# O Društvu

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od dana 20.02.1997. godine, oznakai broj upisnika suda Fi – 137/97, broj registarskog uloška registarskog suda: 1 – 3908, a na osnovu Rješenja nadležnog ministarstva o davanju saglasnosti za osnivanje društva, izvršen je upis osnivanja Organizacije za osiguranje „Nešković“ d.d. sa sjedištem u Bijeljini, ulica Sremska bb.

Danas Društvo posluje kao Akcionarsko društvo za osiguranje „Nešković osiguranje“ Bijeljina, ulica Sremska broj 3 (u daljem tekstu Društvo).

Sa Centralnim registrom hartija od vrijednosti a.d. Republike Srpske zaključen je Ugovor o registraciji HOV i vođenju računa emitenta broj: 04 – 178/2002 od dana 29.05.2002. godine, a kojim su uređeni međusobni odnosi iz osnova registracije HOV i vođenja knjige akcionara.

Visina upisanog osnovnog kapitalana dan 30.06.2017. godine iznosi 9.000.000,00KM (4500 redovnih hartija klase A, nominalne vrijednosti jedne hartije 2.000,00KM, lokalna oznaka hartije: NKOS-R-A).

*Opšti podaci o Društvu*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Puni naziv:** | Akcionarsko društvo za osiguranje „Nešković osiguranje“ Bijeljina | | |
| **Skraćeni naziv:** | **„Nešković osiguranje“ a.d. Bijeljina** | | |
| **Sjedište:** | Bijeljina, ulica Sremska br. 3 | | |
| **Oblik organizovanja:** | Akcionarsko društvo – 03 | | |
| **Matični brow:** | 01881019 | | |
| **JIB:** | 4400330410003 | | |
| **Broj registra:** | Rd-1 | | |
| **Akcijski kapital i vlasnička struktura:** | Nešković doo, Bijeljina | 8.860.000,00KM | 98,44% |
| Nešković Dragan, Bijeljina | 140.000,00KM | 1,56% |
| **Osnivanje i registracija:** | Upis osnivanja Organizacije za osiguranje „Nešković“ dd iz Bijeljine u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | Fi-137/97Uložak 1-3908 | 20.02.1997 |
| Upis promjene naziva ovog dioničkog društva za osiguranje i njegove transformacije u akcionarsko društvo za osiguranje u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | Fi-202/2002Uložak 1-3908 | 11.03.2002 |
| Upis promjene lica ovlašćenog za zastupanje (direktora) Društva u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | 080-0-Reg-06-000 874Uložak 1-3908 | 29.12.2006 |
| Upis usklađivanja sa Zakonom o društvima za osiguranje, shodno rješenju Agencije za osiguranje RS broj 05-123-4/07 u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | 080-0-Reg-07-000 693 | 19.11.2007 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva raspisivanjem pete emisije akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | 080-08-Reg-09-000 313 | 16.06.2009 |
| Upis organizovanja i usklađivanja opštih akata Društva, shodno odredbama Zakona o privrednim društvima i odredbama Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o društvima za osiguranje | 059-0-Reg-10-000 586 | 10.01.2011 |
| Upis usklađivanja djelatnosti Društva, shodno odredbama Zakona o klasifikaciji djelatnosti i registru poslovnih subjekata po djelatnostima u RS i Uredbe o klasifikaciji djelatnosti RS | 059-0-Reg-11-000 234 | 14.04.2011 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva šestom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini | 059-0-Reg-12-000 591 | 17.07.2012 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva sedmom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini | 059-0-Reg-14-000 294 | 08.05.2014 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva osmom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini | 059-0-Reg-15-000 341 | 27.04.2015 |
| **Dozvola za rad:** | Dozvola za rad Agencije za osiguranje Republike Srpske | 05-123-4/07 | 20.09.2007 |
| **Vrsta osiguranja za koju je društvo dobilo dozvolu za rad:** | Agencija za osiguranje Republike Srpske donijela je Rješenje o izdavanju dozvole za rad ''Nešković osiguranju'' a.d. Bijeljina za obavljanje poslova osiguranja i to za sve vrste neživotnih osiguranja iz člana 49. stav 2. tačka a), b) i c) Zakona  Po Rješenju Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-12-000 591 od 17.07.2012. godine djelatnost Društva je:  1) 65.12 – Ostalo osiguranje; 2) 66.21 - Procjena rizika i štete i 3) 66.29 – Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima | | |
| **Organizaciona mreža:** | Prema Obavještenju o razvrstavanju poslovnog subjekta po djelatnosti Agencije za posredničke, informatičke i finansijske usluge Banja Luka roj 15570 od 09.09.2014. godine, Društvo je svoju poslovnu djelatnost obavljalo preko ukupno:  - 4 poslovne jedinice (PJ Banja Luka, PJ Doboj, PJ Brčko Distrikt i PJ Brčko Distrikt br. 2j) i  - 44 šaltera. | | |
| **Lica na značajnom položaju:** | Generalni direktor: Milenko Mišanović  Izvršni direktor za osiguranje: Sandra Jovanović  Izvršni direktor za finansijske, pravne i opšte poslove: Ornela Sekulić  Predsjednik UO: Risto Vuković  Član UO: Milan Trišić  Član UO: Jovanović Mile  Interni revizor: Ilija Sekulić  Interni aktuar: Vanja Dragičević | | |
| **Eksterni revizor i aktuar:** | Eksterni revizor: Revidere d.o.o., Bijeljina  Eksterni aktuar: Vladimir Nikolić | | |
| **Banke sa kojim Društvo posluje:** | Nova banka a.d., Banja Luka  Pavlović International bank a.d., Bijeljina  Sberbank a.d., Banja Luka  NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka  MF banka a.d., Banja Luka  Addiko a.d., Banja Luka  Komercijalna banka a.d., Banja Luka  Uni Credit a.d., Banja Luka  Uni Credit a.d., Mostar | | |

# Računovodstvene politike i aktuarske metode

Osnov za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja je Zakona o računovodstvu (Sl. glasnik Republike Srpske br.94,15), interni Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama, Međunarodni računovodstveni standardi (MRS) i Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja (MSFI), kao i aktuarske metode propisane od strane Agencije za osiguranje Republike Srpske i internim aktima Društva, kao i svim drugim propisima koji su imali uticaja na sastavljanje izvještaja Društva.

# Primjenjene računovodstvene politike Društva

## Nematerijalna ulaganja – imovina

Nematerijalna ulaganja – imovina, je nenovčana imovina bez fizičke forme.

Uslov za priznavanje je mogućnost indentifikacije i oočekivane buduće koristi:softveri,ulaganje u razvoj,koncesije,patente,licence i sl.

Nematrijalna ulaganja se početno vrednuju po nabavnoj vrijednosti.Naknadno vrednovanje nematerijalnih ulaganja se vrši po nabavnoj vrijednosti primjenom osnovnog postupka predviđenog MRS-38,Nematerijalna sredstva,umanjena za ispravku vrijednosti po osnovu kumulirane amortizacije prema linearnom metodu po stopi od 20%.Obračun amortizacije za nematerijalna ulaganja se vrši narednog mjeseca u odnosu na mjesec kada je nematerijalno ulaganje stavljeno u upotrebu.

## Nekretnine,postrojenja i oprema

Pod nekretninama,postrojenjima i opremom podrazumjeva se materijalna imovina koja preduzeće koristi u pružanju usluga,za iznajmljivanje drugim licima ili u administrativne svrhe,imovina po osnuvu koje će vjerovatno u budućepristizati ekonomske koristi vezane za tu imovinu i ako se trošak nabavkemože pouzdano izmjeriti .

Nekretninepostrojenja i oprema se početno vrednuju po nabavnoj cjeni,odnosno po cijeni koštanja.Nakon početnog priznavanja vrednuju se po revalorizovanoj vrijednosti u skladu sa MRS-16 Nekretnine,postrojenja i oprema,umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i akumulisane gubitke od umanjenja.

Nabavna vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećenu za sve troškove nastale do njihovog stavljanja u upotrebu.

Dodatnim ulaganjima u stalna sredsta, kojima se produžava vijek trajanja ili povećava učinak,pod uslovom da se ovi troškovi mogu izmjeriti, povećava se vrijednost istih: troškovi adaptacije,zamjene djelova,generalne popravke i sl

Ukoliko se dodatnim ulaganjem u stalna sredstva vrši obnavljanje,a ne produžava vijek trajanja istih priznaje se kao rashod perioda u kome su nastali.

Obračun amortizacije za nekretnine,postrojenja i opremu se vrši narednog mjeseca u odnosu na mjesec kada su stavljeni u upotrebu.

Revalorizaciona rezerva stvorena po osnovu revalorizacije nekretnina se u toku godine, a u toku vijeka upotrebe nekretnina, prenosi na neraspoređenu dobit ranijih godina u iznosu razlike između obračunate amortizacije na revalorizovanom iznosu i amortizacije zasnovane na nabavnoj vrijednosti nekretnina.

Dobitak po osnovu rashodovanja i prodaje osnovnih srestava iskazuje se neposredno kao ostali prihodi u okviru prihoda.Gubitak nastao prilikom rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava iskazuje se neposrednokao ostali rashodi u okviru ostalih rashoda poslovanja.

Sitan inventar koji se ne klasifikuje kao stalno srestvo iskazuje se na zalihama i otpisuje se 100% sa danom stavljanja u upotrebu na teret rashoda perioda

## Amortizacija

Amortizacija nekretnina ,postrojenja i opreme obračunava se linearnom metodom po stopama,koje su određene tako da seneotpisana vrijednost osnovnih sredstava amortizuje u jednakim godišnjim iznosima u toku predviđenog korisnogvijeka trajanja.

## Investicione nekretnine

Investicione nekretnine u skladu sa MRS-40 Ulaganja u nekretnine,su zemljište i zgrade koje se drže radi ostvarivanja ekonomske koristi u Duštvu, odnosno izdavanja u zakup ili uvećanja vrijednosti kapitala ili jednog i drugog.

Početno mjerenje investicionih nekretnina prilikom sticanja se vrši po nabavnoj vrijednosti.

Nakon početnog priznavanja,naknadno mjerenje investicionih nekretnina se vrši po modelu fer frijednosti primjenog osnovnog postupka predviđenog MRS-40-Investicione nekretnine.

Primjena osnovnog postupka podrazumjeva da se prilikom vrednovanja investicionih nekretnina ne vrši obračun amortizacije,revalorizacije ili obezvređenja u skladu sa MRS-36.

Vrednovanje po fer vrijednosti podrazumjeva da se na datum svakog narednog bilansa može očekivati promjena vrijednosti investicionih nekretnina,pri čemu se povećanje te vrijednosti priznaje kao drugi poslovni prihodi u tom obračunskom periodu a smanjenje fer frijednosti ide na teret poslovnih prihoda tog perioda.

Procjenu fer vrijednosti će vršiti ovlašteni procjenjivač.

Prevođenje u investicionu nekretninu ili iz nje vrši se isključivo kada dođe do promjene u namjeni te nekretnine.

## Učešće u kapitalu

Učešće u kapitalu procjenjuje se po nabavnoj vrijednosti ili tržišnoj vrijednosti ako je ona niža.

Učešće u kapitalu se otpisuje srazmjerno gubitku,a povećava srazmjerno povećanju osnovnog kapitala iz raspodjele neto dobiti, a na osnovu izvještaja pravnog lica kod kojeg je uložen kapital o pokriću gubitka odnosno povećanju osnovnog kapitala.

## Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani se iskazuju po nominalnoj vrijednosti na dan ulaganja.

Ukoliko plasmani dospjevaju duže od godinu dana od dana činidbe odnosno od dana bilansiranja smatraju sedugoročnim plasmanima.

## Zalihe materijala

Zalihe se u skladu sa MRS-2 Zalihe, iskazuju po nabavnoj vrijednosti.Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećanu za zavisne troškove nabavke.

Zalihe društva čine pored materijala i zalihe obrazaca stroge evidencije,ostaci osiguranih oštećenih stvari i dati avansi.

Prenos zaliha obrazaca stroge evidencije na trošak se vrši kvartalno a najduže na dan bilansiranja.

Popis zaliha stroge evidencije vrši posebna komisija po odluci direktora.

## Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani se iskazuju po nominalnoj vrijednosti na dan ulaganja.

Plasmani koji dospjevaju do roka jedne godine od dana činidbe odnosno od dana bilansiranja smatraju sekratkoročnim finansijskim plasmanima.

## Hartije od vrijednosti

Hartije od vrijednosti kojima Društvo raspolaže se klasifikuju kao hartije od vrijednosti koje su namjenjeneprodaji i prvobitno se iskazuju po nabavnoj vrijednosti,a na dan bilansa stanja po tržišnoj vrijednosti.

Svi realizovani i nerealizovani dobici po osnovu prodaje,odnosno promjene tržišne vrijednosti ovih XOV se priznaju u korist ostalih prihoda odnosno na teret ostalih rashoda u bilansu uspjeha u skladu sa MRS-39Finansijski instrumenti,priznavanje i mjerenje.

## Kratkoročna potraživanja

Kratkoročna potraživanja obuhvataju:potraživanja za premiju,učešća u naknadama šteta u zemlji,potraživanja za regrese,zakupe i ostala potraživanja.

Ukoliko Društvo procjeni da dospjela potraživanja neće biti moguće naplatiti istekom vremenskog perioda od godinu dana od momenta dospjelosti,vršit će se direktan otpis potraživanja po odluci rukovodstva a na teret rashoda perioda.

Ispravka vrijednosti potraživanja se vrši i po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija Društva **(**indirektan otpis).

## AVR

Na poziciji vremenskih razgraničenja iskazuju se obračunati a do kraja obračunskog perioda ne uplaćeni prihodi, unaprijedplaćeni troškovi i prenosna premija koja pada na teret reosiguravača.

## Gotovinski ekvivalenti i gotovina

Gotovinski ekvivalenti i gotovina uključuju se u bilans u nominalnom iznosu kao što su gotovina u blagajni depoziti kod komercijalnih banaka,kao i visoko likvidna sredstva koja se mogu brzo konvertovati u poznate iznose gotovine.

Priliv i odliv sredstava iz blagajne se vrši u skladu sa uredbom o uslovima i načinu plaćanja gotovim novcem.

Sredstva u blagajni su ograničena blagajničkim maksimumom.

## Preračunavanje deviznih iznosa

U skladu sa MRS 21-Efekti promjene kurseva stranih valuta,poslovne promjene nastale u stranoj valuti se preračunavaju u Konvertibilne marke po srednjem kursu koji je važio da dan poslovne promjene.

Sredstva i obaveze izkazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja,preračunavaju se u KM po zvaničnom kursu koji je važio na taj dan po izvještaju centralne banke BiH.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspjeha,kaodobici ili gubici po osnovu kursnih razlika-realizaovane,odnosno na teret i u korist vremenskih razgraničenja-nerealizovane kursne razlike.

## Kapital

Kapitalom se smatraju izvori sredstava koji ne dospjevaju dok pravno lice poslujei u bilansu se iskazuje unominalnom iznosu:osnovni kapital,emisiona premija, rezervni kapital,revalorizacione rezerve i neraspoređena dobit.

Gubitak iz ranijih i tekuće godine je ispravka vrijednosti kapitala.

Akcijski kapital je utvrđen u skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje.

Neraspoređena dobit se izkazuje po nominalnoj vrijednosti poslovne godine iz bilansa uspjeha.

Revalorizacione rezerve se prenose na neraspoređeni dobitak otpisom sredstava,uništenjem sredstava ili prodajom istih.

## Rezervisanja za primanja zaposlenih

Rezervisanja za primanja zaposlenih se vrši u skladu sa MRS 19.

## Kratkoročne obaveze

Kratkoročne obaveze se procjenjuju po nominalnoj vrijednosti proistekle iz finansijskih i poslovnih transakcija.

Otpis zastarjelih obaveza se vrši direktnim otpisom u korist prihoda.

## PVR

Pasivna vremenska razgraničenja čine unaprijed obračunati prihodi (prenosna premija), rezervisanja i obračunati prihodi budućeg perioda.

Povećanjem prenosne premije smanjuju se prihodi od premije a u korist PVRa smanjenjem prenosne premije(PVR) povećavaju se prihodi od premije.

Povećanje rezervacija padanateret poslovnih rashoda a smanjenje u korist prihoda od smanjenja rezervisanja.

## Rezervisanja sredstava za nastale prijavljene,a nelikvidirane štete

Rezervisanje za nastale prijavljene,a nelikvidirane štete vrši se na osnovu procjene vrijednnosti očekivanih iznosa svake pojedinačne štete na osnovu prikupljenih dokumenta,osim za štete za koje na osnovu raspoloživedokumentacije,nije moguće izvršiti takvu procjenu,rezervacija sredstava za takve štete se vrši na osnovu prosječne likvidirane štete u tekućoj godini za odnosnu vrstu osiguranja.

Štete u sporu rezervišu se u iznosu za koji se očekuje da bi mogao biti utvrđen od strane suda.

## Rezervisanja za nastale a ne prijavljene štete

Za nastale štete koje do kraja obračunskog perioda nisu prijavljene Društvo vrši obračun rezervacija na jedan od sledeća dva aktuarska meoda:

1)Metod na osnovu podataka o riješenim i rezervisanim(nastalim prijavljenim a neriješenim)štetama

2)Metod ulančanih ljestvica.

3)Ostalim priznatim aktuarskim metodama

Metod na osnovu podataka o riješenim i rezervisanim štetamaDruštvo primjenjuje kod onih vrsta osiguranja kojima se bavi u periodu kraćemod pet godina,a osnovni metod ulančanih ljestvica primjenjuje kod onih vrsta osiguranja kojima se bavii za koje ima podatke o likvidiranim i rezervisanim štetama od najmanje pet godina unazad.

Direktni i indirektni troškovi obrade šteta u rezervi za štete sastavni su dio bruto rezervi za štete.

## Idvojena sredstva za preventivu

Izdvojena sredstva za preventivu obračunavaju se izdvajanjem iz bruto premije prema Odluci o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodatka.

Izdvojena sredstva za preventivu se mogu koristiti za potrebe preventive u skladu sa internim aktom i propisimaza preventivu.

## Prihodi i rashodi

**Poslovni prihodi**

Poslovne prihode čine:prihodi od premije,prihodi od učešća u naknadi šteta,prihodi odsmanjenja rezervisanja, prihodi od regresa,prihodi od zakupa,prihodi od fondova,prihodi od naplate ZK,prihodi od uslužne procjene idrugi prihodi.

**Prihodi od premije ostalih osiguranja**

Prihod od premije ostalih osiguranja u skladu sa MRS 18-Prihodi, prestavljaju fakturisane iznose premijekoji su pouzdano utvrđeni i na osnovu kojih postoji priliv ekonomskih koristi u Društvo.

Prihod od premije se umanjuje za iznos prenosne premije obračunate na kraju obračunskog perioda a koja predstavlja prihod budućeg obračunskog perioda (BPP).

Bruto perenosna premija se obračunava metodom"PRO RATA TEMPORIS" za ona osiguranja kod kojih osiguravajuće pokriće traje i posle isteka obračunskog perioda s ciljem ispunjavanja obaveza koje će nastatinakon obračunskog perioda koje proizilaze iz ugovora o osiguranju i to za sve vrste osiguranja kojom se društvo bavi.

Prenosna premija "neto od reosiguranja" Društva koje obavlja poslove neposrednog osiguranja obračunava setako što se bruto prenosna premija osiguranja sopstvenog portfelja umanji za zbir prenosne premije prenijeteu reosiguranje.

Prihod po osnovu regresa se evidentiraju kada regresno potraživanje postane naplativo (kada počinilac šteteuplati regres,vansudskim poravnanjem ili putem suda).

Provizija i drugi odgovarajući troškovi koje se mogu odnositi na prenosne premije se ne razgraničavaju,većidu na teret ukupnog prihoda perioda u kome nastanu.

Poslovne rashode čine:troškovi preventive,troškovi koji zavise od prihoda,doprinos u fond šteta,troškovi šteta,premija reosiguranja,troškovi rezervacije,amortizacije,troškovi poslovanja i drugi troškovi.

Premija i provizija reosiguranja se razgraničavaju u skladu sa Pravilnikom

o tehničkim rezervama.

**Finansijski prihodi i rashodi**

Finansijske prihode čine:prihodi od kamata,pozitivne kursne razlike i slično.

Finansijske rashode čine: negativne kursne razlike,rashodi kamata i slično.

**Ostali prihodi i rashodi**

Ostale prihode čine:prihodi po osnovu prodaje imovine,viškovi osnovnih sredstava,naplaćena otpisana potraživanja,prihodi od smanjenja obaveza i slično.

Ostale rashode čine:gubici po osnovu prodaje i rashoda imovine,gubici i manjkovi osnovnih sredstava,otpispotraživanja i slično.

## Ispravljanje grešaka

Ispravka naknadno ustanovljenih materijalno značajnih grešaka vrši se preko računa neraspoređene dobiti iz ranijih godina,odnosno nepokrivenog gubitka ranijih godina,na način utvrđen MRS-8 Računovodstvene politike,promjene računovodstvenih procjena i grešaka.

Materijalno značajnom greškom smatra se greška koja je u pojedinačnom iznosu ili u kumulativnom iznosu sa ostalim greškama veća od 0,2% ukupnog prihoda.

Naknadno ustanovljene greške koje nisu materijalno značajne ispravljaju se na teret rashoda,odnosno u korist prihoda perioda u kome su indentifikovane.

## Pravila procjenjivanja

Osnovno pravilo procjenjivanja bilansnih pozicija je primjena nabavnih cijena ili cijena koštanja a kod naknadnog vrednovanja koristi se metode naveden u računovodstvenim politikama.

## Načelo poslovanja

Finansijski izvještaji su sastavljani u skladu sa načelom stalnosti poslovanja,koje predpostavlja da će Društvo nastaviti da posluje u budućnosti.

Tekući i uporedni podaci u finansijskim izvještajima su iskazani u KM.

Za potrebe finansijskog izvještavanja prilikom prevođenja stranih valuta u KM,korišteni su sledeći kursevi:

EUR 1,95583,CHF 1,1,788596,USD 1,713686 i GBP2,222787.

Finansijski izvještaji su prezentovani u skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru društava za osiguranje(Sl.gl.RS br.108/15) i novim bilansnim šemama prema Pravilniku o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje(Sl.gl.RS br.63/15).

Sve ono što nije regulisano računovodstvenim politikama,primjenjivaće se MRS iMSFI.

# Note bilansa stanja

Bilans stanja kao finansijski izvještaj koji prikazuje finansijski položaj Društva ima sledeće stanje aktive i pasive.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AKTIVA** | | **Iznos** | **%** | **PASIVA** |  | **Iznos** | **%** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Stalna imovina | | 35.143.700 | 86 | Kapital |  | 18.461.015 | 45 |
|  |  |  |  | Rezervisanja | | 64.554 | 1 |
| Tekuća imovina | | 5.470.431 | 14 | Kratkoročne obaveze | | 3.780.581 | 9 |
|  |  |  |  | PVR |  | 18.307.981 | 45 |
| Ukupno: | | 40.614.131 | 100 | Ukupno: |  | 40.614.131 | 100 |

**NOTA 5.(AOP 001)**

## Stalna imovina

Stalna imovina Društva se sastoje iz nematerijalnih ulaganja,nekretnina,opreme,investicionih nekretnina ,nekretnine u pripremi,učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica,dugoročnih finansijskih plasmana i ostalih finansijskih plasmana.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Struktura i kretanje stalne imovine u toku 2017.g.** | | | | |  |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** | | **Stanje 01.01.** | **Povećnje** | **Smanj.** | **Stanje 30.06.2017.** | **%** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |  | 151.462,17 | 2.673,03 |  | 154.135,20 | 0,54 |
| 2 | Zemljište |  | 2.159.913,45 |  |  | 2.159.913,45 | 7,61 |
| 3 | Građevinski objekti |  | 9.645.433,15 |  |  | 9.645.433,15 | 33,99 |
| 4 | Oprema |  | 1.518.060,05 | 17.658,29 | 3.500,00 | 1.532.218,34 | 5,40 |
| 5 | Investicione nekretnine |  | 14.507.266,97 | 2.093,95 |  | 14.509.360,92 | 51,13 |
| 6 | Stalna sredstva u pripremi |  | 336.561,52 | 39.947,35 |  | 376.508,87 | 1,33 |
| 7 | Avans za opremu | | 3.022,75 |  | 3.022,75 | 0 | 0 |
|  | Ukupno: |  | 28.321.720,06 | 62.372,62 | 6.522,75 | 28.377.569,93 | 100 |

U navedenoj strukturi stalnih sredstava najveću stavku zauzimaju investicione nekretnine 51,13%i građevinski objekti 33,99% dok se na ostalo odnosi 14,88%.

1.U toku godine od nematerijalnih ulaganja pojavljuju se: ulaganja za obnovu na godinu dana, licence antivirus u iznosu od 684,03 KM, i za premijski program 1.989KM, što je u ukupnom iznosu 2.673,03 KM. Nematerijalna ulaganja su prvobitno i naknadno vrednovana po nabavnoj vrijednosti.

2.Vrijednost zemlje se nije do 30.06. 2017.g.mijenjala i iznosi 2.159.913,45KM.

3.Građevinski objekti su se zadržali na nivou početnog stanja u iznosu od9.645.433,15KM.

4.Ulaganje u opremu u toku godine u iznosu 12.608,92KM je proisteklo po osnovu stalnog ulaganja u računarsku opremu i kupovine polovnog auta u iznosu od 5.050KM. Smanjnje vrijednosti opreme je proisteklo po osnovu rashodovanja polovnog auta sdašnje vrijednosti 2.957,50KM.

5.Investicione nekretnine su veće u vrijednosti od 2.093,55 po osnovu plaćanja naknade za troškove uređenja gradskog građevinskog zemljišta u B.Luci.

6.Stalna sredstva u pripremi su povećala vrijednost po osnovu novih ulaganja u proširenje kapaciteta na postojećim objektima i to B.Luka-Starčevica 32.548,35KM,B.Luka –Derviši 5.644 KM i Prnjavor 1.755KM.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Promjene na ispravci vrijednosti stalnih srestava** | | | | |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** |  | **Stanje 01.01.17.** | **Povećanje** | **Smanjenje** | **Stanje 30.06.2017.g.** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |  | 141.819,24 | 2.179,50 |  | 143.998,74 |
| 2 | Građevnski objekti |  | 2.760.853,43 | 156.999,00 |  | 2.917.852,43 |
| 3 | Orema |  | 1.265.920,53 | 32.586,05 | 542,50 | 1.297.964,08 |
|  | Ukupno: |  | 4.168.593,20 | 191.764,55 | 542,50 | 4.359.815,25 |

1.Nematerijalna ulaganja, definisana MRS 38,se u skladu sa MRS 16 iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjena za akumulisanu amortizaciju. Obračunati iznos amortizacije za nematerijalna ulaganja zavisno od datuma nabavke iznosi 2.179,50 KM.Primjenjuje se linearni metod otpisivanja po stopi od 20%.

2.Građevinski objekti se u skladu sa MRS 16 vode po revalorizovanoj vrijednosti, umanjenoj za akumulisanu amortizaciju.Obračun amortizacije se vrši linearnom metodom po stopama od 2.23-6,67%,a koja iznosi 156.999 KM. Po osnovu revalorizacije građevinskih objekata formirane su rezerve koje se u toku korištenja objekata otpisuju u iznosu razlike obračuna amortizacije po nabavnoj vrijednosi i revalorizovanoj vrijednosti , u korist neraspoređene dobiti tekuće godine.

3.Oprema se u skladu sa MRS 16 iskazuje po nabavnoj vrijednosti,umanjena za akumulisanu amortizaciju.Oprema se otpisuje linearnom metodom po stopama iz Nomeklature Pravilnika o porezu na dobit i kreće se od 11-25%.Obračunati iznos amortizacije. iznosi 32.586,05KM. Ispravka vijednosti za opremu je smanjena u iznosu od 542,50 KM po osnovu isknjižavanja rashodovanog auta.

4.Investicione nekretnine se ne amortizuju već se za procjenjivanje koristi MRS 40 koji preporučuje da se investicione nekretnine vode po fer vrijednosti.Efekti promjena fer vrijednosti na više ili niže se knjiže preko bilansa uspjeha.

|  |
| --- |
| **NOTA 6(AOP 19)** Dugoročni finansijski plasmani Društvo je uložilo 2006.g.u kapital povezanog pravnog lica ,,Autocentar Nešković" do Bijeljina Bijeljina iznos od 600.000KM. |

Obzirom da je Društvo izvršilo ulaganje u navedeno pravno lice sa učešćem u kapitali sa 99,17%,vrši se konsolidacija finansijskih izvještaja u skadu sa MRS 27- Konsolidovani finansijski izvještaji.

**NOTA 7(AOP 022)**

**Dugoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica**

Povezanom pravnom licu Nešković doo Bijeljina je odobren dugoročni zajam u iznosu od 1.000.000KM uz kamatu od 3,00%,a koji je odobren 01.02.2016.g. sa valutom 01.02.2019.g. Po navedenom zajmu je do 30.06.2017.g. obračunata i naplaćena kamata u iznosu od 15.000KM.

**NOTA 8(AOP23)**

## **Dugoročni finansijski plasmani u zemlji**

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji prestavljaju ulaganja u depozite i zajmove u bankama.

**Dugoročni depoziti**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke** | **Dat.oročava.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Nova banka ad B.L | 20.03.2017 | 36 | 20.03.2020 | 1001559458 | 500.000 | 2,50 |
| MF banka ad B.L | 15.05.2017 | 36 | 15.03.2020 | 572-102-55900065-04 | 500.000 | 2,65 |
| Komer.ban. ad B.L | 21.03.2017 | 36 | 21.03.2020 | 0042002002749 | 500.000 | 1,45 |
| Sberbanka ad B.L | 15.03.2017 | 36 | 15.03.2020 | 567-151-55900268-76 | 500.000 | 1,70 |
| Uni Credit Bank ad B.L | 31.05.2017 | 36 | 01.06.2020 | 11001094004 | 500.000 | 1,20 |
| Nova banka ad B.L | 30.05.2017 | 36 | 30.05.2020 | 1001614858 | 782.332 | 2,50 |
| Nova banka ad B.L | 05.05.2017 | 36 | 06.06.2020 | 1001595977 | 1.725.955,65 | 0,50 |
| Nova banka da B.L | 03.04.2017 | 36 | 03.04.2020 | 1001571083 | 1.017.031,60 | 2,50 |
| MF banka AD B.L | 15.09.2016 | 24 | 15.08.2018 | 6454/16 | 1.200.000,00 | 3,40 |
| Addico banka ad B.L | 19.06.2017 | 24 | 19.06.2019 | 17443348 | 977.915 | 2,50 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 8.203.234,25 |  |

Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava vršilo ulaganje u dugoročne depozite u bankama a koji služe za pokriće garantnog fonda i tehničkih rezervi Društva u skadu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje i u nenamjenski depozit po ugovoru 17443348. Po navedenim depozitima su ostvarene realizovane kamata u iznosu od 38.814,08 KM,obzirom da su depoziti oročeni u toku godine.

**Dugoročni finansijski plasmani- zajam**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv komitenta** | **Dat.oroč.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Brčko gas Brčko | 15.12.2015 | 36 | 15.12.2018 | 01-1412/2015 | 1.000.000 | 3,10 |

Iz slobodnih novčanih sredstava Društvo je odobrilo zajam pravnom licu Brčko-gas Brčko na period od 3.g. i kamatu od 3,10% u skladu s Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje u svrhu pokrića srdstava za tehničke rezerve.Po navedenom zajmu je oprihodovana kamata u iznosu od 15.499,98 KM.

**NOTA 9(AOP 24)**

## Dugoročni plasmani u inostranstvu

Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu u iznosu od 9.779 KM prestavljaju ulaganja u Coris international Paris iznos od 5.867,49KM i ulaganja u Coris international Ljubljana u iznosu od 3.911,66 KM,kao depozit za obavljanje putničkog zdravstvenog osiguranja.

**NOTA 10(AOP027**)

## Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ostali dugoročni finansijski plasmani prestavljaju uložena sredstva u Garantni fond Biroa ZK u iznosu od 312.932,82 KM.. Nad navedenim novčanim sredstvima zasnovano je založno pravo ugovorom od 05.01.2015.g.između Biroa ZK i Društva.Navedena sredstva predstavljaju odbitnu stavku kod utvrđivanja adekvatnosti kapitala

**NOTA 11(AOP 029**)

## Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva nisu utvrđivana sa stanjem na dan 30.06.2017.g.

**NOTA 12(AOP 031)**

## Zalihe

Na zalihama, Društvo vodi obrasce stroge evidencije i date avanse .

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv zaliha** | |  | **30.06.2017** | **Ispravka** | **Stanje po isp.** |
| Zaliha obrazaca | |  | 9.075,71 | 0 | 9.075,71 |
| Dati avansi |  |  | 770,09 | 475,61 | 294,48 |
| Ukupno: |  |  | 9.845,80 | 475,61 | 9.370,19 |

Na osnovu stanja stroge evidencije,polisa i zelenih kartona,.utvrđeni su zaliha polisa i zelenih kartona i formirani troškovi po osnovu štampe polisa i zelenih kartona.

Na datim avansima su evidentirana neznatna plaćanja za buduće troškove kao što su:Pošta Prijedor 12,09 KM i pogresno usmjerena sredstva u iznosu od 650 KM. Izvršena je ispravka potraživanja za date avanse u iznosu od 475,61 KM,prema Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i van bilansnih pozicija.

**NOTA 13(AOP 037**)

## Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja predstavljaju potraživanja po osnovu nezgode,putničkog zdravsvenog osiguranja,kaska i imovine,koja se priznaju i vrednuju u skladu sa MRS-18.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv potraživanja po osnovu premije** | | | | **Iznos potraživanja** | | **Ispra. pot.** | **Stanje** |
| Potraživanja po osnovu ao | | |  | 58.245,37 |  | 7.953,34 | 50.292,03 |
| Potraživanje po osnovu graničnog osig. | | | | 40,00 |  | 1,60 | 38,40 |
| Potraživanje po osno. javnog prevoza | | | | 110,00 |  | 4,40 | 105,60 |
| Potraživanje po osno. kolekti. nezgode | | | | 6.014,40 |  | 1.251,71 | 4.762,69 |
| Potraživanje po osnovu kaska | | |  | 142.634,19 |  | 14.011,59 | 128.622,60 |
| Potraživanje po osnovu imovine | | |  | 65.651,08 |  | 5.924,67 | 59.726,41 |
| Potraživanja po osnovu PZO | | |  | 217,10 |  | 8,68 | 208,42 |
| Ukupno: |  |  |  | 272.912,14 |  | 29.155,99 | 243.756,15 |

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja su procjenjivana u skladu sa Pravilnikom o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozija u iznosu od 29.155,99 KM.U odnosu na predhodnu godinu stanje ispravke po premiji je manje za 2.701,76KM.

Stanje potraživanja premije po ročnosti i prema obrascu POT:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rok** | **Do 3 mjes.** | **Do 6 mjes.** | **Do 9 mjes.** | **Preko 9mjes.** | **Ukupno zastara** | **Nedospjela premija** | **Ukupno** |
| Iznos | 42.906,67 | 5.947,00 | 3.902,38 | 12.095,45 | 64.851,50 | 208.060,64 | 272.912,14 |

Premija je naplaćena 96,83% ,stavljajući u odnos ukupno naplaćenu kroz ukupno fakturisanu premiju.

Pored redovne premije na navedenoj stavci u iznosu od 51,20KM je evidentirana premija saosiguranja, po ugovoru o saosiguranju sa osiguravajućom kućom Euros ad B.Luka kao prateteći saosiguravač.Potraživanje je ispravljeno u iznosu od 2,05KM.

**NOTA 14(AOP042**)

## Potraživanje po osnovu premije reosiguranja u zemlji

Potraživanja po osnovu premije reosiguranja su izmirena sa 30.06.2017.g.

**NOTA 15(AOP46)**

## Potraživanja iz specifičnih poslova

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv potraživanja** | |  | **Stanje** | | **Ispravka vrijednosti** | | **Otpis** | | **Stanje po isp.i otpisu** |
| Potraživanje za regrese ao | | |  | 240.023,30 |  | 105.663,16 |  | 4.925,71 | 129.434,43 |
| Potraživanje za kasko regrese | | |  | 5.958,44 |  | 5.958,44 |  |  |  |
| Potraživ. po osnovu imov. regresa i |  |  |  | 1.452,00 |  | 580,80 |  |  | 871,20 |
| Potraživ. po osnovu usl.isp.štete |  |  |  | 1.196,82 |  | 51,87 |  |  | 1.144,95 |
| Ukupno: |  |  |  | 248.630,56 |  | 112.254,27 |  | 4.925,71 | 131.450,58 |

Potraživanja po osnovu regresa u iznosu od 242.508,03KM su procjenjivana po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija pa su ispravljena u iznosu od 77.532,40 KM a u iznosu od 34.670 KM je izvršen otpis i utuživanje regresa u 2015.g.

**NOTA 16(AOP047)**

## Druga potraživanja

U drugim potraživanjima Društvo vodi potraživanje po osnovu kamata,zakupa,ostala potraživanja i pretplate po porezima.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nziv potraživanja** | |  | **Stanje** |  | **Ispravka vrijednosti** | **Stanje po iv** |
| Potraživanje po osnovu kamata | | | 2.583,33 | | 103,33 | 2.480,00 |
| Potraživanja po osnovu zakupa | |  | 12.700,00 | | 693,08 | 12.006,92 |
| Potraživanje za kamate rezervnog fonda | |  | 1.473,69 | | 117,90 | 1.355,79 |
| Ostala potraživanja | |  | 600,00 | | 48,00 | 552,00 |
| Potraživanja po osnovu ZK |  |  | 705,00 | | 90,60 | 614,40 |
| Pretplata poreza |  |  | 138,40 | |  | 138,40 |
| Ukupno: |  |  | 18.200,42 | | 1.052,91 | 17.147,51 |

Druga potraživanja u iznosu od 18.200,42KM su procjenjivana po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija,pa je po tom osnovu izvršena ispravka potraživanja u iznosu od 1.052,91KM.

Potraživanja po osnovu zakupa su nastala po osnovu izdavanja investicionih nekretnina i objekata u zakup a na osnovu kojih je u toku godine naplaćeno 257.246,16KM, što je svakako uticalo pozitivno na novčani tok Društva. Zakupoprimci u 2017. godini su:BG Elektronik doo Bijeljina, Krijcos doo Bijeljina, Pošte srpske B.Luka, Moja apoteka doo B.Luka, Pekoteka Petrović-s K.Varoš,PavlovićI.Bank Bijeljina,Mtel ad B.Luka,Nešković doo Bijeljina i Autocentar Nešković doo Bijeljina.

**NOTA 17(AOP 051)**

## Kratkoročni finansijski plasmani –depoziti

Priznavanje i vrednovanje kratkoročnih finansijskih plasmana se vrši u skladu sa MRS-39.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke** | **Dat.oročava.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Sberbanka ad B.Luka | 09.10.2015 | 24 | 09.10.2017 | 567151559002309393 | 1.564.664,00 | 3,00 |
| MF Banka ad B.Luka | 03.09.2015 | 24 | 03.09.2017 | 3702/15 | 1.564.664,00 | 4,20 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 3.129.328,00 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

Navedeni depozit služi za pokriće tehničkih rezervi društva u skladu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društva za osiguranje.Po navedenim depozitima je realizovana kamata u iznosu od 54.939,32 KM..

**NOTA 18(AOP 055)**

## Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Društvo raspolaže sa akcijama sledećih komitenata:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Oznaka HOV** | **Naziv komitenta** | | **Broj akcija** | **Cijena akcije** | **Vrijednost** |
| ŽIPR | Žitopromet Bijeljina | | 78969 | 0,65 | 51.329,85 |
| RFUM | Raf.ulja Modriča | | 152000 | 0,114 | 17.328,00 |
| HEDR | Hid.na drini Višegrad | | 2302 | 0,25 | 575,50 |
| INVP | Invest nova Bijeljina | | 11000 | 0,043 | 473,00 |
| RNAF | Rafinerija nafte Brod | | 110317 | 0,012 | 1.323,80 |
| PTRL | Petrol B.Luka | | 11679 | 0,70 | 8.175,30 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 79.205,45 |

Na dan 30.06.2017.g.je izvodom iz Centralnog registra je potvđeno stanje akcija po komitentima kojima Društvo raspolaže.Vrednovanje akcija se vrši svođenjem na prosječnu berzansku cijenu na dan 30.06.2017.g. a po izvještaju odnosno kursnoj listi Banjalučke berze. Klasifikacija akcija u skladu sa MRS-39 se vrši kao finansijsko sredsvo po fer vrijednosti namjenjena trgovanju,kroz bilans uspjeha.

U odnosu na početno stanje smanjena je vrijednost akcija u iznosu od 9.466,62 KM što je teretilo ostale rashode perioda,odnosno sve promjene se efektuju preko bilansa uspjeha. Navedena sredstva služe za pokriće tehničkih rezervi Društva a u skladu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava duštava za osiguranje.

**NOTA 19(AOP060**)

## Gotovina

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke** | |  |  | **Redovan račun** | **Devizni r.** | **Ukupno** |
| Nova banka ad Bijeljina | |  |  | 325.259,99 | 205.368,99 | 530.628,98 |
| Sberbank ad B.Luka | |  |  | 105.336,69 | 17.998,70 | 123.335,39 |
| Razvojna Banka ad B.Luka | | |  | 1.779,42 |  | 1.779,42 |
| Pavlović Int.bank ad Bijeljina | | | | 10.490,22 | 4,56 | 10.494,78 |
| Addiko banka ad B.Luka | |  |  | 1.678,87 |  | 1.678,87 |
| Komercijalna Banka B.Luka | | |  | 144.387,75 |  | 144.387,75 |
| Uni credit bank Mostar | |  |  | 4.985,49 |  | 4.985,49 |
| Mf Banka ad B.Luka | |  |  | 13.829,42 | 26.320,70 | 40.150,12 |
| Uni credit bank ad B.Luka | | |  | 98.407,17 |  | 98.407,17 |
| Blagajna |  |  |  | 13,78 |  | 13,78 |
| Ukupno: |  |  |  | 706.168,80 | 249.692,95 | 955.861,75 |

Svoje poslovne aktivnosti Društvo obavlja preko 9 poslovnih banaka.Novčana sredstva koja se vode na računima poslovnih banaka služe za pokriće tehničkih rezervi Društva u visini od 10%, u skladu sa Pravilnikom o ulaganjima sredstava društava za osiguranje.Stanje sredstava u blagajni je određeno blagajničkim maksimumom**.**

**NOTA 20(AOP062)**

## AVR

Na aktivnim vremenskim razgraničenjima u iznosu od 204.261,77KM. Društvo vodi:

1.Kamate na depozitima u iznosu od 1.344,82KM, knjižene po načelu uzročnosti nastanka prihoda,odnosno one kamate koje su knjižene u prihodima a nisu prenijete na račun dok traje ugovor o deponovanju, 2.Razgraničeni troškovi reosiguranja po osnovu prenosne premije u iznosu od 162.688,66KM,

3.Unapred plaćen računi u iznosu od 40.228,29 KM.

**NOTA 21(AOP 102)**

## Akcijski kapital

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kapital** |  | **Akcionari** | | **Učešće** | **Broj akcija** | **Vrije.akcije** | **Iznos** |
| NKOS-R-A | | Nešković doo | | 98,44 | 4430 | 2000 | 8.860.000,00 |
| NKOS-R-A | | Dragan Nešković | | 1,56 | 70 | 2000 | 140.000,00 |
| Ukupno: |  |  |  | 100 | 4500 |  | 9.000.000,00 |

Iz centralnog registra HOV je dostavljena knjiga akcionara na dan 30.06.2017.g.koja potvrđuje navedeno stanje. Rezerve sigurnosti su usklađene sa osnovnim kapitalom u iznosu od 900.000KM.

**NOTA 22(AOP 118)**

## Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve Društva su nastale po osnovu građevinskih objekata u iznosu od 2.020.623,72KM.Promjene na stavci rev.rezervi će se evidentirati po završnom računu.

**NOTA 23(AOP 121**)

## Neraspoređena dobit

Neraspoređene dobit Društva u iznosu od 6.540.391,72KM se sastoji iz:

1.Neraspoređena dobit iz ranijih godina 1.545.001,19KM.

2.Neraspoređena dobit ostvarena iz redovne djelatnosti iz BU u iznosu od 4.995.390,53KM.

**NOTA 24(AOP127**)

## Primanja zaposlenih

Dugoročna rezervisanja po MRS 19 su beneficije za zaposlene i utvrđene su aktuarskom metodom u iznosu od 64.554,33KM.Promjene na stavci primanja zaposlenih će se evidentirati po završnom računu.

**NOTA 25(AOP156**)

Na 30.06.2017.g.ostao je saldo neplaćenih šteta po osnovu autoodgovornosti u iznosu od 74.637,53KM,obzirom da je valuta plaćanja u sedmom mjesecu odnosno posle izvještajnog perioda.

**NOTA 26(AOP160)**

## Obaveze za premiju i specifične obaveze

Obaveze po osnovu specifičnih odnosa su obaveze prema reosiguravačima**:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Osnov** |  |  | **Reosiguravač** |  | **30.06.2017** | **2016** |  |
| Reosiguranje po osnovu AO | | | Bosna re Sarajevo | | 0 | 12.294.87 |  |
| Reosiguranje po osnovu ZK | | | Biro ZK |  | 29.198,00 | 121.068,53 |  |
| Reosiguranje transporta | | | Bosna re Sarajevo | | 3.333,63 | 6.343,05 |  |
| Reosiguranja kaska | | | Bosna re Sarajevo | | 58.257,12 | 0 |  |
| Reosiguranje imovine | | | Bosna re Sarajevo | | 3.399,74 | 22.166,33 |  |
| Ukupno: |  |  |  |  | 94.188,49 | 161.872,78 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Od ugovora o reosiguranju za 2017.g.su zaključeni : |  |  |
| 1.Kvotni ugovor o reosiguranju transporta sa Bosna Re d.d. Sarajevo. |  |  |
| 2.Reosiguranje viška štete domaće autoodgovornosti sa Bosna Re d.d. Sarajevo. | |  |
| 3.Reosiguranje viška štete za zelenu kartu sa Biroom zelene karte BiH Sarajevo. | |  |
| 5.Kvotno-ekscedentni ugovor o reosiguranju imovinskih rizika sa Bosna Re d.d.Sarajevo.  6.Kvotni ugovor o reosiguranju za kasko Bosna re d.d.Sarajevo. | | |

**NOTA 27(AOP 161-167)**

## Kratkoročne obaveze

Kratkoročne obaveze Društva su obaveze za primljene avanse,prema dobavljačima,obvaveze po osnovu direktnih i indirektnih poreza:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta obaveze** | |  |  | **30.06.2017** |  | **2016** | **Index** |
| Obaveze po osnovu plata | | |  | 106.512,86 |  | 0 |  |
| Obaveze za primaljene avanse | | |  | 2.332,31 |  | 1.551,54 | 150 |
| Obaveze prema dobavljačima | | |  | 109.040,51 |  | 93.116,23 | 117 |
| Obaveze po periodičnom | |  |  | 31.890,70 |  | 29.424,54 | 108 |
| Obaveze za porez iz rezultata | | |  | 40.848,10 |  | 394.667,34 | 10 |
| Obaveze za dividende | |  |  | 3.260.200,00 |  | 0 | 0 |
| Obaveze za PDV | |  |  | 6.441,14 |  | 5.832,62 | 110 |
| Ostali doprinosi |  |  |  | 54.489,50 |  | 194.123,72 | 28 |
| Ukupno: |  |  |  | 3.611.755,12 |  | 718.715,99 | 502 |

Kratkoročne obaveze pokazuju veliki index iz razloga sto nije isplaćena dividenda akcionarima i plata radnika koja je prošla posle obračunskog perioda

**NOTA 28(AOP 170)**

## Pasivna vremenska razgraničenja

**Prenosna premija**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** | |  |  | **30.06.2017** | **31.12.2016** | | **Razlika** |
| Prenosna premija po osnovu nezgode | | | | 133.819,72 |  | 128.074,26 | 5.745,46 |
| Prenosna premija po osnovu PZO | | | | 8.190,20 |  | 5.842,36 | 2.347,84 |
| Prenosna premija po osnovu kaska | | | | 400.416,98 |  | 308.503,53 | 91.913,45 |
| Prenosna premija imovina -transport | | | | 6.555,63 |  | 22.681,54 | -16.125,91 |
| Prenosna premija imovina- požar | | | | 108.859,14 |  | 116.573,57 | -7.714,43 |
| Prena premija imovina-ostalo | | |  | 12.581,56 |  | 16.849,32 | -4.267,76 |
| Prenosna premija po osnovu AO | | |  | 8.086.825,75 |  | 7.964.183,19 | 116.642,56 |
| Prenosna pre. po osnovu odgov.vlas.za plovila | | | | 228,66 |  | 0 | 228,66 |
| Prenosna premija od opšte odgovor. | | | | 2.107,71 |  | 1.769,11 | 338,60 |
| Ukupno: |  |  |  | 8.759.585,35 |  | 8.564.476,88 | 195.108,47 |

Prenosna premija obračunata u iznosu od 8.759.585,35KM sa uključenom premijom saosiguranja,kao prihod za plaćanje budućih obaveza Društva,metodom ,,pro rata temporis,, je automatski odrađena u premijskom programu Društva i u odnosu na predhodnu godinu je veća u iznosu od 195.108,47 KM.

**NOTA 29(AOP 173**)

## Rezervacija šteta neživotnih osiguranja

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** | |  |  | **30.06.2017** | **31.12.2016** | | **Razlika** |
| Rezervacija šte.po osn. domaće AO. | | |  | 7.640.611,44 |  | 7.615.342,26 | 25.269,18 |
| Rezervacije šteta po osnovu kaska | | |  | 437.481,07 |  | 426.625,59 | 10.855,48 |
| Rezervacija po osnovu nezgode | | |  | 61.777,90 |  | 52.607,81 | 9.170,09 |
| Rezervacija po osnovu šteta transport | | | | 166,53 |  | 166,53 | 0 |
| Rezervacija po osn. šteta imov. požar | | | | 3.165,75 |  | 0 | 3.165,75 |
| Rezervacija po osnovu imovina ostalo | | | | 14.412,66 |  | 1.479,32 | 12.933,34 |
| Rezervacija po osnovu šteta PZO | | |  | 2.032,46 |  | 1.640,51 | 391,95 |
| Ukupno: |  |  |  | 8.159.647,81 |  | 8.097.862,02 | 61.785,79 |

Rezervacija šteta koja je odrađena po Pravilniku o rezervaciji šteta u iznosu 8.159.647,81KM je veća u odnosu na predhodnu godinu u iznosu od 61.785,79KM i knjižena je na troškove rezervacije šteta. Navedena rezervacija je urađena za :

* Rezervacija za nastale prijavljene štete u iznosu od 4.144.281,90KM i
* Rezervacija za nastale a do 30.06.2017.g.ne prijavljene štete u iznosu 4.015.365,91KM.

Rezervacija nastalih ne prijavljenih šteta za autoodgovornost,nezgodu i kasko je urađena metodom ulančanih ljestvica a rezervacija šteta za putničko zdravstveno i za imovinu je urađena metodom na osnovu podataka o riješenim i rezervisanim(nastalim prijavljenim a ne riješenim)štetama.

**NOTA 30(AOP175)**

## Druga pasivna razgraničenja

Druga pasivna vremenska razgraničenja u iznosu 1.388.746,98 KM se sastoje iz:

1.Doprinosa za preventivu u iznosu od 1.356.978,22 KM a koji je u odnosu na početno stanje veći za 11.108,47KM.

Doprinos za preventivu je formiran u skladu sa Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka.Njegova namjena i korištenje su određeni Pravilnikom o preventivi.

2.Razgraničeni prihodi po osnovu premije reosiguranja u iznosu od 31.768,76KM.

Bijeljina,25.07.2017.g. Direktor

Milenko Mišanović