**AD "NEŠKOVIĆ OSIGURANJE" BIJELJINA**

**BIJELJINA**

**NOTE-NAPOMENE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ**

 **KONSOLIDOVANI-ZA 2021.G.**

**Bijeljina, 10.03.2022.g.**

**Note bilansa stanja-konsolidacija**

 Osnov za konsolidaciju finansijskih izještaja je učešće u kapitalu Nešković osiguranja ad u kapitalu Autocentra Nešković doo Bijeljina sa 99,17%

 Konsolidacija je rađena sabiranjem pozicija Nešković osiguranje ad Bijeljina i Autocenar Nešković doo Bijeljina i eliminisanjem zajeničkih pozicija kroz finansijske izvještaje.

# Note bilansa stanja

 Stalna imovina po konsolidaciji iznosi 40.622.602KM,ispravka vrijednosti iznosi 6.275.873 KM i sadašnja vrijednost je u iznosu od 34.346.729 KM.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Struktura stalne imovine u 2021.g.** |  |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** | **Nešković osiguranje** | **Autocentar Nešković** | **Stanje 31.12.2021** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |   | 177.393 | 24.310 | 201.703 |
| 2 | Zemljište |   | 5.589.778 |  | 5.589.778 |
| 3 | Građevinski objekti |   | 7.728.343 | 3.192.773 | 10.921.116 |
| 4 | Imovina s pra.korištenja |   | 136.263 |  | 136.263 |
| 5 | Oprema |  | 1.138.795 | 1.189.817 | 2.328.833 |
| 6 | Investicione nekretnine |   | 10.375.139 |  | 10.375.138 |
| 7 | Stalna sredstva u pripremi |   | 648.056 |  | 648.056 |
| 8 | Ostala nemat.sred. |  |  | 143.705 | 143.705 |
|  | Ukupno: |  |  25.793.766 | 4.550.384 | 30.344.372 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ispravka vrijednosti stalnih srestava** |  |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** |  | **Nešković osiguranje** | **Autocntar Nešković** | **Stanje 31.12.2021** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |   | 165.746 | 21.084 |  186.830 |
| 2 | Građevnski objekti |   | 3.862.347 | 228.805 | 4.091.152 |
| 3 | Orema |   | 1.120.156 | 812.425 | 1.932.581 |
| 4 | Imovina s pravom korištenja |  | 27.252 | 0 | 27.252 |
|  5 | Ulaganje u tuđe nekretnine |  | 0 | 38.058 | 38.058 |
|   | Ukupno: |   | 5.175.501 | 1.100.372 | 6.275.873 |

**NOTA 2(AOP 018)**

 **Dugoročni finansijski plasmani**

Dugoročni finansijski plasmani po konsolidaciji su u iznosu od 10.278.230 KM a sastoje se iz sledećih plasmana:

**NOTA 3(AOP23)**

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji

 Dugoročni finansijski plasmani u zemlji prestavljaju ulaganja u depozite u bankama i zajmovi odobreni pravnim licima:

 **Dugoročni depoziti**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke** | **Dat.oročava.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Sberbanka ad B.Luka | 27.03.2020 | 36 | 27.03.2023 | 567-151-55900306-59 | 500.000,00 | 1 |
| MF banka ad B.Luka | 15.03.2020 | 36 | 15.03.2023 | 572-102-55900065-04 | 500.000,00 | 1,40 |
| Nova Banka ad Bij. | 20.03.2020 | 36 | 20.03.2023 | 1002439979 | 500.000,00 | 1,60 |
| Komerc.banka ad BL | 20.03.2020 | 36 | 20.03.2023 | DP 202014 | 500.000,00 | 1,55 |
| Uni kredit ban. ad BL | 04.06.2020 | 36 | 05.06.2023 | 3778/17 | 500.000,00 | 1,20 |
| Zirat Banka dd Sar. | 15.09.2020 | 36 | 19.09.2023 | 1863415570144877 | 500.000,00 | 1,50 |
| Nova Banka ad B.L | 01.06.2020 | 36 | 01.06.2023 | 1002487183 | 782.332,00 | 1,70 |
| Nova Banka ad B.L | 03.04.2020 | 36 | 03.04.2023 | 1002447866 | 1.017.031,60 | 1,60 |
| Nova Banka ad B.L | 05.05.2020 | 36 | 05.05.2023 | 1002465520 | 1.764.202,41 | 0,50 |
| Komerc.banka ad BL | 26.10.2021 | 36 | 26.10.2024 | DP 2021/52 | 750.000,00 | 1,45 |
| Intesa sanpa. dd Sa. | 19.10.2020 | 36 | 19.10.2023 | 60535 | 1.564.664,00 | 1,50 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 8.878.230,01 |  |

 Pored navedenih depozita u bankama Društvo je odobrilo dugoročni zajam pravnom licu Brčko gas doo Brčko u iznosu od 1.000.000 KM,na rok 60 mjeseci i kamatom od 2% .

**NOTA 4(AOP 027)**

## Ostali dugoročni finansijski plasmani

 Ostali dugoročni finansijski plasmani prestavljaju uložena sredstva u Garantni fond Biroa ZK u iznosu od 400.000 KM.Navedena sredstva su imala promjenu u 2021.g. u iznosu od 24.775,77 KM po osnovu odluke Biroa ZK o dopuni sredstava garantnog fonda.

**NOTA 5(AOP 030)**

## Tekuća imovina

 Tekuća imovina po konsolidaciji iznosi 15.406.613 KM,ispravka vrijednosti je 200.640 KM i sadašnja vrijednost je u iznosu od 15.205.973 KM a sastoji se iz sledećih stavki imovine**:**

**NOTA 6(AOP 031)**

## Zalihe

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv zaliha |  | Nešković osiguranje | Autocentar Nešković | Stanje |
| Zaliha  |  | 8.624 | 1.929.691 | 1.938.315 |
| Dati avansi |  |  | 314 |  570.137 | 570.451 |
| Ukupno: |  |  | 8.938 | 2.499.828 | 2.508.766 |

 Zalihe Autocentra su povećane za 221 KM po osnovu eliminacije prodatog auta Nešković osiguranju ad Bijeljina.

**NOTA 7(AOP 036**)

##  Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina

 Kratkoočna potraživanja,plasmani i gotovina su u iznosu 12.739.843KM,isparavka vrijednosti 200.609 sadašnja vrijednost 12.539.234 KM,a čine ih sledeća potraživanja:

 **NOTA 8(AOP 039)**

 **Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja**

 Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja predstavljaju potraživanja po osnovu nezgode,putničkog zdravsvenog osiguranja,kaska i imovine .

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Naziv potraživanja po osnovu premije** | **Iznos potraživanja** | **Ispr.vr. po pravilniku** | **Stanje 31.12.2021.** |
| Potraživanja po osnovu nezgode  |  | 5.661,46 |  | 322,72 | 5338,74 |
| Potraživanje po osnovu pzo  | 156,00 |  | 84,00 | 72,00 |
| Potraživanje po osnovu kaska  | 104.498,40 |  | 9.300,62 | 95.197,78 |
| Potraživanje po osno. imovina  | 105.773,35 |  | 7.895,56 | 97.877,79 |
| Potraživanje po osnovu ao  |  | 13.473,25 |  | 2.933,95 | 10.539,30 |
| Ukupno: |  |  |  | 229.562,46 |  | 20.536,85 | (209.025,61-4.029,14)204.996 |

 Potraživanja po osnovu premije su umanjena za saldo potraživanja od Autocentra Nešković u iznosu od 4.029,14 KM.

**NOTA 9(AOP 040**)

**Potraživanje po osnovu premije saosiguranja**

 Potraživanja po osnovu premije saosiguranja u iznosu od 14.436,81 KM proističu iz ugovora o saosiguranju sa Drina osiguranjem ad Milići 13.968,09 i Euros Osiguranje 468,72 KM kao vodećih saosiguravača.

 U skladu sa Pravilnikom o procjenjivanju navedena potraživanja su ispravljena u iznosu od 14.155,58 KM.

**NOTA 10(AOP 042**)

**Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji**

Potraživanje po osnovu učešća u nakanadi šteta u zemlji u iznosu od 34.571,73 KM je formirano

prema reosiguravaču Bosna Re dd Sarajevo po konačnom obračunu reosiguranja imovine i kaska.

**NOTA 11(AOP 44)**

**Ostali kupci i ostala potraživanja**

 Ostali kupci i ostala potraživanja su potraživanja Autocentra Nešković u iznosu od 2.225.980 KM a koja su umanjena za potraživanja Autocentra prema Nešković osiguranju u iznosu od 713,99 KM i iznose 2.225.266 KM.

**NOTA 12(AOP 046)**

## Potraživanja iz specifičnih poslova

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv potraživanja** |  | **Stanje**  | **Po pravil.** | **Otpis** | **Stanje 31.12.21.**  |
| Potraživanje za regrese ao |  | 295.556,18 |  | 142.322,38 |  | 4.192,60 | 149.041,20 |
| Potraživanje za kasko regrese |  | 440,64 |  | 35,25 |  |  | 405,39 |
| Potraživanja po osnovu imovine |  |  |  | 0 |  | 0 | 0 |  | 0 |
| Ukupno: |  |  |  | 295.996,82 |  | 142.357,63 |  | 4.192.60 | 149.446,59 |

 Potraživanja po osnovu regresa u iznosu od 295.996,82 KM su procjenjivana po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija pa je ispravka potraživanja u iznosu od 142.357,63KM.

**NOTA 13(AOP047)**

## Druga potraživanja

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nziv potraživanja** |  | **Stanje**  |  |  **Po pravilniku** | **Stanje 31.12.21.** |
| Potraživanje po osnovu kamata | 11.525,64 | 837,90 | 10.687,74 |
| Potraživanja po osnovu zakupa  |  | 60.629,62-4600,44=56.029,18 | 4.296,90 | 51.732,58 |
| Potraživanja po osnovu ZK |  |  | 48,00 | 24,96 | 23,04 |
| Ostala potraživanja |  |  | 307,50 | 307,50 | 0 |
| Ukupno: |  |  | 67.910,32 | 5.467,26 | 62.443,06 |

 Drauga potraživanja su umanjena po osnovu potraživanja prema Autocentaru Nešković u iznosu od 4.600,44 a po osnovu zakupa.

**NOTA 14(AOP 048)**

## Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani u iznosu od 8.159.767 KM predstavljaju sledeće plasmane:

**NOTA 15(AOP 049 i 50)**

Kratkoročni finansijski plasmani po konsolidaciji:Nešković Osiguranje ad i Autocentar Nešković doo Bijeljina su u iznosu od 6.550.297 KM.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv komitenta** | **Dat.oroč.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Nešković doo Bijeljina | 30.01.2019 |  | 30.01.2022 | 436/2019 | 2.000.000,00 | 2 |
| Nešković doo Bijeljina | 28.01.2021 | 12 | 28.01.2022 | 419/21 | 1.100.000,00 | 1,8 |
| Nešković doo Bijeljina | 15.02.2021 | 12 | 15.02.2022 | 794/21 | 1.000.000,00 | 1,80 |
| Nešković doo Bijeljina | 24.02.2021 | 12 | 24.02.2022 | 984/21 | 1.000.000,00 | 1,80 |
| Nešković doo Bijeljina | 04.03.2021 | 12 | 04.03.2022 | 1147/21 | 300.000,00 | 1,80 |
| N Grupa doo Bijeljina | 30.07.2021 | 12 | 30.07.2022 | 3876/21 | 30.297,00 | 3,00 |
| NN Holding doo Bn | 03.12.2021 | 12 | 03.12.2022 | 6459/21 | 210.000,00 | 3,00 |
| Ukupno osiguranje |  |  |  |  | 5.640.297,00 |  |

 **Autocentar Nešković Bijeljina**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv komitenta** | **Dat.oroč.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Nešković doo Bijeljina | 02.11.2021 |  | 02.01.2022 | 1018/21 | 760.000 | 2,8 |
| Metalogradnja doo Bn | 30.12.2020 |  |  |  | 150.000 |  |
| Ukupno: |  |  |  |  | 910.000 |  |

**NOTA 16(AOP 051)**

## Kratkoročni finansijski plasmani –depozit

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke** | **Dat.oročava.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Mf banka ad B.Luka | 04.09.2019 | 36 | 04.09.2022 | 5721025590006892 | 1.564.664,00 | 1,80 |
|  |  |  |  |  |  |  |

 Finansijski plasman od Mf banke je odobren kao dugoročni,ali zbog dospjeća u 2022.g.je prerastao u kratkoročni depozit.Kamata po navedenomi depozitu je obračunata u iznosu od 27.934,30 KM.

**NOTA 17(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 | 0,32 | 25.270,08 |
| RFUM | Raf.ulja Modriča | 152000 | 0,052 | 7.904,00 |
| HEDR | Hid.na drini Višegrad | 2302 | 0,236 | 543,27 |
| RNAF | Rafinerija nafte Brod | 110317 | 0,01 | 1.103,17 |
| INOP-U-A  | DUIF-Invest nova u preoblikovanju | 7919 | 0,1844 | 1.460,26 |
| PTRL | Petrol B.Luka | 11679 | 0,73 | 8.525,67 |
| Ukupno: |   |   |   |  | 44.806,45 |

 Na dan 31.12.2021.g. izvodom iz Centralnog registra je potvđeno stanje akcija po komitentima kojima Društvo raspolaže.Vrednovanje akcija se vrši svođenjem na prosječnu berzansku cijenu na dan 31.12.2021.g. a po izvještaju, odnosno kursnoj listi Banjalučke berze.

**NOTA 18(AOP060**)

## Gotovina

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke**  |  |  | **Redovan r.** | **Devizni r.** | **Ukupno** |
| Nova banka ad Bijeljina |   |   | 1.084.803,35 | 3.983,93 | 1.088.787,28 |
| Sberbank ad B.Luka |   |   | 100.073,92 | 29.633,40 | 129.707,32 |
| Razvojna Banka ad B.Luka |   | 37.087,69 |  | 37.087,69 |
| Zirat bank add Sarajevo  | 9.383,80 |  | 9.383,80 |
| Komercijalna Banka B.Luka |   | 31.534,73 |  | 31.534,73 |
| Mf Banka ad B.Luka |   |   | 2.147,90 | 233.093,18 | 235.241,08 |
| Intesa sanpaolo dd Sarajevo |  | 119,22 | 97.710,12 | 97.829,34 |
| Uni credit bank ad B.Luka |   | 44.459,18 | 514,77 | 44.973,95 |
| Blagajna |   |   |   | 26,43 |  | 26,43 |
| Autocentar Nešković doo  |  |  |  | 829,43 | 609,34 | 1.438,77 |
| Blagajna  |  |  |  | 1.534,78 |  | 1534,78 |
| Ukupno: |   |   |   | 1.312.000,43 | 365.544,74 | 1.677.545,17 |

**NOTA 19(AOP 061)**

 **Porez na dodatnu vrijednost**

 Porez na dodatnu vrijednost prestavlja PDV Autocentra Nešković u iznosu od 26.300 KM, preostao nakon PDV prijave za 12 mjesec.

**NOTA 20(AOP062)**

**AVR**

 Na aktivnim vremenskim razgraničenjima u iznosu od 157.973,88 KM, Društvo vodi: 1.Kamate na depozitima u iznosu od 16.224,67 KM , knjižene po načelu uzročnosti nastanka prihoda,odnosno one kamate koje su dospjele i knjižene u prihodima a nisu prenijete na račun do 31.12.2021.g. 2.Razgraničeni troškovi reosiguranja po osnovu prenosne premije reosiguranja u iznosu od 141.749,21 KM.

**NOTA 21(AOP065)**

## Poslovna aktiva

 Poslovna aktiva po konsolidaciji je u iznosu 56.029.215 KM,ispravka vrijednosti 6.476.513 i sadašnja vrijednost 49.552.702 KM.

**NOTA 22(AOP 066)**

**Vanbilansna aktiva**

 Na AOP-u 066 je evidentiran iznos od 2.010,25 KM,koji predstavlja iznos garancije za za uredno izvršenje ugovora za tender Komunalac ad Bijeljina na dan 31.12.2021.g.

**NOTA 23 (AOP 102)**

## KAPITAL

 Kapital po osnovu konsolidacije iznosi 27.159.594 KM a čine ga akcijski kapital,revalorizacione reserve i nerasoređena dobit**:**

 **Akcijski kapital**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kapital** |  | **Akcionari** | **Učešće** | **Broj akcija** | **Vrije.akcije** | **Iznos** |
| NKOS-R-A | Nešković doo | 98,44 | 4922 | 2000 | 9.844.000,00 |
| NKOS-R-A | Dragan Nešković | 1,56 | 78 | 2000 | 156.000,00 |
|  |  |  Autocentar Nešković |  |  |  |  | 5.000,00 |
| Ukupno |  |  |  |  |  |   | 10.005.000,00 |

 Rezerve iz dobitka su u iznosu od 1.060.500 KM,formirane po osnovu usklađivanja u odnosu na vrijednost osnovnog kapitala.

**NOTA 24(AOP 118)**

## Revalorizacione rezerve

 Revalorizacione rezerve Društva iznose 1.393.672 KM,a nastale su po osnovu procjene vrijednosti građevinskih objekata.

 Tokom godina vršena je ispravka revalorizacionih rezervi u korist neraspoređene dobiti kao razlika u obračunu amortizacije po nabavnoj i po revalorizovanoj vrijednosti.

**NOTA 25(AOP 121**)

## Neraspoređena dobit

 Neraspoređena dobit Društva u iznosu od 14.700.422 KM se sastoji iz:

1.Neraspoređena dobit kroz bilans stanja ,nastala ukidanjem rev. rezervi 82.287KM 2.Neraspoređena dobit ostvarena iz redovne djelatnosti u iznosu od 7.934.437 KM

3.Neraspoređena dobit iz ranijih godina Autocentra Nešković doo 6.683.698 KM.

 Neraspoređena dobit je veća za 192 KM po osnovu manjeg troška amortizacije a po osnovu eliminacije kupljenog auta u Nešković osiguranju ad Bijeljina od Autocentra Nešković doo Bijeljina.

**NOTA 26(AOP127**)

## Primanja zaposlenih

 Dugoročna rezervisanja po MRS 19 su beneficije za zaposlene i utvrđene su aktuarskom metodom u iznosu od 78.174 KM.U odnosu na predhodnu godinu iznos je smanjen za 1.567,05 KM u korist ostalih prihoda.

**NOTA 27(AOP137)**

## Obaveze

 Ukupne obaveze po osnovu konsolidacije na dan 31.12.2021.g.iznose 22.314.934 KM a čine ih sledeće obaveze:

**NOTA 28(AOP 138)**

**Dugoročne obaveze**

 Obzirom da smo primjenili MSFI-16 Zakupi,pa su po tom osnovu formirane dugoročne obaveze obzirom da je rok zakupa ugovoren na period od 5.g. i iznose od(84.998,52 +132.899) =217.897 KM.

**NOTA 29(AOP 151)**

**Kratkoročni krediti**

 Kratkoročni krediti prestavljaju obavezu Autocentra prema Addico banci na osnovu overdraft kredita odobrenog u iznosu 1.000.000 KM a koji sa stanjem na dan 31.12.2021.g. iznosi 895.283,31 KM.

**NOTA 30(AOP 152)**

**Dio dugoročnih finansijskih obaveza**

 Dio dugoročnih finansijskih obaveza koje dospjevaju za godinu dana prestavljaju obaveze Autocentar Nešković po MSFI 16 u iznosu od 40.762 KM.

**NOTA 31(AOP160)**

## Obaveze za premiju i specifične obaveze

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Osnov** |  |  | **Reosiguravač** |  | **2021** | **2020** |  |
| Obaveze po premiji saosigura. |  | 0 | 0 |  |
| Reosiguranje po osnovu AO | Bosna re Sarajevo | 34.505,67 | 32.777,10 |  |
| Reosiguranje po osnovu ZK | Biro ZK |   | 109.422,55 |  103.762,77 |  |
| Ukupno: |   |   |  |  | 143.928,22 |  136.539,87 |  |
|  Od ugovora o reosiguranju za 2021.g.su zaključeni : |  |  |
| 1.Reosiguranje viška štete domaće autoodgovornosti sa Bosna Re d.d. Sarajevo. |  |
| 2.Reosiguranje viška štete za zelenu kartu sa Biroom zelene karte BiH Sarajevo. |  |
| 3.Kvotno-ekscedentni ugovor o reosiguranju imovinskih rizika sa Bosna Re d.d.Sarajevo.4. Kvotni ugovor o reosiguranju auto kaska sa Bosna Re d.d.Sarajevo |

**NOTA 32(AOP 161-167)**

## Kratkoročne obaveze

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta obaveze** |  |  |  **Nešković Osiguranje** |  | **Autocentar Nešković** | **Ukupno** |
| Obaveze za zarade |   | 114.352,49 |   | 74,00 | 114.426,49 |
| Obaveze za primaljene avanse |   | 639,07 |  |  | 639,07 |
| Obaveze prema dobavljačima |   | 87.737,27 |   | 73.916,00 | 152.309,70 |
| Obaveze po zr |   |   | 56.724,89 |   | 6.124,08 | 62.877,97 |
| Obaveze za porez iz rezultata |   | 382.881,75 |   | 41.571,00 | 424.452,75 |
| Obaveze za PDV |   |   | 8.381,76 |  | 951,61 | 9.333,40 |
| Ostale obaveze |   |   |   | 1.707,23 |   |  | 1.707,23 |
| Ukupno: |   |   |   | 652.424,46-713,99=651.710,47+29=651.739,47 |  | 122.636,69-8.629,58=114.007,11 | 765.746,58 |

 Ukupne obaveze su umanjene za obaveze Autocentra u iznosu 713,99 KM i za obaveze osiguranja u iznosu od 8.629.58 KM a povećane su po osnovu većeg poreza na dobit u iznosu od 29 KM

**NOTA 33(AOP 170+171)**

## Pasivna vremenska razgraničenja

 **Prenosna premija**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** |  |  | **31.12.2021** | **31.12.2020** | **Razlika** |
| Prenosna premija po osnovu nezgode | 138.588,21 |   | 142.074,83 | -3.486,62 |
| Prenosna premija po osnovu PZO | 11.181,75 |   | 8.883,08 | 2.298,67 |
| Prenosna premija po osnovu kaska | 368.419,70 |   | 390.293,93 | -21.874,23 |
| Prenosna premija imovina- požar | 171.355,90 |   | 168.768,50 | 2.587,40 |
| Prena premija imovina-ostalo |   | 37.504,71 |   | 28.656,70 | 8.848.01 |
| Prenosna premija po osnovu AO |   | 8.147.591,95 |   | 7.858.527,41 | 289.064,54 |
| Prenosna prem. za odg.vlasika za plovila | 2.755,65 |   | 1.614,59 | 1.141,06 |
| Prenoosna premija opšta odgovornost | 12.109,53 |  | 10.793,25 | 1.316,28 |
| Prenosna premija saosiguranja |  |  |  | 1.700,24 |  | 4.487,67 | -2.787,43 |
| Ukupno: |   |   |   | 8.891.207,64 |   | 8.614.099,96 | 277.107,68 |

 Prenosna premija Društva obračunata u iznosu od 8.891.207,64 KM,kao prihod za plaćanje budućih obaveza,metodom ,,pro rata temporis,, je automatski odrađena u premijskom programu Društva i u odnosu na predhodnu godinu je veća u iznosu od 277.107,68 KM.

**NOTA 34(AOP 173**)

## Rezervacija šteta neživotnih osiguranja

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** |  |  | **31.12.2021** | **31.12.2020** | **Razlika** |
| Rezervacija šte.po osnovu nezgode |   | 61.070,58 |  | 31.451,97 | 29.618,61 |
| Rezervacije šteta po osnovu PZO |   | 44.041,89 |  | 9.005,92 | 35.035,97 |
| Rezervacija šteta po osnovu kaska |   | 618.687,52 |  | 371.522,90 | 247.164,62 |
| Rezervacija po osn. šteta imov. požar | 1.117.394,14 |  | 1.414.831,50 | -297.437,36 |
| Rezervacija po osnovu imovina ostalo | 122.052,70 |  | 0 | 122.052,70 |
| Rezervacija štea po osnovu autoodgov AO |  | 7.804.553,05 |  | 7.788.546,99 | 16.006,06 |
| Rezervacija po osnovu opšte odgovornosti |   | 33,13 |  | 64,84 | 31,71 |
| Ukupno: |   |   |   | 9.767.833,01 |  | 9.615.424,12 | 152.408,89 |

 Rezervacija šteta koja je odrađena po Pravilniku o rezervaciji u iznosu 9.767.833,01 KM je veća u odnosu na predhodnu godinu u iznosu od 152.408,89 KM i knjižena je na teret rashoda od rezervacije šteta. Navedena rezervacija je urađena za :

* Rezervacija za nastale prijavljene štete u iznosu od 7.395.939,64KM i
* Rezervacija za nastale a do 31.12.2021.g.ne prijavljene štete u iznosu 2.371.893,37 KM.

 Rezervacija nastalih ne prijavljenih šteta je za sve vrste osiguranje rađena metodom ulančanih ljestvica.

**NOTA 35(AOP175)**

## Druga pasivna razgraničenja

 Druga pasivna vremenska razgraničenja u iznosu 1.592.279 se sastoje iz:

1.Doprinosa za preventivu u iznosu od 1.466.899,71 KM, a koji je u odnosu na početno stanje veći za 23.849,82 KM.

2.Razgraničeni prihodi po osnovu provizije saosiguranja i reosiguranja u iznosu od 28.913,29 KM.

 3.Obračunati prihodi budućeg perioda Autocentra Nešković doo u iznosu od 96.465,36 KM.

**NOTA 36(AOP176)**

## Poslovna pasiva

Poslovna pasiva iznosi 49.552.702 KM.

**NOTA 37(AOP177)**

**Vanbilansna pasiva**

 Na AOP-u 177 je evidentiran iznos od 2.010,25 KM,koji predstavlja obavezu po osnovu garancije uzete za za uredno izvršenje ugovora za tender Komunalac ad Bijeljina na dan 31.12.2021.g.

# Note bilansa uspjeha

 Društvo za osiguranje, Nešković osiguranje ad Bijeljina, registrovanu djelatnost obavlja preko sjedišta Društva u Bijeljini ,vlastitom poslovnom mrežom u cijeloj Republici Srpskoj koju čine: 47 šaltera , 4 poslovne jedinice i sa 81 zaposlenih radnika na bazi stanja krajem mjseca.

 Pored vlastite poslovne mreže društvo je obavljalo poslovnu aktivnost preko dva brokerska društva M Broker доо B.Luka i Prva broker доо B.Luka kao i poslove saosiguranja.

 Autocentar Nešković posluje preko sjedišta doo u Bijeljini i poslovnih jedinica u Banja Luci i Istočnom Sarajevu sa 25 zaposlenih na bazi stanja na kraju mjeseca.

**NOTA 38(AOP 201)**

## Poslovni prihodi

 Ostvareni poslovni prihod po konsolidaciji je u iznosu od 27.287.916 KM a čine ga sledeće vrste prihoda:

**NOTA 39(AOP 208)**

 Ostvarena fakturisana premija u iznosu od 16.718.774,64 KM je veća u odnosu na isti perid predhodne godine (16.235.461,80) za 2,98% .

 Obračunom prenosne premije u skladu sa Pravilnikom o načinu i obračunu prenosne premije izvršeno je povećanje prenosne premije perioda na teret prihoda u iznosu od 277.107,68 KM.

 Mjerodavna premija Društva u 2021.g. je 16.441.667 KM i manja je u odnosu na isti period predhodne godine (16.517.070 KM) za 0,46% ili za 75.403 KM.

 Mjerodavna premija je umanjena za prihod ostvaren od Autocentar Nešković i u iznosu je (16.441.667-26.382) 16.415.285 KM.

**NOTA 40(AOP 209)**

## Prihodi po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama

 Prihod po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama iznosi 234.050,78 KM,

 a oblici reosiguravajućeg pokrića su evidentni za sledeće vrste osiguranja:

* osiguranje po osnovu kaska u iznosu od 198.988,30 KM.
* osiguranje po osnovu imovine požar od 35.062,48 KM.

 U istom periodu predhodne godine navedeni prihod je iznosio 734.723 KM.

**NOTA 41(AOP 211)**

 **Prihodi od ukidanja i smanjenja rezervisanja nezivotnih osiguranja**.

 U tekućoj godini Društvo nije bilježilo prihod od ukidanja i smanjenja rezervisanja,dok je u istom periodu predhodne godine prihod iznosio 368.409 KM.

**NOTA 42(AOP 211)**

## Prihodi od povrata poreskih dadžbina,subvencija,dotacija,donacija i sl.

 U 2021.g. na navedenoj poziciji su evidentirani prihodi u iznosu 23.350,29 KM a čine ih:prihod po osnovu refundacije bruto plata porodilja u iznosu od 22.180,43 KM a na osnovu odluke Vlade o davanju podsticaja za povećanje plata radnika iznos od 1.169,86 KM.

**NOTA 43(AOP 212)**

## Drugi poslovni prihodi

 Drugi poslovni prihodi po vrsti i iznosu:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **Nešković osiguranje** | **Autocentar Nešković** | **Korekcija** | **Ukupno** |
| Prihodi po osn. provi. reosig.i sao. |  |   |   | 57.000,18 |  |  | 57.000,18 |
| Prihodi od regresa |   |   |   |  263.882,01 |  |  | 263.882,01 |
| Prihodi od zakupa |   |   |   | 523.955,62 |  | 47.184 | 476.771,62 |
| Prihodi po osnovu zelene karte |   | 110.812,00 |  | 148,00 | 110.665,00 |
| Prihodi po uslužnim zapisnicima | 914,54 |  |  | 914,54 |
| Prihodi po osnovu otkupa šteta |   | 4.383,50 |  |  | 4.383,50 |
| Prihod od prodaje robe i usluga |  |  |  |  | 9.697.022 | 17.109 | 9.679.913 |
| Ostali prihodi |   |   |   | 4.650,00 | 17.051 |  | 21.701 |
| Ukupno: |   |   |   | 965.597,85 | 9.714.073 | 64.440 | 10.615.230,85 |

 Drugi poslovni prihodi su umanjeni po osnovu prihoda Nešković osiguranja,nastali prema Autocentru Nešković po osnovu zelene karte 148 KM i po osnovu zakupa 47.184KM. Po osnovu prihoda Autocentra prema Nešković osiguranju umanjeni su prihodi u iznosu od 17.109 KM.

**NOTA 44(AOP 213**)

 **Poslovni rashodi**

Poslovni rashodi po konsolidaciji iznose 18.349.315 KM,a poslone rashode čine:

**NOTA 45(AOP 215**)

## Funkcionalni rashodi

 Funkcionalni doprinosi po vrsti i iznosu:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2021** | **2020** | **Index** | **%** |
| Doprinos za preventivu  |   |   |   | 23.849,82 | 23.507,76 | 101,46 | 10,31 |
| Vatrogasni doprinos |   |   | 5.299,40 | 5.588,35 | 94,83 | 2,29 |
| Doprinos Zaštitnom fondu |   |   |   | 143.391,96 | 163.541,16 | 87,68 | 62 |
| Protivgradna zaštita |   |   | 47.438,52 | 45.812,30 | 103,55 | 20,51 |
| Provizija za PZO |  |  | 11.283,72 | 6.933,30 | 162,75 | 4,88 |
| Ukupno: |   |   |   | 231.263,42 | 245.382,87 | 94,25 | 100 |

 Funkcionalni rashodi su manji u odnosu na predhodnu godinu za 5,75%, prije svega jer su manji i poslovni prihodi i obaveze prema Zaštitnom fondu RS.

 Doprinos za preventivu je formiran prema Odluci o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodatka i to % od fakturisane premije na sve vrste osiguranja osim na premiju

autoodgovornosti.

 Doprinos zaštitnom fondu je knjižen po osnovu rešenja Zaštitnog fonda RS.

 Vatrogasni doprinos i protivgradna zaštita su formirani po posebnim propisima poreskih organa.

**NOTA 46(AOP232)**

## Troškovi šteta

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  | **Nešković Osiguranje**  | **korekcija** | **Ukupno** |
| Štete po osnovu nezgode |   | 63.168,64 |  | 63.168,64 |
| Štete po osnovu pzo |   | 33.532,08 |  | 33.532,08 |
| Štete po osnovu kaska |   | 727.542,93 | 3.361 | 724.181,93 |
| Štete po osnovu ao |   | 3.815.901,64 |  | 3.815.901,64 |
| Štete po osnovu im.osig. |   | 121.460,22 |  | 121.460,22 |
| Troškovi likvidacije šteta |   | 55.812,93 |  | 55.812,93 |
| Ukupno: |   | 4.817.418,44 | 3.361 | 4.814.057,44 |

 Trškovi šteta u iznosu od 4.817.418,44 KM su umanjeni za štetu isplaćenu Autocentru Nešković doo Bijeljina a po osnovu kasko šteta.

.

**NOTA 47 (AOP 233)**

## Rashodi po osnovu premije i provizije saosig.reosiguranja i retroc.než.os.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Po komitentu** |  |  |  | **2021** | **2020** | **Index** |
| Rashodi reosiguranja sa BZK |  | 239.272,55 | 232.317,77 | 102,99 |
| Rashodi reosigu.sa Bosna re |  | 400.911,64 | 391.219,69 | 102,48 |
| Rashodi premije saosiguranja |  | 247,95  | 0 | 0 |
| Ukupni rashodi reosiguranja: |   | 640.432,14 | 623.537,46 | 102,71 |
| Prenosna premija reosiguranja i saosiguranja | 1.763,53 | 14.892,77 | 11,84 |
| Ukupno: |   |   |   | 642.195,67 | 638.430,23 | 100,59 |

 Za obračunski period 31.12.2021.g.u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama je utvrđena prenosna premija reosiguranja i saosiguranja u iznosu od 1.763,53 KM koja je uvećala navedene rashode.

 Na AOP 233 na stavci rashoda u iznosu od 33.508,68 KM uključena je i provizija saosiguranja,gdje smo mi prateći saosiguravači u iznosu 1.278,14 KM i konačan obračun provizije kaska za 2020.g. u iznosu od 32.230,54 KM,tako da je na aop 233 ukupan iznos troška 675.704,35 KM.

**NOTA 48 (AOP235)**

 Rezervacija šteta je urađena prema Pravilniku o rezervacijama šteta.

 U iznosu razlike rezervacija šteta na početku i na kraju obračunskog perioda terećeni su poslovni rashodi po osnovu rezervacija šteta u iznosu od 152.408,89 KM

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** |  |  | **31.12.2021** | **31.12.2020** | **Razlika** |
| Rezervacija šte.po osnovu nezgode |   | 61.070,58 |  | 31.451,97 | 29.618,61 |
| Rezervacije šteta po osnovu PZO |   | 44.041,89 |  | 9.005,92 | 35.035,97 |
| Rezervacija šteta po osnovu kaska |   | 618.687,52 |  | 371.522,90 | 247.164,62 |
| Rezervacija po osn. šteta imov. požar | 1.117.394,14 |  | 1.414.831,50 | -297.437,36 |
| Rezervacija po osnovu imovina ostalo | 122.052,70 |  | 0 | 122.052,70 |
| Rezervacija štea po osnovu autoodgov AO |  | 7.804.553,05 |  | 7.788.546,99 | 16.006,06 |
| Rezervacija po osnovu opšte odgovornosti |   | 33,13 |  | 64,84 | 31,71 |
| Ukupno: |   |   |   | 9.767.833,01 |  | 9.615.424,12 | 152.408,89 |

Navedena rezervacija je urađena za :

* Rezervacija za nastale prijavljene štete u iznosu od 7.395.939,64KM i
* Rezervacija za nastale a do 31.12.2021.g.ne prijavljene štete u iznosu 2.371.893,37 KM

**NOTA 49(AOP236**)

## Troškovi poslovanja

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **Nešković osiguranje** | **Autocentar Nešković** | **Korekcija** | **Ukupno** |
| Troškovi | amortizacije | i rezer. | 272.569 | 266.884 | 221 | 539.232 |
| Troškovi materijala,ener.i usluga i NV | 636.421 | 8.405.363 |  | 9.041.784 |  |  |
| Troškovi | provizije |   | 14.166 |  |  | 14.166 |
| Troškovi | prizvod.usluga |   | 42.159 | 124.483 |  | 166.642 |
| Troškovi  | nematerijalni |   | 554.652 | 323.981 | 13.748+73.714=87.462 | 791.171 |
| Troškovi | poreza i doprinosa | 141.107 | 18.658 |  | 159.765 |  |
| Troškovi | bruto zarada | 1.383.210 | 330.337 |  | 1.713.547 |  |
| Troškovi | ostali  |   | 43.349 | 6.226 |  | 49.575 |
| Ukupno: |  |   | 3.087.633 | 9.475.932 | 87.683 | 12.475.882 |

 Troškovi poslovanja su manji po osnovu eliminisanja amortizacije auta u iznosu od 221 KM, po osnovu

troškova društva u iznosu od 13.748 KM i troškova Autocentra u iznosu od 73.713 KM.

**NOTA 50(AOP 249)**

## Poslovni dobitak

 Poslovni dobitak po konsolidaciji je ostvaren u iznosu 8.938.601KM.

**NOTA 51(AOP 251**)

## Finansijski prihodi

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **Nešković osiguranje** | **Autocentar Nešković** | **Ukupno** |
| Prihod od kamata povez. prav.lica |  | 108.663,57 | 2.271 | 110.934,57 |
| Prihod od kamata |  | 173.810,28 | 2.762 | 176.572,28 |
| Pozitivna kursna razlika | 136.963,39 | 0 | 136.963,39 |
| Ostali finansijski prihodi | 504,22 | 13.301 | 13.805,22 |
| Ukupno: |   |   | 419.941,46 | 18.334 | 438.275,46 |

**NOTA 52(AOP 256)**

## Finansijski rashodi

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **Nešković osiguranje** | **Autocentar Nešković** | **Ukupno** |
| Rashodi kamata na imovinu s prav.korištenja | 3.969,83 | 14.982 | 18.951,83 |
| Negativne kursne razlike | 570,61 |  | 570,61 |
| Ostali rashodi | 0 | 4.369 | 4.369 |
| Ukupno: | 4.540,44 | 19.351 | 23.891,44 |

**NOTA 53(AOP261)**

## Dobitak redovne aktivnosti

**NOTA 54(AOP263)**

Dobitak redovne aktivnosti po osnovu konsolidacije je 9.352.984 KM.

## Ostali prihodi

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **Nešković osiguranje** | **Autocentar Nešković** | **Ukupno** |
| Naplać. otpisana potraživanja  |   | 5.422,80 |  | 5.422,80 |
| Dobici od prodaje  |   |   | 259,44 | 30.584 | 30.843,44 |
| Pozitina razlika na hov. |  | 9.942,62 |  | 9.942,62 |
| Prihod po osnovu viška os. |  | 5,00 |  | 5,00 |
| Ostali nepom. prihodi |  |  |  | 13.723,79 | 476.268 | 489.991,79 |
| Ukupno: |   |   |   | 29.353,65 | 506.852 | 536.205,65 |

**NOTA 55(AOP268)**

## Ostali rashodi

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **Nešković osiguranje** | **Autocentar Nešković** | **Ukupno** |
| Rashodi po osnovu rasho. os.sredstava |   | 819,68 | 880 | 1699,68 |
| Rashod po osnovu prodaje osn.sredstava |  |  | 0 |  |  |
| Rashodi po osnovu otpisa potraživanja |   |   | 11.559,39 |  | 11.559,39 |
| Rasodi po osnovu hov |  | 7.150,67 |  | 7.150,67 |
| Rashodi po osnovu kazni,reš.pu,ino usl |   | 4.975,90 |  | 4.975,90 |
| Rashodi po osnovu povrata premije |   | 30.579,41 |  | 30.579,41 |
| Rashodi ostali |   |   | 751,67 | 201.676 | 202.427,67 |
| Ukupno: |   |   |  | 55.836,72 | 202.556 | 258.392,72 |

**NOTA 56(AOP 274)**

##  Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda:

 Kao razliku između ostalih prihoda i rashoda društvo je ostvarilo dobitak u iznosu od 277.812KM.

**NOTA 57(AOP279)**

## Ostali rashodi od usklađivnja vrijednosti imovine

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv | Prije procjene | Po procjeni | Efekat - |  |
| B.Luka,Jug Bogdana | 1.800.000 | 1.503.780 | 296.220 |  |
| Bijeljina,Trg K.P.I | 1.181.000 | 882.600 | 298.400 |  |
| Bijeljina,Njegoševa | 1.000.000 | 800.650 | 199.350 |  |
|  | 12.667.662,80 | 11.169.108,80 | -793.970,00 |  |

 Za potrebe izrade završnog računa, izvršena je procjena investicionih nekretnina koje se ne amortizuju nego se u skladu sa MRS 40 vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha u korist ostalih prihoda i na teret rashoda.

**NOTA 58(AOP 284)**

## Gubitak po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine

 Po osnovu procjene vrijednosti investicionih nekretnina društvo je ostvarilo gubitak u iznosu od 793.970 KM.

 **NOTA 59 (AOP 294)**

## Neto dobitak

 Ostvareni neto dobitak po osnovu konsolidacije je 7.934.436 KM.

**3**.**Izvještaj o promjenama na kapitalu**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv | Akcijski k. | Rev.rezerve | Zak.rez. | Neras.dobit | Ukupni kapital |
| Iskazano stanje na dan 01.01.2020 | 10.005.000 | 1.475.960 | 1.060.500 | 13.600.582 | 26.142.042 |
|  Efekti revalorizacije materijalnih i nema.sr.  |  | -82.288 |  |  | -82.288 |
|  Neto dobici/ gubici perioda priznati direktno u kapitalu |  |  |  | 82.288 | 82.288 |
|  Objavljene dividende i drugi  |  |  |  | 6.916.884 | 6.916.884 |
| Neto dobici kroz bilans uspjeha |  |  |  | 7.934.436 | 7.934.436 |
| Dokapitalizacija |  |  |  |  |  |
|  Stanje na dan 31.12.2021 g. | 10.000.000 | 1.393672 | 1.060.500 | 14.700.422 | 27.159.594 |

 Ukupna neto dobit u iznosu od 8.836.605 KM je uvećana za 221 KM po osnovu manje amortizacije auta uzetog od Autocentra Nešković ,umanjena za porez na dobit u iznosu od 902.361KM i za iznos 29 KM što predstavlja amortizaciju po poreskim propisima tako da je ukupna neto dobit 7.934.436 KM.Ukupna isplata dobiti je uvećana za 317 KM po osnovu dobiti ostvarene u 2020.g.

**4.Bilans tokova gotovine**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| OPIS  | Nešković osiguranje |   | Autocentar Nešković |   | Korekcija | Ukupno |
| Ukupni prilivi gotovine | 22.172.562 | 27.135.109 | 97.278,02 | 49.210.392,98 |
| Ukupni odlivi gotovine | 21.856.253 | 27.137.250 | 97.278,02 | 48.896.224,98 |
| Gotovina na početku perioda | 1.358.262 | 5.115 |   | 1.363.377 |
| Gotovina na kraju perioda | 1.674.571 | 2.974 |   | 1.677.545 |

Ukupni prililivi i odlivi gotovine su umanjeni za promet plaćanja između u iznosu 97.278,02 KM.

 Bijeljina, 10.03.2022. godine **DIREKTOR**

 **Milenko Mišanović**