**AD "NEŠKOVIĆ OSIGURANJE" BIJELJINA**

**BIJELJINA**

**NOTE-NAPOMENE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ**

**ZA 2019.G.**

**Bijeljina, 28.02.2020.g.**

**SADRŽAJ**

[1. O Društvu 4](#_Toc33186036)

[2. Računovodstvene politike i aktuarske metode 6](#_Toc33186037)

[3. Primjenjene računovodstvene politike Društva 6](#_Toc33186038)

[3.1 Nematerijalna ulaganja – imovina 6](#_Toc33186039)

[3.2 Nekretnine,postrojenja i oprema 6](#_Toc33186040)

[3.3 Amortizacija 7](#_Toc33186041)

[3.4 Investicione nekretnine 7](#_Toc33186042)

[3.5 Učešće u kapitalu 8](#_Toc33186043)

[3.6 Dugoročni finansijski plasmani 8](#_Toc33186044)

[3.7 Zalihe materijala 8](#_Toc33186045)

[3.8 Kratkoročni finansijski plasmani 8](#_Toc33186046)

[3.9 Hartije od vrijednosti 9](#_Toc33186047)

[3.10 Kratkoročna potraživanja 9](#_Toc33186048)

[3.11 Aktivna vremenska razgraničenja 9](#_Toc33186049)

[3.12 Gotovinski ekvivalenti i gotovina 9](#_Toc33186050)

[3.13 Preračunavanje deviznih iznosa 9](#_Toc33186051)

[3.14 Kapital 10](#_Toc33186052)

[3.15 Rezervisanja za primanja zaposlenih 10](#_Toc33186053)

[3.16 Kratkoročne obaveze 10](#_Toc33186054)

[3.17 Pasivna vremenska razgraničenja 10](#_Toc33186055)

[3.18 Rezervisanja sredstava za nastale prijavljene,a nelikvidirane štete 11](#_Toc33186056)

[3.19 Rezervisanja za nastale a ne prijavljene štete 11](#_Toc33186057)

[3.20 Idvojena sredstva za preventivu 11](#_Toc33186058)

[3.21 Prihodi i rashodi 11](#_Toc33186059)

[3.22 Ispravljanje grešaka 13](#_Toc33186060)

[3.23 Pravila procjenjivanja 13](#_Toc33186061)

[3.24 Načelo poslovanja 13](#_Toc33186062)

[4. Note bilansa stanja 14](#_Toc33186063)

[4.1 Stalna imovina 14](#_Toc33186064)

[4.2 Dugoročni finansijski plasmani 16](#_Toc33186065)

[4.3 Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica 16](#_Toc33186066)

[4.4 Dugoročni finansijski plasmani, matična pravna lica 16](#_Toc33186067)

[4.5 Dugoročni finansijski plasmani u zemlji 16](#_Toc33186068)

[4.6 Dugoročni plasmani u inostranstvu 17](#_Toc33186069)

[4.7 Ostali dugoročni finansijski plasmani 17](#_Toc33186070)

[4.8 Odložena poreska sredstva za 2019.g.nisu utvrđivana . 17](#_Toc33186071)

[4.9 Tekuća imovina 17](#_Toc33186072)

[4.10 Zalihe 17](#_Toc33186073)

[4.11 Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja 18](#_Toc33186074)

[4.12 Potraživanje po osnovu premije saosiguranja 19](#_Toc33186075)

[4.13 Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji 19](#_Toc33186076)

[4.14 Potraživanja iz specifičnih poslova 19](#_Toc33186077)

[4.15 Druga potraživanja 19](#_Toc33186078)

[4.16 Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica 20](#_Toc33186079)

[4.17 Kratkoročni finansijski plasmani –depoziti 20](#_Toc33186080)

[4.18 Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha 21](#_Toc33186081)

[4.19 Gotovina 21](#_Toc33186082)

[4.20 AVR 22](#_Toc33186083)

[4.21 Poslovna aktiva 22](#_Toc33186084)

[4.22 KAPITAL 22](#_Toc33186085)

[4.23 Revalorizacione rezerve 22](#_Toc33186086)

[4.24 Neraspoređena dobitak 23](#_Toc33186087)

[4.25 Primanja zaposlenih 23](#_Toc33186088)

[4.26 Obaveze 23](#_Toc33186089)

[4.27 Obaveze za premiju i specifične obaveze 23](#_Toc33186090)

[4.28 Kratkoročne obaveze 23](#_Toc33186091)

[4.29 Pasivna vremenska razgraničenja 24](#_Toc33186092)

[4.30 Rezervacija šteta neživotnih osiguranja 25](#_Toc33186093)

[4.31 Druga pasivna razgraničenja 25](#_Toc33186094)

[4.32 Poslovna pasiva 25](#_Toc33186095)

[4.33 Dodatne informacije 26](#_Toc33186096)

[4.33.1 Interni odnosi 26](#_Toc33186097)

[5. Note bilansa uspjeha 27](#_Toc33186098)

[5.1 Poslovni prihodi 27](#_Toc33186099)

[5.2 Ostvarena premija po vrsti osiguranja i broju odrađenih polisa 27](#_Toc33186100)

[5.3 Prihodi po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama 28](#_Toc33186101)

[5.4 Prihodi od povrata poreskih dadžbina,subvencija,dotacija,donacija i sl. 29](#_Toc33186102)

[5.5 Drugi poslovni prihodi 29](#_Toc33186103)

[5.6 Poslovni rashodi 29](#_Toc33186104)

[5.7 Funkcionalni rashodi 29](#_Toc33186105)

[5.8 Troškovi šteta 30](#_Toc33186106)

[5.9 Rashodi po osnovu premije i provizije saosig.reosiguranja i retroc.než.os. 30](#_Toc33186107)

[5.10 Troškovi rezervacije šteta 31](#_Toc33186108)

[5.11 Troškovi sprovođenja osiguranja 31](#_Toc33186109)

[5.12 Poslovni dobitak 32](#_Toc33186110)

[5.13 Finansijski prihodi 33](#_Toc33186111)

[5.14 Finansijski rashodi 33](#_Toc33186112)

[5.15 Dobitak redovne aktivnosti 33](#_Toc33186113)

[5.16 Ostali prihodi 33](#_Toc33186114)

[5.17 Ostali rashodi 34](#_Toc33186115)

[5.18 Gubitak po osnovu ostalih prihoda 35](#_Toc33186116)

[5.19 Ostali rashodi od usklađivnja vrijednosti imovine 35](#_Toc33186117)

[5.20 Gubitak po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine 35](#_Toc33186118)

[5.21 Dodatne informacije 35](#_Toc33186119)

[5.21.1 Interni odnos 35](#_Toc33186120)

[5.22 Neto dobitak 36](#_Toc33186121)

[6. Note uz kretanje kapitala 37](#_Toc33186122)

[6.1 Akcijski kapital 37](#_Toc33186123)

[6.2 Kretanje kapitala 37](#_Toc33186124)

[7. Note bilans novčanih tokova 38](#_Toc33186125)

# 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 31.12.2019. godine iznosi 10.000.000,00KM (5.000)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 | 9.844.000,00KM | 98,44% |
| Nešković Dragan, Bijeljina | 156.000,00KM | 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 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva devetom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini | 059-0-Reg-18-000 426 | 16.05.2018 |
| **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  - 49 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: Simić Tomo  Član UO: Janjičić Milanka  Član UO: Mile Jovanović  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-Naša banka 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  Intesa Sanpaolo dd Sarajevo | | |

# 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 buduće pristizati ekonomske koristi vezane za tu imovinu i ako se trošak nabavke može pouzdano izmjeriti .

Nekretnine postrojenja 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 neposredno kao 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 se neotpisana vrijednost osnovnih sredstava amortizuje u jednakim godišnjim iznosima u toku predviđenog korisnog vijeka 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 primjenom 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 odnosno na teret rashoda po osnovu obezvređenja imovine.

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 se dugoročnim 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 se kratkoročnim finansijskim plasmanima.

## Hartije od vrijednosti

Hartije od vrijednosti kojima Društvo raspolaže se klasifikuju kao hartije od vrijednosti koje su namjenjene prodaji 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 MSFI-9Finansijski 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).

## Aktivna vremenska razgraničenja

Na poziciji vremenskih razgraničenja iskazuju se obračunati a do kraja obračunskog perioda ne uplaćeni prihodi, unaprijed plaćeni 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,kao dobici 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 u nominalnom 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.

## Pasivna vremenska razgraničenja

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 pada nateret 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 raspoložive dokumentacije,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 štetama Društvo 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 propisima za 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 I drugi prihodi.

**Prihodi od premije ostalih osiguranja**

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

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 se tako što se bruto prenosna premija osiguranja sopstvenog portfelja umanji za zbir prenosne premije prenijete u reosiguranje.

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

Provizija i drugi odgovarajući troškovi koje se mogu odnositi na prenosne premije se ne razgraničavaju,veći idu 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,otpis potraživanja 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 navedene 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 1,799126,USD 1,1,747994 i GBP2,29536.

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).

Na stavci bilansa stanja AOP 066 i 177 je evidentiran iznos od 3.818,10KM,a koji predstavlja iznos garancija za uredno izvršenje ugovora po tenderima:Komunalac ad Bijeljina,UIO B.Luka.Društvo je na dan 31.12.2019.g. dobilo obrayac BP1-Izvještaj o tekućim zaduženjima pravnog lica.

# 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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | 29.628.370 | 71,00 | Kapital |  | 19.726.205 | 47,27 |
|  |  |  |  | Rezervisanja | | 76.004 | 0,18 |
| Tekuća imovina | | 12.104.960 |  | Kratkoročne obaveze | | 1.600.022 | 3,83 |
|  |  |  | 29,00 | PVR |  | 20.331.099 | 48,72 |
| Zbir: | | 41.733.330 | 100 | Ukupno: |  | 41.733.330 | 100 |
| Van.bilan.evid. | | 3.818 |  |  |  | 3.818 |  |
| Ukupno: | | 41.737.148 | 100 | Ukupno: |  | 41.737.148 | 100 |

**NOTA 1.(AOP 002+009)**

## 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.

Stalna imovina društva iznosi 34.512.673KM,ispravka vrijednosti 4.884.303KM i sadašnja vrijednost u iznosu od 29.628.370 KM.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Struktura i kretanje stalne imovine u toku 2019.g.** | | | | |  |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** | | **Stanje 01.01.** | **Povećnje** | **Smanjenje** | **Stanje 31.12.2019** | **%** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |  | 164.737,55 | 5.297,13 |  | 170.034,68 | 0,60 |
| 2 | Zemljište |  | 5.887.513,45 | 89.000,00 | 308.581,40 | 5.667.932,05 | 20,07 |
| 3 | Građevinski objekti |  | 9.861.593,15 | 1.906,66 | 2.004.026,14 | 7.859.473,67 | 27,82 |
| 4 | Oprema |  | 1.424.698,97 | 59.376,02 | 89722,88 | 1.394.352,11 | 4,94 |
| 5 | Investicione nekretnine |  | 11.881.093,90 | 1.892.703,67 | 956.859,77 | 12.816.937,80 | 45,37 |
| 6 | Stalna sredstva u pripremi |  | 414.103,77 | 12.834,00 | 88.108,13 | 338.829,64 | 1,20 |
|  | Ukupno: |  | 29.633.740,79 | 2.061.117,48 | 3.447.298,32 | 28.247.559,95 | 100 |

U navedenoj strukturi stalnih sredstava najveću stavku zauzimaju investicione nekretnine 45,37% i građevinski objekti 27,82% dok se na ostalo odnosi 26, 81%.

1. U predhodnoj tabeli su navedena nematerijalna ulaganja a koja se u 2019.g. odnose na ulaganje u program osiguranje 2.726,65KM,ulaganje za licencu računovodstvenog programa 2.570,48KM. Nematerijalna ulaganja su prvobitno i naknadno vrednovana po nabavnoj vrijednosti.

2.Na drugoj stavci, navedene tabele, je prikazana vrijednost zemlje koja je povećana po osnovu kupovine u mjestu, Bijeljina-Amajlije u iznosu od 89.000,00 KM.Vrijednost zemlje je manja u odnosu na početno stanje po osnovu prodaje, Neškoviću doo Bijeljina, dio zemlje u Dervišima B.Luka u iznosu od 308.581,40 KM.

3. Vrijednost građevinskih objekata je povećana u iznosu od 1.906,66 KM po osnovu povećanja ulaganja u kupovinu djela objekata Biroa zelene karte.

4. Na stavci četvrtoj,navedene tabele, je navedena oprema a koja je uvećana za nove nabavke za informatičku opremu u iznosu od 21.547,52, kupovinom dva polova auta u iznosu od 13.200 KM i trafo u iznosu od 24.628,50 KM.

Stanje opreme je smanjeno po osnovu isknjižavanja: rashodovane opreme u iznosu od 49.014,27 KM,prodatih polovni auta u iznosu 35.364,60 KM i prodajom defiskalizovanih kasa u iznosu od 5.344,01 KM,što ukupno iznosi 89.722,88 KM.

5. Investicione nekretnina su povećale vrijednost po osnovu aktiviranja ulaganja u iznosu od 89.080,13 KM na objektu Starčevica,B.Luka.Do povećanja vrijednosti investicionih nekretnina je došlo po osnovu nove investicione nekretnine u Bijeljini,Njegoševa 1 čija je vrijednost na dan 31.12.2019.g.iznosila 1.803.623,54 KM.Investicione nekretnine su smanjile vrijedjednost svođenjem na fer vrijednost na dan 31.12.2019.g. a na osnovu izvršene procjene ovlaštenog procjenjivača u iznosu od 956.859,77 KM.

6.Stalna sredstva u pripremi su povećala vrijednost po osnovu novog ulaganja u objekat: Prnjavor 1.287,00KM7,Banja Luka Budžak 5.307,00KM,Derviši-B.Luka 6.240KM.Do smanjenja stalnih sredstava je došlo po osnovu prenosa i aktiviranja ulaganja.

Nova ulaganje u objekte i nekretnine se vrši, uključujući u vrijednost postojećih sredstva ,budući da se očekuje da će po osnovu njih u budućnosti priticati u Društvu ekonomske koristi koje su veće od dosadašnjih.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Promjene na ispravci vrijednosti stalnih srestava** | | | | |  |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** |  | **Stanje 01.01.19.** | **Povećanje** | **Smanjenje** |  | **Stanje 31.12.19.g.** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |  | 150.806,28 | 4.688,79 |  |  | 155.495,07 |
| 2 | Građevnski objekti |  | 3.390.749,62 | 315.930,07 | 200.402,60 |  | 3.506.277,09 |
| 3 | Orema |  | 1.255.413,21 | 56.363,11 | 89.245,11 |  | 1.222.531,21 |
|  | Ukupno: |  | 4.796.969,11 | 376.981,97 | 289.647,71 |  | 4.884.303,37 |

1.Nematerijalna ulaganja, definisana MRS 38,se u skladu sa MRS 16 iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjena za akumulisanu amortizaciju. Obračunati iznos amortizacije u 2019.g.za nematerijalna ulaganja zavisno od datuma nabavke iznosi 4.688,79 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 procjenjenim stopama od 2.23-6,67%,a koja za 2019.g.iznosi 315.930,07KM

Po osnovu revalorizacije građevinskih objekata formirane su rezerve koje se u toku korištenja objekata otpisuju u iznosu razlike obračuna amortizacije po nabavnoj vrijednosti i revalorizovanoj vrijednosti u korist neraspoređene dobiti tekuće godine.

Ispravka vrijednosti građevinskih objekata je smanjena po osnovu isknjižavanja i prenosa objekta na investicionu nekretninu Njegoševa 1 Bijeljina u iznosu od 200.402,60KM.

3.Oprema se u skladu sa MRS 16 iskazuje po nabavnoj vrijednosti,umanjena za akumulisanu amortizaciju.Oprema se otpisuje linearnom metodom po procjenjenim stopama a koje se kreću od 11-25%.Obračunati iznos amortizacije za 2019.g. iznosi 56.363,11KM.

Ispravka vijednosti za opremu je smanjena u iznosu od 89.245,11 KM po osnovu: isknjižavanja rashodovane opreme u iznosu od 48.536,50KM,prodajom polovnih auta 35.364,60KM i prodajom defiskalizovanih kasa u iznosu od 5.344,01 KM.

4.Investicione nekretnine se ne amortizuju i ne koriste se za obavljanje registrovane djelatnosti 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.Za 2019.g.je izvršeno procjenjivanje investicionih nekretnina od strane ovlaštenog procjenjivača uz neto efekat 956.859,77 KM.

**NOTA 2(AOP 018)**

## Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani društva su u iznosu od 6.265.112KM a sastoje se iz sledećih plasmana:

**NOTA 3(AOP 019)**

|  |
| --- |
| Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica Društvo je uložilo 2006.g. 600.000KM u kapital povezanog pravnog lica ,,Autocentar Nešković" do doo doo Bijeljina,čime je pravno lice postalo zavisno. |

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 4(AOP 022)**

## Dugoročni finansijski plasmani, matična pravna lica

Pravnom licu, Nešković doo Bijeljina, je odobren dugoročni zajam a koji služi za pokriće tehničkih rezervi društva.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv** | **Odobren** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Neškovović doo | 30.01.2019 | 36 | 30.01.2022 | 436/19 | 2.000.000,00 | 2 |

Ostvarena kamata po navedenom zajmu je u iznosu od 33.111,06 KM.

**NOTA 5(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.** |
| MF banka ad B.Luka | 04.09.2019 | 36 | 04.09.2022 | 5721025590006892 | 1.564.664,00 | 1,80 |
| Komercijalna banka ad B.Luka | 26.09.2018 | 37 | 26.10.2021 | 2018/113 | 750.000,00 | 2,40 |
| Brčko gas Brčko | 11.12.2018 | 36 | 11.12.2021 | 6953/18 | 1.000.000,00 | 2 |
|  |  |  |  |  | 3.314.664,00 |  |

Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava vršilo ulaganje u dugoročne depozite kod banka a koji služe za pokriće garantnog fonda i tehničkih rezervi Društva u skadu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje.Početno stanje dugoročnih depozita je smanjeno po osnovu prenosa istih na kratkoročne a prema roku dospjeća u odnosu na datum bilansiranja.Ostvarena kamata po istim je u iznosu od 26.835,60 KM.

Pored navedenih depozita Društvo je odobrilo dugoročni zajam pravnom licu Brčko gas doo Brčko u iznosu od 1.000.000 KM,na rok 36 mjeseci i kamatom od 2%.Sredstva se koriste za pokriće tehničkih rezervi Društva.Kmata po navedenom zajmu je obračunata u iznosu od 19.000,04KM.

**NOTA 6(AOP 24)**

## Dugoročni plasmani u inostranstvu

Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu u iznosu od 9.779 KM su prvobitno predstavljali ulaganja u Coris Ljubljana i Coris Paris,kao depoziti za posredovanje u obavljanju putničkog zdravstvenog osiguranje.Obzirom da je zaključen novi ugovor sa novim komitentima u 2019.g.,navedeni depoziti su vraćeni tako da je stanje nula na dan 31.12.2019.g.

**NOTA 7(AOP027**)

## Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ostali dugoročni finansijski plasmani prestavljaju uložena sredstva u Garantni fond Biroa ZK u iznosu od 350.448,47 KM.Navedena sredstva su imala promjenu u 2019.g. u iznosu od 49.551,52 KM po osnovu odluke Biroa ZK o dopuni sredstava garantnog fonda.

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 8(AOP 029**)

## Odložena poreska sredstva za 2019.g.nisu utvrđivana .

**NOTA 9(AOP 030)**

## Tekuća imovina

Tekuća imovina društva iznosi 12.250.285 KM,ispravka vrijednosti 145.325KM i sadašnja vrijednost 12.104.960KM a sastoji se iz sledećih stavki imovine:

**NOTA 10(AOP 031)**

## Zalihe

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv zaliha** | |  | **2019** | **Ispravka vr. po Pra.** | **Stanje po isp.** |
| Zaliha obrazaca | |  | 9.328,21 | 0 | 9.328,21 |
| Dati avansi |  |  | 91,59 | 7,33 | 84,26 |
| Ukupno: |  |  | 9.419,80 | 7,33 | 9.412,47 |

Na osnovu popisa na dan 31.12.2019.g.utvrđena je zaliha polisa i zelenih kartona u iznosu od 9.328,21KM.

Na datim avansima je evidentirana pretplata na komitentu pošte Prijedor u iznosu od 91,59 KM. Potraživanja za date avanse su ispravljena u iznosu od 7,33 KM,prema Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i van bilansnih pozicija.

**NOTA 11(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 31.12.2019.** |
| Potraživanja po osnovu nezgode T1 | | |  | 1.699,74 |  | 101,84 | 1597,90 |
| Potraživanje po osnovu pzo T2 | | | | 194,60 |  | 7,78 | 186,82 |
| Potraživanje po osnovu kaska T3 | | | | 126.336,67 |  | 8.393,24 | 117.943,43 |
| Potraživanje po osno. imovina T8,9,13 | | | | 133.674,36 |  | 17.807,01 | 115.867,35 |
| Potraživanje po osnovu ao T10 | | |  | 32.371,90 |  | 10.268,68 | 22.103,22 |
| Ukupno: |  |  |  | 294.277,27 |  | 36.578,55 | 257.698,72 |

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja su procjenjivana u skladu sa Pravilnikom o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozija,pa su ispravljena u iznosu od 36.578,55 KM.U odnosu na predhodnu godinu došlo je do smanjenja ispravke potraživanja u iznosu od 6.071,79 KM.

O stanju potraživanja i ispravke potraživanja Društvo sastavlja obrazac POT i IVPOT sa stanjem na dan 31.12.2019.g.

Stanje potraživanje premije po ročnosti a prema obrascu POT:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rok** | **Do 3 mjes.** | **Do 6 mjes.** | **Do 9 mjes.** | **Preko 9mjes.** | **Ukupno zastara** | **Nedospjela premija** | **Ukupno** |
| Iznos | 41.177,36 | 3.102,82 | 22.164,52 | 21.360,98 | 67.805,68 | 226.471,59 | 294.277,27 |

Fakturisana premija je naplaćena 98,29% ,stavljajući u odnos ukupno naplaćenu kroz ukupno fakturisanu premiju.

Po osnovu potraživanja od premije osiguranja izvršen je otpis nenaplativih potraživanja po osnovu:nezgode u iznosu 24,30KM,po osnovu premije kaska 5.071,12KM i po osnovu premije imovinskih osiguranje u iznosu od 717,62 KM.Po osnovu ispravke potraživanja kaska izvršen je otpis u iznosu od 1382,45KM.

Za potraživanja po osnovu premija osiguranja su vršena usaglašavnja sa komitentim prema vrsti premije preko IOS-a na dan 30.11.2020.g. Od ukupno poslatih IOS-a za premiju:kaska 40,ovjereno je 8,za premiju imovine 22,ovjereno je 10 i za premiju nezgode poslato 20,ovjereno 9 IOS-a.

**NOTA 12(AOP040**)

## Potraživanje po osnovu premije saosiguranja

Potraživanja po osnovu premije saosiguranja u iznosu od 7.224,57 KM proističu iz ugovora o saosiguranju sa Drina osiguranjem ad Milići kao vodećeg saosiguravača.

U skladu sa Pravilnikom o procjenjivanju navedena potraživanja su ispravljena u iznosu od 729,10 KM pa je stanje 31.12.2019.g.6.495,47 KM.

**NOTA 13(AOP42)**

## Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji

Potraživanje po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji od reosiguravača Bosna RE dd Sarajevo, iznosi 282,79KM.

Prema Pravilniku o procjeni,potraživanja su ispravljena u iznosu od 11,31KM,tako da je stanje istih na dan 31.12.2019.g. u iznosu od 271,48 KM.

**NOTA 14(AOP46)**

## Potraživanja iz specifičnih poslova

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv potraživanja** | |  | **Stanje** | | **Po pravil.** | | **Otpis** | | **Stanje 31.12.19.** |
| Potraživanje za regrese ao | | |  | 247.857,15 |  | 103.276,01 |  | 0 | 144.581,14 |
| Potraživanje za kasko regrese | | |  | 898,54 |  | 473,47 |  | 0 | 425,07 |
| Potraživanja po osnovu imovine |  |  |  | 622,00 |  | 622,00 |  | 0 | 0 |
| Ukupno: |  |  |  | 249.377,69 |  | 104.371,48 |  | 0 | 145.006,21 |

Potraživanja po osnovu regresa u iznosu od 249.377,69KM su procjenjivana po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija pa je izvršena ispravka potraživanja u iznosu od 77.214,01KM,31.12.2019.g.

U iznosu od 35.060 KM je izvršena ispravka i utuživanje regresa u 2015.g.Od dana utuživanja pa do izrade završnog računa došlo je do naplate utuženih regresa u iznosu od 8.998 KM,tako da je ispravka utuženih regresa smanjena po osnovu navedenih uplata na iznos od 26.062 KM,posle čega ukupna ispravka po osnovu regresa AO iznosi 103.276,01 KM.

U toku godine naplaćeno je 351.137,31KM regresa po navedenim vrstama osiguranje.

**NOTA 15(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 31.12.19.** |
| Potraživanje po osnovu kamata | | | 8.651,05 | | 408,08 | 8.242,97 |
| Potraživanja po osnovu zakupa | |  | 41.238,11 | | 2.886,87 | 38.351,24 |
| Potraživanja po osnovu ZK |  |  | 405,00 | | 83,40 | 321,60 |
| Ostala potraživanja |  |  | 250,00 | | 250,00 | 0 |
| Ukupno: |  |  | 50.544,16 | | 3.628,35 | 46,915,81 |

Druga potraživanja u iznosu od 50.544,16KM su procjenjivana po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija,pa je po tom osnovu izvršena ispravka potraživanja u iznosu od 3.628,35KM,te je stanje potraživanja na dan 31.12.2019.g.46.915,81KM.

Potraživanja po osnovu kamata su nastala po osnovu zajmova odobrenih pravnim licima: Brčko-gas Brčko ,Nešković doo Bijeljina ,N Group Bijeljina i po osnovu kamata na sredstva garantnog fonda Biro ZK.

Potraživanja po osnovu zakupa su nastala po osnovu izdavanja investicionih nekretnina i objekata u zakup sledećim komitentima:BG Elektronik doo Bijeljina, Krijcos doo Bijeljina, Pošte srpske B.Luka, Moja apoteka doo B.Luka, Pekoteka Petrović-s K.Varoš, Flex fitne scentar Bijeljina ,Mtel ad B.Luka,Nešković doo Bijeljina , Autocentar Nešković doo Bijeljina , N Group doo Bijeljina,C1-Vukmir Branko B.Luka , Metromedia doo B.Luka i Didaco doo B.Luka.

**NOTA 16(AOP 049 i 50)**

## Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv komitenta** | **Dat.oroč.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Nešković doo Bijeljina | 29.03.2019 | 12 | 29.03.2020 | 1585/19 | 300.000,00 | 2 |
| Nešković doo Bijeljina | 18.02.2019 | 12 | 18.02.2020 | 820/1/2019 | 700.000,00 | 1,60 |
| N Group doo Bijeljina | 16.04.2019 | 12 | 16.04.2020 | 1899/2019 | 160.000,00 | 2,50 |
| N Group doo Bijeljina | 30.07.2019 | 12 | 30.07.2020 | 3930/2019 | 160.000,00 | 2,50 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 1.320.000,00 |  |

Ostvarena kamata po osnuvu ostalih zajmova a koji nisu namjenjeni za pokrića tehničkih rezervi društva u 2019.g.je u iznosu od 21.527,65KM.

**NOTA 17(AOP 051)**

## Kratkoročni finansijski plasmani –depoziti

Priznavanje i vrednovanje kratkoročnih finansijskih plasmana se vrši u skladu sa MSFI 9.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke** | **Dat.oročava.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Nova banka ad BN | 20.03.2017 | 36 | 20.03.2020 | 1001559458 | 500.000,00 | 2,50 |
| MF banka ad BL | 15.03.2017 | 36 | 15.03.2020 | 5721025590006504 | 500.000.00 | 2,65 |
| Komer. banka ad BL | 21.03.2017 | 36 | 21.03.2020 | 0042002002749 | 500.000,00 | 1,45 |
| Unicred. bank ad BL | 21.05.2017 | 36 | 01.06.2020 | 11001094004 | 500.000,00 | 1,20 |
| Sberbank ad B.L | 15.03.2017 | 36 | 15.03.2020 | 5671515590026876 | 500.000,00 | 1,70 |
| Nova banka ad BN | 03.04.2017 | 36 | 03.04.2020 | 1001571083 | 1.017.031,60 | 2,50 |
| Intesa sanpa.dd Sar. | 19.10.2017 | 36 | 19.10.2020 | 60218 | 1.564.664,00 | 1,50 |
| Nova banka ad BN | 30.05.2017 | 36 | 30.05.2020 | 1001614858 | 782.332,00 | 2,50 |
| Nva banka ad BN | 05.05.2017 | 36 | 05.05.2020 | 1001595977 | 1.760.509,29 | 0,50 |
| UKUPNO: |  |  |  |  | 7.626.536,89 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

Depoziti u iznosu od 2.500.000,00KM služe za pokriće garantnog fonda Društva a u iznosu od 5.126.536,89KM služe za pokriće tehničkih rezervi Društva.

Ostvarena kamata po osnovu navedenih depozita je 114.974,33 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 | 0,32 | 25.270,08 |
| RFUM | Raf.ulja Modriča | | 152000 | 0,056 | 8.512,00 |
| HEDR | Hid.na drini Višegrad | | 2302 | 0,243 | 559,39 |
| RNAF | Rafinerija nafte Brod | | 110317 | 0,005 | 551,58 |
| INOP-U-A | DUIF-Invest nova u preoblikovanju | | 7919 | 0,162 | 1.283,67 |
| PTRL | Petrol B.Luka | | 11679 | 0,66 | 7708,14 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 43.884,86 |

Na dan 31.12.2019.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 31.12.2019.g. a po izvještaju, odnosno kursnoj listi Banjalučke berze.

Po osnovu preoblikovanja i gašenja fonda INVP Invest nova Bijeljina,Drštvu su dodjeljene i akcije:Jelšingrad livnica čelika ad B.Luka,Kompred Ugljevik,Komunalac Foča,Rudnik m.uglja Miljevina,Izvor Pvik Foča koje nemaju vrijednosti pa nisu u pregledu ni prikazane.

Klasifikacija akcija se vrši kao finansijsko sredsvo po fer vrijednosti namjenjena trgovanju,kroz bilans uspjeha.

Sve promjene u vrijednosti akcija 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 r.** | **Devizni r.** | **Ukupno** |
| Nova banka ad Bijeljina | |  |  | 1.397.726,84 | 5.144,63 | 1.402.871,47 |
| Sberbank ad B.Luka | |  |  | 248.134,46 | 19.143,21 | 267277,67 |
| Razvojna Banka ad B.Luka | | |  | 634,06 |  | 634,06 |
| Pavlović Int.bank ad Bijeljina | | | | 258,05 |  | 258,05 |
| Addiko banka ad B.Luka | |  |  | 306,72 |  | 306,72 |
| Komercijalna Banka B.Luka | | |  | 294.235,09 |  | 294.235,09 |
| Mf Banka ad B.Luka | |  |  | 2.195,90 | 161.423,71 | 163.619,61 |
| Intesa sanpaolo dd Sarajevo | | |  | 5.067,83 | 51.345,46 | 56.413,29 |
| Uni credit bank ad B.Luka | | |  | 278.728,16 | 339,36 | 279.067,52 |
| Blagajna |  |  |  | 11,79 |  | 11,79 |
| Ukupno: |  |  |  | 2.227.298,90 | 237.396,37 | 2.464.695,27 |

Svoje poslovne aktivnosti Društvo obavlja sa 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 184.043,81KM.. Društvo vodi: 1.Kamate na depozitima u iznosu od 25.638,30KM , knjižene po načelu uzročnosti nastanka prihoda,odnosno one kamate koje su dospjele i knjižene u prihodima a nisu prenijete na račun do 31.12.2019.g. 2.Razgraničeni troškovi reosiguranja i saosiguranja po osnovu prenosne premije reosiguranja i saosiguranja u iznosu od 158.405,51KM.

**NOTA 21(AOP065)**

## Poslovna aktiva

Poslovna aktiva društava iznosi 46.762.958 KM,ispravka vrijednosti 5.029.628KM i sadašnja vrijednost 41.733.330KM.

**NOTA 22 (AOP 101)**

## KAPITAL

Kapital društva iznosi 19.726.205KM a čine ga sledeće stavke:

**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 |  |  |  | 100 | 5.000 |  | 10.000.000,00 |

Iz centralnog registra HOV je dostavljena knjiga akcionara na dan 31.12.2019.g.koja potvrđuje stanje akcija koje se vode u centralnom registru. Rezerve sigurnosti su usklađene sa osnovnim kapitalom u iznosu od 1.000.000 KM(aop 112).

**NOTA 23(AOP 118)**

## Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve Društva u iznosu od 1.748.393,94KM su nastale po osnovu procjene vrijednosti građevinskih objekata.Tokom godina vršena je ispravka revalorizacionih rezervi u korist ne raspoređene dobiti kao razlika u obračunu amortizacije po nabavnoj i po revalorizovanoj vrijednosti.U 2019.g. u neraspoređenu dobit tekuće godine je po tom osnovu knjiženo 90.743,26 KM.

**NOTA 24(AOP 121**)

## Neraspoređena dobit

Neraspoređena dobit Društva u iznosu od 6.977.810,16 KM se sastoji iz: 1.Neraspoređena dobit kroz bilans stanja ,nastala ukidanjem rev. rezervi 90.743,26 KM 2.Neraspoređena dobit ostvarena iz redovne djelatnosti u iznosu od 6.636.132,69 KM.

3.Neraspoređena dobit iz ranijih godina u iznosu od 250.934,21KM.

**NOTA 25(AOP127**)

## Primanja zaposlenih

Dugoročna rezervisanja po MRS 19 su beneficije za zaposlene i utvrđene su aktuarskom metodom u iznosu od 76.003,65KM.U odnosu na predhodnu godinu iznos je povećan za 6.648,80KM na teret rashoda.

**NOTA 26(AOP137)**

## Obaveze

Obaveze društava na dan 31.12.2019.g.iznose 21.931.121KM a čine ih sledeće obaveze:

**NOTA 27(AOP160)**

## Obaveze za premiju i specifične obaveze

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Osnov** |  |  | **Reosiguravač** |  | **2019** | | **2018** | |  |
| Obaveze po premiji saosigura. | | |  | | 2.169,38 | |  | |  |
| Reosiguranje po osnovu AO | | | Bosna re Sarajevo | | 46.226,36 | | 59.147,44 | |  |
| Reosiguranje po osnovu ZK | | | Biro ZK |  | 124.659,56 | | 103.926,81 | |  |
| Ukupno: |  |  |  |  | 173.055,30 | | 163.074,25 | |  |
| Od ugovora o reosiguranju za 2019.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 | | | | | | | | | | |

Obaveze prema reosiguravačima su usaglašene sa 31.12.2019.g.putem IOS-a.

**NOTA 28(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** | |  |  | **2019** |  | **2018** | **Index** |
| Obaveze za zarade | | |  | 115.163,91 |  | 112.879,83 | 102,02 |
| Obaveze za primaljene avanse | | |  | 869,01 |  | 2.551,40 | 34,06 |
| Obaveze prema dobavljačima | | |  | 71.417,54 |  | 597.673,63 | 11,95 |
| Obaveze po zr | |  |  | 56.771,48 |  | 57.168,52 | 99,31 |
| Obaveze za porez iz rezultata | | |  | 333.221,40 |  | 388.819,71 | 85,70 |
| Obaveze za PDV | |  |  | 7.445,23 |  | 6.941,21 | 107,26 |
| Obaveze za dividendi |  |  |  | 840.800,00 |  | 265.150,91 | 317,10 |
| Ostale obaveze |  |  |  | 1.278,65 |  | 966,47 | 132,30 |
| Ukupno: |  |  |  | 1.426.967,22 |  | 1.432.151,68 | 99,64 |

Kratkoročne obaveze u iznosu od 1.426.967,22 KM su manje u odnosu na predhodnu godinu za 0,36%,odnosno na nivou su predhodne godine i formirane su najvećim djelom zbog presjeka stanja na dan 31.12.2019.g.

Primljeni avansi u iznosu od 869,01 KM se odnose na više uplate iznose po polisama komitenata a koje će moći biti iskorištene za sledeće obaveze po polisama.

Obaveze prema dobavljačima su usaglašavane na dan 31.12.2019.g.putem IOS-a,tako da je primljeno i usaglašeno 71- IOS-a.

Obaveza po osnovu poreza na dobit je formirana po konačnoj poreskoj prijavi,a obaveza po osnovu dividende, formirana po osnovu odluke o raspodjeli dobiti za 2018.g., ima valutu do 31.03.2020.g.

Ostale obaveze u iznosu od 1.278,65 KM čine obaveze po osnovu povrata premije po raskidu polisa u iznosu od 341,26KM,doprinosi i porezi po osnovu ugovora o djelu 937,39 KM.

**NOTA 29(AOP 170+171)**

## Pasivna vremenska razgraničenja

**Prenosna premija**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** | | |  |  | **31.12.2019** | **31.12.2018** | | **Razlika** |
| Prenosna premija po osnovu nezgode | | | | | 146.436,15 |  | 152.242,50 | -5806,35 |
| Prenosna premija po osnovu PZO | | | | | 15.970,41 |  | 12.236,76 | 3.733,65 |
| Prenosna premija po osnovu kaska | | | | | 433.685,75 |  | 422.108,39 | 11.577,36 |
| Prenosna premija imovina- požar | | | | | 175674,46 |  | 155.774,28 | 19.900,18 |
| Prena premija imovina-ostalo | | | |  | 27.105,59 |  | 35.528,40 | -8.422,81 |
| Prenosna premija po osnovu AO | | | |  | 8.081.548,08 |  | 7.702.842,94 | 378.705,14 |
| Prenosna prem. za odg.vlasika za plovila | | | | | 622,71 |  | 0 | 622,71 |
| Prenoosna premija opšta odgovornost | | | | | 7.114,48 |  | 9.962,95 | -2.848,47 |
| Pren. Pre. od ostalih fin.gubitaka | |  |  |  | 0 |  | 316,33 | -316,33 |
| Prenosna premija saosiguranja | |  |  |  | 7.550,35 |  | 652,14 | 6.898,21 |
| Ukupno: |  | |  |  | 8.895.707,98 |  | 8.491.664,69 | 404.043,29 |

Prenosna premija Društva obračunata u iznosu od 8.895.707,98 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 404.043,29 KM.

**NOTA 30(AOP 173**)

## Rezervacija šteta neživotnih osiguranja

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** | |  |  | | **31.12.2019** | **31.12.2018** | | **Razlika** |
| Rezervacija šte.po osnovu nezgode | | |  | | 62.419,26 |  | 47.669,41 | 14.749,85 |
| Rezervacije šteta po osnovu PZO | | |  | | 15.921,40 |  | 16.106,40 | -185,00 |
| Rezervacija šteta po osnovu kaska | | |  | | 362.391,81 |  | 302.921,91 | 59.469,90 |
| Rezervacija po osn. šteta imov. požar | | | | | 3.023.889,43 |  | 100.500,00 | 2.923.389,43 |
| Rezervacija po osnovu imovina ostalo | | | | | 1.603,28 |  | 24.619,65 | -23.016,37 |
| Rezervacija štea po osnovu autoodgov AO | | | |  | 6.517.608,24 |  | 8.378.761,87 | -1861.153,63 |
| Rezervacija po osnovu opšte odgovornosti | | | |  | 0 |  | 65,43 | -65,43 |
| Ukupno: |  |  |  | | 9.983.833,42 |  | 8.870.644,67 | 1.113.188,75 |

Rezervacija šteta koja je odrađena po Pravilniku o rezervaciji u iznosu 9.983.833,42KM je veća u odnosu na predhodnu godinu u iznosu od 1.113.188,75KM i knjižena je na troškove rezervacije šteta. Navedena rezervacija je urađena za :

* Rezervacija za nastale prijavljene štete u iznosu od 7.849.138,88 i
* Rezervacija za nastale a do 31.12.2019.g.ne prijavljene štete u iznosu 2.134.694,54 KM.

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

**NOTA 31(AOP175)**

## Druga pasivna razgraničenja

Druga pasivna vremenska razgraničenja u iznosu 1.451.558,37 se sastoje iz:

1.Doprinosa za preventivu u iznosu od 1.419.542,13KM, a koji je u odnosu na početno stanje veći za 26.217,81KM.

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 i saosiguranja u iznosu od 31.916,24 KM.

3.Primljeni avansi 100 KM.

**NOTA 32(AOP176)**

## Poslovna pasiva

Poslovna pasiva društva iznosi 41.733.330KM.

## Dodatne informacije

### Interni odnosi

Društvo je ostvarivalo promet sa povezanim pravnim licima o čemu je sastavilo izvještaj TPL-transakcije sa povezanim licima na dan 31.12.2019.g.

U natavku tabele je samo prikazan zbirni pregled transakcija sa povezanim licima:

I-Tabela potraživanja sa povezanim pravnim licima:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pravna lica | osnov pov. | vrsta | Potraživanja | Promet | Stanje |
|  |  | posla | 1.1.2019 |  | 31.12.2019 |
| Nešković doo Bijeljina | akcionar | zajam | 1.000.000,00 | 4.000.000,00 | 3.000.000,00 |
|  |  | usluge | 69.850,71 | 765.749,24 | 73.933,11 |
| Auto centar Nešković | zavisno pl | zajam | 0,00 | 880.000,00 | 0 |
|  |  | usluge | 4.530,00 | 83.186,28 | 666,46 |
| N grupa Bijeljina | ostala pl | zajam | 80.000,00 | 320.000,00 | 320.000,00 |
|  |  | usluge | 1.389,86 | 18.639,01 | 1.541,84 |
| NN Holding | ostala pl | usluge | 0 | 54.158,87 | 4.709,81 |
| Ukupno: |  |  | 1.155.770,57 | 6.121.733,40 | 3.400.851,22 |

II-Tabela obaveza prema povezanim pravnim i fizičkim licima:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pravna lica | osnov | Vrsta | Obaveze | | |
|  |  | posla | 1.1.2019 | promet | 31.12.2019 |
| Nešković doo Bijeljina | akcionar | roba i usluge | 10.461,74 | 347.282,14 | 4.334,38 |
|  |  | dividenda | 161.954,55 | 6.890.800,00 | 840.800,00 |
| Auto centar Nešković | zavisno p.l. | roba i usluge | 1.864,27 | 21.976,32 | 540,99 |
| N grupa Bijeljina | ostala p.l. | usluge | 0 | 145 | 0 |
| NN Holding | ostala p.l. | usluge | 0 | 899,97 | 299,99 |
| Dragan Nešković | vlasnik | dividenda | 103.196,36 | 315.592,72 | 0,00 |
| Ukupno: |  |  | 277.476,92 | 7.576.696,15 | 845.975,36 |

I- Iz tabele potraživanja može se vidjeti da je Društvo odobravalo zajmove povezanim licima a na

osnovu uredno sklopljenih ugovora što je prezentovano u naprijed opisanim notama,gje je jasno definisan datum odobravanja,rok,kamatna stopa i sredstva obezbeđenja zajma.

Pored zajmova Društvo je izdavalo poslovne prostore i primalo iste u zakup na osnovu sklopljenih ugovora o zakupu,kojim se jasno definiše iznos zakupa,rok plaćanja i ostale napomene.

Povezanim pravnim licima se prodaju polise osiguranje pod istim uslovima kao i ostalim pravnim licima što je definisano u sporazumu o načinu plaćanju polisa na rate.

II-Tabela obaveza prema povezanim pravnim i fizičkim licima pokazuje da je društvo imalo obavezu prema povezanim pravnim licima po osnovu dividende i kupovine robe i usluga.

Isplata dividende je izvršena prema odluci o raspodjeli dobiti akcionarima iz 2018.g.srazmjerno broju akcija a što je prikazano u noti kretanja kapitala. Rok isplate dividend je 31.03.2020.g.

Transakcije sa povezanim licima su obavljane po tržišnim uslovima,kao i sa svim drugim komitentima.

# 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: 49 šaltera , 4 poslovne jedinice i sa 87 zaposlenih radnika na bazi stanja krajem mjseca.

Pored vlastite poslovne mreže Drušvo je poslovnu aktivnost obavljalo i preko dva brokerska društva kao i poslove saosiguranja.

U 2019.g.Društvo je ostvarilo fakturisanu premiju u iznosu od 16.937.269,63KM po svim vidovima neživotnog osiguranja.Prihodi po osnovu premije su formirani na obračunskoj osnovi poštujući načelo uzročnosti nastanka prihoda bez obzira na momenat naplate.

Duštvo ima razgranatu mrezu prodajnih mjesta odakle se svakodnevo dostavljaju podaci u sjedište

Društva gdje se automatski preuzimaju i rasknjižavaju podaci u računovodstvu o prodatim polisama po broju polise i komitentu.

Svoju poslovnu aktivnost Društvo je obavljalo u poslovnom ambijentu koji je vrlo složen kako zbog konkurencije tako i zbog mnogih rizika kojim je društvo svakodnevno izloženo i koji su stalno prisutni kao što su:tržisni rizik,rizik promjene kamatnih stopa,rizik likvidnosti,kreditni rizik,poreski rizik i sl.

Menadžment društva svakodnevno prati kretanje priliva i odliva sredstava i mnoge druge aktivnosti kako bi uticaj rizika sveli na naj manju mjeru.

**NOTA 33(AOP 201)**

## Poslovni prihodi

Društvo je ostvarilo poslovni prihod u iznosu od 17.988.866 KM a čine ga sledeće vrste prihoda:

**NOTA 34(AOP 208)**

## Ostvarena premija po vrsti osiguranja i broju odrađenih polisa

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Premija po vrsti** | | |  | **2019** |  | **2018** |  |  |  |
|  | | |  | **premija** | **polise** | **premija** | **polise** | index | % |
| Osiguranje nezgode |  |  |  | 291.061,37 | 51082 | 297.667,93 | 46261 | 0,98 | 1,72 |
| Putničko zdravstveno osiguranje |  |  |  | 100.968,34 | 2882 | 85.809,95 | 2424 | 1,18 | 0,60 |
| Osigur. vozila koja se kreću po kopnu-kasko |  |  |  | 877.711,71 | 1139 | 845.985,48 | 1109 | 1,04 | 5,18 |
| Osiguranje imovine od požara |  |  | | 213.573,71 | 394 | 181.060,01 | 349 | 1,18 | 1,26 |
| Osiguranje od ostalih šteta imovine |  | | | 23.590,21 | 94 | 38.540,42 | 108 | 0,61 | 0,14 |
| Osiguranje od autoodgovornosti |  |  |  | 15.397.628,15 | 56799 | 14.866.895,17 | 52363 | 1,04 | 90,91 |
| Osigur. odg.za brodove |  |  |  | 1.464,00 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0,01 |
| Osigur. od odgov.iz djelat. |  |  |  | 31.272,14 | 268 | 37.242,63 | 310 | 0,84 | 0,18 |
| Osiguranje od razl.fin.gubitaka |  |  |  | 0 |  | 1.776,30 | 1 | 0 | 0 |
| Ukupno: |  |  |  | 16.937.269,63 | 112.667 | 16.354.977,89 | 102925 | 1,04 | 100 |

Ostvarena fakturisana premija u iznosu od 16.937.269,63 KM je veća u odnosu na isti perid predhodne godine (16.354.977,89) za 3,56% ili za 582.291,74KM. U strukturi premije najveća stavka pripada osiguranju od autodgovornosti 90,91%,kasko 5,18% a 3,91% se odnosi na ostale vrste osiguranja.

**Raspodjela premije prema Odluci o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodataka**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Raspored** |  | **Nezgoda** | **PZO** | **AO** | **Kasko** | **Imovina** | **Ukupno:** |
| Tehnička premija |  | 200.832,35 | 69.668,15 | 10.778.339,71 | 640.729,55 | 233.256,36 | 11.922.826,11 |
| Preventiva | | 2.910,61 | 1.009,68 | 0 | 17.554,23 | 4.743,20 | 26.217,81 |
| Režij.dododatak |  | 87.318,41 | 30.290,50 | 4.619.288,45 | 219.427,93 | 31.900,43 | 4.988.225,71 |
| Ukupno: |  | 291.061,37 | 100.968,34 | 15.397.628,15 | 877.711,71 | 269.900,06 | 16.937.269,63 |

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 404.043,31KM.

Mjerodavna premija Društva u 2019.g. je 16.533.226 KM i manja je u odnosu na isti period predhodne godine (16.628.655 KM) za 0,57% ili za 95.429 KM.

**Kretanje prenosne premije**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **31.12.2019** | **31.12.2018** |  | **Razlika** |
| Premija nezgode |  |  | 146.436,15 | 152.242,50 |  | -5.806,35 |
| Putničko zdrav.osiguranje |  |  | 15.970,41 | 12.236,76 |  | 3.733,65 |
| Premija imovine |  |  | 211.448,90 | 202.234,08 |  | 9.214,82 |
| Premija po kasku |  |  | 440.304,44 | 422.108,39 |  | 18.196,05 |
| Premija ao |  |  | 8.081.548,08 | 7.702.842,94 |  | 378.705,14 |
| Ukupno: |  |  | 8.895.707,98 | 8.491.664,67 |  | 404.043,31 |

**NOTA 35(AOP 209)**

## Prihodi po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama

Prihod po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama iznosi 264.933KM,

a oblici reosiguravajućeg pokrića su evidentni za sledeće vrste osiguranja:

* osiguranje po osnovu odgovornosti vozara u iznosu od 4.188,41KM.
* osiguranje po osnovu kaska u iznosu od 241.526,08.
* osiguranje po osnovu imovine požar od 19.218,13 KM.

U istom periodu predhodne godine navedeni prihod je iznosio 388.705 KM.

**NOTA 36(AOP 211)**

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

U 2019.g. na navedenoj poziciji nisu evidentirani prihodi po navedenom osnovu.

U 2018.g. su evidentirani prihodi u iznosu od 11.000 KM.

**NOTA 37(AOP 212)**

## Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi po vrsti i iznosu:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2019** | **2018** | **Index** | **%** |
| Prihodi po osn. provi. reosig.i sao. |  |  |  | 67.581,71 | 72.347,00 | 0,93 | 5,68 |
| Prihodi od regresa |  |  |  | 377.265,30 | 234.973,01 | 1,61 | 31,68 |
| Prihodi od zakupa |  |  |  | 495.392,16 | 463.191,13 | 1,07 | 41,60 |
| Prihodi po osnovu procjene invest.nekretnina | | |  | 7.770,00 | 13.625,80 | 0,57 | 0,65 |
| Prihodi po osnovu zelene karte | | |  | 230.880,00 | 208.420,00 | 1,11 | 19,39 |
| Prihodi po uslužnim zapisnicima | | | | 812,00 | 1.239,34 | 0,66 | 0,07 |
| Prihodi po osnovu otkupa šteta | | |  | 6.762,68 | 5.660,36 | 1,19 | 0,57 |
| Prihodi po osnovu nap,šteta na stvar i objektima | | | | 4.242,80 | 0 | 0 | 0,36 |
| Ostali prihodi |  |  |  | 0 | 3.758,30 | 0 | 0 |
| Ukupno: |  |  |  | 1.190.706,65 | 1.003.214,94 | 1,19 | 100 |

U strukturi drugih poslovnih prihoda najveću stavku zauzimaju prihodi po osnovu zakupa 41,60%,prihodi po osnovu zregresa 31,68% i prihodi po osnovu zelene karte 19,39% a u odnosu na prethodnu godinu drugi poslovni prihodi su veći za 19%.

**NOTA 38(AOP 213**)

## Poslovni rashodi

Poslovni rashodi društva iznose 9.883.093KM,a čine ih:

**NOTA 39(AOP 215**)

## Funkcionalni rashodi

Funkcionalni doprinosi po vrsti i iznosu:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2019** | **2018** | **Index** | **%** |
| Doprinos za preventivu |  |  |  | 26.217,81 | 25.146,50 | 104,26 | 9,48 |
| Vatrogasni doprinos | |  |  | 7.195,55 | 7.212,63 | 99,76 | 2,60 |
| Doprinos Zaštitnom fondu |  |  |  | 168.481,20 | 212.403,84 | 79,32 | 60,90 |
| Doprinos za naknadu šteta BZK |  |  |  | 13.500,00 | 14.048,00 | 96,10 | 4,88 |
| Dodatna sredstva preventive na ao do15.10.2018.g. | | |  | 0 | 118.996,75 | 0 | 0 |
| Protivgradna zaštita | |  |  | 46.089,76 | 47.124,03 | 97,81 | 16,66 |
| Provizija za PZO | |  |  | 15.145,19 | 15.460,63 | 97,96 | 5,47 |
| Ukupno: |  |  |  | 276.629,51 | 440.392,38 | 62,81 | 100 |

Funkcionalni rashodi su manji u odnosu na predhodnu godinu prije svega jer je ukinut doprinos za preventivu koji se plaćao do 15.10.2018.g.na premiju AO.

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 40(AOP232)**

## Troškovi šteta

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta |  | 2019 | 2018 | Index | % |
| Štete po osnovu nezgode |  | 67.681,60 | 43.000,10 | 157,40 | 1,49 |
| Štete po osnovu pzo |  | 9.880,18 | 4.367,93 | 226,20 | 0,22 |
| Štete po osnovu kaska |  | 802.801,58 | 557.050,51 | 144,12 | 17,65 |
| Štete po osnovu ao |  | 3.582.318,73 | 3.934.267,95 | 91,05 | 78,77 |
| Štete po osnovu im.osig. |  | 48.013,27 | 32.833,62 | 146,23 | 1,06 |
| Troškovi likvidacije šteta |  | 37.346,95 | 37.474,47 | 99,66 | 0,82 |
| Ukupno: |  | 4.548.042,31 | 4.608.994,58 | 98,68 | 100,00 |

Trškovi šteta u iznosu od 4.548.042,31KM su manji u odnosu na predhodnu godinu za 1,32%.

U toku godine prem obrascu Š -D je prijavljeno 1935 šteta,od čega 1838 je prijavljeno prvi put , 97 je reaktivirano šteta a 371 šteta je iz rezervacije,tako da su ukupno prijvljene i ukupno rezervisane 2306 štete.

U redovnom postupku je riješeno 1677 štete,65 šteta iz spora,tako da je ukupno riješeno 1742 šteta a odbijeno je 190 štete. Na kraju perioda je rezervisano 374 šteta.

U strukturi šteta najveće učešće imaju štete po osnovu autoodgovornosti sa rentnim štetama 78,77 i kasko štete 17,65%.Stepen efikasnosti u rješavanju šteta je 1932/2306 je 83,78%.

Stepen efikasnosti u plaćanju šteta je 100%,tako da su ukupno likvidirane ujedno i ukupno isplaćene štete.

**NOTA 41 (AOP 233)**

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Po komitentu** |  |  |  | **2019** | **2018** | **Index** |
| Rashodi reosiguranja sa BZK | | |  | 240.069,56 | 232.161,81 | 93,85 |
| Rashodi reosigu.sa Bosna re | | |  | 416.636,30 | 520.309,16 | 93,63 |
| Rashodi premije saosiguranja | | |  | 2.927,16 |  |  |
| Ukupni rashodi reosiguranja: | | |  | 659.633,02 | 752.470,97 | 93,70 |
| Prenosna premija reosiguranja i saosiguranja | | | | 26.365,53 | 7.913,45 |  |
| Ukupno: |  |  |  | 685.998,55 | 760.384,42 | 115,22 |

Za obračunski period 31.12.2019.g.u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama je utvrđena prenosna premija reosiguranja u iznosu od 29.028,80 koja uvećava rashode i premija saosiguranja koja umanjuje ukupan iznos za 2.663,27 KM.

Na AOP 233 na stavci rashoda uključena je i provizija saosiguranja,gdje smo mi prateći saosiguravači u iznosu 834,89 KM i konačan obračun provizije kasko u iznosu od 12.803,15 KM,tako da je na aop 233 ukupan iznos troška 699.636,59 KM.

**NOTA 42(AOP 235)**

## Troškovi rezervacije 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 1.113.188,75 KM.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2019** | **2018** | **Razlika** |
| Rezervacija po osnovu nezgode | | | | 62.419,26 | 47.669,41 | 14.749,85 |
| Rezervacija po osnovu PZO | | |  | 15.921,40 | 16.106,40 | -185,00 |
| Rezervacija po osnovu kaska | | | | 362.391,81 | 302.921,91 | 59.469,90 |
| Rezervacija AO | |  |  | 6.517.608,24 | 8.378.761,87 | -1.861.153,63 |
| Rezervacija po osnovu imovine | | | | 3.025.492,71 | 125.185,08 | 2.900.307,63 |
| Ukupno: |  |  |  | 9.983.833,42 | 8.870.644,67 | 1.113.188,75 |

Rezervacija šteta se sastoji iz rezervacije prijavljenih šteta u iznosu od 2.134.694,54 KM i nastalih a do 31.12.2019.g.ne prijavljenih šteta u iznosu od 7.849.138,87KM,tako da je ukupna rezervacija sa stanjem na dan 31.12.2019.g. 9.983.833,42 KM.

**NOTA 43 (AOP236**)

## Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovi sprovođenja osiguranja su ograničeni iznosom režijskog dodatka.Režijski dodatak kao ograničavajući okvir, visine troškova sprovođenja osiguranja je utvrđen u skladu sa Odlukom o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodataka.Ostvareni režijski dodatak u 2019.g.iznosi:

* Režijski dodatak 4.988.225,72
* Troškovi sprovođenja osiguranja -3.245.595,91

1.742.629,81

Troškovi sprovođenja osiguranje u odnosu na režijski dodatak učestvuju sa 65,07%,a u odnosu na fakturisanu premiju troškovi sprovođenja osiguranja učestvuju sa 19,16%.

Troškovi režije po vrsti

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **2019** | **2018** | **Index** | **%** |
| Troškovi | amortizacije |  | 376.981,97 | 377.384,40 | 99,89 | 11,62 |
| Troškovi rezervisanja za ben.zaposl. | | | 4.648,80 | 0 | 0 | 0,14 |  |  |
| Troškovi | goriva |  | 95.175,76 | 105.172,49 | 90,49 | 2,93 |
| Troškovi | energije |  | 261742,09 | 272.960,75 | 95,89 | 8,06 |
| Troškovi | grijanja |  | 157.949,94 | 145.151,78 | 108,82 | 4,87 |
| Troškovi | održavanja | | 36.173,93 | 34.321,19 | 105,40 | 1,11 |  |
| Troškovi | materijala kancel.i nekancel. | | 101.192,71 | 87.875,01 | 115,16 | 3,12 |  |
| Troškovi | provizija |  | 2.257,26 | 5.424,25 | 41,61 | 0,07 |
| Troškovi | reklame |  | 35.806,47 | 21.158,89 | 169,23 | 1,10 |
| Troškovi | reprezentacije | | 36.426,26 | 34.672,14 | 105,06 | 1,12 |  |
| Troškovi | osiguranja |  | 17.164,23 | 17.405,83 | 98,61 | 0,53 |
| Troškovi | poreza i doprinosa-direktni | | 148.721,60 | 147.428,14 | 100,88 | 4,58 |  |
| Troškovi | platnog prometa | | 19235,91 | 18.813,29 | 102,25 | 0,59 |  |
| Troškovi | zakupa |  | 70.404,69 | 68.437,77 | 102,87 | 2,17 |
| Troškovi | telefona |  | 125.770,81 | 132.473,00 | 94,94 | 3,88 |
| Troškovi | usluga |  | 119.995,89 | 138.240,15 | 86,80 | 3,70 |
| Troškovi | Biro ZK |  | 33.635,62 | 36.547,00 | 92,03 | 1,04 |
| Troškovi | Zaštitnog fonda | | 24.347,88 | 25.454,52 | 95,65 | 0,75 |  |
| Troškovi | Za fi.agencije ,obdusmen i ost. | | 184.704,75 | 191.528,64 | 96,44 | 5,69 |  |
| Troškovi | ostali |  | 20.755,95 | 22.331,15 | 92,94 | 1,30 |
| Troškovi | bruto plate |  | 1.372.503,39 | 1.347.574,04 | 101,85 | 41,63 |
| Ukupno: |  |  | 3.245.595,91 | 3.230.354,43 | 100,47 | 100 |

Troškovi sprovođenja osiguranja u iznosu od 3.245.595,91 KM su veći u odnosu na predhodnu godinu za 0,47%a u odnosu na režijski dodatak su manji za 34,93%.

U strukturi troškova značajno mjesto zauzimaju troškovi plata zaposlenih 41.63%,amortizacije

11,62%, troškovi energije 8,06%, troškovi direktnih poreza 4,58% , troškovi usluga 3,70%,troškovi telefona 3,88% i ostalo.

Troškovi režije u ukupnom iznosu su na nivou prethodne godine pa ni pojedinačni troškovi ne odskaču posebno u odnosu na predhodnu godinu.

**NOTA 44(AOP 249)**

## Poslovni dobitak

Poslovni dobitak društva je ostvaren u iznosu 8.105.773 KM.

**NOTA 45(AOP 251**)

## Finansijski prihodi

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **2019** | **2018** | **Index** |
| Prihod od kamata povez. prav.lica | |  | 60.388,72 | 34.226,95 | 176,44 |
| Prihod od kamata | |  | 209.251,23 | 280.365,73 | 74,64 |
| Pozitivna kursna razlika | | | 41.825,41 | 77.798,23 | 53,76 |
| Ostali finansijski prihodi | | | 622,34 | 291,50 | 213,50 |
| Ukupno: |  |  | 312.087,70 | 392.682,41 | 79,48 |

Prihod od kamata u iznosu od 209.251,23 KM kao finansijski prihodi se sastoje iz:

* prihod od kamata na pozitivno saldo na računu 0,06
* prihod od kamata od oročenih depozita 178.309,43
* prihod od kamata na zajmove-ostalih pl. 20.000,04
* prihod od kamata rezervog fonda BiH 5.905,64
* prihod od kamata po sporovima 5.036,06

209.251,23

Finansijski prihodi su manji 20,52% u odnosu na predhodnu godinu,prije svega zbog manjih kamatnih stopa koje su obračunavane na depozite oročene u bankama.

Pozitivna kursna razlika je evidentirana po osnovu kursiranja dolarskog depozita koji je oročen u banci a koristi se za pokriće tehničkih rezervi Društava.

Ostali finansijski prihodi su formirani po osnovu izravnanja konta i sitnih više uplaćenih srestava po polisama a koji su zanemarljivi da bi bili vraćeni komitentima.

**NOTA 46(AOP 256)**

## Finansijski rashodi

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **2019** | **2018** | **Index** |
| Negativne kursne razlike | | | 1.023,17 | 1.675,26 | 61,08 |
| Ukupno: |  |  | 1.023,17 | 1.675,26 | 61,08 |

Negativne kursne razlike su nastale svođenjem valuta USD,CHF i GBP na 31.12.2019.g.

**NOTA 47(AOP261)**

## Dobitak redovne aktivnosti

Društvo je na osnovu naprijed navedenih prihoda i rashoda ostavarilo dobitak od redovnih aktivnosti u iznosu 8.416.837KM.

**NOTA 48(AOP263)**

## Ostali prihodi

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2019** | **2018** | **Index** |
| Naplać. otpisana potraživanja | | |  | 7.817,77 | 3.788,00 | 206,38 |
| Dobici od prodaje | |  |  | 3.512,62 | 405,12 | 867,06 |
| Prihodi od smanjenja rezervisanja | | |  | 0 | 1.559,14 | 0 |
| Pozitina razlika na hov. | | |  | 376,67 | 1.119,11 | 1180,29 |
| Prihod po osnovu viška os. | | |  | 3,00 | 110,00 | 2,73 |
| Ostali nepomen. prih |  |  |  | 12.256,24 | 4.667,13 | 262,61 |
| Ukupno: |  |  |  | 23.966,30 | 11.648,50 | 315,91 |

Ostali prihodi u 2019.g. bilježe rast za 215,91% u odnosu na predhodnu godinu. U toku godine naplaćaneno je potraživanja: 4000KM po osnovu regresa a koji je ispravljen u 2015.g.,700KM po osnovu potraživanja za više isplaćenu štetu i 3.117,77 KM po osnovu procjene potraživanja po Pravilniku o procjeni bilansnih pozicija.

Dobici od prodaje čine: prihod po osnovu prodaje fiskalnih kasa u iznosu od 2.094,02 KM i1.418,60 KM prestavlja dobit po osnovu prodaje djela zemlje u Dervišima pravnom licu Nešković doo.

Poziivna razlika na hartijama od vrijednosti je formirana svođenjem akcija na prosječnu berzansku cijenu Hidrelektrana na Drini i Invest nova Duif Bijeljina.

U ostalim nepomenutim prihodima u iznosu od 12.256,24 su sadržani prihodi nastali po osnovu smanjenja obaveza , povratom više obračunatih sredstava u iznosu od 6.084,53 KM i iznos od 6.171,71KM prohod, nastao naplatom sporova po regesnim zahtjevim

**NOTA 49(AOP268)**

## Ostali rashodi

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2019** | **2018** | **Index** |
| Rashodi po osnovu rasho. os.sredstava | | |  | 477,77 | 59,87 | 798,01 |
| Rashodi po osnovu otpisa potraživanja | |  |  | 5.813,04 | 24.581,19 | 23,65 |
| Rasodi po osnovu hov | | |  | 19.311,87 | 11.809,46 | 163,53 |
| Rashodi po osnovu kazni,reš.pu,ino usl | | |  | 7.142,23 | 30.775,25 | 23,21 |
| Rashodi po osnovu povrata premije | | |  | 33.414,69 | 30.761,45 | 108,63 |
| Rashodi ostali | |  |  | 4.727,16 | 3.146,88 | 150,22 |
| Ukupno: |  |  |  | 70.886,76 | 101.134,10 | 70,09 |

Ostali rashodi u iznosu od 70.886,76 KM su u odnosu na 2019 g. manji za 29,91%.

Rashodi po osnovu gubitka osnovnih sredstava su nastali isknjižavanjem opreme koja je rashodovana: nabavne vrijednosti 49.014,27,ispravke vrijednosti 48.536,50 i sadašnje vrijednosti 477,77KM..

Rashodi po osnovu otpisa potraživanja u iznosu 5.813,04KM su nastali po osnovu direktnog otpisa: potraživanja po osnovu kolektivnog osiguranje radnika 24,30 KM,po osnovu kaska 5.071,12KM i po osnovu otpisa potraživanja po osnovu imovine u iznosu od 717,62.

Akcije,investiciona imovina, kojima društvo raspolaže i koje se kotiraju na banjalučkoj berzi su imale negativan trend u iznosu od 19.311,87 KM, Žitopromet Bijeljina,Rafinerija ulja Modriča,Petrol B.Luka i Rrafinerija nafte Brod.

U rashode po osnovu kazni u iznosu od 7.142,23 KM su uključeni iznosi :po osnovu plaćenih ino usluga na teret društva 1.542,20KM,rashodi po osnovu prekršaja 2.418,33 KM, obaveza po osnovu izmjenjenih pdv prijava1.836,34 KM i plaćena šteta na teret Društva u iznosu od 1.345,36 KM.

U ostalim nepomenutim rashodima u iznosu od 4.727,16 KM su evidentirani rashodi: računi iz ranijih godina koji su došli u tekućem period 4.718,15 i po osnovu izravnanja konta 9,01 KM.

Pravilnikom o računovodstvu u djelu računovodstvenih politika ,,Ispravljanje grešaka,, predviđeno je da je značajna greška ona čiji ukupan ili pojedinačan iznos prelazi 0,2% od ukupnog prihoda

**NOTA 50(AOP 274)**

## Gubitak po osnovu ostalih prihoda

Kao razliku između ostalih prihoda i rashoda društvo je ostvarilo gubitak u iznosu od 46.920KM.

**NOTA 51(AOP279)**

## Ostali rashodi od usklađivnja vrijednosti imovine

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv | Prije procjene | Po procjeni | Efekat - |  |
| B.Luka,K.Miloša | 3.170.817,51 | 3.150.950,00 | 19.867,51 |  |
| Zvornik | 402.655,39 | 370.478,00 | 32.177,39 |  |
| Bijeljinaa,Sremska 3 | 2.332.815,00 | 2.055.000,00 | 277.815,00 |  |
| Doboj,N.Pašića | 1.791.091,00 | 1.775.844,00 | 15.247,00 |  |
| B.Luka,J.Bogdana | 2.216.893,13 | 2.105.625,00 | 111.268,13 |  |
| Han Pijesak | 152.030,00 | 159.800,00 | 7.770,00 |  |
| Sokolac | 291.372,00 | 287.940,80 | 3.431,20 |  |
| Bijeljina,Trg | 1.612.500,00 | 1.211.000,00 | 401.500,00 |  |
| Bijeljina,Njegoševa | 1.803.623,54 | 1.700.300,00 | 103.323,54 |  |
|  | 13.773.797,57 | 12.816.937,80 | 956.859,77 |  |

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.U navedenoj noti je dat samo pregled onih nekretnina koje su imale promjenu vrijednosti po procjeni.

**NOTA 52(AOP 284)**

## Gubitak po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine

Po osnovu procjene vrijednosti investicionih nekretnina društvo je ostvarilo gubitak u iznosu od 964.630KM.

## Dodatne informacije

### Interni odnos

Društvo je ostvarivalo prihode i rashode sa povezanim pravnim licima o čemu je sačinilo izvještaj TPL-Transakcije sa povezanim licima na dan 31.12.2019.g.

U nastavku je dat zbirni pregled po povezanim licima koji su učestvovali u ukupnim prihodima i

rashodima društva:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Pravna lica | osnov | Prihod |
| Nešković doo Bijeljina | akcionar | 426.768,70 |
| Auto centar Nešković Bijeljina | zavisno pl | 76.642,34 |
| N grupa Bijeljina | ostala pl | 17.061,53 |
| NN Holding | ostala pl | 46.334,60 |
| Ukupno: |  | 566.807,17 |
|  |  |  |
| Pravna lica | osnov | Rashod |
| Nešković doo Bijeljina | akcionar | 341.007,51 |
| Auto centar Nešković Bijeljina | zavisno pl | 16.270,28 |
| N grupa Bijeljina | ostala pl | 145,00 |
| NN Holding | ostala pl | 899,97 |
| Ukupno: |  | 358.322,76 |

Društvo je za izradu završnog računa obezbedilo Elaborat o transfernim cijenama od srane pravnog lica Deloitte doo B.Luka,u cilju da se utvrdi da li su transakcije sa povezanim licima vršene ,,van dohvata ruke”a za izradu konačne poreske prijave poreza na dobit.

Po osnovu transakcija sa povezanim licima povećani su prihodi koji uvećavaju poresku osnovicu u iznosu od 15.428 KM, tako i konačnu obavezu poreza u iznosu od 1.542,80 KM.

Iz ovog se može zaključiti da su se transakcije sa povezanim licima uglavnom odvijale po tržišnim uslovima.

**NOTA 53 (AOP 294)**

## Neto dobitak

Društvo je ostvarilo neto dobitak u iznosu od 6.636.133 KM.

**Pregled finansijskog rezultata**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2019** | **2018** | **Index** |
| Poslovni dobitak | | 8.105.773 | 8.890.388 | 91,17 |
| Finansijski prihodi | | 312.087 | 392.683 | 79,48 |
| Finansijski rashodi | | 1.023 | 1.675 | 61,07 |
| Ostali prihodi | | 23.967 | 11.648 | 205,76 |
| Ostali rashodi | | 70.887 | 101.134 | 70,09 |
| Rashodi od usklađenja imovine | | 964.630 | 1.206.793 | 79,93 |
| DOBIT | | 7.405.287 | 7.985.117 | 92,74 |
| Porez na dobit | | 769.154 | 824.926 | 93,24 |
| NETO DOBIT | | 6.636.133 | 7160.191 | 92,68 |

Dobit poslovne godine je manja za 7,32% u odnosu na isti period predhodne godine . Drušvo je ostvarilo dobar finansijski rezultat iako u teškim uslovima za privređivanje,ali mora se imati na umu da Društvo ima i dovoljno sredstava za pokriće tehničkih rezervi i garantnog fonda, adekvatnost kapitala i margina solventnosti Društva su u skladu sa propisima , a cilj Društva je da obezbedi dugoročnu likvidnost Društva a time sigurnu i adekvatnu isplati šteta osiguranicima

# Note uz kretanje kapitala

**NOTA 54.(AOP103)**

## Akcijski kapital

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Akcijski kapital |  |  |  |  |  | | Kapital | Nominalna vrijednost | | Učešće | Broj akcija | Iznos kapit. | | Redovne akcije Nešković doo | 2000 |  | 98,44 | 4922 | 9.844.000,00 | | Redovn eakcije D.Nešković | 2000 |  | 1,56 | 78 | 156.000,00 | | Ukupno: |  |  |  | 5000 | 10.000.000,00 | |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Akcijski kapitaj je povećan odlukom o devetoj emisiji akcija 16.05.2018.g.,pretvaranjem neraspoređene dobiti u osnovni kapital.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NOTA 55.(AOP 923)** |  |  |  |  |  |
| Kretanje kapitala |  |  |  |  |  |
| Naziv | Akcijski k. | Rev.rezerve | Zak.rez. | Neras.dobit | Ukupni kapital |
| Iskazano stanje na dan 01.01.2019 | 10.000.000 | 1.839.138 | 1.000.000 | 7.250.934 | 20.090.072 |
| Efekti revalorizacije materijalnih i nema.sr. |  | -90.743 |  |  | -90.743 |
| Neto dobici/ gubici perioda priznati direktno u kapitalu |  |  |  | 90.743 | 90.743 |
| Objavljene dividende i drugi |  |  |  | 7.000.000 | 7.000.000 |
| Neto dobici kroz bilans uspjeha |  |  |  | 6.636.133 | 6.636.133 |
| Dokapitalizacija |  |  |  |  |  |
| Stanje na dan 31.12.2019 g. | 10.000.000 | 1.748.395 | 1.000.000 | 6.977.810 | 19.726.205 |

Ukupni kapital Društva je u toku 2019.g. smanjen po osnovu odluke o raspodjeli dobiti za 2018.g. u iznosu od 7.000.000 KM na akcionare: doo Nešković Bijeljina i Dragana Nešković a prema srazmjerno broju akcija na dan dividnde.

Društvo je ostvarilo dobit po osnovu obavljanja redovne djelatnosti kroz bilans uspjeha u iznosu

6.636.133 KM i ukidanjem revalorizacionih rezervi u korist ne raspoređene dobiti tekuće godine u iznosu od 90.743KM.

Ukupni kapital Društva 31.12.2019.g.iznosi 19.726.205 KM.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Note bilans nočanih tokova **NOTA 56.(AOP501)**  **A.I .Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti** | | | |  | |  | |  | |  | |
| Naplaćena premija do 31.12.2019. | | | | 16.918.928,39 | |  | |  | |  | |
| Primljeni avansi | | | | -1.682,39 | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu naknade šteta reos. | |  | | 150.249,49 | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu regresa | |  | | 351.137,31 | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu zk | |  | | 231.230,00 | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu usl.zapisnika | | | | 950,00 | |  | |  | |  | |
| Pprilivi po osnovu zakupa i ostalo | | | | 585.725,26 | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu otkupa šteta | | | | 6.762,68 | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu ostalih prihoda | |  | | 9.043,95 | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osn.napl. štete na os |  |  | | 4.242,80 | | |  | |  | |  | |
|  |  |  | | 18.256.588,00 | | |  | |  | |  | |
| **II.Odlivi gotovine iz poslovne aktivnosti**  Odlivi po osnovu plaćenih šteta | | | | 4.532,822,41 | |  | |  | |  | |
| Olivi po osnovu datih avansa | | | | 91,59 | |  | |  | |  | |
| Odlivi po osnovu plaćene premije reosiguranja | | | | 369.952,48 | |  | |  | |  | |
| Bosna re i Biro zk. | |  | |  | |  | |  | |  | |
| Odlivi po osnovu isplaćene bruto plate | | | | 1.348.761,30 | |  | |  | |  | |
| Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja,direktni porezi | | | |  | |  | |  | |  | |
| * dobavljači |  |  | | 1.375.281,31 | | |  | |  | |  | |
| * direktni porezi i ostali odlivi |  |  | | 576.481,18 | | |  | |  | |  | |
| * plaćeni porez na dobit |  |  | | 820.835,00 | | |  |  | |
| 9.024.230,00  **III.Neto prilivi gotovine po osnovu poslovnih aktivnosti iznose 9.232.358 KM**. | | | | | |  | |  | |  | |
|  |  |  | |  | | |  | |  | |  | |
| **NOTA 57(AOP517)** | |  | |  | |  | |  | |  | |
| **B.I.Prilivi gotovine po osnovu investiranja** | | | |  | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu kratkoročnih i dug.depozita i prodaje nekretnine | | | | 3.773.000,00 | |  | |  | |  | |
| Prilivi po osnovu kamata na depozite ,zajamove i ino depozita | | | | 265.626,47 | |  | |  | |  | |
|  |  |  | | 4.038.626,47 | | |  | |  | |  | |
| **NOTA 58(AOP524)** | |  | |  | |  | |  | |  | |
| **II.Odlivi gotovine po osnovu investiranja** | | | |  | |  | |  | |  | |
| Odlivi po osnovu ulaganje u kratk.i dugoročne depozite | | | | 5.700.000,00 | |  | |  | |  | |
| Ulaganja u osnovna sresdstva,opremu | | | | 670.765,00 | |  | |  | |  | |
|  |  |  | | 6.370.765,00 | | |  | |  | |  | |
| **III.Po osnovu inestiranja neto odlivi gotovine su 2.332.138,53 KM.** | | | | |  |  | |  | |  | |
|  |  |  | |  | | |  | |  | |  | |
| **NOTA 59(AOP541)** |  |  | |  | | |  | |  | |  | |
| **C.Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja** | | | |  | |  | |  | |  | |
| **II**.Isplaćena dividenda akcionarima po odluci o raspodjeli za 2018.g. | | | | 6.424.350,91KM.. | |  | |  | |  | |
|  |  |  | |  | | |  | |  | |  | |
| **III.Neto odlivi gotovine po osnovu aktivnosti finansiranja je 6.424.350,91 KM**. | | | | | |  | |  | |  | |
|  |  |  |  | | | |  | |  | |  | |

Posle svih priliiva 22.295.213,96 i odliva gotovine 21.819.346KM,uzimajući u obzir početno stanje gotovine od 1.988.827,00 KM, 31.12.2019.g.gotovina iznosi 2.464.695 KM.

Društvo svakodnevno prati prilive i odlive srestava o čemu sačinjava svakodnevno bilans tokova gotovine i koeficinent likvidnosti.Koeficijent likvidnosti tokom godine je uvjek bio iznad 2 pa i veći

sto znači da likvidnost društva ni u jednom momentu nije bila ugrožena.

Bijeljina, 28.02.2020. godine **DIREKTOR**

**Milenko Mišanović**