*****
9.	Пасивна временска разграничења	20.154.853	96,20	19.701.777	1.0230
УКУПНО Краткорочне обавезе:		20.951.205	100,00	20.735.769	1.0104

Обавезе за премију и специфичне обавезе исказане су у износу од 143.928 КМ (у претходном периоду 136.540 КМ) и у цијелости се односе на обавезе по основу премије саосигурања и реосигурања, што је дато у наредном прегледу:

<i>Основ</i>	<i>Реосигуравач</i>	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>	<i>Индекс 21/20</i>
Обавезе по премији саосиг.		0,00	0,00	*****
Реосигурање по основу АО	Босна ре Сарајево	34.505,67	32.777,10	1.0527
Реосигурање по основу ЗК	Биро ЗК	109.422,55	103.762,77	1.0545
	УКУПНО:	143.928,22	136.539,87	1.0541

Са аспекта обавезности, масовности и преузете обавезе уговори о реосигурању дијеле се на облигаторне и факултативне. Термин *облигаторни* изведен је из обавезности уговорних страна, а не из законске обавезности. Ово је важно нагласити јер се често извлачи погрешан закључак да је ова врста уговора законска обавеза осигуравача за реосигурањем. Обавезност се огледа у обавези реосигуравача да прими у реосигурање удио у одређеној врсти или портфељу осигуравача по уговором утврђеним условима, а по том основу и исплати штету у случају дешавања осигураног случаја. На другој страни стоји обавеза осигуравача да уплати премију, као и да поштује одредбе потписаног уговора у смислу рокова пријаве штете, развоја пријављене штете и других одредби уговора.

Факултативном реосигурању осигуравачи најчешће прибјегавају када полиса садржи ризике који су искључени из њиховог облигаторног реосигурања.

Посматрано са овог аспекта Друштво је за 2021. годину обезбједило реосигуравајуће покриће кроз четири облигаторна уговора. Облигаторни уговори за пословну 2021. годину односе се на:

2. Реосигурање вишка штете за домаћу аутоодговорност са Босна Реосигурање д.д. Сарајево,
3. Реосигурање вишка штете за зелену карту са Бироом зелене карте БиХ Сарајево,
4. Квотно-ексцедентни уговор о реосигурању имовине и одговорности са Босна Реосигурање д.д.Сарајево.
5. Квотни уговор за реосигурање ауто каска са Босна Реосигурање д.д. Сарајево.

Обавезе према реосигуравачима усаглашене су ИОС-има на дан 31.12.2021. године.

Обавезе по основу зарада и накнада зарада укључујући и обавезе за порезе и доприносе, у текућем периоду исказане су у износу од 114.352 КМ (у претходном периоду 116.477 КМ) и односе се на бруто зараде. Ове обавезе односе се на нето зараде (74.865,97 КМ), порезе на зараде (2.030.93 КМ) и доприносе на зараде (37.455,59 КМ).

Друге обавезе из пословања исказане су у износу од 88.961 КМ (у претходном периоду 72.813 КМ), и према аналитичким евиденцијама односе се на:

- Обавезе за примљене авансе.....639,07 КМ
- Обавезе према члановима УО и Одборам за ревизију.....550,00 КМ
- Обавезе према физичким лицима по уговорима.....1.670,00 КМ
- Обавезе према добављачима.....84.817,26 КМ
- Обавезе према актуару.....700,00 КМ
- Остале обавезе.....584,808 КМ

Примљени аванси исказани су на рачунима главне књиге у износу од 639,07 КМ (у претходном периоду 368,26 КМ) и у оба посматрана периода ове обавезе нису материјално значајне (уплате по полисама комитената).

Обавезе према добављачима које су исказане у износу од 84.817,26 КМ (у претходном периоду 68.844,41 КМ) евидентирани су на посебним аналитичким рачунима од чега је у поступку усаглашавања обавеза примљено 56 ИОС и сви су усаглашени. У оквиру ових обавеза исказане су обавезе по основу закупа у износу од 3.587,73 КМ и обавезе према инодобављачима у износу од 2.695,37 КМ.

Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе које су исказане у износу од 66.229 КМ (у претходном периоду 372.299 КМ) евидентирани су појединачно на одговарајућим аналитичким рачунима главне књиге, а односе се на:

- Обавезе за порезе на послове осигурања.....56.714,89 КМ
(противградна заштита, шуме, противпожарна заштита др.)
- Обавезе за доприносе који терете трошкове.....814,61 КМ
- Остале обавезе за порезе и доприносе.....8.689,58 КМ

Обавезе за порез из резултата исказане су у билансу стања у износу од 382.882 КМ (у претходном периоду 335.863 КМ) и утврђене су на бази пореског биланса на дан 31.12.2021. године.

3) Пасивна временска разграничења

Пасивна временска разграничења исказана су у Билансу стања на дан 31.12.2021. године у укупном износу од 20.154.853 КМ (у претходном периоду 19.701.777 КМ), а према рачунима главне књиге односе се на:

- Преносне премије неживотних осигурања.....8.889.507 КМ
- Преносна премија саосигурања и реосигурања и ретроцесија.....1.700 КМ
- Резервисане штете неживотних осигурања.....9.767.833 КМ и
- Друга пасивна временска разграничења.....1.495.813 КМ.

Обрачун преносних премија на дан 31.12.2021. године дат је у наставку (у КМ):

<i>Врста осигурања</i>	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>	<i>Разлика</i>
<i>Преносна премија по основу незгоде</i>	<i>138.588,21</i>	<i>142.074,83</i>	<i>- 3.486,62</i>
<i>Преносна премија по основу ПЗО</i>	<i>11.181,75</i>	<i>8.883,08</i>	<i>2.298,67</i>

<i>Преносна премија по основу АО</i>	<i>8.147.591,95</i>	<i>7.858.527,41</i>	<i>289.064,54</i>
<i>Преносна премија по основу каска</i>	<i>368.419,70</i>	<i>390.293,93</i>	<i>- 21.874,23</i>
<i>Преносна премија имовина - пожар</i>	<i>171.355,90</i>	<i>168.768,50</i>	<i>2.587,40</i>
<i>Прена премија имовина - остало</i>	<i>37.504,71</i>	<i>28.656,70</i>	<i>8.848,01</i>
<i>Преносна премија од опште одговорности</i>	<i>12.109,53</i>	<i>10.793,258</i>	<i>1.316,28</i>
<i>Преносна премија за одг. власника за плов.</i>	<i>2.755,65</i>	<i>1.614,59</i>	<i>1.141,06</i>
<i>Преносна премија саосигурања</i>	<i>1.700,24</i>	<i>4.487,67</i>	<i>- 2.787,43</i>
УКУПНО:	8.891.207,64	8.614.099,96	277.107,68

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 већини основа обрачуната је већа преносна премија (осим по основу незгоде, каска саосигурања). Укупан износ већи је за 277.107,68 КМ искључиво због утицаја повећања преносних премија по основу аутоодговорности (289.064,54 КМ) за који износ су кориговани приходи по основу премије.

Укупна бруто обрачуната премија у самопридржају, према *Образцу П1-Д: Извјештај о премији осигурања и мјеродавној премији у самопридржају*, износи 16.078.342,50 КМ (износ предат у реосигурање је 640.432,14 КМ). Укупно бруто обрачуната премија исказана је у износу од 16.718.774,64 КМ. Учешће техничке премије осигурања у укупној премији осигурања у самопридржају износи 70,32%, (11.305.673,53 : 16.078.342,50 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 9.767.833,01 КМ. Резервација насталих пријављених штета износи 7.395.939,64 КМ, док је резервација за штете настале а непријављене до 31.12.2021. године износи 2.371.893,37 КМ.

Резервација насталих не пријављених штета за аутоодговорност, незгоду и каско је урађена методом уланчаних љествица.

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

<i>Врста осигурања</i>	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>	<i>Разлика</i>
<i>Резервација штета по основу домаће АО.</i>	<i>7.804.553,05</i>	<i>7.788.546,99</i>	<i>16.006,06</i>
<i>Резервације штета по основу каска</i>	<i>618.687,52</i>	<i>371.522,90</i>	<i>247.164,62</i>
<i>Резервација по основу незгоде</i>	<i>61.070,58</i>	<i>31.451,97</i>	<i>29.618,61</i>
<i>Резервација по основу штета имовина пожар</i>	<i>1.117.394,14</i>	<i>1.414.831,50</i>	<i>(297.437,36)</i>
<i>Резервација по основу имовина остало</i>	<i>122.052,70</i>	<i>0,00</i>	<i>122.052,70</i>
<i>Резервација по основу штета ПЗО</i>	<i>44.041,89</i>	<i>9.005,92</i>	<i>35.035,97</i>
<i>Резервације пом основу опште одговорности</i>	<i>33,13</i>	<i>64,84</i>	<i>(31,71)</i>

УКУПНО: 9.767.833,01 9.615.424,12 152.408,89

У току посматране 2021. године (Образац: Ш-Д: Извјештај о штетама) укупно је пријављено 1.776 штета (1.684 нових и 92 реактивирани). На дан 31.12.2020. године било је резервисано 377 штета. Од укупно 2.153 штете у редовном поступку ријешено је 1.794 односно 81,24% (од чега су позитивно ријешене 1.559 штете или 72,41% и одбијене 190 штете или 8,82%). Преостали број од 404 штете је резервисан на дан 31.12.2021. године. Учешће броја резервисаних штета у укупним штетама износи 18,76%.

Друга пасивна временска разграничења исказана су у износу од 1.495.813 КМ (у претходном периоду 1.472.253 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.....1.443.049,89 КМ
- Обрачунато у текућем периоду.....23.849,82 КМ
- Укупно допринос за превентиву.....1.466.899,71 КМ

У оквиру ове позиције, осим превентиве, укључен је и износ разграничених прихода по основу провизије саосигурања и реосигурања у износу од 28.913,29 КМ.

7.1.6. Улагање средстава за обезбеђење техничке резерве и улагање средстава гарантног фонда

У поступку ревизије на увид су стављени прегледи (према *Правилнику о улагању средстава друштва за осигурање -117/20*):

- Образац УС1: *Преглед стања улагања средстава за покриће техничке резерве неживотних осигурања на дан 31.12.2021. године,*
- Образац УС3: *Преглед стања улагања средстава за покриће 50% минималног гарантног фонда на дан 31.12.2021. 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 и аналитичким евиденцијама исказана су следећа салда:

Табела потраживања са повезаним правним лицима:

<i>Правна лица</i>	<i>Основ повезаности</i>	<i>Врста посла</i>	<i>Почетно стање</i>	<i>Промет</i>	<i>Стање 31.12.2021.</i>
Нешковић доо Бијељина	Акционар	зајам	4.400.000,00	5.600.000,00	5.400.000,00
		услуге	66.908,76	430.493,87	72.689,61
Ауто центар Нешковић	Зависно правно лице	зајам	0,00	0,00	0,00
		услуге	5.232,80	81.735,07	8.629,58
Н група Бијељина	Остала правна лица	зајам	320.000,00	290.000,00	30.297,00
		услуге	1.575,77	22.428,40	1.073,93
НН Холдинг Бијељина	Остала правна лица	зајам	0,00	210.000,00	210.000,00
		услуге	4.709,81	58.507,89	9.309,21
Укупно:			4.798.427,14	6.703.165,23	5.731.999,33

Из табеле потраживања може се видјети да је Друштво одобравало зајмове повезаним лицима а на основу уредно склопљених уговора што је презентовано у Напоменама уз финансијске извјештаје, гдје је јасно дефинисан датум одобравања, рок, каматна стопа и средства обезбеђења зајма.

Поред зајмова Друштво је издавало пословне просторе у закуп на основу склопљених уговора о закупу, којим се јасно дефинише износ закупа, рок плаћања и остале напомене.

Повезаним правним лицима се продају полисе осигурање под истим условима као и осталим правним лицима што је дефинисано у споразуму о начину плаћању полиса на рате.

Табела обавеза према повезаним правним и физичким лицима:

<i>Правна лица</i>	<i>Основ повезаности</i>	<i>Врста посла</i>	<i>Почетно стање</i>	<i>Промет</i>	<i>Стање 31.12.2021.</i>
Нешковић доо Бијељин	Акционар	роба и услуге	8.408,30	287.494,16	14.518,53
		дивиденда	287.520,00	6.808.668,53	0,00
Ауто центар Нешковић	Зав. правно лице	роба и услуге	205,51	19.448,21	713,99
Н група Бијељина	Ост. правна лица	услуге	0,00	0,00	0,00
НН Холдинг	Ост. правна лица	услуге	899,97	3.685,87	299,99
Драган Нешковић	Власник	дивиденда	23.819,26	107.898,44	0,00
Укупно:			320.853,04	7.227.195,21	15.532,51

Табела обавеза према повезаним правним и физичким лицима показује да је друштво остварило промет по основу дивиденде и по основу промета робе и услуга, а да је имало обавезу према повезаним правним лицима само по основу куповине робе и услуга.

Исплата дивиденде је извршена према одлуци о расподјели добити акционарима из 2020. године сразмјерно броју акција а што је приказано у ноти кретања капитала.

Трансакције са повезаним лицима су обављане по тржишним условима, као и са свим другим комитентима.

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 портфела осигурања од могућности појаве великих штета, које би 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 и начину саосигурања и реосигурања и
- Одлика о табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја за 2021. годину.

За 2021. годину Друштво је закључило уговоре реосигурања са реосигуравачем „Босна Ре“ Сарајево и са Бироом зелене карте БиХ Сарајево.

1. Реосигурање вишка штете за домаћу аутоодговорност са Босна Реосигурање д.д. Сарајево,
2. Реосигурање вишка штете за зелену карту са Бироом зелене карте БиХ Сарајево,
3. Квотно-ексцедентни уговор о реосигурању имовине и одговорности са Босна Реосигурање д.д.Сарајево.
4. Квотни уговор за реосигурање ауто каска са Босна Реосигурање 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.

Друштво је за извјештајни период саставило *Извјештај о спровођењу политике реосигурања и саосигурања за 2021. годину.*

У пословној 2021. години Друштво је имало 4 саосигурања, и то два у каско осигурању и по један у осигурању од пожара и осигурању професионалне одговорности.

У Извјештају о спровођењу политике реосигурања и саосигурања за 2021. годину дат је табеларни приказ водећег и пратећих саосигуравача, осигураник, врста осигурања, сума осигурања, премије и други подаци.

7.2. Напомене уз биланс успјеха

Укупни приходи и укупни расходи у званичној билансној шеми не исказује се као јединствен податак, те их је потребно извести користећи појединачне приходе и расходе по основама остваривања.

Укупни приходи остварени у 2021. годину износе 18.113.960 КМ (у претходном периоду 18.975.399 КМ) што је у односу на остварење из претходног периода **мање** за 4,54%.

Укупно остварени расходи у истом периоду износе 9.818.775 КМ (у претходном периоду 11.779.736 КМ) што у односу на остварење из претходног периода представља **смањење** за 16,65%.

Структура остварених прихода и расхода у текућем и у претходном периоду дата је у оквиру интерпретације појединих категорија остварених прихода и расхода.⁵

Остварени добитак прије опорезивања износи 8.295.185 КМ што у односу на остварени добитак у претходном периоду (7.195.663 КМ) представља **повећање** за 15,28 процената (индекс: 1.1528), 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 (неживотна и животно). Друштво се у посматраном периоду бавило само неживотним осигурањима, те ће у том смислу бити и интерпретација резултата. Структура пословних прихода по основама остваривања дата је у прописаној шеми Биланса успјеха (у КМ):

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1.	Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	0	0,00	0	*****
2.	Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	16.441.667	93,08	16.517.070	0.9954
3.	Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	234.051	1,32	734.723	0.3185
4.	Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	0	0,00	368.409	*****

⁵ Прописана шема биланса успјеха не омогућује представљање збирних података о оствареним приходима и расходима.

5.	Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.	23.350	0,12	16.254	1.4366
6.	Други пословни приходи	965.598	5,48	991.362	0.9740
УКУПНО пословни приходи:		17.664.666	100,00	18.627.818	0.9483

Најзначајнији дио пословних прихода остварен је као приход од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања. Фактурисана премија у текућем периоду износи 16.718.774,64 КМ, и са упоредним прегледом у односу на претходни период остварена је по следећим основама осигурања (у КМ):

Премија по врсти осигурања	Текућа година		Претходна година		Индекс	%
	Износ премије	Број полиса	Износ премије	Број полиса		
Осигурање незгоде	271.893,82	51092	272.023,63	49.562	0.9995	1,63
Путничко здравствено осигурање	75.224,88	1828	46.222,19	964	1.6275	0,45
Осигурање возила која се крећу по копну - каско	762.098,04	978	803.641,99	1.061	0.9483	4,56
Осигурање имовине од пожара	201.967,82	401	193.297,76	389	1.0449	1,21
Осигурање од осталих штета имовине	54.865,75	92	19.325,19	85	2.8391	0,33
Осигурање од аутоодговорности	15.313.208,85	54891	14.866.049,04	54.073	1.0301	91,59
Осигурање одговорности за бродове	5.611,50	62	3.149,25	44	1.7819	0,03
Осигурање од одговорности из дјелатности	33.903,98	246	31.752,75	232	1.0677	0,20
Укупно:	16.718.774,64	109590	16.235.461,80	106.410	1.0298	100,00

Фактурисана премија осигурања и саосигурања (16.718.774,64 КМ) са распоредом на техничку премију, превентиву и режију остварена је у посматраном периоду по следећим основама (у КМ):

Распоред	Незгода	ПЗО	АО	Каско	Имовина	Укупно:
Техничка премија	187.606,74	51.905,17	10.719.246,20	556.331,57	255.650,16	11.770.739,81
Превентива	2.718,94	752,25	0,00	15.241,96	5.136,67	23.849,82
Режијски додатак	81.568,14	22.567,46	4.593.962,65	190.524,51	35.562,24	4.924.185,01
УКУПНО:	271.893,82	75.224,88	15.313.208,85	762.098,04	296.349,07	16.718.774,64

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

Врста	Текућа година	Претходна година	Разлика
Премија незгоде	138.588,21	142.074,83	(3.486,62)
Путничко здравствено осигурање	11.181,75	8.883,08	2.298,67
Премија аутоодговорности	8.147.591,95	7.858.527,41	289.064,54
Премиј по каску	369.337,61	393.977,20	(24.639,59)

<i>Премија имовине</i>	224.508,12	210.637,44	13.870,68
УКУПНО:	8.891.207,64	8.614.099,96	277.107,68

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 234.051 КМ и *мањи* су у односу на претходни период (734.723 КМ) и у цијелости се односе на приходе по основу учешћа у накнади штета у земљи и остварене су по основу више штета које су пријављене у реосигурање и падају на терет реосигураваача, а односи се на:

- осигурање по основу каска у износу од.....198.988,30 КМ и
- осигурање по основу имовине пожар у износу од.....35.062,48 КМ.

Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања у текућем периоду нису исказани (у претходном периоду 368.409 КМ).

Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл. у текућем периоду исказани су у износу од 23.350 КМ (у претходном периоду 16.254 КМ), а чине их приходи по основу рефундације бруто плата породилја (22.180,43 КМ) и на основу Одлуке Владе о давању подстицаја за повећање плата радника (1.169,86 КМ).

Други пословни приходи су у билансу успјеха исказани у износу од 965.598 КМ (у претходној години 991.362 КМ), и према аналитичким евиденцијама односе се на (у КМ):

<i>Опис промјене</i>	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>	<i>Индекс</i>
<i>Приходи по основу провизије реосигурања</i>	57.000,18	60.573,72	0.9410
<i>Приходи од регреса</i>	263.882,01	262.023,91	1.0071
<i>Приходи од закупа</i>	523.955,62	496.244,98	1.0558
<i>Приход по основу ЗК</i>	110.812,00	162.173,00	0.6833
<i>Приходи од услужне процјене</i>	914,54	393,18	2.3260
<i>Приходи по основу откупа штета</i>	4.383,50	4.821,34	0.9092
<i>Приход по основу напл. штете на стварима</i>	0	932,00	*****
<i>Остали приходи</i>	4.650,00	4.200,00	1.1071
УКУПНО:	965.597,85	991.362,13	0.9740

У структури других пословних прихода највећу ставку заузимају приходи по основу закупа (54,26%), приходи по основу регреса (27,33%) и приходи по основу зелене карте (11,48%), а у односу на претходну годину *мањи* су приходи по овом основу за 2,60%.

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 (у КМ):

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1.	Функционални расходи	5.876.794	65,56	6.683.320	0.8793
1.1.	Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	231.263	2,58	245.383	0.9424
1.2.	Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања	0	0,00	0	*****
1.3.	Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	5.645.531	62,98	6.437.937	0.8769
2.	Трошкови спровођења осигурања	3.087.633	34,44	3.083.966	1.0012
2.1.	Трошкови амортизације и резервисања	272.569	3,04	327.198	0.8330
2.2.	Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	1.388.505	15,49	1.334.856	1.0402
2.3.	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1.426.559	15,91	1.421.912	1.0033
УКУПНО пословни расходи:		8.964.427	100,00	9.767.286	0.9178

У укупним пословним расходима функционални расходи износе 5.876.794 КМ и у истим учествују са 65,56%, док трошкови спровођења осигурања износе 3.087.633 КМ и у пословним расходима учествују са 34,44%.

2.1.) Функционални расходи

Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе исказани су у билансу успјеха у износу од 231.263 КМ (у претходном периоду 245.383 КМ). Према аналитичким рачунима главне књиге на којима се ови расходи евидентирају по основама настанка, односе се на (у КМ):

Врста трошка	Текући период	Претходни период	Индекс
Допринос за превентиву	23.849,82	23.507,76	1.0146
Ватрогасни допринос	5.299,40	5.588,35	0.9483
Допринос Заштитном фонду	143.391,96	163.541,16	0.8768
Противградна заштита	47.438,52	45.812,30	1.0355
Провизија за ПЗО	11.283,72	6.933,30	1.6275
УКУПНО:	231.263,42	245.382,87	0.9425

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.

Допринос заштитном фонду је књижен по основу решења Заштитног фонда РС.

Ватрогасни допринос и противградна заштита су формиран по посебним прописима пореских органа.

Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања су најзначајнија позиција у структури функционалних расхода и исказане су у износу од 5.645.531 КМ (у претходном периоду 6.437.937 КМ). У оквиру ове категорије расхода накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетама неживотних осигурања исказана је у износу од 4.817.418 КМ (у претходном периоду 5.766.495 КМ) а односе се на (у КМ):

<i>Врста трошка</i>	<i>Текући период</i>	<i>Претходни период</i>	<i>Индекс</i>
Штете по основу незгоде	63.168,64	41.381,97	1.5265
Штете по осн.путничког здравственог осигурања	33.532,08	7.552,63	4.4398
Штете по основу каска	727.542,93	607.954,56	1.1967
Штете по основу АО	3.815.901,64	3.516.155,08	1.0852
Трошкови по основу осиг. имовине - остало	121.460,22	1.559.832,87	0.0779
Индиерктни трошкови ликвидације штета	55.812,93	33.618,01	1.6602
УКУПНО:	4.817.418,44	5.766.495,12	0.8354

Тршкови штета у износу од 4.817.418,44 КМ су *мањи* у односу на предходну годину за 16,46%.

У структури штета највеће учешће имају штете по основу аутоодговорности са рентним штетама – 79,21% и каска – 15,10%.

Степен ефикасности у рјешавању штета је 81,24% (1.749 / 2.153 x 100). Степен ефикасности у плаћању штета је 100%, што значи да су укупно ликвидиране уједно и укупно исплаћене штете.

Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања исказани су у износу од 675.704 КМ (у претходном периоду 671.442 КМ), а њихова структура за текући и претходни период дата је у наредном табеларном приказу (у КМ):

<i>Врсте</i>	<i>Текући период</i>	<i>Претходни период</i>	<i>Индекс</i>
<i>Расходи реосигурања са БЗК</i>	<i>239.272,55</i>	<i>232.317,77</i>	<i>1.0299</i>
<i>Расходи реосигурања са Босна Ре</i>	<i>400.911,64</i>	<i>391.216,69</i>	<i>1.0248</i>
<i>Расходи премије саосигурања</i>	<i>247,95</i>	<i>0,00</i>	<i>*****</i>
<i>Укупни расходи реосигурања:</i>	<i>640.432,14</i>	<i>623.537,46</i>	<i>1.0271</i>

<i>Преносна премија реосигурања</i>	<i>1.763,53</i>	<i>14.892,77</i>	<i>0.1184</i>
УКУПНО:	642.195,67	638.430,23	1.0059

За потребе обрачуна на дан 31.12.2021. године утврђена је преносна премија у расходима реосигурања у складу са Правилником о техничким резервама у износу од 1.763,53 КМ. У оквиру *Расхода по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања* укључена је и провизија саосигурања у износу од 1.278,14 КМ и коначан обрачун провизије каско осигурања у износу од 32.230,54 КМ.

2.2.) Трошкови спровођења осигурања

Трошкови спровођења осигурања, који су ограничени износом оствареног режијског додатка, исказани су у износу од 3.087.633 КМ (у претходном периоду 3.083.966 КМ). Режијски додаток је формиран према Одлуци о расподјели бруто премије са максималним стопама режијског додатка.

Остварени режијски додаток :	4.924.185,01 КМ
<u>Трошкови режије 2020. године</u>	<u>3.087.633,55 КМ (-)</u>
<u>Разлика:</u>	<u>1.836.551,46 КМ</u>

Трошкови режије у оствареном режијском додатку учествују са 62,70% (у претходном периоду 64,43%) што значи да је Друштво водило рачуна о ограничениости трошкова режије у пословању. У односу на фактурисану премију трошкови спровођења осигурања учествују са 18,47%.

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

<i>Врста</i>	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>	<i>Индекс 2021/2020</i>	<i>%</i>
Трошкови амортизације	272.569,16	323.459,72	0.8427	8,83
Трошкови резервисања за бен. запослених	0	3.737,70	*****	0,00
Трошкови горива	92.180,23	109.209,52	0.8441	2,99
Трошкови енергије	263.245,36	259.233,61	1.0155	8,53
Трошкови гријања	159.608,98	60.095,33	2.6559	5,17
Трошкови одржавања	40.453,45	36.304,81	1.1143	1,31
Трошкови материјала канцел.и неканцел.	80.933,17	75.936,46	1.0658	2,62
Трошкови провизија	14.165,81	2.318,40	6.1102	0,46
Трошкови рекламе	1.579,30	1.533,87	1.0296	0,05
Трошкови репрезентације	22.337,40	34.330,11	0.6507	0,72
Трошкови осигурања	15.269,34	16.744,94	0.9119	0,49
Трошкови пореза и доприноса-директни	141.106,94	156.872,08	0.8995	4,57
Трошкови платног промета	18.041,55	18.268,09	0.9876	0,58
Трошкови закупа	40.580,14	40.779,41	0.9951	1,31

Трошкови телефона	116.896,05	117.480,34	0.9950	3,79
Трошкови услуга	122.301,50	121.213,16	1.0090	3,96
Трошкови Биро ЗК	34.991,62	37.489,80	0.9333	1,13
Трошкови Заштитног фонда	25.454,52	25.454,58	0.9999	0,82
Трошкови за фи.агенције ,обдусмен и ост.	180.290,03	189.009,90	0.9538	5,84
Трошкови остали	19.069,41	32.582,53	0.5852	0,62
Трошкови бруто плате	1.426.559,59	1.421.912,17	1.0033	46,20
Укупно:	3.087.633,55	3.083.966,53	1.0012	100,00

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 (1.426.559,59 КМ – 46,20%), трошкови амортизације (272.569,16 КМ – 8,83%), те трошкови горива, енергије, телефона и други.

Трошкови амортизације и резервисања исказани су у износу од 272.569 КМ (у претходном периоду 327.198 КМ) и односе се у цијелости 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 1.388.505 КМ и у односу на претходни период *већи* су за 4,02%. Појединачно посматрано најзначајније позиције су *трошкови материјала, горива и енергије* који су исказани у износу од 636.421 КМ (у претходном периоду 540.780 КМ) и *нематеријални трошкови* који су исказани у износу од 554.652 КМ (у претходном периоду 592.573 КМ).

Трошкови материјала, горива и енергије исказани су у износу од 636.421 КМ (у претходном периоду 540.780 КМ) а појединачно посматрано најзначајнија позиција јесу утрошена електрична енергија (260.698,00 КМ), трошкови осталог горива за гријање (159.608,98 КМ), зтрошкови осталог материјала - канцеларијског (34.340,25 КМ) и др. Сви ови трошкови признају се на основу улазне документације у номиналним износима.

Нематеријални трошкови (554.652 КМ) односе се на трошкове репрезентације (22.227,40 КМ), трошкови птрмије осигурања (15.269,34 КМ), трошкови платног промета (18.041,55 КМ), трошкови непроизводних услуга (239.197,55 КМ) и остали нематеријални трошкови (259.805,58 КМ). У оквиру ових трошкова појединачно посматрано најзначајније позиције су трошкови за финансирање Агенције (170.472,33 КМ), трошкови услуга телефона (116.896,05 КМ) и др.

Сви ови трошкови признају се на основу одговарајуће документације и аналитички евидентирају на одговарајућим рачунима главне књиге.

Трошкове зарада, накнада зарадаи остале личне расходе (1.426.559 КМ) чине:

- трошкови бруто зарада и накнада зарада1.383.210 KM и
- остали лични расходи и накнаде.....43.349 KM.

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

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 8.700.239 KM и *мањи* је од оствареног пословног добитка у претходном периоду за 1,81%, када је био исказан у износу од 8.860.532 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 21/20
		Износ	%		
1.	Финансијски приходи од матичних, зависних и осталих пов. правних лица	108.664	25,88	88.112	1.2332
2.	Приходи од камата	173.810	41,39	177.037	0.9818
3.	Позитивне курсне разлике	136.963	32,61	56.886	2.4077
4.	Остали финансијски расходи	504	0,12	1.009	0.4995
УКУПНО:		419.941	100,00	323.044	1.2999

Приходи од камата, који у укупним финансијским приходима учествују са 41,39% и који износе 173.810 KM остварени су по основу:

- приход од камата на орочених депозита.....146.798,04 KM
- приход од камата на зајмове-осталих пр. лица.....20.055,59 KM
- приход од камата резервог фонда БиХ5.477,14 KM и
- приход од камата по споровима.....1.479,51 KM

Позитивне курсне разлике настале су свођењем доларског депозита ороченог у претходном периоду по Уговору број: 1002465520 на средњи курс на дан 31.12.2021. године.

2) Финансијски расходи

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс 21/20
		Износ	%		
1.	Финан. расходи из односа са матичним, зав. и осталим повезаним правним лицима	0	0,00	0	*****
2.	Расходи камата	3.970	87,42	4.994	0.7949
3.	Негативне курсне разлике	571	12,58	217.984	*****
4.	Остали финансијски расходи	0	0,00	49	*****
УКУПНО:		4.541	100,00	223.027	0.0204

3) Добитак редовне активности

Ред. број	П о з и ц и ј а	Текући период	Претходни период	Индекс 21/20
	Пословни добитак	8.700.239	8.860.532	0.9819
1.	Финансијски приходи	419.941	323.044	1.2999
2.	Финансијски расходи	4.541	223.027	0.0204
	Добитак редовне активности	9.115.639	8.960.549	1.0173

7.2.4. Остали приходи и расходи

1) Остали приходи

Остали приходи исказан су у износу од 29.353 КМ (у претходном периоду 24.537 КМ) и њихов основ остваривања дат је у наредном прегледу (у КМ):

Врста прихода	Текући период	Претходни период	Индекс 21/20
Наплаћена отписана потраживања	5.422,80	5.839,12	0.9287
Добици од продаје	259,44	931,28	0.2786
Позитивна разлика на ХоВ	9.942,62	10.787,18	0.9217
Приходи по основу вишкова	5,00	2,00	2.5000
Остали непоменути приходи	13.723,79	6.978,09	1.9667
УКУПНО:	29.353,65	24.537,67	1.1963

Остали приходи у текућем периоду већи су за 19,63% у односу на претходну годину. У току године наплаћено је потраживања: 5.406 КМ по основу регреса а који је исправљен у претходним периодима, 16,80 КМ по основу колективног осигурања радника.

Добитке од продаје чине: приход по основу продаје опреме у износу од 259,44 КМ. Позитивна разлика на хартијама од вриједности формирана је свођењем цијене акција на просјечну берзанску цијену и износи 9.942,62 КМ.

Све ове позиције аналитички се обухватају према основама настанка на одговарајућим рачунима главне књиге и признају на основу одговарајуће документације.

2) *Остали расходи*

Остали расходи су у билансу успеха исказани у износу од 55.837 КМ (у претходном периоду 290.869 КМ), а износ, структура и кретање осталих расхода дати су у наредном табеларном прегледу (у КМ):

<i>Врста расхода</i>	<i>Текући период</i>	<i>Претходни период</i>	<i>Индекс 21/20</i>
<i>Губици по основу расходив. основ. средстава</i>	819,68	168,07	4.8770
<i>Расходи по основу продаје основ. средстава</i>	0	190.781,30	*****
<i>Губици на ХоВ</i>	7.150,67	12.657,54	0.5649
<i>Отпис потраживања</i>	11.559,39	45.385,33	0.2546
<i>Казне и сл.</i>	4.975,90	10.037,16	0.4557
<i>Трошкови поврата премије</i>	30.579,41	28.816,18	1.0612
<i>Остали непоменути расходи</i>	751,67	3.023,58	0.2486
УКУПНО:	55.836,72	290.869,16	0.1919

Исказани остали расходи знатно су *мањи* у текућем него у претходном обрачунском периоду (индекс 0.1919), а при томе су у оба периода *већи* и од остварених прихода по истом основу, тако да је у оба периода по наведеном основу исказан негативан резултат у износу од 26.484 КМ у текућем и 266.332 КМ у претходном периоду. Према аналитичким евиденцијама најзначајнија позиција осталих расхода у текућем периоду јесу расходи по основу поврата премија.

Расходи по основу отписа потраживања у износу 11.559,39 КМ настали су по основу отписа, и то: директан отпис регреса 4.192,60 КМ, директан отпис колективног осигурања радника 40,00 КМ и отпис потраживања у износу од 7.326,79 КМ по Правилнику о процјењивању билансних и ванбилансних позиција.

У расходе по основу казни у износу од 4.975,90 КМ су укључени износи по основу плаћених ино услуга на терет друштва у износу од 439,80 КМ, расходи по основу Рјешења УИО у износу од 1.120,00 КМ и Пореске управе у износу од 3.416,10 КМ.

Расходи по основу хартија од вриједности су настали свођењем акција на просјечну берзанску виједност у износу од 7.150,67 КМ.

Расходи по основу поврата премије у износу од 30.579,41 КМ су настали углавном прекидом осигурања по годишњим полисама из ранијих година а што је предходило продајом аута.

У осталим непоменути расходима у износу од 751,67 КМ су евидентирани рачуни из ранијих година: Заједница етажних власника Фоча 30,00 КМ, накнада у парничном поступку 538,20 КМ, комунална накнада Котор Варош у износу од 172,80 КМ и сл.

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 предходне 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 овај резултат је исказан у износу од 26.484 КМ а у претходном 266.332 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 у текућем периоду исказани су у износу од 793.970 КМ (у претходном периоду 1.498.554 КМ) а односе се на ефекте процјене инвестиционих некретнина што је приказано у наредном прегледу (у КМ):

<i>Инвестициона некретнина</i>	<i>Вриједност прије процјене</i>	<i>Вриједност по процјени</i>	<i>Ефекат процјене</i>
Б. Лука, Ј. Богдана	1.800.000,00	1.503.780,00	(296.220,00)
Бијељина, Трг	1.181.000,00	882.600,00	(298.400,00)
Бијељина, Његошева	1.000.000,00	800.650,00	(199.350,00)
УКУПНО:	3.981.000,00	3.187.030,00	(793.970,00)

По наведеном основу Друштво је у текућем периоду исказало негативан резултат у износу од 793.970 КМ (у претходном периоду 1.498.554 КМ).

Процјену вриједности инвестиционих некретнина урадио је Петар Лазић, вјештак економске струке (рјешење број: 08.020/704-3/13) и овлашћени процјењивач (лиценца број: 130-161/21) и саставио Извјештај о процјени вриједности инвестиционих некретнина „Нешковић осигурање“ а.д. Сремска бр. 3. Бијељинаа (број: 68/22 од фебруара 2022. године).

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. Нето добитак и нето губитак периода

Преглед основа остваривања финансијског резултата (добитак и губитак прије опорезивања) и текући и одложени порез на добит дати су у наредном табеларном приказу (у КМ):

<i>Врста трошка</i>	<i>Текући период</i>	<i>Претходни период</i>	<i>Индекс 21/20</i>
<i>Пословни добитак</i>	8.700.239	8.860.532	0.9819
<i>Финансијски приходи</i>	419.941	323.044	1.2999
<i>Финансијски расходи</i>	4.541	223.027	0.0204
<i>Добитак редовне активности</i>	9.115.639	8.960.549	1.0173
<i>Остали приходи</i>	29.353	24.537	1.1963
<i>Остали расходи</i>	55.837	290.869	0.1919
<i>Губитак по основу ускл. вр. имовине</i>	793.970	1.498.554	0.5298
<i>Добитак прије опорезивања</i>	8.295.185	7.195.663	1.1528
<i>Губитак прије опорезивања</i>	0	0	*****
<i>Порески расходи периода</i>	838.791	751.532	1.1161
<i>Нето добитак</i>	7.456.394	6.444.131	1.1571

7.2.9. Добици и губици утврђени директно у капиталу

Добици утврђени директно у капиталу исказани су у износу од 82.288 КМ (у претходном периоду 272.435 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 82.288 КМ (у претходном периоду 272.435 КМ) као остали губици утврђени директно у капиталу.

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	400.706,13 КМ	316.462,58 КМ
➤ Аутоцентар Нешковић доо Бијељина	73.713,79 КМ	17.109,18 КМ
➤ Н-Гроуп Бијељина	20.902,48 КМ	30.500,00 КМ
➤ НН Холдинг	50.295,93 КМ	1.375,01 КМ
<u>УКУПНО:</u>	<u>545.618,33 КМ</u>	<u>365.446,77 КМ</u>

Све наведене трансакције аналитички су обухваћене према основама настанка и исказане на рачунима главне књиге. Друштво је за израду завршног рачуна обезбедило *Елаборат о*

трансферним цијенама од стране правног лица Deloitte doo Banja Luka, у циљу да се утврди да ли су трансакције са повезаним лицима вршене „ван дохвата руке” а за израду коначне пореске пријаве пореза на добит. По основу трансакција са повезаним лицима повећани су приходи који увећавају пореску основицу у износу од 11.224,05 КМ, тако и коначну обавезу пореза у износу од 1.122,40 КМ.

7.3. Биланс токова готовине

У Билансу токова готовине у периоду од 01.01. до 31.12.2021. 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

П о з и ц и ј а	- у конвертибилним маркама -	
	Износ (у КМ)	
	Текућа година	Претходна година
1	3	4
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
I - Приливи готовине из пословних активности	17.709.036	18.012.215
1. Приливи од премија осигурања, саосигурања и примљени аванси	16.707.836	16.241.769
3. Приливи од учешћа у накнади штета	10.085	534.728
4. Остали приливи из пословних активности	991.115	1.235.718
II - Одливи готовине из пословних активности	9.164.018	10.103.241
1. Одливи по основу накнада штета из осигурања и удјела у штети...	4.792.491	5.760.697
3. Одливи по основу премија саосигурања, реосигурања	419.170	436.198
4. Одливи по основу исплате зарада, накнада зарада и осталих лич. рас.	1.394.932	1.390.726
5. Одливи по основу трошкова спровођења осигурања	1.774.067	1.693.913
7. Одливи по основу пореза на добит	758.886	773.221
8. Остали одливи из пословних активности	24.472	48.486
III - Нето прилив готовине из пословних активности	8.545.018	7.908.974
IV - Нето одлив готовине из пословних активности	0	0

Приливи из пословних активности у износу од 17.709.036 КМ обухватају прилив по основу потраживања за премије у износу од 16.696.574,76 КМ, примљени аванси 272,00 КМ, премија саосигурања и поврат премије у износу од 10.989,24 КМ, приливе од учешћа у накнади штета реосигурање у износу од 10.084,95 КМ, приливе по основу регреса у износу од 216.941,92 КМ, приливи по основу зелене карте у износу од 110.908,00 КМ, по основу закупа и сл. у износу од 629.825,97 КМ и остале приливе из пословних активности.

Одливи готовине из пословних активности обухватају одливе по основу плаћених штета у износу од 4.791.292,79 КМ, по основу удјела у штетама у износу од 960,50 КМ, дати аванси у износу од 237,31 КМ, одливе по основу плаћене премије реосигурања у износу од

418.946,74 KM и саосигурања у износу од 223,16 KM, по основу бруто зарада и накнада зарада у износу од 1.394.931,95 KM, по основу исплата добављачима у износу од 1.311.547,22 KM, по основу пореза на добит у износу од 758.885,75 KM, директне порезе и др. у износу од 495.339,92 KM, и остале одливе из пословних активности.

Б. Токови готовине из активности инвестирања

- у конвертибилним маркама -

Позиција	Износ (у KM)	
	Текућа година	Претходна година
1	3	4
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
I - Приливи готовине из активности инвестирања	4.463.526	7.968.404
1. Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	4.189.703	7.713.432
4. приливи по основу камата	273.823	254.972
II - Одливи готовине из активности инвестирања	5.464.329	9.676.540
1. Одливи по основу краткорочних финансијских средстава	4.110.000	2.420.000
3. Одливи по основу куповине сталне имовине	354.329	65.107
4. Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	1.000.000	7.191.433
III - Нето прилив готовине из активности инвестирања	0	0
IV - Нето одлив готовине из активности инвестирања	1.000.803	1.708.136

Прилив готовине из активности инвестирања обухвата прилив по основу краткорочних финансијских пласмана и по основу камата.

Одлив готовине из активности инвестирања обухвата одлив по основу краткорочних финансијских пласмана, по основу куповине сталне имовине и одливе по основу осталих дугорочних финансијских пласмана.

В. Токови готовине из активности финансирања

- у конвертибилним маркама -

Позиција	Износ (у KM)	
	Текућа година	Претходна година
1	3	4
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
I - Прилив готовине из активности финансирања	0	0
II - Одливи готовине из активности финансирања	7.227.906	7.307.271
5. Одливи по основу исплаћених дивиденди	7.227.906	7.307.271
III - Нето прилив готовине из активности финансирања	0	0
IV - Нето одлив готовине из активности финансирања	7.227.906	7.307.271

Приливи по основу активности финансирања у текућем периоду нису остварени, као и у претходном периоду.

Одливи по основу активности финансирања у оба посматрана обрачунска периода односе се у цијелости на одливе по основу исплаћених дивиденди.

Г. Рекапитулација

- у конвертибилним маркама -

Позиција	Износ (у КМ)	
	Текућа година	Претходна година
1	3	4
Г. УКУПНИ ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	22.172.562	25.980.619
Д. УКУПНИ ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	21.856.253	27.087.052
Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ	316.309	0
Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ	0	1.106.433
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	1.358.262	2.464.695
З. ПОЗ. КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	0	0
И. НЕГ. КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	0	0
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	1.674.571	1.358.262

Укупан прилив готовине у току године износи 22.172.562 КМ, а укупан одлив износи 21.856.253 КМ, тако да нето прилив готовине износи 316.309 КМ.

Стање готовине на крају периода, према Билансу токова готовине, износи 1.674.571 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 31.12.2021. године попунило и Агенцији доставило образц „ЗПО-Д“ – Извјештај о коришћењу услуга заступника / посредника у осигурању и реосигурању. Према овом образцу послови посредовања у осигурању обављали су (у КМ):

Назив	Регистар. број	Број и датум уговора	Укупно обрачуната премија	Укупно обрачуната провизија
М Брокер доо Бања Лука	05-507-2/18	7886/14 22.12.2014.	58.110,44	13.227,06
Први брокер Бања Лука	05-507-1-3/13	601/14 24.02.2014.	0,00	938,75
УКУПНО:			58.110,44	14.165,81

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 01.11.2021. године донио Одлуку о формирању комисија за попис имовине и обавеза друштва за пословну 2021. годину, број: УО-ССХХХИ-03/2021. и то:

- Комисија за попис сталне материјалне имовине: нематеријалних улагања, некретнина, инвестиционих некретнина, опреме, дугорочних финансијских пласмана и других дугорочних потраживања,
- Комисија за попис текуће имовине: залиха, датих аванса, потраживања по основу премије, новчаних средстава, краткорочних финансијских пласмана и осталих краткорочних потраживања,
- 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, након обављених припрема, попис започиње 20. децембра 2021. године и обављаће се сваког радног дана од 07:30 до 15:30 до завршетка пописа, а најкасније до 19.01.2021. године. До 21.01.2022. године комисије ће утврдити разлике по попису и узроке њиховог настанка, до 25.01.2022. ће сачинити рекапитулације пописних листа, до 26.01.2022. ће се израдити извјештаји о извршеном попису и до 27.01.2022. године предати извјештаје о попису и пописне листе 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 попису на дан 31.12.2021. године* у коме су констатована стварна стања и одступања стварних од књиговодствених стања.

Управни одбор Друштва је донио *Одлуку о усвајању Извјештаја о попису ујелокупне имовине, обавеза и потраживања АД „Нешкових осигурање“ а.д. Бијељина на дан 31.12.2021. године*, број: УО-ССХХХVII-09/2022 од 22.02.2022. 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 31.12.2021. 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. 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>31.12.2012. године</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>EUR</i>	<i>1.955830</i>	<i>1.955830</i>	<i>1.955830</i>	<i>1.955830</i>	<i>1.95583</i>
<i>USD</i>	<i>1.483600</i>	<i>1.419016</i>	<i>1.608413</i>	<i>1.794545</i>	<i>1.85545</i>
<i>CHF</i>	<i>1.619065</i>	<i>1.595424</i>	<i>1.626064</i>	<i>1.813131</i>	<i>1.82124</i>

<i>Валута</i>	<i>31.12.2017. године</i>	<i>31.12.2018. године</i>	<i>31.12.2019. године</i>	<i>31.12.2020. године</i>	<i>31.12.2021. године</i>
<i>EUR</i>	<i>1.95583</i>	<i>1.955830</i>	<i>1.955830</i>	<i>1.955830</i>	<i>1.955830</i>
<i>USD</i>	<i>1.63081</i>	<i>1.707552</i>	<i>1.747994</i>	<i>1.592566</i>	<i>1.725631</i>
<i>CHF</i>	<i>1.67136</i>	<i>1.742077</i>	<i>1.799126</i>	<i>1.801466</i>	<i>1.887320</i>

8.5. Екстерне контроле

Пореска управа Републике Српске, Сектор за контролу, истраге и обавјештајне послове, Одјељење за контролу ВПО извршили су теренску контролу пословања Друштва за период 01.04.2017. - 31.03.2021. године и саставили Записник о извршеној теренској контроли "Нешковић осигурање" а.д. Бијељина, Ул. Сремска 3., ЛИБ: 4400330410003, за период пословања 01.04.2017. - 31.03.2021. године, број: 06/1.01/0302-456.3-2275/2021 од 02.06.2021. године.

На основу поменутог Записника Пореска управа Републике Српске, Сектор за контролу, истраге и обавјештајне послове, Одјељење за контролу великих пореских обвезника доноси Рјешење за плаћање утврђене пореске обавезе, број: 06/1.01/0302-456.3-2275/2021 од 10.06.2021. године. Према овом Рјешењу Друштво је у обавези да уплати износа од 3.196,94 КМ новоутврђене обавезе и износ од 219,16 КМ камата.

8.6. 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 31.12.2021. године (117 тужби са основним подацима као што су: број тужбе, број регреса, Штета АО, полиса, регресни дужник, датум тужбе, износ регреса и други подаци). Такође је достављен преглед тужби по неплаћеним премијама (5 тужби са подацима: тужени, датум тужбе, вриједност спора и сл.).

8.7. 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.

8.8. 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 који су састављени финансијски извјештаји и за који се врши ревизија.

8.9. 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 2022. Друштво је донијело *Годишњи пословни план за 2022. годину* у коме су, осим основних података о Друштву, дефинисани основни принципи и циљеви пословања, а полазну основу чине остварени резултати пословања за 2021. 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



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

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

Бијељина, 03.03.2022. године

П Р Е Д М Е Т: Презентација финансијских извјештаја на дан 31.12.2021. године

Изјава се даје у вези са ревизијом финансијских извјештаја за годину која се завршила 31.12.2021. 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 овлашћењима свјесни смо потребе и своје одговорности да обезбиједимо поузданост рачуноводствених евиденција и фер и истинито приказивање пословања. Сматрамо да смо финансијске извјештаје за 2020. 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 2021. години.

6. У финансијским извјештајима нема материјално значајних погрешних исказивања нити пропуста. Укупна билансна сума - пословна у 2021. години остварена је у износу од 41.046.731 КМ, при чему активу чине: стална имовина – 31.496.496 КМ и текућа имовина – 9.550.235 КМ. Капитал, као извор средстава, износи 19.932.354 КМ, док су ретервисања и обавезе Друштва 21.114.377 КМ. У 2021. години остварен је нето добитак у висини од 7.456394 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 2021. 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 извадака, 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 2021. годину, а према нашем знању и увјерењу Друштво нема потенцијалних обавеза.

16. Судски спорови који се покрећу 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 2021. 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, Gavrića Principa 7/5

Бијељина, 07.03.2022. 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“ а.д. Бијељина (у даљем тексту: Друштво) за 2021. 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 31.12.2021. године, с циљем да се ревизијским испитивањима на бази узорка:

- изнесе мишљење у којој мјери финансијски извјештаји Друштва са стањем на дан 31.12.2021. 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 31.12.2021. 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
Миленко МИШАНОВИЋ

За ДОО "Ревидере":
Рајко РАДОВИЋ



REVIDERE d.o.o.

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

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

Бијелина, 07.03.2022. године

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

ПРЕДМЕТ: Потврда о независности и квалификацији

У вези са ревизијом финансијских извјештаја „*Нешкових осигурање*“ а.д. Бијелина за 2021. годину, на дан 07.03.2022. године, потврђујемо следеће:

1. Особље ангажовано на ревизији финансијских извјештаја за „*Нешкових осигурање*“ а.д. Бијелина 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*“ а.д. Бијелина.
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	

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 Бијелина
Гаврила Принципа 7/5

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

П О С Е Б А Н
Д О Д А Т А К



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

**АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ
„НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.**

Ул. Сремска бр. 12.

БИЈЕЉИНА

**ПОСЕБАН ДОДАТАК
ИЗВЈЕШТАЈА НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
Финансијски извјештаји за период 01.01.-31.12.2021. године**

п р е м а

**Правилнику о садржају извјештаја независног ревизора о
обављеној ревизији финансијских и других извјештаја друштава
за осигурање**

(“Службени гласник Републике Српске” број: 07/08, 106/08 и 127/11)

Бијељина, март, 2022. године

УВОД

Управни одбор Агенције за осигурање Републике Српске је у оквиру својих надлежности донио **Правилник о садржају извјештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских и других извјештаја друштава за осигурање** ("Службени гласник Републике Српске" број: 7/08 од 01. фебруар 2008. године). **Правилником о измјенама Правилника о садржају извјештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских и других извјештаја друштава за осигурање** ("Службени гласник Републике Српске" број: 106/08) извршене су одређене измјене, а **Правилником о измјенама и допунама Правилника о садржају извјештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских и других извјештаја друштава за осигурање** ("Службени гласник Републике Српске" број: 127/11) извршене су измјене и допуне истог (у даљем тексту: Правилник).

Правилником је прописан минимални обавезни садржај извјештаја о обављеној ревизији финансијских и других извјештаја друштава за осигурање који је нарочито значајан за скупштине акционара друштава и Агенцију за осигурање Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) у обављању њене надзорне функције.

У посебном дијелу Правилника (члан 8.) дефинисан је садржај извјештаја о ревизији, односно давање мишљења о одређеним питањима из оквира пословања друштва за ревизију.

1. ИЗВЈЕШТАВАЊЕ О РЕВИЗИЈИ ПРЕМА ПРАВИЛНИКУ

Чланом 8. Правилника дефинисано је:

(1) У складу са прописима и стандардима из њлана 2. овог Правилника и ревизорском праксом, независни ревизор, у пиоступку ревизије, саставља појединачне извјештаје и даје мишљење о:

- а) финансијским извјештајима (биланс стања, биланс успјеха, извјештај о промјенама на капиталу, биланс токова готовине, напомене уз финансијске извјештаје);
- б) стању и промјенама техничких резерви осигурања;
- в) стању и структури улагања средстава техничких резерви, не укључујући математичку резерву;
- г) стању и структури улагања средстава математичке резерве;
- д) стању и структури улагања средстава гарантног фонда;
- ђ) вредновању билансних и ванбилансних позиција, те рачуноводственим политикама;

(2) Уз извјештаје из става 1. овог члана независни ревизор обавезно прилаже анализе које се односе на:

- а) финансијске извјештаје;
- б) начин вођења пословних књига;
- в) исправност и потпуност додатних / посебних извјештаја које друштва, на основу прописа, достављају Агенцији;

- г) финансијске трансакције са повезаним лицима;
- д) посреднике у осигурању с којима друштво има закључене уговоре о посредовању у осигурању;
- ђ) основне показатеље успјешности пословања (економичност, продуктивност, рентабилност, ликвидност);
- е) организацију друштва, ефикасност пословних функција, а посебно функционисање информационог система, правила и начин управљања ризицима у пословању и улагањима, кадровску оспособљеност.

У наставку Правилника (члан 9.) прописано је да независни ревизор обавезно износи и образлаже мишљење о поузданости података који су основ за обрачунавање и исказивање позиција на које овлашћени актуар даје своје мишљење. Независни ревизор, такође, посебно износи и образлаже усклађеност потраживања и обавеза са евиденцијама дужника и повјерилаца, као и разлоге евентуалне неусклађености. За оне износе потраживања и обавеза за које се утврди да могу значајније утицати на финансијски резултат и положај друштва, односно повјерилаца, наводима о повезаности са друштвом, укључујући и посредника, предузетим мјерама за наплату, степену отписа, основаности и реалности отписа.

2. МИШЉЕЊЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈЕ

(1) - а) *Мишљење о финансијским извјештајима* (биланс стања, биланс успјеха, извјештај о промјенама на капиталу, биланс токова готовине, напомене уз финансијске извјештаје);

Биланс стања: Биланс стања Друштва састављен је у складу са одредбама Правилника о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 63/16).

Укупна актива и пасива исказани у *Билансу стања* на дан 31.12.2021. године износе 41.048.741 КМ (у претходном периоду 40.321.189 КМ), што је у односу на претходни период *веће* за 1,80%, а њихова глобална структура приказана је у наредном табеларном прегледу:

Актива:

<i>ПОЗИЦИЈА</i>	<i>Текући период</i>	<i>% учешћа</i>	<i>Претходни период</i>	<i>% учешћа</i>	<i>Индекс</i>
А. Стална имовина	31.496.496	76,74	33.873.223	84,01	0.9298
Б. Текућа имовина	9.550.235	23,26	6.445.956	15,99	1.4816
В. Губитак изнад висине капитала	0	0,00	0	0,00	*****
<i>Г. ПОСЛОВНА АКТИВА</i>	41.046.731	100,00	40.319.179	100,00	1.0180
Д. Ванпословна актива	2.010	0,00	2.010	0,00	1.0000
<i>Б. УКУПНА АКТИВА</i>	41.048.741	100,00	40.321.189	100,00	1.0180

До значајније промјене висине и 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 нешто значајнијег смањења сталне имовине (индекс: 0.9298), што је резултирало повећањем учешћа текуће имовине (индекс: 1.4816), док код ванпословне активе није било промјена и није материјално значајна позиција.

Пасива:

<i>ПОЗИЦИЈА</i>	<i>Текући период</i>	<i>% учешћа</i>	<i>Претходни период</i>	<i>% учешћа</i>	<i>Индекс</i>
А. Капитал	19.932.354	48,56	19.392.526	48,10	1.0278
Б. Дугорочна резарвисања	78.174	0,00	79.741	0,20	0.9803
В. Обавезе	21.036.203	51,24	20.846.912	51,70	1.0091
Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА	41.046.731	100,00	40.319.179	100,00	1.0180
Д. Ванпословна пасива	2.010	0,00	2.010	0,00	1.0000
Б.УКУПНА ПАСИВА	41.048.741	100,00	40.321.189	100,00	1.0180

У текућем периоду није било значајних промјена ни висине ни структуре укупне и пословне пасиве.

Детаљнија анализа биланса стања дата је у тачки 7.1. Напомене уз биланс стања Извјештаја о ревизији финансијских извјештаја.

Према нашем мишљењу биланс стања у свим материјално битним сегментима даје истинит и објективан приказ финансијског положаја Друштва.

Биланс успјеха: Биланс успјеха Друштва састављен је у складу са одредбама Правилника о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 63/16).

1) Пословни приходи: Друштво се у посматраном периоду бавило пословима неживотних осигурањима - за које посједује регистрациону документацију.

Укупни приходи и укупни расходи у званичној билансној шеми не исказује се као јединствен податак, те их је потребно извести користећи појединачне приходе и расходе по основама остваривања.

Укупни приходи остварени у 2021. годину износе 18.113.960 КМ (у претходном периоду 18.975.399 КМ) што је у односу на остварење из претходног периода **мање** за 4,54%.

Укупно остварени расходи у истом периоду износе 9.818.775 КМ (у претходном периоду 11.779.736 КМ) што у односу на остварење из претходног периода представља **смањење** за 16,65%.

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

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1.	Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	0	0,00	0	*****
2.	Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	16.441.667	93,08	16.517.070	0.9954
3.	Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	234.051	1,32	734.723	0.3185
4.	Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	0	0,00	368.409	*****
5.	Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.	23.350	0,12	16.254	1.4366
6.	Други пословни приходи	965.598	5,48	991.362	0.9740
УКУПНО пословни приходи:		17.664.666	100,00	18.627.818	0.9483

Најзначајнији дио пословних прихода остварен је као приход од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања. Фактурисана премија у текућем периоду износи 16.718.774,64 КМ, и са упоредним прегледом у односу на претходни период остварена је по следећим основама осигурања (у КМ): Види табеларни приказ у оквиру тачке: (1) - б) **Мишљење о стању и пројенама техничких резерви Друштва:**

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

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 (у КМ):

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс
		Износ	%		
1.	Функционални расходи	5.876.794	65,56	6.683.320	0.8793
1.1.	Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	231.263	2,58	245.383	0.9424

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

1.2.	Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања	0	0,00	0	*****
1.3.	Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	5.645.531	62,98	6.437.937	0.8769
2.	Трошкови спровођења осигурања	3.087.633	34,44	3.083.966	1.0012
2.1.	Трошкови амортизације и резервисања	272.569	3,04	327.198	0.8330
2.2.	Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	1.388.505	15,49	1.334.856	1.0402
2.3.	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1.426.559	15,91	1.421.912	1.0033
УКУПНО пословни расходи:		8.964.427	100,00	9.767.286	0.9178

У укупним пословним расходима функционални расходи износе 5.876.794 КМ и у истим учествују са 65,56%, док трошкови спровођења осигурања износе 3.087.633 КМ и у пословним расходима учествују са 34,44%.

3) Пословни резултат: Друштво је у посматраном обрачунском периоду остварило позитиван пословни резултат исказан у билансу успеха као пословни добитак у износу од 8.700.239 КМ. У претходном обрачунском периоду Друштво је исказало пословни добитак у износу од 8.860.532 КМ.

4) Финансијски приходи: Структура и кретање финансијских прихода у текућем и претходном периоду дати су у наредном табеларном прегледу (у КМ):

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс 21/20
		Износ	%		
1.	Финансијски приходи од матичних, зависних и осталих пов. правних лица	108.664	25,88	88.112	1.2332
2.	Приходи од камата	173.810	41,39	177.037	0.9818
3.	Позитивне курсне разлике	136.963	32,61	56.886	2.4077
4.	Остали финансијски расходи	504	0,12	1.009	0.4995
УКУПНО:		419.941	100,00	323.044	1.2999

Приходи од камата, који у укупним финансијским приходима учествују са 41,39% и који износе 173.810 КМ остварени су по основу:

- приход од камата на орочених депозита.....146.798,04 КМ
- приход од камата на зајмове-осталих пр. лица.....20.055,59 КМ
- приход од камата резервог фонда БиХ5.477,14 КМ и
- приход од камата по споровима.....1.479,51 КМ

Позитивне курсне разлике настале су свођењем доларског депозита ороченог у претходном периоду по Уговору број: 1002465520 на средњи курс на дан 31.12.2021. године.

2) Финансијски расходи

Редни број	О П И С	Текућа година		Претходна година	Индекс 21/20
		Износ	%		
1.	Финан. расходи из односа са матичним, зав. и осталим повезаним правним лицима	0	0,00	0	*****
2.	Расходи камата	3.970	87,42	4.994	0.7949
3.	Негативне курсне разлике	571	12,58	217.984	*****
4.	Остали финансијски расходи	0	0,00	49	*****
УКУПНО:		4.541	100,00	223.027	0.0204

3) Добитак редовне активности

Ред. број	П о з и ц и ј а	Текући период	Претходни период	Индекс 21/20
	Пословни добитак	8.700.239	8.860.532	0.9819
1.	Финансијски приходи	419.941	323.044	1.2999
2.	Финансијски расходи	4.541	223.027	0.0204
	Добитак редовне активности	9.115.639	8.960.549	1.0173

7.2.4. Остали приходи и расходи

1) Остали приходи

Остали приходи исказан су у износу од 29.353 КМ (у претходном периоду 24.537 КМ) и њихов основ остваривања дат је у наредном прегледу (у КМ):

Врста прихода	Текући период	Претходни период	Индекс 21/20
Наплаћена отписана потраживања	5.422,80	5.839,12	0.9287
Добици од продаје	259,44	931,28	0.2786
Позитивна разлика на ХоВ	9.942,62	10.787,18	0.9217
Приходи по основу вишкова	5,00	2,00	2.5000
Остали непоменути приходи	13.723,79	6.978,09	1.9667
УКУПНО:	29.353,65	24.537,67	1.1963

Остали приходи у текућем периоду већи су за 19,63% у односу на предходну годину. У току године наплаћанено је потраживања: 5.406 КМ по основу регреса а који је исправљен у претходним периодима, 16,80 КМ по основу колективног осигурања радника.

Добитке од продаје чине: приход по основу продаје опреме у износу од 259,44 КМ. Позитивна разлика на хартијама од вриједности формирана је свођенјем цијене акција на просјечну берзанску цијену и износи 9.942,62 КМ.

Све ове позиције аналитички се обухватају према основама настанка на одговарајућим рачунима главне књиге и признају на основу одговарајуће документације.

2) Остали расходи

Остали расходи су у билансу успјеха исказани у износу од 55.837 КМ (у претходном периоду 290.869 КМ), а износ, структура и кретање осталих расхода дати су у наредном табеларном прегледу (у КМ):

<i>Врста расхода</i>	<i>Текући период</i>	<i>Претходни период</i>	<i>Индекс 21/20</i>
<i>Губици по основу расходов. основ. средстава</i>	819,68	168,07	4.8770
<i>Расходи по основу продаје основ. средстава</i>	0	190.781,30	*****
<i>Губици на ХоВ</i>	7.150,67	12.657,54	0.5649
<i>Отпис потраживања</i>	11.559,39	45.385,33	0.2546
<i>Казне и сл.</i>	4.975,90	10.037,16	0.4557
<i>Трошкови поврата премије</i>	30.579,41	28.816,18	1.0612
<i>Остали непоменути расходи</i>	751,67	3.023,58	0.2486
УКУПНО:	55.836,72	290.869,16	0.1919

Исказани остали расходи знатно су *мањи* у текућем него у претходном обрачунском периоду (индекс 0.1919), а при томе су у оба периода *већи* и од остварених прихода по истом основу, тако да је у оба периода по наведеном основу исказан негативан резултат у износу од 26.484 КМ у текућем и 266.332 КМ у претходном периоду. Према аналитичким евиденцијама најзначајнија позиција осталих расхода у текућем периоду јесу расходи по основу поврата премија.

Расходи по основу отписа потраживања у износу 11.559,39 КМ настали су по основу отписа, и то: директан отпис регреса 4.192,60 КМ, директан отпис колективног осигурања радника 40,00 КМ и отпис потраживања у износу од 7.326,79 КМ по Правилнику о процјењивању билансних и ванбилансних позиција.

У расходе по основу казни у износу од 4.975,90 КМ су укључени износи по основу плаћених ино услуга на терет друштва у износу од 439,80 КМ, расходи по основу Рјешења УИО у износу од 1.120,00 КМ и Пореске управе у износу од 3.416,10 КМ.

Расходи по основу хартија од вриједности су настали свођењем акција на просјечну берзанску виједност у износу од 7.150,67 КМ.

Расходи по основу поврата премије у износу од 30.579,41 КМ су настали углавном прекидом осигурања по годишњим полисама из ранијих година а што је предходило продајом аута.

У осталим непоменутих расходима у износу од 751,67 КМ су евидентирани рачуни из ранијих година: Заједница етажних власника Фоча 30,00 КМ, накнада у парничном поступку 538,20 КМ, комунална накнада Котор Варош у износу од 172,80 КМ и сл.

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.

9) Приходи и расходи од усклађивања вриједности имовине: Приходи од усклађивања вриједности имовине у текућем периоду нису исказани (у претходном периоду нису исказани). Расходи по наведеном основу исказани су у износу од 793.970 КМ (обезвређење нематеријалних средстава, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина). Губитак по основу усклађивања вриједности имовине износи 793.970 КМ (у претходном периоду 1.498.554 КМ). Приказ по објектима види у оквиру тачке 7.2.5. Приходи и расходи од усклађивања вриједности имовине.

10) 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.

11) 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.

12) Резултат прије опорезивања: Друштво је у оба посматрана периода исказало добитак прије опорезивања и то у износу од 8.295.185 КМ у текућем и 7.195.663 КМ у претходном периоду. Порески расходи периода у текућем периоду исказани су у износу од 838.791 КМ, а у претходном периоду у износу од 751.532 КМ.

13) 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 2021/2020</i>
Пословни добитак	8.700.239	8.860.532	0.9819
Пословни губитак	0	0	*****
Финансијски приходи	419.941	323.044	1.2999
Финансијски расходи	4.541	223.027	0.0204
Добитак редовне активности	9.115.639	8.960.549	1.0173
Губитак редовне активности	0	0	*****
Остали приходи	29.353	24.537	1.1963
Остали расходи	55.837	290.869	0.1919
Приходи од усклађивања вриједности имовине	0	0	*****
Расходи од усклађивања вриједности имовине	793.970	1.498.554	0.5298
Добитак прије опорезивања	8.295.185	7.195.663	1.1528
Губитак прије опорезивања	0	0	*****
Порески расходи периода	838.791	751.532	1.1161

Нето добитак	7.456.394	6.444.131	1.1571
Нето губитак	0	0	*****

Детаљнија анализа биланса успјеха дата је у тачки 7.2. *Напомене уз биланс успјеха* Извјештаја о ревизији финансијских извјештаја.

Према нашем мишљењу биланс успјеха у свим материјално битним сегментима даје истинит и објективан приказ финансијског резултата Друштва.

Извјештај о промјенама на капиталу: Извјештај о промјенама на капиталу Друштва састављен је у складу са одредбама Правилника о садржини и форми образаца извјештаја о промјенама на капиталу ("Службени гласник Републике Српске" бр. 63/16).

Износ капитала исказан на образцу Извјештаја о промјенама на капиталу и износи 19.932.354 КМ.

Према нашем мишљењу извјештај о промјенама на капиталу у свим материјално битним сегментима даје истинит и објективан приказ стања и промјена стања капитала Друштва.

Биланс токова готовине: Биланс токова готовине састављен је у складу са одредбама Правилника о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 63/16).

Готовина исказана у билансу токова готовине на позицији: готовина на крају обрачунског периода - колона 3, износи 1.674.571 КМ и одговара износу исказаном у билансу стања на позицији: готовина и готовински еквиваленти, колона 6.

Детаљнија анализа биланса успјеха дата је у тачки 7.3. *Биланс токова готовине* Извјештаја о ревизији финансијских извјештаја.

Према нашем мишљењу биланс токова готовине у свим материјално битним сегментима даје истинит и објективан приказ новчаних токова и стања новчаних средстава Друштва.

Напомене уз финансијске извјештаје: Напомене уз финансијске извјештаје Друштва састављене су према захтјевима РС РС 1 - Презентација финансијских извјештаја.

Према захтеву РС РС 1 – Презентација финансијских извјештаја, забиљешке садрже информације, поред информација презентованих у финансијским извјештајима, које пружају описе или разчлањивања ставки објављених у овим извјештајима. Забиљешке треба да:

П 103: а) пруже информације о основама за састављање финансијских извјештаја и специфичним рачуноводственим политикама коришћеним у складу са параграфима 108-115;

б) објелодане информације које захтијевају ИФРС, а које нису приказане у обрасцу биланса стања, биланса успјеха, извјештаја о промјенама на капиталу или извјештаја о токовима готовине; и

ц) пруже додатне информације које нису приказане у самом обрасцу биланса стања, биланса успјеха, извјештаја о промјенама на капиталу или извјештаја о токовима готовине, али су релевантне за разумијевање сваког од њих.

П 104: Напомене, све док је то изводљиво, се приказују на систематичан начин. Свака ставка приказана у обрасцу биланса стања, биланса успјеха, извјештаја о промјенама на капиталу и извјештаја о токовима готовине, треба да има ознаку која упућује на информације у вези са њом у напоменама.

П 108: У оквиру прегледа значајних рачуноводствених политика, ентитет објелодањује:

а) основу (или основе) за одмјеравање, кориштену приликом састављања финансијских извјештаја; и

б) остале коришћене рачуноводствене политике, релевантне за разумијевање финансијских извјештаја.

Забилешке, према истом стандарду, треба да буду приказане на систематичан начин. Свака ставка приказана у образцу биланса стања, биланса успјеха, извјештаја о промјенама на капиталу и извјештаја о токовима готовине, треба да има ознаку која упућује на информације у вези са њом у напоменама.

У забилешкама су дата, по нашем мишљењу, сва потребна додатна објашњења неопходна за потпуно разумјевање финансијских извјештаја.

Према нашем мишљењу напомене уз финансијске извјештаје састављене су према захтјевима рачуноводствених стандарда и дају додатна објашњења неопходна за потпуније разумјевање финансијских извјештаја Друштва.

(1) - б) Мишљење о стању и промјенама техничких резерви Друштва:

У циљу одржавања финансијске способности у погледу извршавања обавеза по основу исплате одштете и других накнада из уговора о осигурању, Друштво је у обавези средства за покриће техничких резерви улаже у прописане облике улагања, придржавајући се принципа сигурности и профитабилности, уз поштовање правила дисперзије улагања.

У зависности од врсте осигурања којим се друштва баве, односно ризика које покрива, образују се следеће резерве:

- реерверве за преносне премије,
- резерве за неистекле ризике,
- резерве за бонусе и попусте,
- резервисане штете,
- математичке резерве,

- резерве за осигурања код којих су осигураници прихватили да ушествују у инвестиционом ризику,
- резерве за изравнање ризика,
- друге техничке резерве.

Друштво је дужно да техничке резерве обрачунава опрезно, поуздано и објективно, кориштењем начела актуарске струке и правила струке осигурања, примјеном релевантних актуарских и статистичких метода. Техничке резерве обрачунавају се и исказују одвојено за животна и за неживотна осигурања. Друштво је донијело:

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,

Према *Правилнику о улагању средстава друштава за осигурање* ("Службени гласник Републике Српске" број: 117/20), техничке резерве неживотних осигурања чине преносне премије, резерве за штете, резерве за бонусе и попусте, резерве за изравнање ризика и остале техничке резерве.

Друштво је за текући период и за претходни период обрачунало следеће износе техничких резерви (у КМ):

<i>Основ остваривања</i>	<i>Текући период</i>	<i>Претходни период</i>	<i>Индекс</i>
Преносна премија	8.891.208	8.614.100	1.0322
Резерве за штете	9.767.833	9.615.424	1.0158
Резерве за бонусе и попусте	0	0	*****
Резерве за изравнање ризика	0	0	*****
Остале техничке резерве	0	0	*****
УКУПНО:	18.659.041	18.229.524	1.0236

Правилником о формирању и начину обрачунавања преносних премија који је усвојен на сједници Управног одбора Друштва преносна премија се рачуна од укупне премије осигурања утврђена уговором о осигурању, појединачним израчунавањем за сваки уговор са тачним временским разграничењем (*про рата темпорис*).

Обрачун преносне премије у Друштву рачунарски је подржан.

У наредном табеларном приказу дати су подаци о обрачунатој премији и техничкој премији у текућем периоду (у КМ):

Тарифа	Врста осигурања	Бруто премија	Техничка премија	Расподјела бруто премије			Режијски додатак	%
				%	Допринос за превентиву	%		
01	Осигурање незгоде	271.893,82	187.606,74	69	2.718,94	1	81.568,15	30
02	Здравствено осигурање	75.224,88	51.905,17	69	752,25	1	22.567,46	30

03	Осигурање возила која се крећу на копно, осим шинских возила	762.098,04	556.331,57	73	15.241,96	2	190.524,51	25
08	Осигурање имовине од пожара и природних сила	201.967,82	177.731,68	88	4.039,36	2	20.196,78	10
09	Осигурање од осталих штета на имовини	54.865,75	48.281,86	88	1.097,32	2	5.486,58	10
10	Осигурање од одговорности за моторна возила	15.313.208,85	10.719.246,20	70	0,00	0	4.593.962,66	30
12	Осигурање од опште одговорности за бродове	5.611,50	4.208,63	75	0,00	0	1.402,88	25
13	Осигурање од опште грађанске одговорности	33.903,98	25.427,99	75	0,00	0	8.476,00	25
Укупно		16.718.774,64	11.770.739,82		23.849,82		4.924.185,01	

По нашем мишљењу техничке резерве су обрачунате и исказане у складу са захтјеваним критеријума обрачунавања и исказивања техничких резерви по основама остваривања, што је својим мишљењем потврдио и овлашћени актуар.

(1) - в) Мишљење о стању и структури улагања средстава техничких резерви (без математичке резерве):

Улагање средстава техничких резерви друштава за осигурање ближе је дефинисано Правилником о улагању средстава друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" број: 117/20). Овим правилником урђују се врсте и карактеристике допуштених улагања средстава и правила за дисперзију, ограничења и вредновање средстава.

Средства техничких резерви Друштво је уложило у следеће облике имовине:

Редни број	Врста улагања	Дозвољени %	Текући период	Претходни период
			Износ у КМ	Остварени %
7.1.	Акције којима се тргује на службеном берза-нском тржишту у РС односно БиХ	До 50%, а по једном емитенту до 10%	8.447,27	0,05%
7.2.	Акције којима се тргује на слободном берза-нском тржишту у РС односно БиХ	До 10%, а по једном емитенту до 5%	9.628,84	0,05%
9.	Зјмови осигурани за-ложним правом на не-кретнину (хипотека)	До 20%, а по једном кориснику до 10%	2.865.904,07	15,36%
11.	Некретнине (право св-ојине и право гра-ђења)	До 20%, без сагласности Агенције, а преко 20% до 40% уз сагласнос Агенције, а у једну цјелину до 20%	6.900.168,00	36,98
12.	Орочени депозити код банака у РС, односно БиХ	До 50%, а у једну банку до 20%	7.442.894,01	39,89
14.	Средства на рачунима друштва за осигурање	До 50%, а у једну банку до 20%	1.431.998,46	7,67
УКУПНО:			18.659.040,65	100,0%

У поступку ревизије на увид је стављен преглед (према *Правилнику о улагању средстава друштва за осигурање -117/20*):

- Образац УС1: *Преглед стања улагања средстава за покриће техничке резерве неживотних осигурања на дан 31.12.2021. године,*

Улагање средстава за обезбеђење техничке резерве било је предмет пажње овлашћеног актуара. У мишљењу овлашћеног актуара дата су ближа објашњења појединих позиција улагања. У коначном мишљењу наведено је да је Друштво на дан 31.12.2021. године обезбедило износ средстава за покриће техничке резерве неживотног осигурања према Правилнику.

Према нашем мишљењу висина и структура улагања средстава техничких резерви одговара утврђеним критеријума формирања (1) - б) и улагања (1) - в) средстава техничких резерви на који начин је очувана ликвидност Друштва и способност измиривања обавеза из основа осигурања.

(1) - з) Мишљење о стању и структури улагања средстава математичке резерве

Друштво се у извјештајном периоду није бавило пословима животних осигурања, те по том основу није било обрачуна средстава математичке резерве.

(1) - д) Мишљење о стању и структури улагања средстава гарантног фонда

У поступку ревизије на увид је стављен преглед (према *Правилнику о улагању средстава друштва за осигурање -117/20*):

- Образац УС3: *Преглед стања улагања средстава за покриће 50% минималног гарантног фонда на дан 31.12.2021. године, са прилозима.*

Улагање средстава гарантног фонда било је предмет пажње овлашћеног актуара. У погледу улагања средстава за покриће 50% минималног гарантног фонда овлашћени актуар је констатовао да је Друштво испунило одредбе чл. 19. и 20. Правилника, односно да је ускладило улагање средстава за покриће минималног гарантног фонда према захтјевима Правилника.

Према нашем мишљењу Друштво је у цјелини испоитовало дефинисане критеријуме улагања средстава гарантног фонда.

Више детаља о висини и структури улагања средстава техничких резерви и улагања средстава минималног гарантног фонда дато је у Извјештају о ревизији финансијских извјештаја у дијелу који се односи на анализи биланса стања.

(1) - ђ) Мишљењу о вредновању билансних и ванбилансних позиција и рачуноводственим политикама

У исказивању вриједности позиција које захтјевају примјену Правилника о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 10/09, измјене и допуне: 91/14), Друштво је примјенило наведене одредбе.

У Друштву је усвојен *Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама Акционарског друштва за осигурање "Нешкових осигурање" Бијељина*, број: УО- ССХ - 09/2020 од 22.01.2020. године. У наведеним актима су посебно по значајним позицијама дефинисани њихови начини признавања и вредновања. Осим тога, овим актом дефинисана су питања начина организовања рачуноводствених и финансијских послова, вођење пословних промјена на имовини, капиталу, обавезама, приходима, расходима и резултату пословања, формирање и кретање рачуноводствених исправа, закључивање и чување пословних књига, начин и рокови усклађивања међусобних финансијских пласмана, потраживања и обавеза, израда периодичног и годишњег обрачуна, рачуноводствене политике, утврђивање одговорности запослених у рачуноводству и друга питања значајна за рачуноводствену функцију.

Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама 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.

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.

Више детаља о рачуноводственим политикама дато је у оквиру тачке 6.5. Усвојене рачуноводствене политике.

(2) Анализе уз извјештаје:

(2) - а) Анализе уз финансијске извјештаје:

Детаљне анализе уз финансијске извјештаје дате су у Извјештаји независног ревизора о ревизији финансијских извјештаја у дијелу 7. Напомене уз финансијске извјештаје.

(2) - б) Анализа начина вођења пословних књига:

Друштво има организовано вођење пословних књига у саставу стручних слижби Друштва, у оквиру Сктора за финансијске, правне и опште послове. Организација и систематизација

Друштва регулисана је *Правилником о организацији*, а описи послова и услови за њихово обављање дати су у Одлуци о систематизацији послова и радних мјеста, која се усклађује редовно са конкретним потребама Друштва. На исти начин су дефинисани и послови у поменутом сектору.

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 – 0310/22 од 03.01.2022. године, а на основу Уговора о раду на неодређено вријеме број: У-БН-21/18 од 01.028.2018. године.

Вођење пословних књига рачунарски је подржано. Поузданост рачунарске подршке можемо посматрати кроз форму и садржај информација које се достављају и брзину приступа истим, што сматрамо задовољавајућим.

(2) - в) *Анализа исправности и потпуности додатних / посебних извјештаја које друштва, на основу прописа, достављају Агенцији:*

Кориштењем уобичајених ревизорских процедура може се констатовати да Друштво у остављеним роковима и по уобичајеној методологији Агенцији за осигурање републике Српске доставља захтјеване извјештаје и информације, али остварује са истом и остале неопходне комуникације.

(2) - з) *Анализа финансијских трансакција са повезаним лицима:*

Друштво је у финансијским извјештајима исказало трансакције са повезаним лицима и кроз биланс стања и кроз биланс успјеха. У Напоменама уз финансијске извјештаје наведене су трансакције са повезаним лицима.

Трансакције са повезаним странама које се односе на позиције биланса стања приказане су у Извјештају о извршеној ревизији финансијских извјештаја у дилелу: 7.1.8. Интерни односи (1), у коме су наведени и основ повезаности и износи стања из основа повезаности.

Трансакције са повезаним странама које се односе на позиције биланса успјеха исказане су у Извјештају о извршеној ревизији финансијских извјештаја у дилелу: 7.2.9. Интерни односи (2), у коме су наведени износи остварених трансакција по основама остваривања.

У образцу ТПЛ-Д: *Извјештај о трансакцијама са повезаним лицима*, кога Друштво доставља Агенцији за осигурање Републике Српске исказани су подаци о односима са повезаним лицима.

Друштво је, на бази односа са повезаним лицима, сачинило Документацију о трансферним цијенама и утврдило ефекте који се укључују у порески биланс.

(2) - д) Анализа посреднике у осигурању с којима друштво има закључене уговоре о посредовању у осигурању:

Друштво је на дан **31.12.2021.** године попунило и Агенцији доставило образц „ЗПО-Д“ – Извјештај о кориштењу услуга/посредника у осигурању и реосигурању. Према овом образцу послови посредовања у осигурању обављани су преко М Брокер доо Бања Лука, регистарски број код Агенције за осигурање Републике Српске: 05-507.2/18, број и датум уговора: 7886/14 од 22.12.2014. године. Укупно је закључено 71 полиса по којима се врши обрачун провизије. Укупно обрачуната премија по заступнику је 13.227,06 КМ, а укупно обрачуната премија износи 58.110,44 КМ.

Друштвом има закључен Уговор са Прва Брокер доо Бања Лука, број: 601/14 од 24.02.2014. године, регистарски број код Агенције за осигурање Републике Српске: 05.507-1-3/13, код кога није евидентиран број осигурања у извјештајном периоду, с тим да обрачуната провизија износи 938,75 КМ.

Ови подаци наведени су у Извјештају о ревизији финансијских извјештаја, тачка: 8.1. Заступање у осигурању и обрачун провизије.

(2) - ђ) Показатељи успјешности пословања

А) Зарада на капитал

У текућем и у претходном обрачунском периоду остварена зарада на капитал приказана је у наредном табеларном прегледу:

<i>О п и с</i>	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>
<i>Нето добитак обрачунског периода</i>	<i>7.456.394</i>	<i>6.444.131</i>
<i>Губитак обрачунског периода</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Основни капитал</i>	<i>10.000.000</i>	<i>10.000.000</i>
<i>Добитак по јединици капитала</i>	<i>0,74</i>	<i>0,64</i>
<i>Губитак по јединици капитала</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Б) Показатељ величине опремљености

<i>Редни број</i>	<i>Врста показатеља</i>	<i>Текући период (у КМ)</i>
1.	Укупна имовина	41.046.731
2.	Стална имовина	31.496.496
3.	Текућа имовина	9.550.235
4.	Залихе	8.938
5.	Готовина и еквиваленти	1.674.571
6.	Капитал	19.932.354
7.	Обавезе	21.036.203
8.	Краткорочне обавезе	20.951.205

9.	Укупан приход	18.113.960
10.	Фактурисана премија	16.718.775
11.	Укупан расход	9.818.775
12.	Нето добит у обрачунском периоду	7.456.394
13.	Број запослених (часови рада)	79

Ц) Показатељ финансијске стабилности

Редни број	Врста показатеља	Износи		
		Вриједност показатеља	показатеља	
1.	Коефицијент финансијске сигурности	Капитал	19.932.354	0,63
		Стална имовина	31.496.496	
2.	Коефицијент задужености	Обавезе	21.036.203	2,82
		Добит	7.456.394	
3.	Степен смофинансирања	Капитал	19.932.354	0,48
		Укупна имовина	41.046.731	
4.	Коефицијент финансијске стабилности	Кап. + дуг.извори	20.095.526	0,64
		Ст. имов. + залихе	31.505.434	
5.	Учешће стал. средстава у укупним редствима	Стална имовина	31.496.496	0,77
		Укупна имовина	41.046.731	
6.	Учешће тек. средстава у укупним средствима	Текућа имовина	9.950.235	0,23
		Укупна имовина	41.046.731	

Д) Показатељи ликвидности:

Редни број	Врста показатеља	Износи		
		Вриједност показатеља	показатеља	
1.	Коефицијент тренутне ликвидности	Готовина и еквиваленти	1.674.571	0,08
		Краткорочне обавезе	20.951.205	
2.	Коефицијент текуће ликвидности И	Текућа имовина – залихе	9.941.297	0,45
		Краткорочне обавезе	20.951.205	
3.	Коефицијент текуће ликвидности ИИ	Текућа имовина	9.550.235	0,45
		Краткорочне обавезе	20.951.205	

Е) Показатељи пословне успјешности:

Редни број	Врста показатеља	Износи		
		Вриједност показатеља	показатеља	
1.	Добит након опорезивања према пословним средствима	Нето добит	7.456.394	0,18
		Укупна имовина	41.046.731	
2.	Добит након опорезивања према капиталу	Нето добит	7.456.394	0,37
		Капитал	19.932.354	
3.	Учешће добити у укупном приходу	Нето добит	7.456.394	0,41
		Укупан приход	18.113.960	

4.	Фактурисана пртемија по запосленом	Фактурисана премија Запослени (час. рада)	16.718.775 79	211, 63
----	---------------------------------------	--	------------------	------------

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.

(2) - е) Анализа организације друштва, ефикасности пословних функција, а посебно функционисање информационог система, правила и начин управљања ризицима у пословању и улагањима, кадровску оспособљеност.

Организација Друштва:

Детаљан приказ органа управљања и организације Друштва дати су у оквиру Извјештаја о извршеној ревизији финансијских извјештаја у оквиру тачке 5.6. - *Органи управљања Друштвом*, тачке 5.7. - *Организација Друштва* и тачке 5.8. - *Кадрови и кадровска структура*. Краћи приказ дат је у наставку.

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:

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

Стаутом од 13.01.2020. године дефинисано је да Друштво обавља дјелатност у оквиру основних организационих дијелова, и то:

- Дирекција Друштва,
- Филијале Друштва и
- Филијале и Регионални центри (подружнице) у ФБиХ.

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. Усклађивања извршена су Одлуком о четвртим измјенама и допунама Одлуке о систематизацији послова и радних мјеста Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ број 2404/11 од 17.06.2011. године (мај, 2015. године) када су извршена усклађивања систематизације са стварним потребама. Одлуком о петим измјенама и допунама Одлуке о систематизацији послова и радних мјеста Акционарског друштва за осигурање „Нешковић осигурање“ број 2404/11 од 17.06.2011. године (децембар 2016. године) извршено је усклађивање систематизације са стварним потребама и новооснованим шалтерима осигурања. 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 шалтерима осигурања.

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	2	0	1	3
2.	ПК	0	0	0	0
3.	НС	0	0	0	0
4.	КВ	10	0	2	12
5.	ССС	25	0	2	27
6.	ВКВ	0	0	0	0
7.	ВШС	3	0	0	4
8.	ВСС	20	4	9	33
9.	МР	0	0	2	2
10.	ДР	0	0	0	0
УКУПНО:		60	4	17	81

Према подацима из Биланса успјеха за посматрани и претходне периоде Друштво је исказивало просјечан број запослених (2010. до 2021.) како слиједи:

<i>Оснoв израчунавања</i>	<i>2010. година</i>	<i>2011. година</i>	<i>2012. година</i>	<i>2013. година</i>
Просјечан број запослених у периоду на основу часова рада	77,58	84,66	84,58	75,00
Просјечан број запослених у периоду на основу стања на крају мјесеца	76,00	88,00	84,83	65,00

<i>Оснoв израчунавања</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	76,00	81,00	83,71
Просјечан број запослених у периоду на основу стања на крају мјесеца	74,00	85,00	86,00	88,00

<i>Оснoв израчунавања</i>	<i>2018. година</i>	<i>2019. година</i>	<i>2020. година</i>	<i>2021. година</i>
Просјечан број запослених у периоду на основу часова рада	84,27	85,00	85,38	79
Просјечан број запослених у периоду на основу стања на крају мјесеца	88,00	87,00	87,00	81

Друштво своје пословање заснива на кадровима стручно оспособљеним за испуњавање захтјева који произилазе из њихових описа послова. Попуњеност кадровима систематизацијом предвиђених послова прилагођава се и усклађује са конкретним потребама, уважавајући при томе и заштиту права радника. Најзначајнији дио активности, укључујући послове непосредно везане за осигурање, али и пратеће стручне и административне послове, рачунарски је подржано.

Ефикасност пословних функција

Ефикасност пословних функција Друштва у оквиру активности ревизије финансијских извјештаја могуће је и најприхватљивије посматрати кроз призму остварених резултата пословања. У том смислу, будући да Друштво у континуитету остварује значајне позитивне пословне резултате, те испуњава друге захтјеве које дефинише регулаторна агенција и други органи, може се констатовати да је организација и извођење пословних активности у цијелости у функцији остваривања тих резултата.

Управљање ризицима

Ризик као могућност настанка догађаја са економски штетним последицама се, у принципу, не може у цијелости елиминисати. Међутим, контролисаним активностима настанак догађаја са економски штетним последицама, те се последице могу свести (сводити) на што је могуће мању мјеру. Будући да су у Друштву пословне активности везане за послове неживотних осигурања, то и ризични догађаји могу само из њих и да произилазе. Ове чињенице свјестан је и меџмент Друштва који својим пословним активностима обезбеђује да се минимизира укупан трошак ризика, кога чине сви губици

проистекли из настанка штетног догађаја и који се квантификује као разлика између приноса који се могу остварити без настанка ризичног догађаја и приноса који би се евентуално остварили уз настанак таквог догађаја. Те активности се односе на:

- идентификација могућих значајних ризичних догађаја,
- процјена учесталости настанка таквих догађаја,
- процјена могућих висина штета појединачно по догађају и на нивоу Друштва,
- избор процедура и поступака за управљање ризицима и њихова примјена, те
- контрола остварених резултата.

С тим у вези у Друштву се непосредно подузимају мјере и активности:

1. Нормативно регулисање питања реосигурања, у ком смислу је донесен Правилник о условима саосигурања и реосигурања, Одлука о критеријумима, начину утврђивања и табели о максималном самопридржају и укупном самопридржају, Стратегија управљања ризицима, Политике за управљање ризицима улагања и друга акта по потреби,
2. Закључивање Уговора о реосигурању (види тачка 7.1.9. Извјештаја: Реосигурање),
3. Развијање контролних функција кроз јачање рада Управног одбора, Одбора за ревизију, Интерног ревизора, Интерног актуара и других, али и кроз непосредне активности лица на одговорним функцијама за чије именовање сагласност даје Агенција за осигурање Републике Српске,

Кадровска оспособљеност

Акtima о систематизацији дефинисан је потребан број и стручна оспособљеност кадрова на обављању послова из оквира регистроване дјелатности, укључујући и послове струћне и административне. Како је ово "жива" материја, у Друштву се по потребе и попуњеност прате у континуитету. У датом моменту постојећи број извршилаца и њихова кадровска оспособљеност одговарају дефинисаном обиму и врсти посла. У поступку ревизије није се могао стећи утисак о недовољности потребних кадрова и негативном утицају на обим и квалитет посла. Ово тим прије што је у кадровској политици присутан значајан континуитет код обављања послова, првенствено у оквиру рачуноводствених и финансијских послова код којих је основа активности око евидентирања пословних трансакција и израде финансијских извјештаја и других информација.

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