**AD "NEŠKOVIĆ OSIGURANJE" BIJELJINA**

**BIJELJINA**

**NOTE-NAPOMENE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ**

**ZA 2021.G.**

**Bijeljina, 28.02.2022.g.**

SADRŽAJ

**1.O Društvu......................................................................2-4**

# 2.Računovodstvene politike i aktuarske metode…..4-4

# 3.Primjenjene računovodstvene politike Društv….4-12

# 4.Note bilansa stanja……………………………………… 12-24

**5.Note bilansa uspjeha..................................................25-34**

# 6. Note uz kretanje kapitala........................................35-35

**7.Note uz kretanje kapitala..........................................36-37**

# 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 31.12.2021. 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: Lazić Velibor  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  Sberbank a.d., Banja Luka  NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka  MF banka a.d., Banja Luka  Komercijalna banka a.d., Banja Luka  Uni Credit a.d., Banja Luka  Intesa Sanpaolo dd Sarajevo  Zber banka dd Sarajevo | | |

# Računovodstvene politike i aktuarske metode

Osnov za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja je Zakona o računovodstvu (Sl. glasnik Republike Srpske br.94/15,78/20), 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

## Imovina sa pravom korištenja

U skladu sa primjenom MSFI-16 koje društvo primjenjuje od 01.01.2020.g.u aktivi bilansa stanja će se voditi imovina uzeta pod zakup kao imovina sa pravom korištenja odvojeno od ostale imovine pravnog lica dok se u pasivi priznaju obaveze po osnovu imovine sa pravom korištenja za čitav period trajanja zakupa.

Na prvi dan trajanja zakupa,zakupac obavezu po osnovu zakupa ne posmatra u nominalnom iznosu ,već se vrši diskontovanje primjenom odgovarajuće kamatne stope kako bi uvažio uticaj vremenske vrijednosti novca.

## 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.

Amortizacija imovine sa pravom korištenja će se vršiti tako da će se diskontna vrijednost podjeliti sa brojem godina trajanja zakupa.

## 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.

Na imovinu sa pravom korištenja obračunava se kamata na sadašnju vrijednost preostale obaveze po osnovu zakupa.

**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 1,887320,USD 1,725631 i GBP 2,330311.

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).

# 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 |  | 31.496.496 | 76,73 |  |  |  | 48,56 |
|  | |  |  | Kapital |  | 19.932.354 |  |
|  |  |  |  | Rezervisanja | | 78.174 | 0,19 |
| Tekuća imovina | | 9.550.235 | 23,27 | Dugoročne obaveze | | 84.998 | 0,20 |
|  |  |  |  | Kratkoročne obaveze |  | 20.951.205 | 51,05 |
| Zbir: | | 41.046.731 | 100 | Ukupno: |  | 41.046.731 | 100 |
| Van.bilan.evid. | | 2.010 |  |  |  | 2.010 |  |
| Ukupno: | | 41.048.741 |  | Ukupno: |  | 41.048.741 |  |

**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 36.671.997 KM,ispravka vrijednosti iznosi 5.175.501 KM i sadašnja vrijednost je u iznosu od 31.496.496 KM.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Struktura i kretanje stalne imovine u toku 2021.g.** | | | | |  |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** | | **Stanje 01.01.** | **Povećnje** | **Smanjenje** | **Stanje 31.12.2021** | **%** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |  | 174.822,31 | 2.570,48 | 0 | 177.392,79 | 0,69 |
| 2 | Zemljište |  | 5.589.778,25 |  | 0 | 5.589.778,25 | 21,67 |
| 3 | Građevinski objekti |  | 7.569.027,47 | 23.052,78 | 0 | 7.592.080,25 | 29,43 |
| 4 | Imovina s pra.korištenja |  | 136.262,93 | 0 | 0 | 136.262,93 | 0,53 |
| 5 | Oprema |  | 1.320.332,49 | 30.421,14 | 75.695,58 | 1.275.058,05 | 4,94 |
| 6 | Investicione nekretnine |  | 11.169.108,80 | 0 | 793.970 | 10.375.138,80 | 40,22 |
| 7 | Stalna sredstva u pripremi |  | 338.829,64 | 309.225,91 |  | 648.055,55 | 2,51 |
|  | Ukupno: |  | 26.298.161,89 | 365.270,31 | 869.665,60 | 25.793.766,62 | 100 |

U navedenoj strukturi stalnih sredstava značajne stavke zauzimaju investicione nekretnine 40,22%, i građevinski objekti 29,43% .

1. U predhodnoj tabeli su navedena nematerijalna ulaganja u iznosu od 177.392,79 KM a koja su imala povaćanje u toku godine po osnovu licence za finansijski program u iznosu 2.570,48 KM.

2. Vrijednost zemlje kao stalne imovine je ostala ne promjenjena u odnosu na početno stanje i iznosi 5.589.778,25 KM.

3. Vrijednost građevinskih objekata je 7.592.080,25 KM a u toku godine je izvršeno povećanje vrijednosti objekata za 23.052,78 KM,po osnovu adaptacije objekta u Modriči.

4.Primjenom MSFI-16 Zakupi od 01.01.2020.g. u iznosu 136.262,93 KM u stalnim sredstvima je formirana imovina s pravom korištenja, a na osnovu ugovora o zakupu za koje društvo dobija fakture za korištenje poslovnih prostora.

Standard je primjenjen na 16 ugovora o zakupu od povezanog pravnog lica doo Nešković čiji je mjesečni zakup iznosio 2.209,50 KM i ugovor o zakupu sa NN holdingom doo Bijeljina čiji mjesečni zakup iznosi 299,99 KM.Sadašnja obaveza budućih plaćanja odnosno diskontna vrijednost je utvrđena primjenom inkrementalne stope od 4% i na rok od 5 g.Za sadašnju vrijednost imovine sa pravom kporištenja stvorena je obaveza po osnovu imovine s pravom korištenja u iznosu od 136.262,93 KM,a koja na dan 31.12.2021.g. iznosi 84.998,52 KM.

Kretanje najma po godinama:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| God. | Sadašnja vrijed. | Obaveza plaćanja | Kamata | Glavnica obaveze | Amortizacija |
| 1 | 136.262,93 | 30.113,88 | 4.993,52 | 25.120,36 | 27.252,59 |
| 2 | 111.142,57 | 30.113,88 | 3.969,83 | 26.144,05 | 27.252,59 |
| 3 | 84.998,52 | 30.113,88 | 2.904,70 | 27.209,18 | 27.252,59 |
| 4 | 57.789,34 | 30.113,88 | 1.796,24 | 28.317,64 | 27.252,59 |
| 5 | 29.471,64 | 30.113,88 | 642,24 | 29.471,64 | 27.252,59 |
|  |  | 150.569,40 | 14.306,53 | 136.262,93 | 136.262,93 |

Kratkoročni zakupi se knjiže na troškove perioda.

5. Vrijednost opreme je uvećana za nove nabavke u iznosu od 30.421,14 KM i to: 24.721,14 KM za informatičku opremu i 5.700,00 KM za kupovinu polovnog auta

Stanje opreme je smanjeno u iznosu od 75.695,58 KM po osnovu isknjižavanja: rashodovane opreme u iznosu od 51.067,08 KM i prodajom opreme u iznosu od 24.628,50 KM.

6.Smanjenje vrijednosti investicionih nekretnina u iznosu od 793.970 KM je proizašlo po osnovu procjene koja je urađena sa 31.12.2021.g.od strane ovlaštenog procjenjivača. Svi efekti procjene investicionih nekretnina se odražavaju preko bilansa uspjeha.

7.Stalna sredstva u pripremi u iznosu od 648.055,55 KM su imala povećanje u toku godine u iznosu od 309.225,91 KM, ulaganjem u objekte u Prnjavoru,Bnja Luci i Bijeljini.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Promjene na ispravci vrijednosti stalnih srestava** | | | | |  |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** |  | **Stanje 01.01.21.** | **Povećanje** | **Smanjenje** |  | **Stanje 31.12.21.g.** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |  | 160.456,22 | 5.290,33 |  |  | 165.746,55 |
| 2 | Građevnski objekti |  | 3.615.825,04 | 192.016,28 |  |  | 3.807.841,32 |
| 3 | Orema |  | 1.153.482,89 | 48.009,96 | 54.085,34 |  | 1.147.407,51 |
| 4 | Imovina s pravom korištenja |  | 27.252,59 | 27.252,59 |  |  | 54.505,18 |
|  | Ukupno: |  | 4.957.016,74 | 272.569,16 | 54.085,34 |  | 5.175.500,56 |

1.Nematerijalna ulaganja, definisana MRS 38,se u skladu sa MRS 16 iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjena za akumulisanu amortizaciju. Obračunati iznos amortizacije u 2021.g.za nematerijalna ulaganja zavisno od datuma nabavke iznosi 5.290,33 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 2021.g.iznosi 192.016,28 KM.

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

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 2021.g. iznosi 48.009,96 KM.

Ispravka vijednosti za opremu je smanjena u iznosu od 54.085,34 KM i to po osnovu: 50.247,40 KM isknjižavanjem rashodovane opreme i prodajom opreme u iznosu od 3.837,94 KM.

4.Imovina sa pravom korištenja je amortizovna u iznosu od 27.252,59 KM za 2021.g.tako što je diskontna vrijednost imovine podjeljena sa periodom trajanja zakupa.

**NOTA 2(AOP 018)**

**Dugoročni finansijski plasmani**

Dugoročni finansijski plasmani društva su u iznosu od 10.878.230 KM 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(AOP23)**

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji

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

**Dugoročni depoziti**

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

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

Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava vršilo ulaganje u dugoročne depozite kod banka i zajmove pravnim licima a koji služe za pokriće garantnog fonda i tehničkih rezervi Društva u skadu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje..Ostvarena kamata po navedenim depozitima je u iznosu od 94.847,07 KM a po osnovu zajma kamata je ostvarena u iznosu 20.055,59 KM.

Stanje depozita je usaglašeno sa bankama putem IOS-a.

**NOTA 5(AOP 027)**

## Ostali dugoročni finansijski plasmani

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

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 6(AOP 030)**

## Tekuća imovina

Tekuća imovina društva iznosi 9.743.166 KM,ispravka vrijednosti je 183.931 KM i sadašnja vrijednost je u iznosu od 9.550.235 KM a sastoji se iz sledećih stavki imovine**:**

**NOTA 7(AOP 031)**

## Zalihe

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv zaliha** | |  | **2021** | **Ispravka vr. po Pra.** | **Stanje po isp.** |
| Zaliha obrazaca | |  | 8.623,67 |  | 8.623,67 |
| Dati avansi |  |  | 344,57 | 30,73 | 313,84 |
| Ukupno: |  |  | 8.968,24 | 30,73 | 8.937,51 |

Na osnovu godišnjeg popisa na dan 31.12.2021.g.utvrđena je zaliha polisa i zelenih kartona u iznosu od 8.623,67 KM.

Na datim avansima je evidentirana pretplata po komitentima:Pošte Prijedor 0,19 KM,Finrar doo B.Luka 295 KM, Glas Srpske B.Luka 19,38 KM i Autoherc doo Sokolac 30 KM. Potraživanja za date avanse su ispravljena u iznosu od 30,73 KM,prema Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i van bilansnih pozicija.

**NOTA 8(AOP 036**)

## Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina

Kratkoočna potraživanja,plasmani i gotovina su u iznosu 9.567.224 KM,isparavka vrijednosti 183.900 sadašnja vrijednost 9.383.324 KM,a čine ih sledeća potraživanja:

**NOTA 9(AOP 039)**

**Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja**

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

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

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja su procjenjivana u skladu sa Pravilnikom o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozija,pa su ispravljena u iznosu od 20.536,85 KM.

Fakturisana premija je naplaćena 98,64% ,stavljajući u odnos ukupno naplaćenu kroz ukupno fakturisanu premiju.

O stanju potraživanja i ispravke potraživanja Društvo sastavlja obrazac POT i IVPOT sa stanjem na dan 31.12.2021.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 | 40.082,01 | 7.349,59 | 78 | 5.222,70 | 52.732,30 | 176.830,16 | 229.562,46 |

Po osnovu potraživanja od premije osiguranja izvršen je direktni otpis nenaplativih potraživanja u iznosu od 40 KM,po osnovu kolektivnog osiguranja radnika.

Za potraživanja po osnovu premija osiguranja su vršena usaglašavnja sa komitentim prema vrsti premije preko IOS-a na dan 30.11.2021.g. Od ukupno poslatih IOS-a za premiju:kaska 66,ovjereno je 25,za premiju imovine 13,ovjereno je 6 i za premiju nezgode poslato 18,ovjereno 6 IOS-a.

**NOTA 10(AOP 040**)

**Potraživanje po osnovu premije saosiguranja**

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

U skladu sa Pravilnikom o procjenjivanju navedena potraživanja su ispravljena u iznosu od 14.155,58 KM.Stanje potraživanja je usaglašeno putem IOS-a.

**NOTA 11(AOP 042**)

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

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

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

**NOTA 12(AOP 046)**

## Potraživanja iz specifičnih poslova

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

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

KM,31.12.2021.g.,dok je direktno otpisano 4.192,60 KM regresa zbog ne mogućnosti naplate.U toku godine naplaćeno je 216.941,92 KM regresa po navedenim vrstama osiguranje.

**NOTA 13(AOP047)**

## Druga potraživanja

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nziv potraživanja** | |  | **Stanje** |  | **Po pravilniku** | **Stanje 31.12.21.** |
| Potraživanje po osnovu kamata | | | 11.525,64 | | 837,90 | 10.687,74 |
| Potraživanja po osnovu zakupa | |  | 60.629,62 | | 4.296,90 | 56.332,72 |
| Potraživanja po osnovu ZK |  |  | 48,00 | | 24,96 | 23,04 |
| Ostala potraživanja |  |  | 307,50 | | 307,50 | 0 |
| Ukupno: |  |  | 72.510,76 | | 5.467,26 | 67.043,50 |

Druga potraživanja u iznosu od 72.510,76 KM su procjenjivana po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija,pa je po tom osnovu izvršena ispravka potraživanja u iznosu od 5.467,26 KM,te je stanje potraživanja na dan 31.12.2021.g. 67.043,50 KM.

Potraživanja po osnovu kamata su nastala po osnovu zajmova odobrenih pravnim licima: Brčko-gas Brčko ,Nešković doo Bijeljina ,N Group doo Bijeljina,NN Holding doo 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, Flex fitne scentar Bijeljina ,Mtel ad B.Luka,Nešković doo Bijeljina , Autocentar Nešković doo Bijeljina , N Group doo Bijeljina,NN Holding doo Bijeljina,C1-Vukmir Branko B.Luka, Metromedia doo B.Luka i Didaco doo B.Luka.Potraživanja su usaglašena putem IOS-a.

Ostala potraživanja u iznosu od 307,50 KM,čine potraživanja po osnovu troškova spora po regresnom potraživanju u iznosu od 57,50 KM i iznos od 250 KM po osnovu preostalog iznosa po izvršnom postupku za više plaćen iznos štete.

**NOTA 14(AOP 048)**

## Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani u iznosu od 7.249.767 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 | 30.01.2019 |  | 30.01.2022 | 436/2019 | 2.000.000,00 | 2 |
| Nešković doo Bijeljina | 28.01.2021 | 12 | 28.01.2022 | 419/21 | 1.100.000,00 | 1,8 |
| Nešković doo Bijeljina | 15.02.2021 | 12 | 15.02.2022 | 794/21 | 1.000.000,00 | 1,80 |
| Nešković doo Bijeljina | 24.02.2021 | 12 | 24.02.2022 | 984/21 | 1.000.000,00 | 1,80 |
| Nešković doo Bijeljina | 04.03.2021 | 12 | 04.03.2022 | 1147/21 | 300.000,00 | 1,80 |
| N Grupa doo Bijeljina | 30.07.2021 | 12 | 30.07.2022 | 3876/21 | 30.297,00 | 3,00 |
| NN Holding doo BIjeljina | 03.12.2021 | 12 | 03.12.2022 | 6459/21 | 210.000,00 | 3,00 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 5.640.297,00 |  |

Pravnom licu, Nešković doo Bijeljina, je odobren dugoročni zajam u svrhu pokriće tehničkih rezervi društva,ali je zbog svog dospjeća u 2022 g.prenešen na kratkoročni zajam.

Po osnovu navedenih zajmova od povezanih pravnih lica ostvarena je pozitivna kamata u iznosu od 108.663,57 KM.

**NOTA 16(AOP 051)**

## Kratkoročni finansijski plasmani –depozit

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

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

**NOTA 17(AOP 055)**

## Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha Društvo raspolaže sa akcijama sledećih komitenata:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Oznaka HOV** | **Naziv komitenta** | | **Broj akcija** | **Cijena akcije** | **Vrijednost** |
| ŽIPR | Žitopromet Bijeljina | | 78969 | 0,32 | 25.270,08 |
| RFUM | Raf.ulja Modriča | | 152000 | 0,052 | 7.904,00 |
| HEDR | Hid.na drini Višegrad | | 2302 | 0,236 | 543,27 |
| RNAF | Rafinerija nafte Brod | | 110317 | 0,01 | 1.103,17 |
| INOP-U-A | DUIF-Invest nova u preoblikovanju | | 7919 | 0,1844 | 1.460,26 |
| PTRL | Petrol B.Luka | | 11679 | 0,73 | 8.525,67 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 44.806,45 |

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

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 18(AOP060**)

## Gotovina

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke** | |  |  | **Redovan r.** | **Devizni r.** | **Ukupno** |
| Nova banka ad Bijeljina | |  |  | 1.084.803,35 | 3.983,93 | 1.088.787,28 |
| Sberbank ad B.Luka | |  |  | 100.073,92 | 29.633,40 | 129.707,32 |
| Razvojna Banka ad B.Luka | | |  | 37.087,69 |  | 37.087,69 |
| Zirat bank add Sarajevo | | | | 9.383,80 |  | 9.383,80 |
| Komercijalna Banka B.Luka | | |  | 31.534,73 |  | 31.534,73 |
| Mf Banka ad B.Luka | |  |  | 2.147,90 | 233.093,18 | 235.241,08 |
| Intesa sanpaolo dd Sarajevo | | |  | 119,22 | 97.710,12 | 97.829,34 |
| Uni credit bank ad B.Luka | | |  | 44.459,18 | 514,77 | 44.973,95 |
| Blagajna |  |  |  | 26,43 |  | 26,43 |
| Ukupno: |  |  |  | 1.309.636,22 | 364.935,40 | 1.674.571,62 |

Svoje poslovne aktivnosti Društvo obavlja sa 8 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 19(AOP062)**

**AVR**

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

**NOTA 20(AOP065)**

## Poslovna aktiva

Poslovna aktiva društava iznosi 46.406.163 KM,ispravka vrijednosti 5.359.432 i sadašnja vrijednost 41.046.731 KM.

**NOTA 21(AOP 066)**

**Vanbilansna aktiva**

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

Društvo je dobilo obrazac BP1-Izvještaj o tekućim zaduženjima pravnog lica kojim se potvrđuje navedeno stanje na dan 31.12.2021.g.

**NOTA 22 (AOP 101)**

## KAPITAL

Kapital društva iznosi 19.932.354 KM a čine ga akcijski kapital,revalorizacione reserve 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 |  |  |  | 100 | 5.000 |  | 10.000.000,00 |

Iz centralnog registra HOV je dostavljena knjiga akcionara na dan 31.12.2021.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 iznose 1.393.672 KM,a nastale su po osnovu procjene vrijednosti građevinskih objekata.

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

**NOTA 24(AOP 121**)

## Neraspoređena dobit

Neraspoređena dobit Društva u iznosu od 7.538.682,48 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 7.456.394,62 KM.

**NOTA 25(AOP127**)

## Primanja zaposlenih

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

**NOTA 26(AOP137)**

## Obaveze

Obaveze društava na dan 31.12.2021.g.iznose 21.036.203 KM a čine ih sledeće obaveze:

**NOTA 27(AOP 138)**

**Dugoročne obaveze**

U 2020.g. smo primjenili MSFI-16 Zajmovi,pa su po tom osnovu formirane dugoročne obaveze obzirom da je rok zakupa ugovoren na 5.g. u iznosu od 84.998,52 KM.

Diskontna vrijednost zakupa 136.262,93 KM

Kamata za 2020,21.g. 8.963,35 KM

Plaćeni zakupi 2020,21.g. -60.227,76KM

**NOTA 28(AOP160)**

## Obaveze za premiju i specifične obaveze

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

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

Obaveze prema reosiguravačima su usaglašene sa 31.12.2021.g.putem IOS-a.

**NOTA 29(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** | |  |  | **2021** |  | **2020** | **Index** |
| Obaveze za zarade | | |  | 114.352,49 |  | 116.477,33 | 98,18 |
| Obaveze za primaljene avanse | | |  | 639,07 |  | 368,26 | 173,54 |
| Obaveze prema dobavljačima | | |  | 87.737,27 |  | 71.784,41 | 122,22 |
| Obaveze po zr | |  |  | 56.724,89 |  | 52.441,09 | 108,17 |
| Obaveze za porez iz rezultata | | |  | 382.881,75 |  | 335.863,20 | 114,00 |
| Obaveze za PDV | |  |  | 8.381,76 |  | 7.443,48 | 112,61 |
| Obaveze za dividendi |  |  |  | 0 |  | 311.339,26 | 0 |
| Ostale obaveze |  |  |  | 1.707,23 |  | 1.735,53 | 98,37 |
| Ukupno: |  |  |  | 652.424,46 |  | 897.452,56 | 72,70 |

Kratkoročne obaveze u iznosu od 652.424,46 KM su manje u odnosu na predhodnu godinu za 27,30%, i formirane su najvećim djelom zbog presjeka stanja na dan 31.12.2021.g.

Primljeni avansi u iznosu od 639,07 KM se odnose na više uplaćene iznose po polisama komitenata a koje će moći biti iskorištene za sledeće obaveze po polisama.

Obaveze prema dobavljačima su usaglašavane na dan 31.12.2021.g.putem IOS-a,tako da je primljeno i usaglašeno 56- IOS-a.

Obaveza po osnovu poreza na dobit je formirana po konačnoj poreskoj prijavi za 2021.g.

Ostale obaveze u iznosu od 1.707,23 KM čine obaveze po osnovu povrata premije po raskidu polisa a koje nisu isplaćene do 31.12.2021.g. u iznosu od 584,80 KM,doprinosi i porezi po osnovu ugovora iz ostalog dohodka 1.122,43 KM.

**NOTA 30(AOP 170+171)**

## Pasivna vremenska razgraničenja

**Prenosna premija**

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

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

**NOTA 31(AOP 173**)

## Rezervacija šteta neživotnih osiguranja

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

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

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

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

**NOTA 32(AOP175)**

## Druga pasivna razgraničenja

Druga pasivna vremenska razgraničenja u iznosu 1.495.813KM se sastoje iz:

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

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 saosiguranja i reosiguranja u iznosu od 28.913,29 KM.

**NOTA 33(AOP176)**

## Poslovna pasiva

Poslovna pasiva društva iznosi 41.046.731 KM.

**NOTA 34(AOP177)**

**Vanbilansna pasiva**

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

## Dodatne informacije

### Interni odnosi

Društvo je ostvarivalo promet sa povezanim pravnim licima o čemu je sastavilo izvještaj TPL-transakcije sa povezanim licima na dan 31.12.2021.g.

I-Tabela potraživanja sa povezanim pravnim licima,zbirni pregled:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pravna lica | osnov pov. | vrsta | Potraživanja | Promet | Stanje |
|  |  | posla | 1.1.2020 |  | 31.12.2021 |
| Nešković doo Bijeljina | akcionar | zajam | 4.400.000,00 | 5.600.000,00 | 5.400.000,00 |
|  |  | usluge | 66.908,76 | 430.493,87 | 72.689,61 |
| Auto centar Nešković | zavisno pl | zajam | 0 | 0 |  |
|  |  | usluge | 5.232,80 | 81.735,07 | 8.629,58 |
| N grupa Bijeljina | ostala pl | zajam | 320.000,00 | 290.000,00 | 30.297,00 |
|  |  | usluge | 1.575,77 | 22.428,40 | 1.073,93 |
| NN Holding |  | zajam | 0 | 220.000 | 210.000,00 |
|  | ostala pl | usluge | 4.709,81 | 58.507,89 | 9.309,21 |
| Ukupno: |  |  | 4.798.427,14 | 6.703.165,23 | 5.731.999,33 |

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,gdje je jasno definisan datum odobravanja,rok,kamatna stopa i sredstva obezbeđenja zajma.

Pored zajmova Društvo je izdavalo poslovne prostore 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:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pravna lica | osnov | Vrsta | Obaveze | | |
|  |  | posla | 1.1.2020 | promet | 31.12.2021 |
| Nešković doo Bijeljina | akcionar | roba i usluge | 8.408,30 | 287.494,16 | 14.518,53 |
|  |  | dividenda | 287.520,00 | 6.808.668,53 | 0 |
| Auto centar Nešković | zavisno p.l. | roba i usluge | 205,51 | 19.448,21 | 713,99 |
| N grupa Bijeljina | ostala p.l. | usluge | 0 | 0 | 0 |
| NN Holding | ostala p.l. | usluge | 899,97 | 3.685,87 | 299,99 |
| Dragan Nešković | vlasnik | dividenda | 23.819,26 | 107.898,44 | 0 |
| Ukupno: |  |  | 320.853,04 | 7.227.195,21 | 15.532,51 |

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 2020.g.srazmjerno broju akcija a što je prikazano u noti kretanja kapitala.

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: 47 šaltera , 4 poslovne jedinice i sa 81 zaposlenih radnika na bazi stanja krajem mjseca.

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

U 2021.g.Društvo je ostvarilo fakturisanu premiju u iznosu od 16.718.774,64 KM 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 a posebno ove godine je bio izražen i rizik od pandemije virusa korone.

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

**NOTA 35(AOP 201)**

## Poslovni prihodi

Društvo je ostvarilo poslovni prihod u iznosu od 17.664.666 KM a čine ga sledeće vrste prihoda:

**NOTA 36(AOP 208)**

## Ostvarena premija po vrsti osiguranja i broju odrađenih polisa

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Premija po vrsti** | | |  | **2021** |  | **2020** |  |  |  |
|  | | |  | **premija** | **polise** | **premija** | **polise** | index | % |
| T1-nezgoda |  |  |  | 271.893,82 | 51092 | 272.023,63 | 49562 | 99,95 | 1,63 |
| T2-pzo |  |  |  | 75.224,88 | 1828 | 46.222,19 | 964 | 162,75 | 0,45 |
| T3-kasko |  |  |  | 762.098,04 | 978 | 803.641,99 | 1061 | 94,83 | 4,56 |
| T8-imovina požar |  |  | | 201.967,82 | 401 | 193.297,76 | 389 | 104,49 | 1,21 |
| T9-imovina ostalo |  | | | 54.865,75 | 92 | 19.325,19 | 85 | 283,91 | 0,33 |
| T10-ao |  |  |  | 15.313.208,85 | 54891 | 14.866.049,04 | 54073 | 103,01 | 91,59 |
| T12-osig.plov. |  |  |  | 5.611,50 | 62 | 3.149,25 | 44 | 178,19 | 0,03 |
| T13-osigur. od opšte odg. |  |  |  | 33.903,98 | 246 | 31.752,75 | 232 | 106,77 | 0,20 |
| Ukupno: |  |  |  | 16.718.774,64 | 109590 | 16.235.461,80 | 106410 | 102,98 | 100 |

Ostvarena fakturisana premija u iznosu od 16.718.774,64 KM je veća u odnosu na isti perid predhodne godine (16.235.461,80) za 2,98% . U strukturi premije najveća stavka pripada osiguranju od autodgovornosti 91,59%,kasko 4,56% a 3,85% 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 |  | 187.606,74 | 51.905,17 | 10.719.246,20 | 556.331,57 | 255.650,16 | 11.770.739,81 |
| Preventiva | | 2.718,94 | 752,25 |  | 15.241,96 | 5.136,67 | 23.849,82 |
| Režij.dododatak |  | 81.568,14 | 22.567,46 | 4.593.962,65 | 190.524,51 | 35.562,24 | 4.924.185,01 |
| Ukupno: |  | 271.893,82 | 75.224,88 | 15.313.208,85 | 762.098,04 | 296.349,07 | 16.718.774,64 |

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

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

**Kretanje prenosne premije**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **31.12.2021** | **31.12.2020** |  | **Razlika** |
| Premija nezgode |  |  | 138.588,21 | 142.074,83 |  | -3.486,62 |
| Putničko zdrav.osiguranje |  |  | 11.181,75 | 8.883,08 |  | 2.298,67 |
| Premija imovine |  |  | 224.508,12 | 210.637,44 |  | 13.870,68 |
| Premija po kasku |  |  | 369.337,61 | 393.977,20 |  | -24.639,59 |
| Premija ao |  |  | 8.147.591,95 | 7.858.527,41 |  | 289.064,54 |
| Ukupno: |  |  | 8.891.207,64 | 8.614.099,96 |  | 277.107,68 |

**NOTA 37(AOP 209)**

## Prihodi po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama

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

a oblici reosiguravajućeg pokrića su evidentni za sledeće vrste osiguranja:

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

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

**NOTA 38(AOP 211)**

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

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

**NOTA 39(AOP 211)**

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

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

U istom periodu predhodne godine prihod je iznosio 16.254 KM.

**NOTA 40(AOP 212)**

## Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi po vrsti i iznosu:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2021** | **2020** | **Index** | **%** |
| Prihodi po osn. provi. reosig.i sao. |  |  |  | 57.000,18 | 60.573,72 | 94,10 | 5,90 |
| Prihodi od regresa |  |  |  | 263.882,01 | 262.023,91 | 100,71 | 27,33 |
| Prihodi od zakupa |  |  |  | 523.955,62 | 496.244,98 | 105,58 | 54,26 |
| Prihodi po osnovu zelene karte | | |  | 110.812,00 | 162.173,00 | 68,33 | 11,48 |
| Prihodi po uslužnim zapisnicima | | | | 914,54 | 393,18 | 232,60 | 0,09 |
| Prihodi po osnovu otkupa šteta | | |  | 4.383,50 | 4.821,34 | 90,92 | 0,45 |
| Prihodi po osnovu nap,šteta na stvar i objektima | | | | 0 | 932,00 | 0 | 0 |
| Ostali prihodi |  |  |  | 4.650,00 | 4.200,00 | 110,71 | 0,48 |
| Ukupno: |  |  |  | 965.597,85 | 991.362,13 | 97,40 | 100 |

U strukturi drugih poslovnih prihoda najveću stavku zauzimaju prihodi po osnovu zakupa 54,26%,prihodi po osnovu regresa 27,33% i prihodi po osnovu zelene karte 11,48% a u odnosu na prethodnu godinu drugi poslovni prihodi su manji za 2,60%.

Drugi poslovni prihodi su manji i pored ostalog što je 19.10.2020.g. prestala potreba kupovine zelene karte na osnovu sporazuma MGA za zemlje evropske unije i Srbije.

Ostali prihod u iznosu od 4.650,00 KM prestavljaju dio zakupa koji je naplaćen po osnovu utrošene električne energije a što je definisano ugovorima sa Mtel doo B.Luka.

**NOTA 41(AOP 213**)

**Poslovni rashodi**

Poslovni rashodi društva iznose 8.964.427 KM,a poslone rashode čine:

**NOTA 42(AOP 215**)

## Funkcionalni rashodi

Funkcionalni doprinosi po vrsti i iznosu:

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

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

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

autoodgovornosti.

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

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

**NOTA 43(AOP232)**

## Troškovi šteta

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta |  | 2021 | 2020 | Index | % |
| Štete po osnovu nezgode |  | 63.168,64 | 41.381,97 | 152,65 | 1,31 |
| Štete po osnovu pzo |  | 33.532,08 | 7.552,63 | 443,98 | 0,70 |
| Štete po osnovu kaska |  | 727.542,93 | 607.954,56 | 119,67 | 15,10 |
| Štete po osnovu ao |  | 3.815.901,64 | 3.516.155,08 | 108,52 | 79,21 |
| Štete po osnovu im.osig. |  | 121.460,22 | 1.559.832,87 | 7,79 | 2,52 |
| Troškovi likvidacije šteta |  | 55.812,93 | 33.618,01 | 166,02 | 1,16 |
| Ukupno: |  | 4.817.418,44 | 5.766.495,12 | 83,54 | 100 |

Trškovi šteta u iznosu od 4.817.418,44 KM su manji u odnosu na predhodnu godinu za 16,46%.

U toku godine prem obrascu Š -D je prijavljeno 1776 šteta,od čega 1684 je prijavljeno prvi put , 92 je reaktivirano šteta a 377 šteta je iz rezervacije,tako da su ukupno prijavljene i ukupno rezervisane 2153 štete.

U redovnom postupku je riješeno 1466 štete,93 šteta iz spora,tako da je ukupno riješeno 1559 šteta a odbijeno je 190 štete. Na kraju perioda je rezervisano 404 šteta.

U strukturi šteta najveće učešće imaju štete po osnovu autoodgovornosti sa rentnim štetama 79,21 , kasko štete 15,10% i štete imovinske 2,52%.Stepen efikasnosti u rješavanju šteta stavljajući u odnos ukupno riješene + ukupno odbijene štete,kroz ukupne štete (1749/2153) je 81,24%. Stepen efikasnosti u plaćanju šteta je 100%,tako da su ukupno likvidirane ujedno i ukupno isplaćene štete.

**NOTA 44 (AOP 233)**

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

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

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

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

**NOTA 45 (AOP235)**

Rezervacija šteta je urađena prema Pravilniku o rezervacijama šteta.

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

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

Navedena rezervacija je urađena za :

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

**NOTA 46(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 2021.g.iznosi:

* Režijski dodatak 4.924.185,01
* Troškovi sprovođenja osiguranja -3.087.633,55

1.836.551,46

Troškovi sprovođenja osiguranje u odnosu na režijski dodatak učestvuju sa 62,70%,a u odnosu na fakturisanu premiju troškovi sprovođenja osiguranja učestvuju sa 18,47%.

Troškovi režije po vrsti

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **2021** | **2020** | **Index** | **%** |
| Troškovi | amortizacije |  | 272.569,16 | 323.459,72 | 84,27 | 8,83 |
| Troškovi rezervisanja za ben.zaposl. | | | 0 | 3.737,70 | 0 | 0 |  |  |
| Troškovi | goriva |  | 92.180,23 | 109.209,52 | 84,41 | 2,99 |
| Troškovi | energije |  | 263.245,36 | 259.233,61 | 101,55 | 8,53 |
| Troškovi | grijanja |  | 159.608,98 | 60.095,33 | 265,59 | 5,17 |
| Troškovi | održavanja | | 40.453,45 | 36.304,81 | 111,43 | 1,31 |  |
| Troškovi | materijala kancel.i nekancel. | | 80.933,17 | 75.936,46 | 106,58 | 2,62 |  |
| Troškovi | provizija |  | 14.165,81 | 2.318,40 | 611,02 | 0,46 |
| Troškovi | reklame |  | 1.579,30 | 1.533,87 | 102,96 | 0,05 |
| Troškovi | reprezentacije | | 22.337,40 | 34.330,11 | 65,07 | 0,72 |  |
| Troškovi | osiguranja |  | 15.269,34 | 16.744,94 | 91,19 | 0,49 |
| Troškovi | poreza i doprinosa-direktni | | 141.106,94 | 156.872,08 | 89,95 | 4,57 |  |
| Troškovi | platnog prometa | | 18.041,55 | 18.268,09 | 98,76 | 0,58 |  |
| Troškovi | zakupa |  | 40.580,14 | 40.779,41 | 99,51 | 1,31 |
| Troškovi | telefona |  | 116.896,05 | 117.480,34 | 99,50 | 3,79 |
| Troškovi | usluga |  | 122.301,50 | 121.213,16 | 100,90 | 3,96 |
| Troškovi | Biro ZK |  | 34.991,62 | 37.489,80 | 93,33 | 1,13 |
| Troškovi | Zaštitnog fonda | | 25.454,52 | 25.454,58 | 99,99 | 0,82 |  |
| Troškovi | Za fi.agencije ,obdusmen i ost. | | 180.290,03 | 189.009,90 | 95,38 | 5,84 |  |
| Troškovi | ostali |  | 19.069,41 | 32.582,53 | 58,52 | 0,62 |
| Troškovi | bruto plate |  | 1.426.559,59 | 1.421.912,17 | 100,33 | 46,20 |
| Ukupno: |  |  | 3.087.633,55 | 3.083.966,53 | 100,12 | 100 |

Troškovi sprovođenja osiguranja u iznosu od 3.087.633,55 KM su neznatno veći u odnosu na predhodnu godinu za 0,12% a u odnosu na režijski dodatak su manji za 37,30%.

U strukturi troškova značajno mjesto zauzimaju troškovi plata zaposlenih 46,20%,amortizacije

8,83%, troškovi energije 8,53%, troškovi direktnih poreza 4,57% , troškovi usluga 3,96%,troškovi telefona 3,79% i ostalo.Troškovi plata su obračunati za 81 radnika na bazi stanja krajem mjeseca.

**NOTA 47(AOP 249)**

## Poslovni dobitak

Poslovni dobitak društva je ostvaren u iznosu 8.700.239 KM.

**NOTA 48(AOP 251**)

## Finansijski prihodi

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **2021** | **2020** | **Index** |
| Prihod od kamata povez. prav.lica | |  | 108.663,57 | 88.111,66 | 123,32 |
| Prihod od kamata | |  | 173.810,28 | 177.036,81 | 98,18 |
| Pozitivna kursna razlika | | | 136.963,39 | 56.885,90 | 240,77 |
| Ostali finansijski prihodi | | | 504,22 | 1.008,72 | 49,99 |
| Ukupno: |  |  | 419.941,46 | 323.043,09 | 130,00 |

Prihod od kamata u iznosu od 173.810,28 KM kao finansijski prihodi se sastoje iz:

* prihod od kamata od oročenih depozita 146.798,04
* prihod od kamata na zajmove-ostalih pl. 20.055,59
* prihod od kamata rezervog fonda BiH 5.477,14
* prihod od kamata po sporovima 1.479,51

Finansijski prihodi su veći za 30% u odnosu na predhodnu godinu,prije svega zbog većeg iznosa zajmova koji su odobreni u 2021.g.

Pozitivna kursna razlika je nastala po osnovu dolarskog depozita i njegovim svođenjem na srednji kurs 31.12.2021.g.po ugovoru br.1002465520,oročenog 2020.g.

Ostali finansijski prihodi u iznosu od 504,22 KM su formirani po osnovu izravnanja konta i sitnih više uplaćenih srestava po polisama a koji su zanemarljivi da bi bili vraćeni pojedinačno komitentima.

**NOTA 49(AOP 256)**

## Finansijski rashodi

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **2021** | **2020** | **Index** |
| Rashodi kamata na imovinu s prav.korištenja | | | 3.969,83 | 4.993,52 | 79,50 |
| Negativne kursne razlike | | | 570,61 | 217.984,28 | 0,26 |
| Ostali rashodi | | | 0 | 49,03 | 0 |
| Ukupno: | | | 4.540,44 | 223.026,83 | 0,03 |

Finansijski rashodi u iznosu 4.540,44 KM su manji u odnosu na predhodnu godinu prije svega jer je 2021.g.dolar imao porast u odnosu na 2020.g.kada je bila negatiivna kursna razlika. Rashodi kamata na imovinu s pravom korištenja u iznosu od 3.969,83 KM su nastali primjenom standard MSFI-16 Zakupi kao pokazatelj vremenskog uticaja novca na obavezu budućih plaćanja.

Negativne kursne razlike su nastale svođenjem valuta CHF,GBP na srednji kurs 31.12.2021.g.kao i po osnovu kamata na dolarski depozit.

**NOTA 50(AOP261)**

## Dobitak redovne aktivnosti

Društvo je na osnovu naprijed navedenih prihoda i rashoda ostavarilo dobitak od redovnih aktivnosti u iznosu 9.115.639 KM.

**NOTA 51(AOP263)**

## Ostali prihodi

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2021** | **2020** | **Index** |
| Naplać. otpisana potraživanja | | |  | 5.422,80 | 5.839,12 | 92,87 |
| Dobici od prodaje | |  |  | 259,44 | 931,28 | 27,86 |
| Pozitina razlika na hov. | | |  | 9.942,62 | 10.787,18 | 92,17 |
| Prihod po osnovu viška os. | | |  | 5,00 | 2,00 | 250,00 |
| Ostali nepom. prihodi |  |  |  | 13.723,79 | 6.978,09 | 196,67 |
| Ukupno: |  |  |  | 29.353,65 | 24.537,67 | 119,63 |

Ostali prihodi u 2021.g. bilježe rast za 19,63% u odnosu na predhodnu godinu. U toku godine naplaćaneno je 5.422,80 KM potraživanja i to:5.406 KM po osnovu regresa,16,80 po osnovu kolektivnog osiguranja radnika iz 2011.g.

Dobici od prodaje u iznosu od 259,44 KM su nastali prodajm opreme kao razlika između sadašnje vrijednosti 20.790,56 i prodajne vrijednosti 21.050 KM.

Pozitivna razlika na hartijama od vrijednosti je formirana svođenjem akcija na prosječnu berzansku cijenu u iznosu od 9.942,62 KM.

U ostalim nepomenutim prihodima u iznosu od 13.723,79 KM su sadržani prihodi nastali po osnovu naplata troškova po sudskim sporovima u iznosu od 4.348,61 KM, iznos od 5.160,23 KM koji prestavlja odobrenje po konačnom obračunu za troškove rada Biroa zelene karte za 2020.g. iznos 2.647,90 KM nastao anuliranjem otpisa kasko polise 6248 Singerica lift B.Luka jer nije bila okazana u banci i prihodi od ukidanja dugoročnih rezervisanja u iznosu od 1.567,05 KM.

**NOTA 52(AOP268)**

## Ostali rashodi

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2021** | **2020** | **Index** |
| Rashodi po osnovu rasho. os.sredstava | | |  | 819,68 | 168,07 | 487,70 |
| Rashod po osnovu prodaje osn.sredstava | |  |  | 0 | 190.781,30 | 0 |
| Rashodi po osnovu otpisa potraživanja | |  |  | 11.559,39 | 45.385,33 | 25,46 |
| Rasodi po osnovu hov | | |  | 7.150,67 | 12.657,54 | 56,49 |
| Rashodi po osnovu kazni,reš.pu,ino usl | | |  | 4.975,90 | 10.037,16 | 45,57 |
| Rashodi po osnovu povrata premije | | |  | 30.579,41 | 28.816,18 | 106,12 |
| Rashodi ostali | |  |  | 751,67 | 3.023,58 | 24,86 |
| Ukupno: |  |  |  | 55.836,72 | 290.869,16 | 19,19 |

Ostali rashodi u iznosu od 55.836,72 KM su u odnosu na 2020 g. znatno manji.

Rashodi po osnovu gubitka osnovnih sredstava su nastali isknjižavanjem opreme koja je rashodovana: nabavne vrijednosti 51.067,08 KM,ispravke vrijednosti 50.247,40 KM i sadašnje vrijednosti 819,68 KM.

Rashodi po osnovu otpisa potraživanja u iznosu 11.559,39 KM su nastali po osnovu otpisa: direktan otpis regresa u iznosu 4.192,60 KM,dirktan otpis kolektivnog osiguranje radnika 40 KM i otpis potraživanja u iznosu od 7.326,79 KM u skladu sa Pravilnikom o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija.

U rashode po osnovu kazni u iznosu od 4.975,90 KM su uključeni iznosi :po osnovu plaćenih ino usluga na teret društva 439,80 KM,rashodi po osnovu rešenja UIO 1.120 KM i poreske uprave u iznosu od 3.416,10 KM.

Rashodi po osnovu hartija od vrijednosti su nastali svođenjem akcija na prosječnu berzansku vijednost u iznosu od 7.150,67 KM.

Rashodi po osnovu povrata premije u iznosu od 30.579,41 KM su nastali uglavnom prekidom osiguranja po godišnjim polisama iz ranijih godina a što je predhodilo prodajom auta.

U ostalim nepomenutim rashodima u iznosu od 751,67 KM su evidentirani računi iz ranijih godina:Zajednica etažnih vlasnika Foča 30KM,naknada u parničnom postupku 538,20 KM,komunalna naknada K.Varoš 172,80 i izravnanja konta u iznosu od 10,67 KM.

**NOTA 53(AOP 274)**

## Gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda:

Kao razliku između ostalih prihoda i rashoda društvo je ostvarilo gubitak u iznosu od 26.484KM.

**NOTA 54(AOP279)**

## Ostali rashodi od usklađivnja vrijednosti imovine

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

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

**NOTA 55(AOP 284)**

## Gubitak po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine

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

## 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 31.12.2021.g.

Zbirni pregled po osnovu prihoda i rashoda:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Pravna lica | osnov | Prihod |
| Nešković doo Bijeljina | akcionar | 400.706,13 |
| Auto centar Nešković Bijeljina | zavisno pl | 73.713,79 |
| N grupa Bijeljina | ostala pl | 20.902,48 |
| NN Holding | ostala pl | 50295,93 |
| Ukupno: |  | 545.618,33 |
|  |  |  |
| Pravna lica | osnov | Rashod |
| Nešković doo Bijeljina | akcionar | 316.462,58 |
| Auto centar Nešković Bijeljina | zavisno pl | 17.109,18 |
| N grupa Bijeljina | ostala pl | 30.500,00 |
| NN Holding | ostala pl | 1.375,01 |
| Ukupno: |  | 365.446,77 |

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 i rashodi koji uvećavaju poresku osnovicu u iznosu od 11.224,05 KM, tako i konačnu obavezu poreza u iznosu od 1.122,40 KM.

**NOTA 56 (AOP 294)**

## Neto dobitak

Društvo je ostvarilo neto dobitak u iznosu od 8.295.185 KM.

**Pregled finansijskog rezultata**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2021** | **2020** | **Index** |
| Poslovni dobitak | | 8.700.239 | 8.860.532 | 98,19 |
| Finansijski prihodi | | 419.941 | 323.044 | 129,99 |
| Finansijski rashodi | | 4.541 | 223.027 | 2,04 |
| Ostali prihodi | | 29.353 | 24.537 | 119,63 |
| Ostali rashodi | | 55.837 | 290.869 | 19,20 |
| Rashodi od usklađenja imovine | | 793.970 | 1.498.554 | 52,98 |
| DOBIT | | 8.295.185 | 7.195.663 | 115,28 |
| Porez na dobit | | 838.791 | 751.532 | 111,61 |
| NETO DOBIT | | 7.456.394 | 6.444.131 | 115,71 |

Dobit poslovne godine je veća za 15,71% u odnosu na isti period predhodne godine.

Polovnu 2021.g.Društvo je završilo sa dobrim finansijskim rezultatom iako nas je pratila teška godina

za privređivanje zbog pandemije korona virusa i zbog velike konkurencije koja vlada na tržištu osiguranje.

Pored navedenog treba 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 57.(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 58.(AOP 923)** |  |  |  |  |  |
| Kretanje kapitala |  |  |  |  |  |
| Naziv | Akcijski k. | Rev.rezerve | Zak.rez. | Neras.dobit | Ukupni kapital |
| Iskazano stanje na dan 01.01.2020 | 10.000.000 | 1.475.960 | 1.000.000 | 6.916.566 | 19.392.526 |
| Efekti revalorizacije materijalnih i nema.sr. |  | -82.288 |  |  | -82.288 |
| Neto dobici/ gubici perioda priznati direktno u kapitalu |  |  |  | 82.288 | 82.288 |
| Objavljene dividende i drugi |  |  |  | 6.916.566 | 6.916.566 |
| Neto dobici kroz bilans uspjeha |  |  |  | 7.456.394 | 7.456.394 |
| Dokapitalizacija |  |  |  |  |  |
| Stanje na dan 31.12.2021 g. | 10.000.000 | 1.393672 | 1.000.000 | 7.538.682 | 19.932.354 |

Ukupni kapital Društva je u toku 2021.g. smanjen po osnovu odluke o raspodjeli dobiti za 2020.g. u iznosu od 6.916.566,97 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

7.456.394 KM i ukidanjem revalorizacionih rezervi u korist neraspoređene dobiti tekuće godine u iznosu od 82.288 KM.

Ukupni kapital Društva 31.12.2021.g.iznosi 19.932.354 KM.

**7.Bilans tokova gotovine**

**A.I.Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti**

Naplaćena premija 16.696.574,76

Primljeni avansi 272,00

Premija saosiguranja i pov.prem. 10.989,24

**NOTA 59 (AOP 502)**  **16.707.836,00**

Prilivi po osnovu učeš.reo.u šteti **10.084,95**

**NOTA 60 (AOP504)**

Prilivi po osnovu zelene karte 110.908,00

Prilivi po osnovu regresa 216.941,92

Prilivi po osnovu profit.prov. i sp.pos. 1.867,81

Prilivi po osnovu otkupa štete 4.383,50

Priliv po osnovu zakupa i ostali 629.825,97

Prilivi od uslužnih zapisnika 1.070,22

Prilivi od ref.plata 23.350,29

Ostali prilivi 2.767,51

**NOTA 61(AOP 505)** **991.115,22**

**II.Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti**

Odlivi po osnovu plaćenih šteta 4.791.292,79

Odlivi po osnovu udjela u štetama 960,50

Dati avansi 237,31

**NOTA 62(AOP 507) 4.792.490,60**

Odlivi po osnovu plaćene prem.saos. 223,16

Odlivi po osnovu reosiguranja 418.946,74

**NOTA 63(AOP 509) 419.169,90**

Odlivi po osnovu bruto zarada **1.394.931,95**

**NOTA 64(AOP 510)**

Odlivi po osnovu troškova sprov.osig.

Dir.porez 495.339,92

Dobavljači 1.311.547,22

Ulag.u opremu -32.820,00 **NOTA 65 (AOP 511)** **1.774.067,14**

Odlivi po osnovu plaćenog poreza na dob**. 758.885,75**

**NOTA 66(AOP513)**

Ostali odlivi iz posl.aktivnosti **24.472,02**

**NOTA 67(AOP 514)**

**III.Neto prilivi gotovine po osnovu poslovnih aktivnosti 8.545.018,81 KM.**

**B.I.Prilivi gotovine po osnovu investiranja**

Prilivi po osnovu kratk.finan.plas. 4.189.703,00

Prilivi po osnovu kamata na depozite i zajmove 273.823,00

**NOTA 68(AOP517)**  **4.463.526,00**

**II.Odlivi gotovine po osnovu investiranja**

Odlivi po osnovu finansijskih plasmana 5.110.000,00

Ulaganja u osnovna sredstva 354.329,00

**NOTA 69(AOP524) 5.464.329,00**

**III.Neto odliv po osnovu investiranja 1.000.803 KM**.

**V. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja**

**II.**Isplaćene dividende 7.227.906,23

**NOTA 70(541)**

**III.Neto odliv gotovine po osn. finansiranja 7.227.906,23 KM.**

**Ukupni prilivi 22.172.562,17**

**Ukupni odlivi 21.856.252,59**

**Neto priliv 316.309,58**

**Gotovina 01.01.2021 1.358.262,00**

**Gotovina 31.12.2021 1.674.571,58**

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, 28.02.2022. godine **DIREKTOR**

**Milenko Mišanović**