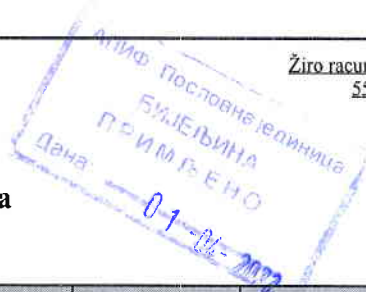


Naziv obveznika: NEŠKOVIC OSIGURANJE A.D. Bijeljina
 Matični broj: 01881019
 JIB: 4400330410003
 Šifra djelatnosti: 6512
 Sjedište: Sremska br.3

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



Bilans stanja-aktiva
 na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	AKTIVA - A. STALNA IMOVINA (002 + 009 + 018 + 028 + 029)	001	40.622.602	6.275.873	34.346.729	36.663.672
01	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 008)	002	201.703	186.830	14.873	18.887
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003				
011, dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004				
012, dio 019	3. Goodwill	005				
013, dio 019	4. Softver i ostala prava	006	116.678	113.717	2.961	4.968
014, dio 019	5. Ostala nematerijalna sredstva	007	85.025	73.113	11.912	13.919
015, 016 dio 019	6. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	008				
02	II NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE POSTROJENJA, OPREMA I OSTALA OSNOVNA SREDSTVA (010 do 017)	009	30.142.669	6.089.043	24.053.626	24.712.706
020, dio 029	1. Zemljište	010	5.589.778		5.589.778	5.589.778
021, dio 029	2. Biološka sredstva	011				
022, dio 029	3. Građevinski objekti	012	10.921.116	4.091.152	6.829.964	6.945.362
023, dio 029	4. Postrojenja i oprema	013	2.464.875	1.959.833	505.042	559.669
024, dio 029	5. Investicione nekretnine	014	10.375.139		10.375.139	11.169.109
025, dio 029	6. Ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	015	143.705	38.058	105.647	109.958
026, dio 029	7. Ostala osnovna sredstva	016				
027, 028, dio 029	8. Avansi i nekretnine, biološka sredstva, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	017	648.056		648.056	338.830
03	III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (019 do 027)	018	10.278.230		10.278.230	11.932.079
030, dio 039	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	019				
031, dio 039	2. Učešće u kapitalu pridruženih pravnih lica	020				
032, dio 039	3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	021				
033, dio 039	4. Dugoročni finansijski plasmani matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	022				2.000.000
034, dio 039	5. Dugoročni finansijski plasmani u zemlji	023	9.878.230		9.878.230	9.556.855
035, dio 039	6. Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu	024				
036, dio 039	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijea	025				
037, dio 039	8. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	026				
038, dio 039	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani	027	400.000		400.000	375.224
041, 042, dio 049	IV OSTALA DUGOROČNA SREDSTVA	028				
040, dio 049	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	029				
	B. TEKUĆA IMOVINA (031 + 036 + 062 + 063)	030	15.406.613	200.640	15.205.973	10.822.695
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (032 do 035)	031	2.508.797	31	2.508.766	2.633.842
100 do 109	1. Zalihe materijala	032	1.938.315		1.938.315	2.617.103
130 do 139	2. Zalihe ostataka osiguranih oštećenih stvari	033				
140 do 149	3. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	034				
150 do 159	4. Dati avansi	035	570.482	31	570.451	16.739
20 do 26	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (037 + 046 + 047 + 048 + 058 + 061)	036	12.739.843	200.609	12.539.234	8.037.824
20	1. Potraživanja po osnovu premije, učešća u naknadi štete i ostali kupci (038 do 045)	037	2.516.517	52.784	2.463.733	222.551

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

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

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
200, dio 209	a) Potraživanja po osnovu premije životnih osiguranja	038				
201, dio 209	b) Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	039	225.533	20.537	204.996	219.092
202, 203, dio 209	v) Potraživanja po osnovu premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u zemlji	040	14.437	14.155	282	3.459
204, dio 209	g) Potraživanja po osnovu premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija iz inostranstva	041				
205, dio 209	d) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji	042	34.572	1.383	33.189	
206, dio 209	đ) Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u inostranstvu	043				
207, dio 209	e) Ostali kupci i ostala potraživanja	044	2.241.975	16.709	2.225.266	
208, dio 209	ž) Potraživanja po osnovu depozitne premije osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	045				
210 do 219	2. Potraživanja iz specifičnih poslova	046	291.804	142.358	149.446	108.635
220 do 229	3. Druga potraživanja	047	67.910	5.467	62.443	1.681.159
23	4. Kratkoročni finansijski plasmani (049 do 057)	048	8.159.767		8.159.767	4.662.015
230, dio 239	a) Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica – matična i zavisna	049	6.160.000		6.160.000	2.550.000
231, dio 239	b) Kratkoročni finansijski plasmani-ostala povezana pravna lica	050	390.297		390.297	320.000
232, dio 239	v) Kratkoročni finansijski plasmani u zemlji	051	1.564.664		1.564.664	1.750.000
233, dio 239	g) Kratkoročni finansijski plasmani u inostranstvu	052				
234, dio 239	d) Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dopijeva za naplatu u periodu do godinu dana	053				
235, dio 239	đ) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	054				
236, dio 239	e) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	055	44.806		44.806	42.015
237	ž) Otkupljene sopstvene akcije	056				
238, dio 239	z) Ostali kratkoročni finansijski plasmani	057				
24	5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (059 + 060)	058	1.677.545		1.677.545	1.363.377
240	a) Gotovinski ekvivalenti – hartije od vrijednosti	059				
241 do 249	b) Gotovina	060	1.677.545		1.677.545	1.363.377
260 do 269	6. Porez na dodatu vrijednost	061	26.300		26.300	87
270 do 279, osim 278	III AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	062	157.973		157.973	151.029
278	IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	063				
290	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	064				
	G. POSLOVNA AKTIVA (001 + 030 + 064)	065	56.029.215	6.476.513	49.552.702	47.486.367
88	D. VANBILANSNA AKTIVA	066	2.010		2.010	2.010
	Đ. UKUPNA AKTIVA (065 + 066)	067	56.031.225	6.476.513	49.554.712	47.488.377



Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

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

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

Bilans stanja-pasiva

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	PASIVA - A. KAPITAL (102 – 109 + 110 – 111 + 112 + 118 + 119 – 120 + 121 – 124)	101	27.159.594	26.142.042
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 DO 108)	102	10.005.000	10.005.000
300	1. Akcijski kapital	103	10.000.000	10.000.000
301	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104	5.000	5.000
302	3. Državni kapital	105		
303	4. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa ograničenim doprinosom	106		
304	5. Ulozi društva za uzajamno osiguranje sa neograničenim doprinosom	107		
309	6. Ostali kapital	108		
310 do 312	II UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109		
320	III EMISIONA PREMIJA	110		
321	IV EMISIONI GUBITAK	111		
dio 32	V REZERVE IZ DOBITKA (113 do 117)	112	1.060.500	1.060.500
322	1. Zakonske rezerve	113	1.060.500	1.060.500
323	2. Statutarne rezerve	114		
324	3. Druge rezerve utvrđene aktima društva	115		
325	4. Rezerve za sopstvene akcije	116		
329	5. Ostale rezerve iz dobitka	117		
330, 331, 332, 334 i 336	VI REVALORIZACIONE REZERVE	118	1.393.672	1.475.960
333	VII NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	119		
335	VIII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	120		
34	IX NERASPOREĐENI DOBITAK (122 + 123)	121	14.700.422	13.600.582
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	122	6.683.698	6.421.858
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	123	8.016.724	7.178.724
35	X GUBITAK DO VISINE KAPITALA (125+ 126)	124		
350	1. Gubitak ranijih godina	125		
351	2. Gubitak tekuće godine	126		
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (128 do 136)	127	78.174	79.741
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	128		
401	2. Rezervisanja za učešće u dobitku	129		
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	130		
403	4. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	131		
404	5. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	132		
405	6. Rezervisanja za bonuse i popuste	133		
406	7. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	134	78.174	79.741
407	8. Druge tehničke rezerve osiguranja	135		
409	9. Rezervisanja za sudske sporove u toku i ostala dugoročna rezervisanja	136		
	V. OBA VEZE (138 + 147)	137	22.314.934	21.264.584
41	I DUGOROČNE OBA VEZE (139 do 146)	138	217.897	111.143
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	139		
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	140		
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	141		
413 i 414	4. Dugoročni krediti	142		
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	143		
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	144		

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

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

Bilans stanja-pasiva

na dan 31.12.2021

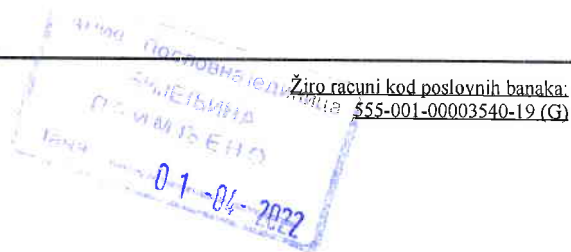
-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
418	7. Odložene poreske obaveze	145		
419	8. Ostale dugoročne obaveze	146	217.897	111.143
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (148 + 156 + 160 + 161 + 164 + 165 + 166 + 167 + 168)	147	22.097.037	21.153.441
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 155)	148	936.045	70.369
420	a) Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	149		
421	b) Obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	150		
422 i 423	v) Kratkoročni krediti	151	895.283	70.369
424 i 425	g) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji dopijeva u periodu do godinu dana	152	40.762	
426	d) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	153		
427	d) Obaveze po osnovu stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	154		
429	e) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	155		
43	2. Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa (157 do 159)	156		
430 i 431	a) Obaveze po osnovu štete i ugovorenih iznosa	157		
432 i 434	b) Obaveze po osnovu udjela u šteti i ugovorenim iznosima iz reosiguranja i retrocesije	158		
433 i 435	v) Obaveze po osnovu udjela u šteti i ugovorenim iznosima iz saosiguranja	159		
440 do 449	3. Obaveze za premiju i specifične obaveze	160	143.928	136.540
45	4. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada (162 + 163)	161	114.352	116.477
450 do 455	a) Obaveze po osnovu bruto zarada	162	114.352	116.477
456 do 458	b) Obaveze po osnovu bruto naknada zarada	163		
460 do 469	5. Druge obaveze iz poslovanja	164	153.533	131.460
47, osim 474	6. Obaveze za poreze, doprinose i druge kratkoročne obaveze	165	73.379	393.515
474	7. Obaveze za porez iz rezultata	166	424.481	372.639
497	8. Odložene poreske obaveze	167		
49, osim 497	9. Pasivna vremenska razgraničenja (169 do 175)	168	20.251.319	19.932.441
490	a) Prenosne premije životnih osiguranja	169		
491	b) Prenosne premije neživotnih osiguranja	170	8.889.507	8.609.612
492	v) Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	171	1.700	4.488
493	g) Rezervisane štete životnih osiguranja	172		
494	d) Rezervisane štete neživotnih osiguranja	173	9.767.833	9.615.424
495	d) Rezervisanja za udjele u šteti po osnovu saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	174		
496, 498 i 499	e) Druga pasivna vremenska razgraničenja	175	1.592.279	1.702.917
	G. POSLOVNA PASIVA (101 + 127 + 137)	176	49.552.702	47.486.367
89	D. VANBILANSNA PASIVA	177	2.010	2.010
	Đ. UKUPNA PASIVA (176 + 177)	178	49.554.712	47.488.377

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

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



Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI - I POSLOVNI PRIHODI (202 + 208 + 209 + 210 + 211 + 212)	201	27.287.916	27.108.048
60	1. Prihod od premije osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja (203 do 207)	202		
600, 602, 605	a) Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	203		
601	b) Prihodi od premija dobrovoljnog penzijskog osiguranja	204		
603	v) Prihodi po osnovu učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi štete životnih osiguranja	205		
604	g) Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja životnih osiguranja, reosiguranja i retrocesija	206		
606 do 609	d) Ostali prihodi po osnovu životnog osiguranja	207		
610 do 619	2. Prihodi od premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	208	16.415.285	16.496.618
620 do 629	3. Prihodi po osnovu učešća saosiguranja, reosiguranja i retrocesija u naknadi štete neživotnih osiguranja	209	234.051	734.723
630 do 639	4. Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja neživotnih osiguranja	210		368.409
640 do 649	5. Prihodi od povrata poreskih i drugih dažbina i prihodi od premija, subvencija, dotacija, donacija i sl.	211	23.350	16.254
650 do 659	6. Drugi poslovni prihodi	212	10.615.230	9.492.044
	II POSLOVNI RASHODI (214 + 236)	213	18.349.315	18.103.833
	1. Funkcionalni rashodi (215 + 225 + 231)	214	5.873.433	6.672.278
50	1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (216 do 224)	215	231.263	245.383
500	a) Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	216		
501	b) Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	217		
502	v) Doprinosi za preventivu	218	23.850	23.508
503	g) Vatrogasni doprinos	219	5.299	5.588
504	d) Doprinosi Zaštitnom fondu	220	143.392	163.541
505	đ) Rashodi za dugoročna rezervisanja za izravanje rizika	221		
506	e) Doprinosi propisani posebnim zakonima	222		
507	ž) Povećanje drugih tehničkih rezervi	223		
509	z) Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	224	58.722	52.746
51	1.2. Naknade štete, ugovorenih iznosa i premija saosiguranja i reosiguranja (226 do 230)	225		
510, 513	a) Naknade štete, ugovorenih iznosa i udjela u šteti životnih osiguranja	226		
511	b) Naknade štete i ugovorenih suma dobrovoljnog penzijskog osiguranja	227		
512, 514	v) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija životnih osiguranja	228		
515, 516, 517	g) Rezervisanja za štete, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu životnih osiguranja	229		
518	d) Rashodi po osnovu bonusa i popusta životnih osiguranja	230		
52	1.3. Naknade štete i ostale naknade neživotnih osiguranja (232 do 235)	231	5.642.170	6.426.895
520, 521, 522, 524	a) Naknade štete, osiguranih suma, drugih ugovorenih iznosa i udjeli u šteti neživotnih osiguranja	232	4.814.057	5.755.453
523, 525	b) Rashodi po osnovu premija i provizija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija neživotnih osiguranja	233	675.704	671.442
528	v) Rashodi po osnovu bonusa i popusta neživotnih osiguranja	234		
526, 527, 529	g) Rezervisanja za štetu, udjele u šteti i ostala rezervisanja po osnovu neživotnih osiguranja	235	152.409	
	2. Troškovi sprovođenja osiguranja (237 + 240 + 246)	236	12.475.882	11.431.555
53	2.1. Troškovi amortizacije i rezervisanja (238 + 239)	237	539.232	550.847

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

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

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
530	a) Troškovi amortizacije	238	539.232	547.109
533 do 539	b) Troškovi rezervisanja	239		3.738
54	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi (241 do 245)	240	10.173.528	9.074.063
540	a) Troškovi materijala, goriva i energije	241	9.028.036	7.865.254
541	b) Troškovi provizija	242	14.166	2.318
542, 543	v) Troškovi proizvodnih usluga, reklame i propagande	243	166.642	212.220
544, 545, 547, 548, 549	g) Nematerijalni troškovi	244	804.919	819.833
546	d) Troškovi poreza i doprinosa	245	159.765	174.438
55	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (247 + 248)	246	1.763.122	1.806.645
550	a) Troškovi bruto zarada i naknada zarada	247	1.713.547	1.776.772
552 do 559	b) Ostali lični rashodi i naknade	248	49.575	29.873
	III POSLOVNI DOBITAK (201 – 213)	249	8.938.601	9.004.215
	IV POSLOVNI GUBITAK (213 – 201)	250		
66	B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI - I FINANSIJSKI PRIHODI (252 do 255)	251	438.275	340.401
660, 661	1. Finansijski prihodi od matičnih, zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica	252	110.935	96.954
662	2. Prihodi od kamata	253	176.572	177.037
663	3. Pozitivne kursne razlike	254	136.963	56.886
664, 665, 669	4. Ostali finansijski prihodi	255	13.805	9.524
56	II FINANSIJSKI RASHODI (257 do 260)	256	23.892	247.877
560, 561	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima	257		
562	2. Rashodi kamata	258	18.952	29.346
563	3. Negativne kursne razlike	259	571	217.984
564, 565, 569	4. Ostali finansijski rashodi	260	4.369	547
	III DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (249 + 251 – 256) ili (251 – 256 – 250)	261	9.352.984	9.096.739
	IV GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (250 + 256 – 251) ili (256 – 251 – 249)	262		
67	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - I OSTALI PRIHODI (264 do 267)	263	536.205	511.963
670, 671	1. Dobici od prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	264	30.843	89.030
672	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	265	9.942	10.787
676	3. Prihodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	266		
673, 674, 675, 677, 678, 679	4. Ostali prihodi	267	495.420	412.146
57	II OSTALI RASHODI (269 do 272)	268	258.393	391.531
570, 571	1. Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina	269	1.700	192.107
572	2. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	270	7.151	12.658
575	3. Rashodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika	271		
573, 574, 576, 577 i 579	4. Ostali rashodi	272	249.542	186.766
	III DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (263 – 268)	273	277.812	120.432
	IV GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (268 – 263)	274		
68	G. PRIHODI I RASHODI OD USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE - I PRIHODI OD USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (276 do 278)	275		
680, 681, 682	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih sredstava, nekretnina, bioloških sredstava, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	276		
683	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	277		
684 do 689	3. Ostali prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	278		

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

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

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
58	II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 do 282)	279	793.970	1.498.554
580, 581, 582	1. Obezvrjeđenje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme i investicionih nekretnina	280		
583	2. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	281		
584 do 589	3. Ostali rashodi po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	282	793.970	1.498.554
	III DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (275 – 279)	283		
	IV GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (279 – 275)	284	793.970	1.498.554
690	d. Dobitak poslovanja koje se obustavlja	285		
590	đ. GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	286		
691, 692	E. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	287		
591, 592	Ž. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	288		
	Z. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA - 1. Dobitak prije oporezivanja (261 + 273 + 283 + 285 + 287 – 262 – 274 – 284 – 286 – 288)	289	8.836.826	7.718.617
	2. Gubitak prije oporezivanja (262 + 274 + 284 + 286 + 288 – 261 – 273 – 283 – 285 – 287)	290		
721	I. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Poreski rashodi perioda	291	902.390	812.328
dio 722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	292		
dio 722	3. Odloženi poreski prihodi perioda	293		
	J. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA - 1. Neto dobitak tekuće godine (289 – 290 – 291 – 292 + 293)	294	7.934.436	6.906.289
	2. Neto gubitak tekuće godine (290 – 289 + 291 + 292 – 293)	295		
	K OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU - I DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (297 do 302)	296	82.288	272.435
	1. Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	297	82.288	272.435
	2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	298		
	3. Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	299		
	4. Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	300		
	5. Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	301		
	6. Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	302		
	II GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (304 do 308)	303	82.288	272.435
	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	304		
	2. Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	305		
	3. Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	306		
	4. Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	307		
	5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	308	82.288	272.435
	L. OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (296 – 303) ili (303 – 296)	309		
	LJ. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	310		
	M. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (309 ± 310)	311		
	N. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU - I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (294 ± 311)	312	7.934.436	6.906.289
	II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (295 ± 311)	313		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	314		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	315		

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

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

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	Obična zarada po akciji	316		
	Razrijeđena zarada po akciji	317		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	318	103	144
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	319	106	116



Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

OK04NX - 14.03.2022

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

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

Lzvjestaj o promjenama u kapitalu

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjel u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacijske rezerve (MRS 16 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak/nekotiventi gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	1. Stanje na dan 01. 01. 20 <u>21</u> godine	901	10.005.000	1.748.395		1.060.500	13.200.119	26.014.014		26.014.014
	2. Efekti promjena u računov. politikama	902								
	3. Efekti ispravke grešaka	903								
	Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20 <u>22</u> godine (901 ± 902 ± 903)	904	10.005.000	1.748.395		1.060.500	13.200.119	26.014.014		26.014.014
	4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905		-272.435				-272.435		-272.435
	5. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906								
	6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907								
	7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908					6.906.289	6.906.289		6.906.289
	8. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909					272.435	272.435		272.435
	9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	910					6.778.261	6.778.261		6.778.261
	10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911								
	11. Stanje na dan 31. 12. 20 <u>22</u> godine / 01. 01. 20 <u>24</u> godine (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	10.005.000	1.475.960		1.060.500	13.600.582	26.142.042		26.142.042
	12. Efekti promjena u računov. politikama	913		-82.288				-82.288		-82.288
	13. Efekti ispravke grešaka	914								
	14. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20 <u>24</u> godine (912 ± 913 ± 914)	915	10.005.000	1.393.672		1.060.500	13.600.582	26.059.754		26.059.754

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

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

Lizještaj o promjenama u kapitalu

na dan 31.12.2021

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjel u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916								
	16. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917								
	17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918								
	18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919					7.934.436	7.934.436		7.934.436
	19. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920					82.288	82.288		82.288
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	921					6.916.884	6.916.884		6.916.884
	21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922								
	22. Stanje na dan 31.12.2021. Godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	10.005.000	1.393.672		1.060.500	14.700.422	27.159.594		27.159.594

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

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

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

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

Tokovi gotovine

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)	501	28.067.730	27.731.171
	1. Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	502	27.085.470	16.312.897
	2. Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	503		
	3. Prilivi od učešća u naknadi štete	504	10.085	534.728
	4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505	972.175	10.883.546
	II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 514)	506	19.589.768	18.531.491
	1. Odlivi po osnovu naknade štete iz osiguranja i udjela u šteti iz saosiguranja i dati avansi	507	4.792.491	5.760.697
	2. Odlivi po osnovu naknade štete i udjela iz reosiguranja i retrocesija	508		
	3. Odlivi po osnovu premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	509	419.170	436.198
	4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510	1.731.496	1.772.836
	5. Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja	511	1.755.127	1.726.078
	6. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	512		
	7. Odlivi po osnovu poreza na dobit	513	780.886	816.217
	8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	514	10.110.598	8.019.465
	III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 – 506)	515	8.477.962	9.199.680
	IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506 – 501)	516		
	B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (518 do 523)	517	10.913.726	10.707.404
	1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	518	10.639.903	10.452.432
	2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	519		
	3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	520		
	4. Prilivi po osnovu kamata	521	273.823	254.972
	5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	522		
	6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	523		
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (525 do 528)	524	12.674.529	12.365.540
	1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	525	11.320.200	5.109.000
	2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela u kapitalu	526		
	3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina	527	354.329	65.107
	4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	528	1.000.000	7.191.433
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (517 – 524)	529		
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (524 – 517)	530	1.760.803	1.658.136
	V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - I. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (532 do 535)	531	10.228.937	8.416.173
	1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	532		
	2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	533		
	3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	534	10.228.937	8.416.173
	4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	535		
	II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (537 do 542)	536	16.631.928	17.088.076
	1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	537		
	2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	538		
	3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	539	9.404.022	9.780.805
	4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	540		
	5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	541	7.227.906	7.307.271
	6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	542		
	III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (531 – 536)	543		

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

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

Tokovi gotovine

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (536 – 531)	544	6.402.991	8.671.903
	G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501 + 517 + 531)	545	49.210.393	46.854.748
	D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506 + 524 + 536)	546	48.896.225	47.985.107
	Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (545 – 546)	547	314.168	
	E. NETO ODLIV GOTOVINE (546 – 545)	548		1.130.359
	Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	549	1.363.377	2.493.736
	Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	550		
	I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	551		
	J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (549 + 547 – 548 + 550 – 551)	552	1.677.545	1.363.377



Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____