**NEŠKOVIĆ OSIGURANJE AD**

**BIJELJINA**

**Sremska 3**

**ЈИБ 4400330410003**

 O Društvu

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od dana 20.02.1997. godine, oznaka i 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 kapitala na dan 31.12.2015. godine iznosi 9.000.000,00KM (4500 redovnih hartija klase A, nominalne vrijednosti jedne hartije 2.000,00KM, lokalna oznaka hartije: NKOS-R-A).

*Opšti podaci o Društvu*

|  |  |
| --- | --- |
| **Puni naziv:** | Akcionarsko društvo za osiguranje „Nešković osiguranje“ Bijeljina |
| **Skraćeni naziv:** |  „Nešković osiguranje“ a.d. Bijeljina |
| **Sjedište:** | Bijeljina, ulica Sremska br. 3 |
| **Oblik organizovanja:** | Akcionarsko društvo – 03 |
| **Matični brow:** | 01881019 |
| **JIB:** | 4400330410003 |
| **Broj registra:** | RD-1 |
| **Akcijski kapital i vlasnička struktura:** | Nešković doo, Bijeljina | 8.860.000,00KM | 98,44% |
| Nešković Dragan, Bijeljina | 140.000,00KM | 1,56% |
| **Osnivanje i registracija:** | Upis osnivanja Organizacije za osiguranje „Nešković“ dd iz Bijeljine u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | Fi-137/97Uložak 1-3908 | 20.02.1997 |
| Upis promjene naziva ovog dioničkog društva za osiguranje i njegove transformacije u akcionarsko društvo za osiguranje u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | Fi-202/2002Uložak 1-3908 | 11.03.2002 |
| Upis promjene lica ovlašćenog za zastupanje (direktora) Društva u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | 080-0-Reg-06-000 874Uložak 1-3908 | 29.12.2006 |
| Upis usklađivanja sa Zakonom o društvima za osiguranje, shodno rješenju Agencije za osiguranje RS broj 05-123-4/07 u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | 080-0-Reg-07-000 693 | 19.11.2007 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva raspisivanjem pete emisije akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | 080-08-Reg-09-000 313 | 16.06.2009 |
| Upis organizovanja i usklađivanja opštih akata Društva, shodno odredbama Zakona o privrednim društvima i odredbama Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o društvima za osiguranje | 059-0-Reg-10-000 586  | 10.01.2011 |
| Upis usklađivanja djelatnosti Društva, shodno odredbama Zakona o klasifikaciji djelatnosti i registru poslovnih subjekata po djelatnostima u RS i Uredbe o klasifikaciji djelatnosti RS | 059-0-Reg-11-000 234 | 14.04.2011 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva šestom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini | 059-0-Reg-12-000 591 | 17.07.2012 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva sedmom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini | 059-0-Reg-14-000 294 | 08.05.2014 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva osmom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini | 059-0-Reg-15-000 341 | 27.04.2015 |
| **Dozvola za rad:** | Dozvola za rad Agencije za osiguranje Republike Srpske | 05-123-4/07 | 20.09.2007 |
| **Vrsta osiguranja za koju je društvo dobilo dozvolu za rad:** | Agencija za osiguranje Republike Srpske donijela je Rješenje o izdavanju dozvole za rad ''Nešković osiguranju'' a.d. Bijeljina za obavljanje poslova osiguranja i to za sve vrste neživotnih osiguranja iz člana 49. stav 2. tačka a), b) i c) ZakonaPo 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 - 40 šaltera. |
| **Lica na značajnom položaju:** | Generalni direktor: Milenko MišanovićIzvršni direktor za osiguranje: Sandra JovanovićIzvršni direktor za finansijske, pravne i opšte poslove: Ornela SekulićPredsjednik UO: Risto VukovićČlan UO: Milan TrišićČlan UO: Mladenka BlagojevićInterni revizor: Ilija SekulićInterni aktuar: Vanja Dragičević |
| **Eksterni revizor i aktuar:** | Eksterni revizor: Revisio d.o.o., BijeljinaEksterni aktuar: Vladimir Nikolić |
| **Banke sa kojim Društvo posluje:** | Nova banka a.d., Banja LukaPavlović International bank a.d., BijeljinaSberbank a.d., Banja LukaNLB Razvojna banka a.d., Banja LukaMF banka a.d., Banja LukaHypo-alpe-adria-bank a.d., Banja LukaBanka Srpske a.d., Banja LukaKomercijalna banka a.d., Banja LukaUni Credit a.d., Banja LukaUni Credit a.d., Mostar |

 **Računovodstvene politike i aktuarske metode**

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

**Primjenjene računovodstvene politike Društva**

**Nematerijalna ulaganja - imovina**

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

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

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

**Nekretnine, postrojenja i oprema**

Pod nekretninama, postrojenjima i opremom podrazumjeva se materijalna imovina koja preduzeće koristi u pružanju usluga,za iznajmljivanje drugim licima ili u administrativne svrhe, imovina po osnuvu koje će vjerovatno u 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 primjenog osnovnog postupka predviđenog MRS-40-Investicione nekretnine.

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

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

Procjenu fer vrijednosti će vršiti ovlašteni procjenjivač.

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

**Učešće u kapitalu**

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

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

**Dugoročni finansijski plasmani**

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

Ukoliko plasmani dospjevaju duže od godinu dana od dana činidbe odnosno od dana bilansiranja smatraju 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 MRS-39 Finansijski instrumenti, priznavanje i mjerenje.

**Kratkoročna potraživanja**

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

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

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

AVR

 Na poziciji vremenskih razgraničenja iskazuju se obračunati a do kraja obračunskog perioda ne uplaćeni prihodi, 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 posluje i 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.

**PVR**

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

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

Povećanje rezervacija pada na teret poslovnih rashoda a smanjenje u korist prihoda od smanjenja rezervisanja.

R**ezervisanja 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 kraćem od pet godina, a osnovni metod ulančanih ljestvica primjenjuje kod onih vrsta osiguranja kojima se bavi i 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 od smanjenja 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 Društvo.

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

Bruto perenosna premija se obračunava metodom "PRO RATA TEMPORIS" za ona osiguranja kod kojih osiguravajuće pokriće traje i posle isteka obračunskog perioda s ciljem ispunjavanja obaveza koje će nastati nakon 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, već 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 cijen koštanja a kod naknadnog vrednovanja koristi se metod naveden u računovodstvenim politikama.

 **Načelo poslovanja**

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

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

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

EUR 1,95583

CHF 1,808609

USD 1,790070

GBP2,6502

 Bilans stanja kao finansijski izvještaj koji prikazuje finansijski položaj Društva ima sledeće

stanje aktive i pasive.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| AKTIVA | Iznos | % | PASIVA |   | Iznos | % |
|   |   |   |   |   |   |   |   |
| Stalna imovina | 35.548.482 | 90,97 | Kapital |   | 19.958.658 | 51,08 |
|   |   |   |   | Rezervisanja | 67.191 | 0,17 |
| Tekuća imovina | 3.528.165 | 9,03 | Kratkoročne obaveze | 1.818.870 | 4,65 |
|   |   |   |   | PVR |   | 17.231.928 | 44,10 |
| Ukupno: | 39.076.647 | 100,00 |   |   | 39.076.647 | 100,00 |

**NOTA 1.(AOP 001)**

**Stalna sredstva**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  **Struktura i kretanje stalne imovine u toku 2015.g.** |  |  |  |
| Rbr | Naziv imovine | Stanje 01.01. | Povećnje | Smanjenje | Stanje 31.12.15 | % |
| *1* | Nematerijalna ulaganja |   | 145.203,96 | 2.595,13 |   | 147.799,09 | 0,52 |
| *2* | Zemljište |   | 2.152.618,27 | 11.498,30 |   | 2.164.116,57 | 7,69 |
| *3* | Građevinski objekti |   | 7.310.641,83 | 2.295.824,00 |   | 9.606.465,83 | 34,15 |
| *4* | Oprema |   | 1.343.216,06 | 169.876,02 | 24.580,68 | 1.488.511,40 | 5,29 |
| *5* | Investicione nekretnine |   | 10.905.004,90 | 3.557.858,07 |   | 14.462.862,97 | 51,40 |
| *6* | Stalna sredstva u pripremi |   | 157.239,50 | 106.735,51 |   | 263.975,01 | 0,95 |
| *7* | Avans za nekretnine | 503.000,00 | 0,00 | 503.000,00 | 0,00 | 0 |
|  | Ukupno: |  | 22.516.925 | 6.144.387 | 527.581 | 28.133.730,87 | 100 |

 U navedenoj strukturi stalnih sredstava najveću stavku zauzimaju investicione nekretnine 51,40%i građevinski objekti 34,15% dok se na ostalo odnosi 14,45%.

 1.U toku godine od nematerijalnih ulaganja pojavljuje se ulaganja u: premijski program u iznosu

od 1.617,93 KM,za hamači 152,77 KM,licenca antivirus 684,03KM i za domen 140,40 KM ,što je u ukupnom iznosu od 2.595,13KM.

Nematerijalna ulaganja su prvobitno i naknadno vrednovana po nabavnoj vrijednosti.

 2.Vrijednost zemlje je u toku 2015g.povećana po osnovu izmjene regulacionog plana u iznosu 3.350KM i po osnovu pretvaranja poljoprivrednog zemljišta u nepoljoprivredno u iznosu od 8.148,30 KM u B.Luci.

 Zemlja je kao stalna imovina je prvobitno i naknadno vrednovana po trošku nabavke.

 3.Građevinski objekti su veći u odnosu na početno stanje u iznosu od 2.295.824KM: po osnovu kupovine objekata u Bijeljini u iznosu od 2.004.026,14KM, Prnjavoru 280.000KM , po osnovu ulaganja u postojeći objekat Prijedor u iznosu od 6.977 KM i na Palama u iznosu od 4.820,86KM.

 Građevinski objekti su vrednovani prvobitno po nabavnoj vrijednosti,a naknadno vrednovanje je vršeno po revalorizovanoj vrijednosti.

 4.Ulaganje u opremu je u toku godine veće po osnovu stalnog ulaganja u računarsku opremu i kancelarijski namještaj u iznosu od 55.168,02KM,a u iznosu od 114.708 KM je izvršeno povećanje po osnovu kupovine građevinskog objekta u Bijeljini.Do smanjenja opreme je došlo prodajom fiskalnoh kasa u iznosu od 11.947,06KM i isknjižavanjem rashodovane opreme u iznosu od 12.633,62KM.

 5.Investicione nekretnine su povećale vrijednost novim kupovinama u Sokocu u vrijednosti 509.984,31KM, i nekretnine u Bijeljini u iznosu od 3.047.873,76KM.

 Investicione nekretnine su knjižene na osnovu ugovora o kupovini po cijeni nabavke a naknadno vrednovanje je vršeno po fer vrijednosti.

 Za potrebe finansijskog izvještavanja izvršena je procjena od strane ovlaštenog procjenjivača a čija sadašnja vrijednost odgovara procijenjenoj vrijednosti..

 6.Po osnovu kupovine objekta u Sokocu dati avnsi u iznosu od 503.000KM se ukidaju u korist investicionih nekretnina.

 6.Stalna sredstva u pripremi su povećala vrijednost po osnovu novih ulaganja u proširenje kapaciteta na postojećim objektima a na osnovu odluke organa upravljanja o ulaganju i to:u Doboju 24.629,52,Bratunac 26.382,60KM,B.Luka-Starčevica 35.403,11KM,B.Luka –Derviši 20.320,28 KM.

 Nova ulaganje u objekte i nekretnine se vrši uključujući u vrijednost 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 01.01.15. | Povećanje | Smanjenje | Stanje 31.12.15.g. |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |   | 134.988,50 | 3.119,68 |   | 138.108,18 |
| 2 | Građevnski objekti |   | 2.194.791,76 | 252.830,21 |   | 2.447.621,97 |
| 3 | Orema |   | 1.222.359,22 | 51.563,17 | 24.492,16 | 1.249.430,23 |
|   | Ukupno: |   | 3.552.139,48 |   | 24.492,16 | 3.835.160,38 |

 1.Nematerijalna ulaganja, definisana MRS 38,se u skladu sa MRS 16 iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjena za akumulisanu amortizaciju.Primjenjuje se linearni metod otpisivanja po stopi od 20%.

Obračunati iznos amortizacije zavisno od datuma nabavke iznosi 3.119,68 KM.

 2.Građevinski objekti koji služe za obavljanje registrovane djelatnosti se vode u poslovnim knjigama u skladu sa MRS 16 po revalorizovanoj vrijednosti, umanjenu za akumulisanu amortizaciju.

Obračun amortizacije se vrši linearnom metodom po stopama od 2.23-6,67%,a koja iznosi 252.830,21KM.

 Po osnovu revalorizacije građevinskih objekata formirane su rezerve koje se u toku korištenja objekata otpisuju u iznosu razlike obračuna amortizacije po nabavnoj vrijednosi i revalorizovanoj vrijednosti , u korist neraspoređene dobiti iz ranijih godina.

 3.Oprema se u skladu sa MRS 16 iskazuje po nabavnoj vrijednosti,umanjena za akumulisanu amortizaciju.Oprema se otpisuje linearnom metodom po stopama iz Nomeklature Pravilnika o porezu na dobit i kreće se od 11-25%.Obračunati iznos amortizacije u toku godine iznosi 51.563,17 KM.Iznos obračunate amortizacije,visina,ukazuje da je otpisanost opreme 83,94% obzirom da je sadašnja vrijednost 239.081,17KM.

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

|  |
| --- |
| **NOTA 2(AOP 17)****Dugoročni finansijski plasmani** Društvo je uložilo 2006.g.u kapital povezanog pravnog lica ,,Autocentar Nešković" doo Bijeljina ,iznos od 600.000KM. |

 Obzirom da je Društvo izvršilo ulaganje u navedeno pravno lice sa učešćem u kapitali sa 82,64%,

 vrši se konsolidacija finansijskih izvještaja.

 **NOTA 3(AOP 021)**

**Dugoročni finansijski plasmani u zemlji**

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

Dugoročni depoziti

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv banke | Dat.oročava. | mj | Dospjeće | Br.ugovora | Iznos | %kam. |
| Nova banka ad B.Luka | 18.03.2014 | 36 | 18.03.2017 | 1000734159 | 801.890,30 | 4,20 |
| Nova banka ad B.Luka | 30.05.2014 | 36 | 30.05.2017 | 1000778661-1 | 1.760.247,00 | 4,20 |
| Nova banka ad B.Luka | 18.03.2014 | 36 | 18.03.2017 | 1000734230 | 841.006,90 | 4,20 |
| Nova banka ad B.Luka | 02.04.2014 | 36 | 02.04.2017 | 1000744308 | 1.017.031,60 | 4,20 |
| Nova banka ad B.Luka | 05.05.2014 | 36 | 05.05.2017 | 1000762292 | 1.698.899,71 | 2,00 |
| Sberbanka ad B.Luka | 09.10.2015 | 24 | 09.10.2017 | 5671515590023093093 | 1.564.664,00 | 3,00 |
| MF Banka ad B.Luka | 03.09.2015 | 24 | 03.09.2017 | 3702/15 | 1.564.664,00 | 4,20 |
| Ukupno: |   |   |   |   | 9.248.403,51 |   |

 Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava vršilo ulaganje u dugoročne depozite u bankama a koji služe za pokriće garantnog fonda i tehničkih rezervi Društva u skadu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje.Vodeći računa o isplativosti ulaganja,disperziji ulaganja po navedenim depozitima je društvo ostvarilo prihod od kamata u iznosu od 435.863,27 KM.

Stanje depozita i obračunatih kamata je usaglašeno sa bankama putem IOS-a sa stanjem na dan 31.12.2015.g.

Dugoročni finansijski plasmani- zajam

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

 Iz slobodnih novčanih sredstava Društvo je odobrilo zajam pravnom licu Brčko-gas Brčko na period od 3.g.i kamatu od 3,10% u skladu s Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje u svrhu pokrića srdstava za tehničke rezerve.Ostvarena kamata je obračunata u iznosu od 1.291,73KM,obzirom da je zajam odobren 15.12.2015.g.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NOTA 4(AOP 22)** |  |  |  |  |  |  |
| **Dugoročni plasmani u inostranstvu** |  |  |  |  |

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

**NOTA 5(AOP025**)

**Ostali dugoročni finansijski plasmani**

 Ostali dugoročni finansijski plasmani prestavljaju uložena sredstva u Garantni fond Biroa ZK u iznosu od 355.605,48KM.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 026**)

**Odložena poreska sredstva**

 Odložena poreska sredstva su formirana kao privremena razlika po osnovu formiranih kursnih razlika na dolarskom depozitu a koja će se po dospjeću istog, prenijeti u prihode perida.

Kumulirana kursna razlika 361.242,91\*10/100=36.124,29KM.

**NOTA7(AOP 028)**

**Zalihe**

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv zaliha |  | 2015 | Ispravka  | Stanje po isp. |
| Zaliha obrazaca  |  |  10.115,03 | 0  | 10.115,03  |
| Dati avansi |  |  |  620,86 | 463,67  | 157,19  |
| Ukupno: |  |  |  10.735,89 | 463,67  | 10.272 ,22 |

 Na osnovu popisa zaliha stroge evidencije, polisa i zelenih kartona sa 31.12.2015.g.utvrđeno je koliko ostaje na zalihi a koliko terete troškove obračunskog perioda.

 Na datim avansima su evidentirana neznatna plaćanja za buduće troškove kao što su:Pošta Doboj3,90 KM,Pošta Prijedor 39,49 i pogrešno usmjerena sredstva u iznosu 577,47 KM a koja su do predaje završnog računa vraćena i utužena.

 Izvršena je ispravka potraživanja za date avanse u iznosu od 463,67KM,prema Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i van bilansnih pozicija.

 **NOTA 8(AOP 036**)

**Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Naziv potraživanja po osnovu premije | Iznos potraživanja | Ispra. pot. | Stanje |
| Potraživanja po osnovu ao |  | 12.221,93 |  | 12.221,93 | 0 |
| Potraživanje po osno. javnog prevoza | 71,50 |  | 71,50 | 0 |
| Potraživanje po osno. kolekti. nezgode | 6.093,65 |  | 1.236,30 | 4.857,35 |
| Potraživanje po osnovu kaska |  | 106.059,86 |  | 26.550,28 | 79.509,58 |
| Potraživanje po osnovu imovine |  | 74.443,31 |  | 27.046,12 | 47.397,19 |
| Potraživanja po osnovu PZO |  | 29,25 |  | 29,25 | 0 |
| Potraživanja po osnovu zelene karte | 195,00 |  | 195,00 | 0 |
| Ukupno: |  |  |  | 199.114,50 |  | 67.350,38 | 131.764,12 |

 Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja su procjenjivana u skladu sa Pravilnikom o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozija u iznosu od 67.350,38 KM.U odnosu na predhodnu godinu(45.965,35)došlo je do većeg iznosa ispravke potraživanja i knjženja na rashodima, zbog samog i većeg ostvarenja premije u 2015.g.

 Procenat naplaćene premije je 98,73% ,stavljajući u odnos ukupno naplaćenu kroz ukupno fakturisanu premiju. Stalnim slanjem opomena i prozivanjem dužnika,obavještavanjem menađžmenta o stanju naplate,možemo konstatovati da je procenat naplate zadovoljavajući,obzirom da se potraživanja po osnovu kaska i imovine naplaćaju odgođeno na rate.

 O stanju potraživanja i ispravke potraživanja Društvo sastavlja obrazac POT i IVPOT sa stanjem na dan 31.12.2015.g..

 Sa stanjem na dan 31.12.2015.g.je izvršen direktan otpis nenaplaćenih potraživanja koja su starija od godinu dana i za koje se nije mogla postići naplata u 2015.g.i to:potraživanja po osnovu autoodgovornosti u iznosu od 20,90KM,potraživanja po osnovu kolektivnog osiguranja radnika 101,50KM,potraživanja po osnovu kaska u iznosu od 4.301KM i potraživanja po osnovu imovine u iznosu od 1.980KM.

 Za potraživanja po osnovu premije su vršena usaglašavnja sa komitentim prema vrsti premije preko IOS-a na dan 30.11.2015.g.

Od ukupno poslatih IOS-a za premiju:kaska 57,ovjereno je 18,za premiju imovine 43,ovjereno je 18 i za premiju nezgode poslato 27,ovjereno 17 IOS-a.

**NOTA 9(AOP037**)

**Potraživanje po osnovu premije reosiguranja u zemlji**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Naziv potraživanja po osnovu premije reosiguranja | Iznos potraživanja | Ispravka Potraživ. | Stanje 31.12.2015 |
| Potraživanja od Bosna RE |  | 13.825,72 |  | 1.106,06 | 12.719,66 |

 Potraživanje po osnovu učešća reosiguravača u šteti je procjenjivano po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija u iznosu od 1106,06 KM tako da je stanje 31.12.2015.g.12.719,66 KM.

Potraživanje je usaglašeno putem IOS-a sa 31.12.2015.g.

**NOTA 10(AOP43)**

**Potraživanja iz specifičnih poslova**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv potraživanja |   | Stanje | Ispravka vrijednosti | Otpis | Stanje po isp.i otpisu |
| Potraživanje za regrese ao |  | 168.906,68 |  | 70.329,82 |  | 15.495,50 | 83.081,33 |
| Potraživanje za kasko regrese |  | 305,55 |  | 24,44 |  | 0 | 281,11 |
| Ukupno: |  |  |  | 169.212,23 |  | 70.354,29 |  | 15.495,50 | 83.362,44 |

 Potraživanja po osnovu regresa u iznosu od 169.212,23KM su procjenjivana po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija pa su ispravljena u iznosu od 70.354,29KM.

 Zbog nemogućnnosti naplate, regresi koji nisu naplaćeni iz predhodnih godina,posle sagledavanja svih uslova oko mogućnosti naplate,su direktno otpisani u iznosu od 15.495,50KM.

U toku godine naplaćeno je 303.503,12KM regresa što je znatno više u odnosu na predhodnu godinu (214.344KM).

**NOTA 11(AOP044)**

**Druga potraživanja**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nziv potraživanja |   | Stanje  |   | Ispravka vrijednosti | Stanje po ispravci  |
| Potraživanje po osnovu kamata | 1.291,73 | 51.67 | 1.240,06 |
| Potraživanja po osnovu zakupa  |  | 12.824,90 | 698,08 | 12.126,82 |
| Ostala potraživanja |  | 1.322,14 | 933,77 | 388,37 |
| Pretplata poreza |  |  | 119,79 | 0 | 119,79 |
| Ukupno: |  |  | 15.558,56 | 1.683,52 | 13.875,04 |

 Druga potraživanja u iznosu od 15.558,56KM su procjenjivana po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija,pa je po tom osnovu izvršena ispravka potraživanja u iznosu od 1.683,52KM.

 Potraživanja po osnovu kamata su nastala po osnovu zajma odobrenog pravnom licu Brčko-gas Brčko,a koji služi za pokriće tehničkih rezervi Društva.

Navedena potraživanja su na dan 31.12.2015.g. usaglašavana putem IOS-a.

 Potraživanja po osnovu zakupa su nastala po osnovu izdavanja investicionih nekretnina i objekata u zakup a na osnovu kojih je u toku godine naplaćeno 448.337,74KM,što je svakako uticalo pozitivno na novčani tok Društva.

 Zakupoprimci u 2015. godini su:BG Elektronik doo Bijeljina,Krijcos doo Bijeljina,Pošte srpske B.Luka,Moja apoteka doo B.Luka,Pekoteka Petrović-s K.Varoš,Pavlović I.Bank Bijeljina,DGR B.Luka,

Mtel ad B.Luka,Nešković doo Bijeljina i Autocentar Nešković doo Bijeljina.

U toku godine raskinut je ugovor sa fizičkim licem Pajić Jelena i Sekulić Željko.

**NOTA 12(AOKP 046)**

**Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica**

 Povezanom pravnom licu Nešković doo Bijeljina je odobren kratkoročni zajam u iznosu od 700.000KM uz kamatu od 4,10%,a koji je odobren 22.01.2015.g. sa valutom 22.01.2016.g.

Po navedenom zajmu je obračunata i naplaćena kamata u iznosu od 26.946KM.

 Navedeni zajam je odobren u cilju pokrića sredstava za tehničke rezerve Društva a u skladu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društva za osiguranje.

**NOTA 13(AOP 048)**

**Kratkoročni finansijski plasmani –depoziti**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv banke | Dat.oročava. | mj | Dospjeće | Br.ugovora | Iznos | %kam. |
| MF banka B.Luka | 15.09.2014 | 24 | 15.09.2016 | 5535 | 1.200.000 | 4,20 |

 Navedeni depozit je prerastao iz dugoročnog u kratkoročni depozit, obzirom da mu je rok naplate u 2016.g.Navedeni depozit služi za pokriće tehničkih rezervi društva u skladu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društva za osiguranje.

Po navedenom depozitu je ostvarena i naplaćena kamata u iznosu od 53.655,54KM.

**NOTA 14(AOP 052)**

**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 | 0,7900 | 62.385,51 |
| RFUM | Raf.ulja Modriča  | 152000 | 0,2260 | 34.352,00 |
| HEDR | Hid.na Drini Višegrad  | 2302 | 0,2910 | 669,88 |
| INVP | Invest Nova Bijeljina  | 11000 | 0,0410 | 451,00 |
| RNAF | Rafinerija nafte Brod  | 110317 | 0,0130 | 1.434,12 |
| PTRL | Perol-Nestro B.Luka  | 11679 | 0,8000 | 9.343,20 |
| Ukupno: |   |   |   |   | 108.635,71 |

 Na dan 01.01.2016.g.je izvodom iz Centralnog registra je potvđeno stanje akcija po komitentima kojima Društvo raspolaže.

 Vrednovanje akcija se vrši svođenjem na prosječnu berzansku cijenu na dan 31.12.2015.g. a po

izvještaju odnosno kursnoj listi Banjalučke berze.

 Klasifikacija akcija u skladu sa MRS-39 se vrši kao finansijsko sredsvo po fer vrijednosti namjenjena trgovanju,kroz bilans uspjeha.

 U odnosu na početno stanje smanjena je vrijednost akcija u iznosu od 4.171,47KM,što je teretilo

ostale rashode perioda,odnosno sve promjene se efektuju preko bilansa uspjeha.

 Navedena sredstva služe za pokriće tehničkih rezervi Društva a u skladu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava duštava za osiguranje.

**NOTA 15(AOP055**)

**Gotovina**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv banke  |   |   | Redovan račun | Devizni r. | Ukupno |
| Nova banka ad Bijeljina |   |   | 580.959,54 | 10.924,09 | 591.883,63 |
| Sberbank ad B.Luka |   |   | 71.618,25 | 11.233,72 | 82.851,97 |
| Razvojna Banka ad B.Luka |   | 1.237,47 |  | 1.237,47 |
| Pavlović Int.bank ad Bijeljina  | 43.588,53 | 4,56 | 43.593,09 |
| Hipo banka B.Luka |   |   | 280,41 |  | 280,41 |
| Komercijalna Banka B.Luka |   | 67.540,60 |  | 67.540,60 |
| Banka srpske ad B.Luka |   |   | 0 |  | 0 |
| Uni credit bank Mostar |   |   | 4.962,10 |  | 4.962,10 |
| Mf Banka ad B.Luka |   |   | 49.342,24 |  21.022,81 | 70.365,05 |
| Uni credit bank ad B.Luka |   | 39.631,46 | 20,99 | 39. 652,45 |
| Blagajna |   |   |   | 11,08 |  | 11,08 |
| Ukupno: |   |   |   | 859.171,68 | 43.206,17 | 902.377,85 |

 Svoje poslovne aktivnosti Društvo obavlja preko 10 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 16(AOP059)**

**AVR**

 Na aktivnim vremenskim razgraničenjima u iznosu od 365.157,88KM Društvo vodi:

1.Kamate na depozitima u iznosu od 317.480,81KM knjižene po načelu uzročnosti nastanka prihoda,odnosno one kamate koje su knjižene u prihodima a nisu prenijete na račun dok traje ugovor o deponovanju.

2.Razgraničeni troškovi reosiguranja po osnovu prenosne premije u iznosu od 47.612,27KM

3.Unapred plaćen račun u iznosu od 64,80 KM.

**NOTA 17(AOP 102)**

**Akcijski kapital**

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

 Iz centralnog registra HOV je dostavljena knjiga akcionara na dan 31.12.2015.g.koja potvrđuje navedeno stanje.

 Odlukom o raspodjeli dobiti iz 2014.g.je predviđeno povećanje osnovnog kapitala ,pa je osmom emisijom izvršeno pretvaranje neraspoređene dobiti u akcionarski kapital u iznosu od 1.000.000KM.

 Rezerve sigurnosti su usklađene u iznosu od 100.000 KM,tako da sa 31.12.2015.g. iznose 900.000KM.

**NOTA 18(AOP 117)**

**Revalorizacione rezerve**

 Revalorizacione rezerve Društva su nastale po osnovu građevinskih objekata u iznosu od 2.073.190,92KM.U odnosu na predhodnu godinu smanjene su za iznos od 52.567,2OKM,kao razlika između amortizacija obračunatih po nabavnoj i revalorizovanoj vrijednosti.

**NOTA 19(AOP 120**)

**Neraspoređena dobit**

 Neraspoređene dobit Društva u iznosu od 7.985.467,18 se sastoji iz:

1.Neraspoređena dobit iz ranijih godina 230.579,57KM

2.Neraspoređena dobit kroz bilans stanja ,nastala ukidanjem rev. rezervi 52.567,20KM i

3.Neraspoređena dobit ostvarena iz redovne djelatnosti u iznosu od 7.702.320,41KM.

**NOTA 20(AOP126**)

**Primanja zaposlenih**

 Dugoročna rezervisanja po MRS 19 su beneficije za zaposlene i utvrđene su aktuarskom metodom u iznosu od 67.190,76KM.U odnosu na predhodnu godinu iznos je povećan za 8.040,26KM.

**NOTA 21(AOP 146**)

**Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanom pravnom licu**

 Obavezu prema povezanom pravnom licu po osnovu kratkoročnih finansijskih obaveza

predsavlja odobren kratkoročni zajam od matičnog pravnog lica Nešković doo,u iznosu od 700.000KM odobren 08.12.2015.g.sa rokom vraćanja 08.12.2016.g.uz kamatu od 3%.

**NOTA 22(AOP158)**

**Obaveze za premiju i specifične obaveze**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Osnov |   |   | Reosiguravač |   | 2015 | 2014 | Index |
| Reosiguranje po osnovu AO | Bosna re Sarajevo | 24.653,98 | 41.996,11 | 58,71 |
| Reosiguranje po osnovu ZK | Biro ZK |   | 104.511,20 | 119.469,25 | 87,48 |
| Reosiguranje transporta  | Bosna re Sarajevo | 5.467,11 | 0,00 | 0,00 |
| Reosiguranje imovine  | Bosna re Sarajevo | 17.987,98 | 0,00 | 0,00 |
| Ukupno: |   |   |   |   | 152.620,27 | 161.465,36 | 94,52 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  Za 2015.g .su zaključeni ugovori o reosiguranju sa: |  |  |
| 1.Kvotni ugovor o reosiguranju transporta sa Bosna Re d.d. Sarajevo.  |  |  |
| 2.Reosiguranje viška štete domaće autoodgovornosti sa Bosna Re d.d. Sarajevo. |  |
| 3.Reosiguranje viška štete za zelenu kartu sa Biroom zelene karte BiH Sarajevo. |  |
| 5.Kvotno-ekscedentni ugovor o reosiguranju imovinskih rizika sa Bosna Re d.d.Sarajevo. |

Obaveze prema reosiguravačima su usaglašene sa 31.12.2015.g.putem IOS-a na 31.12.2015.g.

**NOTA 23(AOP 159-165)**

**Kratkoročne obaveze**

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta obaveze |   |   | 31.12.2015 |   | 2014 | Index |
| Obaveze za primaljene avanse |   | 2.095,54 |   | 1.295,23 | 162 |
| Obaveze prema dobavljačima |   | 422.350,27 |   | 1.207.054,60 | 35 |
| Obaveze po zr |   |   | 28.422,24 |   | 20.758,95 | 137 |
| Obaveze za porez iz rezultata |   | 442.090,64 |   | 456.213,00 | 97 |
| Obaveze za PDV |   |   | 5.853,55 |   | 4.331,39 | 135 |
| Ostali doprinosi |   |   |   | 29.314,47 |   | 0,00 | 0  |
| Ukupno: |   |   |   | 930.126,71 |   | 1.689.653,17 | 55 |

 Najveću stavku u obavezama ima obaveza za porez na dobit formirana kroz konačni poreski bilans i obaveze prema dobavljačima od kojih je najveća prema dobavljaču Heta Sarajevo u iznosu od 280.000 KM.

 Po osnovu Zakona o obaveznim osiguranjima u saobraćaju po završnom računu je stvorena i obaveza u iznosu od 29.292,58KM kao dio preventive za realizaciju projekta unapređenje bezbednosti saobraćaja.

Obaveze prema dobavljačima su usaglašavane putem IOS-a.Ukupno je došlo i usaglašeno 81 iosa.

**NOTA 24(AOP 168)**

**Pasivna vremenska razgraničenja**

Prenosna premija

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta osiguranja |   |   | 31.12.2015 | 31.12.2014 | Razlika |
| Prenosna premija po osnovu nezgode | 124.802,21 |   | 114.625,22 | 10.176,99 |
| Prenosna premija po osnovu PZO | 7.064,87 |   | 5.239,16 | 1.825,71 |
| Prenosna premija po osnovu kaska | 286.888,59 |   | 320.951,28 | -34.062,69 |
| Prenosna premija imovina -transport | 19.543,01 |   | 20.472,21 | -929,20 |
| Prenosna premija imovina- požar | 109.053,66 |   | 80.040,95 | 29.012,71 |
| Prena premija imovina-ostalo |   | 15.789,64 |   | 8.473,87 | 7.315,77 |
| Prenosna premija po osnovu AO |   | 7.485.372,87 |   | 6.679.325,98 | 806.046,89 |
| Prenosna premija od opšte odgovor. | 1.431,97 |   | 1.542,49 | -110,52 |
| Ukupno: |   |   |   | 8.049.946,82 |   | 7.230.671,16 | 819.275,66 |

 Prenosna premija obračunata u iznosu od 8.049.946,82KM,kao prihod za plaćanje budućih obaveza Društva,metodom ,,pro rata temporis,, je automatski odrađena u premijskom programu Društva i u odnosu na predhodnu godinu je veća u iznosu od 819.275,66KM.

**NOTA 25(AOP 171**)

**Rezervacija šteta**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta osiguranja |   |   | 31.12.2015 | 31.12.2014 | Razlika |
| Rezervacija šte.po osn. domaće AO. |   | 7.007.027,26 |   | 6.308.249,19 | 698.778,07 |
| Rezervacije šteta po osnovu kaska |   | 405.084,68 |   | 392.569,33 | 12.515,35 |
| Rezervacija po osnovu nezgode |   | 40.605,61 |   | 37.683,21 | 2.922,40 |
| Rezervacija po osnovu šteta transport | 6.879,34 |   | 123.910,10 | -117.030,76 |
| Rezervacija po osn. šteta imov. požar | 1.331,57 |   | 9.616,06 | -8.284,49 |
| Rezervacija po osnovu imovina ostalo | 21278,74 |   | 68,65 | 21.210,09 |
| Rezervacija po osnovu šteta PZO |   | 1898,16 |   | 17587,88 | -15.689,72 |
| Ukupno: |   |   |   | 7.484.105,36 |   | 6.889.684,42 | 594.420,94 |

 Rezervacija šteta koja je odrađena po Pravilniku o rezervaciji šteta u iznosu 7.484.105,36KM je veća u odnosu na predhodnu godinu u iznosu od 594.420,94KM i knjižena je na troškove rezervacije šteta.

 Navedena rezervacija je urađena za :

Rezervacija za nastale prijavljene štete u iznosu od 4.376.695,19 i

Rezervacija za nastale a do 31.12.2015.g.ne prijavljene štete u iznosu 3.107.410,17KM.

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

**NOTA 26(AOP173)**

**Druga pasivna razgraničenja**

 Druga pasivna vremenska razgraničenja u iznosu 1.697.875,53KM se sastoje iz:

1.Doprinosa za preventivu u iznosu od 1.327.330,50KM, a koji je u odnosu na početno stanje veći za 18.729,16KM.

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

2.Razgraničeni prihodi po osnovu premije reosiguranjau iznosu od 9.302,12KM

3.Kursne razlike po osnovu oročenog depozita u banci u iznosu od 361.242,91KM,nastale po osnovu dolarskog depozita čiji je rok dospjeća 05.05.2017.g.

Bijeljina 25.02.2016.g DIREKTOR

 Milenko Mišanović