

AD "NEŠKOVIĆ OSIGURANJE" BIJELJINA

BIJELJINA

KONSOLIDACIJA

NOTE-NAPOMENE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ

ZA 2022.G.

Bijeljina, 15.03.2023.g.

I.Note bilansa stanja-konsolidacija

Osnov za konsolidaciju finansijskih izvještaja 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 Autocentar Nešković doo Bijeljina i eliminisanjem zajeničkih pozicija kroz finansijske izvještaje.

NOTA 1(AOP 002-017)

Stalna imovina-dio

Stalna imovina po konsolidaciji je: 36.046.190 KM, ispravka vrijednosti 6.742.357 i neto vrijednost 29.303.833 KM.

Struktura stalne imovine

Rbr	Naziv imovine	Nešković osiguranje	Autocentar Nešković	Ispravka vrijednosti	
1	Nematerijalna ulaganja	183.242	24.310	193.053	14.499
2	Zemljište	4.273.178			4.273.178
3	Građevinski objekti	7.677.355	2.980.000	4.337.765	6.319.590
4	Oprema	1.246.989	1.445.856	2.084.061	608.784
5	Investicione nekretnine	10.068.067	0	0	10.068.067
6	Stalna sredstva u pripremi	209.028	480.274	0	689.302
7	Ostala osnovna sredstva	0	356.478	127.478	229.000
	Ukupno:	23.657.859	5.286.918	6.742.357	22.202.420

NOTA 2(AOP 018)

Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani Društva su u iznosu od 6.501.413 KM a sastoje se iz sledećih plasmana:

NOTA 3(AOP 019)

Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica

Društvo je uložilo 2006.g.u kapital povezanog pravnog lica "Autocentar Nešković "doo Bijeljina, čime je pravno lice postalo zavisno. Obzirom da je Društvo izvršilo ulaganje u navedeno pravno lice sa učešćem u kapitalu sa 99,17%, vrši se konsolidacija finansijskih izvještaja u skladu sa MRS-27 Konsolidacija finansijskih izvještaja. Navedeni iznos učešća je isključen iz konsolidacije u iznosu od 600.000 KM.

NOTA 4(AOP22)

Dugoročni finansijski plasmani u matična pravna lica

Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava odobrilo dugoročni zajam "Nešković" doo Bijeljina, u skladu sa "Pravilnikom o ulaganjima sredstava društava za osiguranje". Zajam je odobren na rok od 5 g. uz godišnju otplatu glavnice, kamatom od 2% na iznos od 2.000.000 KM. Obzirom da dio zajma dolazi na naplatu u 2023.g. u iznosu od 400.000 KM, navedeni dio zajma je prenijet na konto 234-Dio dugoročnih ulaganja koja dospjevaju do godine dana od dana bilansiranja, pa je stanje zajma na navedenoj poziciji 1.600.000 KM. Ostvarena kamata po navedenom zajmu 33.333,19 KM.

NOTA 5(AOP23)

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji

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

Dugoročni depoziti

Naziv banke	Dat.oročava	mj	Dospjeće	Br.ugovora	Iznos	%kam
Atos Banka ad B.Luka	05.12.2022	36	05.12.2025	567-151-55900328-90	586.749,00	2,10
Addico Banka ad B.Luka	10.11.2022	36	10.11.2025	20609947	500.000,00	2,00
NLB Bank ad B.Luka	13.07.2022	36	13.07.2025	1888848440	500.000,00	1,10
Komerc.banka ad BL	26.10.2021	36	26.10.2024	DP 2021/52	750.000,00	1,45
MF Banka ad B.Luka	15.09.2022	36	15.09.2025	572-102-55900002-96	1.564.664,00	1,90
Brčko gas Brčko	17.12.2021	60	17.12.2026	6685/21	600.000,00	2%
Ukupno:					4.501.413,00	

NOTA 6(AOP 027)

Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ostali dugoročni finansijski plasmani predstavljaju uložena sredstva u Garantni fond Biroa ZK u iznosu od 400.000 KM. Navedena sredstva nisu imala promjenu u 2022.g.

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 7(AOP 030)

Tekuća imovina

Tekuća imovina društva iznosi 25.464.289 KM, ispravka vrijednosti je 191.997 KM i sadašnja vrijednost je u iznosu od 25.272.292 KM a sastoji se iz sledećih stavki imovine:

NOTA 8(AOP 031)

Zalihe

Naziv zaliha	Nešković osiguranje	Autocentar Nešković	31.12.2022
Zaliha obrazaca	4.203	3.104.325+1.228	3.109.756
Dati avansi	438	457.682	458.120
Ukupno:	4.641	3.563.235	3.567.876

Zalihe Autocentar Nešković doo Bijeljina su povećane za 1228 KM po osnovu vreaćanja na zalihu,prodato 2 auta Nešković osiguranju ad Bijeljina u iznosu obračunate amortizacije.

NOTA 9(AOP 036)

Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina

Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina su u iznosu 21.847.512 KM, isparavka vrijednosti 191.887 sadašnja vrijednost 21.655.625 KM, a čine ih sledeća potraživanja:

NOTA 10(AOP 039)

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja

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

Naziv potraživanja po osnovu premije	Iznos potraživanja	Ispr.vr. po pravilniku	Stanje 31.12.2022.
Potraživanja po osnovu nezgode	2590,63	145,72	2.590,63
Potraživanje po osnovu pzo	0	0	0
Potraživanje po osnovu kaska	59.780,59	3.348,28	56.432,31
Potraživanje po osno. imovina	89.932,86	8.631,62	81.301,24
Potraživanje po osnovu ao	10.541,34	1.209,38	9.331,96
Ukupno:	162.991,14- 8.203,08=154.788,06	13.335,00	141.453,06

Potraživanja prema Autocentru Nešković doo Bijeljina po osnovu premije su umanjena u iznosu salda 8203,08 KM.

NOTA 11(AOP 042)

Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji

Potraživanje po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji u iznosu od 8.944,99 KM je formirano prema reosiguravaču Bosna Re dd Sarajevo po konačnom obračunu reosiguranja imovine i kaska. Potraživanja su ispravljena prema "Pravilniku o procenjivanju bilansnih i van bilansnih pozicija" u iznosu od 357,80 KM.

NOTA 12(AOP 046)

Potraživanja iz specifičnih poslova

Naziv potraživanja	Stanje	Po pravil.	Otpis	Stanje 31.12.22
Potraživanje za regrese ao	354.521,26	127.573,52	23.473,84	203.473,90
Potraživanje za kasko regrese	0	0	0	0
Potraživanja po osnovu spec.odnosa	57,50	57,50	0	0

Ukupno:	354.578,76	127.631,02	23.473,84	203.473,90
---------	------------	------------	-----------	------------

Potraživanja po osnovu regresa u iznosu od 354.521,26 KM su procjenjivana po "Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija" pa je utvrđena ispravka potraživanja u iznosu od 127.573,52 KM

NOTA 13(AOP047)

Druga potraživanja

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

Nziv potraživanja	Nešković osiguranje	Autocentar Nešković	Stanje 31.12.2022
Potraživanje po osnovu kamata	16.416,59		16.416,59
Potraživanja po osnovu zakupa	42.629,52		42.629,52
Potraživanja po osnovu ZK	11,52		11,52
Ostala potraživanja	0	1.988.152-1446	1.986.706
Potraživanja za prepl.poreze	19.757,49		19.757,49
Ukupno:	78.815,12	1.986.706,00	2.065.521,00

Druga potraživanja su umanjena kod Autocentra Nešković za iznos od 1.446 KM po osnovu salda potraživanja od Nešković Osiguranja ad Bijeljina.

NOTA 14(AOP 048)

Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani su u iznosu od 14.796.639, ispravka vrijednosti 22.000 KM i sadašnja vrijednost 14.774.639 KM, predstavljaju sledeće plasmane:

NOTA 15(AOP 049 i 50)

Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica

Naziv komitenta	Dat.oroč.	mj	Dospjeće	Br.ugovora	Iznos	%kam.
Nešković doo Bijeljina	02.12.2022	12	02.12.2023	6681	1.000.000	1,80
Nešković doo Bijeljina	29.11.2022	12	29.11.2023	6623	1.100.000	1,80
Nešković doo Bijeljina	27.01.2022	12	27.01.2023	441	1.100.000	1,80
Nešković doo Bijeljina	07.03.2022	12	07.03.2023	1288	600.000	2,00
Nešković doo Bijeljina	26.12.2022	12	26.12.2023	7156	500.000	2,00
N Grupa doo Bijeljina	26.04.2022	12	26.04.2023	2378	150.000	3,00
N Grupa doo Bijeljina	12.09.2022	12	12.09.2023	5000	400.000	3,00
NN Holding doo BN	02.12.2022	12	02.12.2023	6679	700.000	3,00
NN Holding doo BN	04.04.2022	12	04.04.2023	1909	140.000	3,00
Ukupno:					5.690.000	
Autocentar Nešković zajam-Nešković doo	02.11.2021				1.190.000	2,80
Ukupno:					6.880.000	

NOTA 16(AOP 051)

Kratkoročni finansijski plasmani –depoziti i zajmovi

Naziv banke	Dat.oročava.	mj	Dospjeće	Br.ugovora	Iznos	%kam.
Intesa sanpaolo dd Sar.	19.10.2020	36	19.10.2023	60535	1.564.664,00	1,50
MF banka ad B.Luka	15.03.2020	36	15.03.2023	572-102-55900065-04	500.000,00	1,4
Nova Banka ad Bij.	20.03.2020	36	20.03.2023	1002439979	500.000,00	1,6
Komerc.banka ad BL	20.03.2020	36	20.03.2023	DP 202014	500.000,00	1,55
Zirat Banka dd Sar.	15.09.2020	36	19.09.2023	1863415570144870	500.000,00	1,5
Nova Banka ad B.L	01.06.2020	36	01.06.2023	1002487183	782.332,00	1,7
Nova Banka ad B.L	03.04.2020	36	03.04.2023	1002447866	1.017.031,60	1,6
Nova Banka ad B.L	05.05.2020	36	05.05.2023	1002465520	1.874.692,08	0,5
Metalogradnja doo Kojčinovac	27.07.2022	12	10.03.2022	4164/22	55.000,00	3,50
Ukupno:					7.293.719,68	

Vodeći računa o principima ulaganja,prilikom oročavanja,navedeni depoziti se koriste za pokriće garantnog fonda i tehničkih rezervi društva i pri tome su ostvarili kamatu u iznosu od 80.774,34 KM.

Na stavci kratkoročnih finansijskih plasmana je i zajam odobren "Metalogrđnji "doo Gojčinovac u iznosu od 150.000 KM na rok do 10.03.2023.g i kamatom od 3,5%.

Na dan 31.12.2022 preostali iznos zajma je 55.000 KM.Zajam je ispravljen u iznosu od 22.000 KM u skladu sa" Pravilnikom o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija",pa je po navedenoj poziciji stanje kratkoročnih finansijskih plasmana 7.271.720,00 KM.

NOTA 17(AOP 053)

Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospjevaju za naplatu u periodu do godinu dana

Zajmovi koji su odobreni pravnim licima Nešković doo Bijeljina na 2.000.000 KM i Brčko-gas Brčko na 1.000.000(800.000) KM su dugoročni zajmovi odobreni na 5 godina i godišnjom otplatom glavnice. Obzirom da godišnji iznos zajma Nešković doo Bijeljina 400.000 KM dospijeva 31.01.2023 a zajam Brčko-gas Brčko dospijeva 17.12.2023, iznos od 600.000 KM je knjižen na konto kratkoročnih potraživanja,odnosno na potraživanja koja dospjevaju godinu dana od dana bilansiranja.

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	0	0	0
RFUM	Raf.ulja Modriča	152000	0,072	10.944,00
HEDR	Hid.na drini Višegrad	2302	0,29	667,58
RNAF	Rafinerija nafte Brod	110317	0,0087	959,76
INOP-U-A	DUIF-Invest nova u preoblikovanju	7919	0,2183	1728,71
PTRL	Petrol B.Luka	11679	0,738	8.619,10
Ukupno:				22.919,15

Na dan 31.12.2022.g. izvodom iz Centralnog registra je potvrđeno stanje akcija po komitentima kojima društvo raspolaže osim akcija" Žitopromet "ad Bijeljina.

NOTA 19(AOP060)

Gotovina

Naziv banke	Redovan r.	Devizni r.	Ukupno
Nova banka ad Bijeljina	2.430.187,92	4.120,39	2.434.308,31
Sberbank ad B.Luka	2.909,49	897,73	3.807,22
Razvojna Banka ad B.Luka	1.248.424,84	2.576,72	1.251.001,56
Zirat bank add Sarajevo	16.763,80	0	16.763,80
Komercijalna Banka B.Luka	264.534,40	0	264.534,40
Mf Banka ad B.Luka	246.365,02	22.828,47	269.193,49
Intesa sanpaolo dd Sarajevo	105,59	5.993,33	6.098,92
Uni credit bank ad B.Luka	109.598,50	235,85	109.834,35
Blagajna	32,11		32,11
Ukupno:	4.318.921,67	36.652,49	4.355.574,16
Autocentar Nešković	4.456,52	910,05	5.366,57
Ukupno:	4.323.378,19	37.562,54	4.360.940,73

NOTA 20(AOP61)

Porez na dodatu vrijednost

Na navedenoj stavci je evidentiran PDV Autocentar Nešković doo Bijeljina kao poreski kredit za naredni period u iznosu od 101.009,98 KM.

NOTA 21(AOP062)

AVR

Na aktivnim vremenskim razgraničenjima u iznosu od 48.791 KM, Društvo vodi:
 1.Kamate na depozitima u iznosu od 29.422,77 KM , knjižene po načelu uzročnosti nastanka prihoda,odnosno one kamate koje su dospjele i knjižene u prihodima a nisu prenijete na račun do 31.12.2022.g.
 2.Razgraničeni troškovi reosiguranja po osnovu prenosne premije reosiguranja u iznosu od 19.368,90 KM.

NOTA 22(AOP065)

Poslovna aktiva

Poslovna aktiva po konsolidaciji iznosi 60.910.479 KM,ispravka vrijednosti 6.934.354 i sadašnja vrijednost 53.976.125 KM.

NOTA 23(AOP 066)

Vanbilansna aktiva

Na AOP-u 066 je evidentiran iznos od 338,83 KM,koji predstavlja iznos garancije za za uredno izvršenje ugovora za tender Komunalac ad Bijeljina na dan 31.12.2022.g.

NOTA 24 (AOP 101)

KAPITAL

Kapital društva iznosi 29.467.381 KM a čine ga akcijski kapital, revalorizacione rezerve i ne rasoređena 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
Ukupno NO		100	5000		10.000.000,00
Autocentar Nešković					5.000,00
Ukupno					10.005.000,00

Kapital Autocentar Nešković doo Bijeljina je umanjen za 600.000 KM, za učešće Nešković osiguranja u kapitalu.

NOTA 25(AOP 118)

Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve Društva iznose 1.311.384 KM, a nastale su po osnovu procjene vrijednosti građevinskih objekata.

Tokom godine vršena je ispravka revalorizacionih rezervi u korist neraspoređene dobiti kao razlika u obračunu amortizacije po nabavnoj i po revalorizovanoj vrijednosti u iznosu od 82.287,86 KM.

NOTA 26(AOP 121)

Neraspoređena dobit

Neraspoređena dobit po konsolidaciji je u iznosu od 17.090.497 KM se sastoji iz:

1. Neraspoređena dobit kroz bilans stanja, nastala ukidanjem rev. rezervi 82.287,86 KM
2. Neraspoređena dobit ostvarena iz redovne djelatnosti u iznosu od 7.890.267 KM.
3. Neraspoređena dobit ranijih godina u iznosu od 9.200.230 KM.

Neraspoređena dobit po konsolidaciji je veća za 1.296 KM po osnovu manje amortizacije u iznosu od 1.228 KM i 41 KM po osnovu manjeg poreza na dobit.

NOTA 27(AOP127)

Primanja zaposlenih

Dugoročna rezervisanja po MRS 19 su beneficije za zaposlene i utvrđene su aktuarskom metodom u iznosu od 90.469,72 KM. U odnosu na predhodnu godinu iznos je povećan za 12.295,42 KM.

NOTA 28(AOP137)

Obaveze

Obaveze po konsolidaciji na dan 31.12.2022.g. iznose 24.418.275 KM a čine ih sledeće obaveze:

NOTA 29(AOP 138)

Dugoročne obaveze

Od 2020.g. smo primjenili MSFI-16 Zakupi, a u 2022 smo imali i nove ugovore o zakupima pa su po tom osnovu formirane dugoročne obaveze obzirom da su zakupi ugovarani na period od 5.g. u iznosu od 36.293,10 KM.

Obaveze Autocentar Nešković po MSFI 16 su 90.417što je u ukupnom iznosu od 126.710 KM.

NOTA 30(AOP 151)

Kratkoročni krediti

U kratkoročnim kreditima su evidentirni obaveze Autocentar Nešković doo Bijeljina prema Sparkasse u iznosu od 2.154.857 KM:dozvoljeno prekoračenje prema banci 397.858,33 kamata 2,45%,257.000 KM,kredit za obrtno svrhe kamate 3,50% i 1.499.999,65 revolving kredit kamata 2,45%

NOTA 31(AOP 155)

Kratkoročne obaveze

Po osnovu obaveza po imovini sa pravom korištenja na kratkoročne obaveze su prenijete obaveze koje dospjevaju godinu dana od dana bilansiranja u iznosu od 75.475 KM.

NOTA 32(AOP160)

Obaveze za premiju i specifične obaveze

Obaveze po osnovu specifičnih odnosa su obaveze prema reosiguravačima:

Osnov	Reosiguravač	2022	2021	Index
Obaveze po premiji saosigura.		0	0	
Reosiguranje po osnovu AO	Bosna re Sarajevo	39.248,37	34.505,67	113,74
Reosiguranje po osnovu ZK	Biro ZK	132.447,98	109.422,55	121,04
Ukupno:		171.696,35	143.928,22	119,29

NOTA 33(AOP 161-167)

Kratkoročne obaveze

Kratkoročne obaveze Društva 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	130.296,95		130.296,95
Obaveze za primaljene avanse	1.367,24		1.367,24
Obaveze prema dobavljačima	96.918,19	86.528-9649,28	173.796,91
Obaveze po zr	54.848,49		54.848,49
Obaveze za porez iz rezultata	415.631,77	30.100-41	445.690,77
Obaveze za PDV	8.408,55		8.408,55
Ostale obaveze	2.292,60	52.904	55.196,60
Ukupno:	709.763,79	169.532,00	869.605,51

Obaveze po konsolidaciji su umanjene za obavezu prema Autocentru Nešković doo Bijeljina iznos od 1.446,20,obavezu prema Nešković osiguranju ad 8.208,08 i obavezu po porezu na dobit 41 KM.

NOTA 34(AOP 170+171)

Pasivna vremenska razgraničenja

Prenosna premija

Vrsta osiguranja	31.12.2022	31.12.2021	Razlika
Prenosna premija po osnovu nezgode	125.781,91	138.588,21	-12.806,30
Prenosna premija po osnovu PZO	12.069,69	11.181,75	887,94
Prenosna premija po osnovu kaska	318.558,53	368.419,70	-49.861,17
Prenosna premija imovina- požar	143.773,64	171.355,90	-27.582,26
Prena premija imovina-ostalo	36.938,02	37.504,71	-566,69
Prenosna premija po osnovu AO	7.955.291,55	8.147.591,95	-192.300,40
Prenosna prem. za odg.vlasika za plovila	2387,22	2.755,65	-368,43
Prenosna premija opšta odgovornost	10.616,17	12.109,53	-1493,36
Prenosna premija osigu.pomoći	14.231,04		14.231,04
Prenosna premija saosiguranja	1.116,96	1.700,24	-583,28
Ukupno:	8.620.764,73	8.891.207,64	-270.442,91

Prenosna premija Društva obračunata u iznosu od 8.620.764,73 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 manja u iznosu od 270.442,91 KM u korist poslovnih prihoda Društva.

NOTA 35(AOP 173)

Rezervacija šteta neživotnih osiguranja

Vrsta osiguranja	31.12.2022	31.12.2021	Razlika
Rezervacija šte.po osnovu nezgode	37.908,08	61.070,58	-23.162,50
Rezervacije šteta po osnovu PZO	17.251,58	44.041,89	-26.790,31
Rezervacija šteta po osnovu kaska	470.816,90	618.687,52	-147.870,62
Rezervacija po osn. šteta imov. požar	1.045.760,35	1.117.394,14	-71.633,79
Rezervacija po osnovu imovina ostalo	4.373,17	122.052,70	-117.679,53
Rezervacija šteta po osnovu autoodgov AO	9.187.823,40	7.804.553,05	1.383.270,35
Rezervacija po osnovu opšte odgovornosti	6,106,48	33,13	6.073,35
Ukupno:	10.770.039,97	9.767.833,01	1.002.206,96

Rezervacija šteta koja je odrađena po Pravilniku o rezervaciji u iznosu 10.770.039,97 KM je veća u odnosu na predhodnu godinu u iznosu od 1.002.206,96 KM i knjižena je na teret rashoda od rezervacije šteta. Navedena rezervacija je urađena za :

- Rezervacija za nastale prijavljene štete u iznosu od 8.237.343,25 i
- Rezervacija za nastale a do 31.12.2022.g.ne prijavljene štete u iznosu 2.532.696,72 KM.

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

NOTA 36(AOP175)

Druga pasivna razgraničenja

Druga pasivna vremenska razgraničenja u iznosu 1.629.126 KM se sastoje iz:

1.Doprinos za preventivu koji je kumuliran u iznosu od 1.488.687,66 KM, a koji je u odnosu na početno stanje veći za 21.787,95 KM,izdvajanjem po osnovu ostvarene premije u 2022.g.

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 provizije reosiguranja u iznosu od 4.227,05 KM.

3.Razgraničena sredstva po primljenim avansima Autocentar Nešković doo Bijeljina 136.211 KM.

NOTA 37(AOP176)

Poslovna pasiva

Poslovna pasiva po konsolidaciji iznosi 53.976.125 KM.

NOTA 38(AOP177)

Vanbilansna pasiva

Na AOP-u 177 je evidentiran iznos od 338,83 KM,koji predstavlja obavezu po osnovu garancije uzete za za uredno izvršenje ugovora za tender Komunalac ad Bijeljina na dan 31.12.2022.g

II.Note bilansa uspjeha

NOTA 39(AOP 201)

Poslovni prihodi

Poslovni prihod po konsolidaciji je u iznosu od 28.174.061 KM a čine ga sledeće vrste prihoda:

NOTA 40(AOP 208)

Ostvarena premija po vrsti osiguranja i broju odrađenih polisa

Premija po vrsti	2022		2021		index	%
	premija	polise	premija	polise		
T1-nezgodna	252.969,39	50.392	271.893,82	51092	93,04	1,53
T2-pzo	106.334,94	2.957	75.224,88	1828	141,36	0,64
T3-kasko	663.500,47	846	762.098,04	978	87,06	4,01
T8-imovina požar	182.833,89	343	201.967,82	401	90,53	1,10
T9-imovina ostalo	63.411,21	78	54.865,75	92	115,58	0,38
T10-ao	15.234.101,93	54.204	15.313.208,85	54891	99,48	91,98
T12-osig.plov.	4.846,40	67	5.611,50	62	86,37	0,03
T13-osigur. od opšte odg.	30.795,23	227	33.903,98	246	90,83	0,19
T-18-pomoć na putu	24.351,75	644	0	0	0	0,15
Ukupno:	16.563.145,21	109.758	16.718.774,64	109590	99,07	100

Ostvarena fakturisana premija u iznosu od 16.563.145,21 KM je manja u odnosu na isti period predhodne godine (16.718.774,64) za 0,93% .

Obračunom prenosne premije u skladu sa Pravilnikom o načinu i obračunu prenosne premije izvršeno je smanjenje prenosne premije perioda u korist prihoda u iznosu od 270.442,91 KM

Mjerodavna premija Društva u 2022.g. je 16.833.588,12 KM i veća je u odnosu na isti period predhodne godine (16.441.667 KM) za 2,38% ili za 391.921,12 KM.

Mjerodavna premija je po konsolidaciji umanjena je za 50.016,59 KM za koliko je ostvaren prihod od Autocentar Nešković doo Bijeljina i iznosi 16.783.571 KM.

NOTA 41(AOP 209)

Prihodi po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama

Prihod po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama iznosi 101.632,34 KM, a oblici reosiguravajućeg pokrića su evidentni za sledeće vrste osiguranja:

- osiguranje po osnovu kaska u iznosu od 101.179,01KM.
- osiguranje po osnovu imovine požar od 453,33 KM.

U istom periodu predhodne godine navedeni prihod je iznosio 234.051 KM.

NOTA 42(AOP 211)

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

U 2022.g. na navedenoj poziciji su evidentirani prihodi u iznosu 46.998,69 KM a čine ih:prihod po osnovu refundacije bruto plata porodilja u iznosu od 40.730,1 KM ,po osnovu odluke Vlade o davanju podsticaja za povećanje plata radnika iznos od 2.941,73 i po osnovu običnog bolovanja radnika iznos od 3.326,85 KM.

U istom periodu predhodne godine prihod je iznosio 23.350 KM.

NOTA 43(AOP 212)

Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi po vrsti i iznosu:

Vrsta	Nešković osiguranje	Autocentar Nešković doo	Ukupno
Prihodi po osn. provi. reosig,i sao.	33.925,76		33.925,76
Prihodi od regresa	380.719,64		380.719,64
Prihodi od zakupa	532.698,21-47.184		485.514,21
Prihodi po osnovu zelene karte	73.248,00-376		72.872
Prihodi po uslužnim zapisnicima	1.256,42		1.256,42
Prihodi po osnovu otkupa šteta	3.822,03		3.822,03
Prihodi po osnovu nap,šteta na stvar i objektima	1.576,11		1.576,11
Ostali prihodi	3.600,00		3.600,00
Prihod od prodaje robe i usluga i ostali prihodi		10.275.242-16.669,49=10.258.572,51	10.258.672,51
Ukupno:	1.030.846,17-47.560=983.286,17	10.258.572,51	11.241.858,68

Drugi poslovni prihodi su umanjeni za prihod Nešković osiguranja od Autcentra Nešković u iznosu od 47.560 KM. Prihod Autocentar Nešković doo Bijeljina je umanjen za 11.460,66 KM po osnovu usluga održavanja i za 5.208,83KM po osnovu prigoda od osiguravajućih kuća.

NOTA 44(AOP 213)

Poslovni rashodi

Poslovni rashodi Društva iznose 19.512.742 KM, a poslovne rashode čine:

NOTA 45(AOP 215)

Funkcionalni rashodi

Funkcionalni doprinosi po vrsti i iznosu:

Vrsta	2022	2021	Index	%
Doprinos za preventivu	21.787,95	23.849,82	91,35	9,69
Vatrogasni doprinos	5.403,92	5.299,40	101,97	2,40
Doprinos Zaštitnom fondu	124.742,64	143.391,96	86,99	55,49
Protivgradna zaštita	45.284,90	47.438,52	95,46	20,14
Provizija za PZO	15.950,32	11.283,72	141,36	7,09
Fond za naknadu šteta BZK	11.645,60	0	0,00	5,19
Ukupno:	224.815,33	231.263,42	97,21	100,00

Funkcionalni rashodi su manji u odnosu na predhodnu godinu za 2,79%, 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.

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	2022
Štete po osnovu nezgode	47.116,70
Štete po osnovu pzo	6.138,21
Štete po osnovu kaska	447.657,10
Štete po osnovu ao	4.219.085,82
Štete po osnovu im.osig.	55.561,85
Troškovi likvidacije šteta	46.868,77
Ukupno:	4.822.428,45- 5208,45=4.817.220,00

Troškovi šteta su umanjeni u iznosu 5.208.45 po osnovu šteta isplaćenih Autocentru Nešković doo Bijeljina.

NOTA 47 (AOP 233)

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

Po komitentu	2022	2021
Rashodi reosiguranja sa BZK	246.362,98	239.272,55
Rashodi reosigu.sa Bosna re	163.943,78	400.911,64
Rashodi saosiguranja	0	247,95
Rashodi premije reosiguranja	410.306,76	640.432,14
Prenosna premija reosiguranja	122.239,69	1.763,53
Prenosna premija saosiguranja	140,62	
Ukupno:	532.687,07	642.195,67

Za obračunski period 31.12.2022.g.u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama je utvrđena prenosna premija reosiguranja i saosiguranja u iznosu od 122.380,31 KM koja je uvećala navedene rashode. Na AOP 233 na stavci rashoda u iznosu od 24.205,06 KM je uključen konačan obračun provizije kaska za 2021.g. tako da je na navedenoj stavci ukupan iznos troškova 556.892,13 KM.

NOTA 48 (AOP235)

Rezervacija šteta

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 1.002.206,96 KM

Rezervacija šteta neživotnih osiguranja

Vrsta osiguranja	31.12.2022	31.12.2021	Razlika
Rezervacija šte.po osnovu nezgode	37.908,08	61.070,58	-23.162,50
Rezervacije šteta po osnovu PZO	17.251,58	44.041,89	-26.790,31
Rezervacija šteta po osnovu kaska	470.816,90	618.687,52	-147.870,62
Rezervacija po osn. šteta imov. požar	1.045.760,35	1.117.394,14	-71.633,79
Rezervacija po osnovu imovina ostalo	4.373,17	122.052,70	-117.679,53
Rezervacija štea po osnovu autoodgov AO	9.187.823,40	7.804.553,05	1.383.270,35
Rezervacija po osnovu opšte odgovornosti	6,106,48	33,13	6.073,35
Ukupno:	10.770.039,97	9.767.833,01	1.002.206,96

Navedena rezervacija je urađena za :

- Rezervacija za nastale prijavljene štete u iznosu od 8.237.343,25 i
- Rezervacija za nastale a do 31.12.2022.g.ne prijavljene štete u iznosu 2.532.696,72 KM

NOTA 49(AOP236)

Troškovi poslovanja

Vrsta	Nešković osiguranje	Autocentar Nešković	Korekcija	Ukupno
Troškovi amortizacije i rezer.	287.932	297.539	1227,12	584.243,88
Troškovi materijala,ener.i usluga i NV	634.850	8.385.656	11.460,66	1.461.855,34
Troškovi provizije	15.340			15.340,00

Troškovi prizvod.usluga	46.688	148.947		195.635
Troškovi nematerijalni	619.012	494.750	97.576,59	996.185,41
Troškovi poreza i doprinosa	66.141	44.912		111.053
Troškovi bruto zarada	1.481.836	446.490		1.928.326
Troškovi ostali	42.457			42.457
Ukupno:	3.194.256	9.827.616	110.264,37	12.911.607,63

Troškovi amortizacije su manji po osnovu eliminacije dva polovana auta kupljena od Autocentar Nešković doo Bijeljina u iznosu od 1.227,12 KM i troškovi održavanja u iznosu 11.460,66 KM. Troškovi Autocentar Nešković doo Bijeljina su manji za troškove premije, zakupai zelene karte u iznosu od 97.576,59 KM.

NOTA 50(AOP 249)

Poslovni dobitak

Poslovni dobitak Društva je ostvaren u iznosu 8.661.319 KM.

NOTA 51(AOP 251)

Finansijski prihodi

Vrsta	Nešković osiguranje	Autocentar Nešković	Ukupno
Prihod od kamata povez. prav.lica	151.519,50		151.519,50
Prihod od kamata	179.679,01	25.342	205.021,01
Pozitivna kursna razlika	113.642,64	75	113.717,64
Ostali finansijski prihodi	862,98	32	894,98
Ukupno:	445.704,13	25.449	471.153,13

NOTA 52 (AOP 256)

Finansijski rashodi

Vrsta	Nešković osiguranje	Autocentar Nešković	Ukupno
Rashodi kamata na imovinu s prav.korištenja	3.222,29	56.354	59.576,29
Negativne kursne razlike	2.349,33		2.349,33
Ostali rashodi	27,00	2.101	2.128,00
Ukupno:	5.598,62	58.455	64.053,62

NOTA 53(AOP261)

Dobitak redovne aktivnosti

Društvo je na osnovu naprijed navedenih prihoda i rashoda po konsolidaciji ostvarilo dobitak od redovnih aktivnosti u 9.068.420 KM.

NOTA 54(AOP263)

Ostali prihodi

Vrsta	Nešković osiguranje	Autocentar Nešković	Ukupno
Naplać. otpisana potraživanja	6.790,49		6.790,49
Dobici od prodaje	23.780,42	41.334	65.114,42
Pozitina razlika na hov.	6.929,48		6.929,48
Ostali nepom. prihodi	18.022,00	2.810	20.832,00
Ukupno:	55.522,39	44.144	99.666,39

NOTA 55(AOP268)

Ostali rashodi

Vrsta	Nešković osiguranje	Autocentar Nešković	Ukupno
Rashodi po osnovu rasho. os.sredstava	192,99	250	192,99
Rashodi po osnovu otpisa potraživanja	18.452,24		18.452,24
Rashodi po osnovu hov	3.546,70		3.456,70
Rashodi po osnovu kazni, reš. pu, ino usl, parnič. postupci	7.740,98		7.740,98
Rashodi po osnovu povrata premije	28.715,49		28.715,49
Rashodi ostali	185,56	68.849	69.034,56
Ukupno:	58.833,96	69.099	127.932,96

NOTA 56(AOP 274)

Gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda:

Kao razliku između ostalih prihoda i rashoda društvo je ostvarilo gubitak u iznosu od 28.268 KM.

NOTA 57(AOP 281)

Obezvredjenje dugoročnih finansijskih pasmana i fin.sres.raspol.za prodaju

Društvo je raspolagalo sa akcijama "Žitopromet" Bijeljina nabavne vrijednosti 31.398,58 KM. Navedeno pravno lice je otišlo u likvidaciju i kasnije je prodato. Izvještajem centralnog registra HOV konstatovano je da se na Društvu više ne vode akcije niti su uvrštene na Banjalučku berzu pa je Društvo na dan 31.12.2022.g. knjižilo iste na obezvređenje u iznosu od 25.270,08 KM

NOTA 58(AOP279)

Ostali rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine

Naziv	Prije procjene	Po procjeni	Efekat -
B.Luka, Jug Bogdana	1.503.780,00	1.300.560,00	203.220,00
Bijeljina, Trg K.P.I	882.600,00	829.700,00	52.900,00
Bijeljina, Njegoševa	800.650,00	772.300,00	28.350,00
Sokolac	287.940,80	265.339,00	22.601,80
Sokolac			307.071,80

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 59(AOP 284)

Gubitak po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine

Po osnovu procjene vrijednosti investicionih nekretnina i obezvređenja HOV,Društvo je ostvarilo gubitak u iznosu od 332.341 KM.

NOTA 60(AOP 289)

Dobitak prije oporezivanja

Dobit prije oporezivanja po konsolidaciji je 8.707.811 KM.

NOTA 61(AOP 294)

Neto dobit posle odbitka poreza na dobit u iznosu od 899.832 KM je 7.807.979 KM.

III.Note uz kretanje kapitala

NOTA 62(AOP103-123)

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	1.393.672	1.060.500	14.700.422	27.159.594
Efekti revalorizacije materijalnih i nema.sr.		-82.288			-82.288
Neto dobiti/ gubici perioda priznati direktno u kapitalu				82.288	82.288
Objavljene dividende i drugi				-5.500.192	-5.500.192
Neto dobiti kroz bilans uspjeha				7.807.979	7.807.979
Dokapitalizacija					
Stanje na dan 31.12.2021 g.	10.000.000	1.311.384	1.060.500	17.090.497	29.467.381

Ukupna neto dobit u iznosu od 7.806.710 je uvećana za 1228 KM po osnovu manje amortizacije auta uzetih od Autocentra Nešković ,umanjena za porez na dobit u iznosu 41 KM što predstavlja razliku amortizacije po poreskim propisima tako da je ukupna neto dobit 7.807.979 KM.Ukupna isplata dobiti je uvećana za 192 KM po osnovu dobiti ostvarene u 2021.g.

IV. Bilans tokova gotovine

NOTA 63(AOP 544-552)

OPIS	Nešković osiguranje	Autocentar Nešković	Korekcija	Ukupno
Ukupni prilivi gotovine	29.539.136	25.629.174	128.723,81	55.039.586
Ukupni odlivi gotovine	26.858.133	25.626.781	128.723,81	52.356.190
Gotovina na početku perioda	1.674.571	2.974		1.677.571
Gotovina na kraju perioda	4.355.574	5.367		4.360.941

Ukupni prilivi i odlivi gotovine su umanjeni za promet međusobnih plaćanja u iznosu 128.723,81 KM.

Bijeljina, 15.03.2023



Direktor

Milenko Mišanović