# 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 30.06.2020. godine iznosi 10.000.000,00KM (5000 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 | 9.844.000,00 | 98,44% |
| Nešković Dragan, Bijeljina | 156.000,00 | 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  - 45 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: Velibor Lazić  Član UO: Jovanović Mile  Interni revizor: Ilija Sekulić  Interni aktuar: Vanja Dragičević  Predsjednik odbora za reviziju:Biljana Drakul  Član:Nevena Birčaković  Član:Gabrijela Stević | | |
| **Eksterni revizor i aktuar:** | Eksterni revizor: Revidere d.o.o., Bijeljina  Eksterni aktuar: Vladimir Nikolić | | |

# 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 budućepristizati ekonomske koristi vezane za tu imovinu i ako se trošak nabavkemože pouzdano izmjeriti .

Nekretninepostrojenja 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 neposrednokao 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 seneotpisana vrijednost osnovnih sredstava amortizuje u jednakim godišnjim iznosima u toku predviđenog korisnogvijeka 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 sedugoročnim 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 sekratkoročnim finansijskim plasmanima.

## Hartije od vrijednosti

Hartije od vrijednosti kojima Društvo raspolaže se klasifikuju kao hartije od vrijednosti koje su namjenjeneprodaji 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-39Finansijski 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, unaprijedplaćeni 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,kaodobici 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 unominalnom 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 PVRa smanjenjem prenosne premije(PVR) povećavaju se prihodi od premije.

Povećanje rezervacija padanateret 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 raspoloživedokumentacije,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 štetamaDruštvo 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 propisimaza 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 idrugi prihodi.

**Prihodi od premije ostalih osiguranja**

Prihod od premije ostalih osiguranja u skladu sa MRS 18-Prihodi, prestavljaju fakturisane iznose premijekoji 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 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 setako što se bruto prenosna premija osiguranja sopstvenog portfelja umanji za zbir prenosne premije prenijeteu reosiguranje.

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

Provizija i drugi odgovarajući troškovi koje se mogu odnositi na prenosne premije se ne razgraničavaju,većidu 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,otpispotraživanja 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 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 1,83319,USD 1,733277 i GBP2,136585.

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).

Sve ono što nije regulisano računovodstvenim politikama,primjenjivaće se MRS iMSFI.

# Note bilansa stanja

Bilans stanja kao finansijski izvještaj koji prikazuje finansijski položaj Društva ima sledeće stanje aktive i pasive.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AKTIVA** | | **Iznos** | **%** | **PASIVA** |  | **Iznos** | **%** |
|  |  | 35.572.488 |  |  |  | 21.283.220 |  |
| Stalna imovina | |  | 82,39 | Kapital |  |  | 49,29 |
|  |  | 7.605.482 |  | Dug.rez | | 76.004 | 0,18 |
| Tekuća imovina | |  |  | Kratkoročne obaveze | | 5.384.342 | 12,47 |
|  |  |  | 17,61 | PVR |  | 16.434.404 | 38,06 |
| Ukupno: | | 43.177.970 | 100 |  |  | 43.177.970 | 100 |
| Vanbilansno | | 3.818 |  |  |  | 3.818 |  |
| Ukupno: | | 43.181.788 |  |  |  | 43.181.7888 |  |

**NOTA 1.(AOP 001)**

## 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.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Struktura i kretanje stalne imovine u toku 2020.g.** | | | | |  |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** | | **Stanje 01.01.** | **Povećnje** | **Smanj.** | **Stanje 30.06.2020.** | **%** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |  | 170.034,68 |  |  | 170.034,68 | 0,60 |
| 2 | Zemljište |  | 5.667.932,05 |  |  | 5.667.932,05 | 20,05 |
| 3 | Građevinski objekti |  | 7.859.473,67 |  |  | 7.859.473,67 | 27,80 |
| 4 | Oprema |  | 1.394.352,11 | 21.546,44 | 5.200,00 | 1.410.698,55 | 4,99 |
| 5 | Investicione nekretnine |  | 12.816.937,80 | 10.525 |  | 12.827.462,80 | 45,37 |
| 6 | Investicije u toku |  | 338.829,64 |  |  | 338.829,64 | 1,20 |
|  | Ukupno: |  | 28.247.559,95 | 32.071,44 | 5.200,00 | 28.274.431,39 | 100 |

U navedenoj strukturi stalnih sredstava najveću stavku zauzimaju investicione nekretnine 45,37% i građevinski objekti 27,80%.

* U toku godine nematerijalna ulaganja ,zemlja i građevinski objekti nisu imali promjenu,odnosno na nivou su početnog stanja.
* Ulaganje u opremu u toku godine u iznosu 21.546,44 KM je proisteklo po osnovu: novih ulaganja u računarsku opremu u iznosu od 16.146,44 KM i kupovinom polovnog auta u iznosu od 5.400 KM. Do smanjenja opreme je došlo prodajom polovnog auta čija je nabavna vrijednost bila 5.200 KM.
* Investicione nekretnine su povećale vrijednost po osnovu ulaganja u investicione nekretnine u Banja Luci u iznosu od 10.525 KM.
* Stalna sredstva u pripremi su na nivou početnog stanja.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Promjene na ispravci vrijednosti stalnih srestava** | | | | |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** |  | **Stanje 01.01.20.** | **Povećanje** | **Smanjenje** | **Stanje 30.06.2020.g.** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |  | 155.495,07 | 2.460,27 |  | 157.955,34 |
| 2 | Građevnski objekti |  | 3.506.277,09 | 126.795,30 |  | 3.633.072,39 |
| 3 | Orema |  | 1.222.531,21 | 25.955,45 | 1.074,66 | 1.247.412.00 |
|  | Ukupno: |  | 4.884.303,37 | 155.211,02 | 1.074,66 | 5.038.439,73 |

* Nematerijalna ulaganja, definisana MRS 38,se u skladu sa MRS 16 iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjena za akumulisanu amortizaciju. Obračunati iznos amortizacije za nematerijalna ulaganja zavisno od datuma nabavke iznosi 2.460,27 KM.Primjenjuje se linearni metod otpisivanja po stopi od 20%.
* Građevinski objekti se u skladu sa MRS 16 vode po revalorizovanoj vrijednosti, umanjenoj za akumulisanu amortizaciju.Obračun amortizacije se vrši linearnom metodom po stopama od 2.23-6,67%,a koja iznosi 126.795,30 KM. 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 tekuće godine.
* 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 iznosi 25.955,45 KM.Ispravka vrijednosti je smanjena u iznosu 1.074,66 KM,nastala prodajom polovnog auta.
* Investicione nekretnine se ne amortizuju već se za procjenjivanje koristi MRS 40 koji preporučuje da se investicione nekretnine vode po fer vrijednosti.Efekti promjena fer vrijednosti na više ili niže se knjiže preko bilansa uspjeha.

|  |
| --- |
| **NOTA 2(AOP 19)** Dugoročni finansijski plasmani Društvo je uložilo 2006.g.u kapital povezanog pravnog lica ,,Autocentar Nešković" do Bijeljina Bijeljina iznos od 600.000KM. |

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 3(AOP 022)**

**Dugoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica**

Povezanom pravnom licu Nešković doo Bijeljina je odobren dugoročni zajam u iznosu od 2.000.000KM uz kamatu od 2,00%, sa datumom odobravanja 30.01.2019.g. i sa valutom 03.01.2021.g. Po navedenom zajmu ostvarena kamata do 30.06.2020.g. je u iznosu od 20.000,04KM.

**NOTA 4(AOP23)**

## **Dugoročni finansijski plasmani u zemlji** Dugoročni finansijski plasmani u zemlji prestavljaju ulaganja u depozite u bankama:

## Dugoročni depoziti

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke** | **Dat.oročava.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Nova banka ad BL | 20.03.2020 | 36 | 20.03.2023 | 1002439979 | 500.000,00 | 1,60 |
| MF Banka ad BL | 15.03.2020 | 36 | 15.03.2023 | 5721025590006504 | 500.000,00 | 1,40 |
| Kom.ban.ad BL | 20.03.2020 | 36 | 20.03.2023 | DP 2020/14 | 500.000,00 | 1,55 |
| Sberbanka ad BL | 27.03.2020 | 36 | 27.03.2023 | 56715415590030659 | 500.000,00 | 1 |
| UniCredit Bank ad BL | 04.06.2020 | 36 | 04.06.2023 | 30/20 | 500.000,00 | 1,20 |
| Nova banka ad BL | 01.06.2020 | 36 | 01.06.2023 | 1002487183 | 782.332,00 | 1,70 |
| Nova banka ad BL | 05.05.2020 | 36 | 05.05.2023 | 1002465520 | 1.772.019,31 | 0,50 |
| Nova banka ad BL | 03.04.2020 | 36 | 03.04.2023 | 1002447866 | 1.017.031,60 | 1,60 |
| MF Banka ad BL | 04.09.2019 | 36 | 04.09.2022 | 5721025590006892 | 1.564.664,00 | 1,80 |
| Kom.ban.ad BL | 26.09.2018 | 36 | 26.10.2021 | 2018/13 | 750.000,00 | 2,40 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 8.386.046,91 |  |

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.Po navedenim depozitima a zavisno od momenta oročavanja su ostvarene kamata u iznosu od 35.578,79 KM.

Na poziciji dugoročnih plasmana je i zajam odobren 11.12.2018.g. pravnom licu Brčko Gas Brčko doo na rok 36 mjeseci,kamata 2% i na iznos od 1.000.000 KM.Ostavrena kmata po navedenom zajmu je 10.000,02 KM.

**NOTA 5(AOP027**)

## Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ostali dugoročni finansijski plasmani prestavljaju uložena sredstva u Garantni fond Biroa ZK u iznosu od 350.448,47 KM. 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 031)**

## Zalihe

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv zaliha** | |  | **30.06.2020** | **Ispravka** | **Stanje po isp.** |
| Zaliha obrazaca | |  | 8.726,69 | 0 | 8.726,69 |
| Dati avansi |  |  | 17,09 | 3,64 | 13,45 |
| Ukupno: |  |  | 8.743,78 | 3.64 | 8.740,14 |

Sa 30.06.2019.g a na osnovu stanja polisa i zelenih kartona, izvršen je prenos sa zaliha na troškove, polisa i zelenih kartona .

Na datim avansima su evidentirana neznatna plaćanja za buduće troškove kao što su:Pošta Prijedor 7,09 KM i Vodovod Dubica 10 KM..Izvršena je ispravka potraživanja za date avanse u iznosu od 3,64 KM,prema Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i van bilansnih pozicija.

**NOTA 7(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,koja se priznaju i vrednuju u skladu sa MRS-18.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv potraživanja po osnovu premije** | | **Iznos potraživanja** | | **Ispra. pot.** | **Stanje** |
| Potraživanja po osnovu PREMIJE |  | 310.682,34 |  | 43.441,50 | 267.240,84 |

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja su procjenjivana u skladu sa Pravilnikom o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozija ,pa je po tom osnovu formirana ispravka vrijednosti potraživanja u iznosu od 43.441,50 KM.

Procenat naplate premije je 95.98% ,stavljajući u odnos ukupno naplaćenu kroz ukupnu premiju.

**NOTA 8(AOP042**)

## Potraživanje po osnovu premije saosiguranja.reos.i retroc.u zemlji

Potraživanja po osnovu premije saosiguranja sa 30.06.2020.g. u iznosu od 15.109,82 KM su ispravljena prema Pravilniku u iznosu od 8.437,57 KM,tako da je stanje po ispravci potraživanja 6.672,25 KM.

**NOTA 9(AOP46)**

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

Prema obračunu premije reosiguranja za II kvartal obračunato je po osnovu tarife 8- imovine požar, učešće reosiguravača u likvidiranim štetama iznos od 553.074,28 KM.Obzirom da je stanje iskazano sa 30.06.2020.g.izvršena je ispravka potraživanja u iznosu od 22.12,97 KM,pa je stanje istog po ispravci u iznosu od 530.951,37 KM.

**NOTA 10(AOP46)**

**Potraživanja iz specifičnih poslova**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv potraživanja** | |  | **Stanje** | | **Ispr.vrijed.** | | **Otpis** | | **Stanje** |
| Potraživanje za regrese ao | | |  | 269.635,78 |  | 135.988,01 |  | 233,91 | 133.413,86 |
| Potraživanje za kasko regrese | | |  | 900,17 |  | 0 |  | 900,17 | 0 |
| Potraživ. po osnovu imov. regresa i |  |  |  | 422,00 |  | 422,00 |  |  | 0 |
| Potraživanja po osnovu otkupa šteta |  |  |  | 200,00 |  | 8,00 |  |  | 192,00 |
| Ukupno: |  |  |  | 271.157,95 |  | 136.418,01 |  | 1.134,08 | 133.605,86 |

Potraživanja po osnovu regresa su procjenjivana po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija pa je formirana ispravka potraživanja u iznosu od 136.418,01 KM.

**NOTA 11(AOP047)**

## Druga potraživanja

U drugim potraživanjima društvo vodi potraživanja po osnovu kamata,zakupa i zelene karte:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nziv potraživanja** | |  | **Stanje** |  | **Ispr.vrijed.** | **Stanje** |
| Potraživanje po osnovu kamata | | | 10.760.95 | | 494,88 | 10.266,07 |
| Potraživanja po osnovu zakupa i ostalo | |  | 59.291,83 | | 4.275,94 | 55.015,89 |
| Potraživanja po osnovu ZK |  |  | 601,00 | | 97,96 | 503,04 |
| Ukupno: |  |  | 70.653,78 | | 4.868,78 | 65.785,00 |

Druga potraživanja su procjenjivana po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija,pa je po tom osnovu izvršena ispravka potraživanja u iznosu od 4.868,78 KM.

Potraživanja po osnovu zakupa su nastala po osnovu izdavanja nekretnina i objekata u zakup. Zakupoprimci u 2020. godini su:BG Elektronik doo Bijeljina, Krijcos doo Bijeljina, Pošte srpske B.Luka, Moja apoteka doo B.Luka, Mtel ad B.Luka,Nešković doo Bijeljina,Autocentar Nešković doo Bijeljina i Flex Fitnes cenar Bijeljina, NN Holding Bijeljina,N Group Bijeljina,C1 Vukmir Branko B.Luka,Didaco commerce doo B.Luka i Metromedija doo B.Luka.

**NOTA 12(AOP 49)**

**Kratkoročni finansijski plasmani –matična pravna lica**

Matičnom pravnom licu DOO Nešković su odobreni zajamovi:

1.100.000 KM,kamata 1,80% ,23.01.2020.g.

700.000 KM,kamata 1,60%,19.02.2020.g.

600.000 KM,kamata 1,80%,24.02.2020.g.

Zajmovi su odobreni na rok godinu dana od datuma odobravanja.Po osnovu navedenih zajmova ostvarena je kamata u iznosu od 19.193,91KM.

## NOTA 13(AOP 50)

## Kratkoročni finansijski plasmani – ostala povezana pravna lica Povezanom pravno licu N group doo Bijeljina je odobreni su kratkoročni zajamovi:

## 160.000 KM,po stopi 2,50 na rok od 30.07.2019.g.do 30.07.2020.g. 160.000 KM, po stopi 2,50% na rok od 15.04.2020.g.do 16.04.2021.g.

Po navedenim zajmovima ostvarena je kamata u iznosu od 3.977,76 KM.

**NOTA 14(AOP 051)**

## Kratkoročni finansijski plasmani –u zemlji

Priznavanje i vrednovanje kratkoročnih finansijskih plasmana se vrši u skladu sa MRS-39.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke** | **Dat.oročava.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Intesa sanpaolo bank dd Sarajevo | 19.10.2017 | 36 | 19.10.2020 | 60218 | 1.564.664,00 | 1,50 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 1.564.664,00 |  |

Navedeni Depozit služi za pokriće tehničkih rezerv po Pravilniku o ulaganju sredstava društava za osiguranje.Ostavrena kamata za navedeno ulaganje je 11.591,29 KM.

**NOTA 15(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 | 0,08 | 12.160,00 |
| HEDR | Hid.na drini Višegrad | | 2302 | 0,25 | 575,50 |
| INOP-U-A | DUIF Invest nova | | 7919 | 0,1635 | 1.294,76 |
| RNAF | Rafinerija nafte Brod | | 110317 | 0,0065 | 717,06 |
| PTRL | Petrol B.Luka | | 11679 | 0,67 | 7.824,93 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 47.842,33 |

Vrednovanje akcija se vrši svođenjem na prosječnu berzansku cijenu na dan 30.06.2020.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.

Prema izvještaju centralnog registra o stanju emitenata na dan 30.06.2020.g. Inves nova Fond Bijeljian je dodijelila akcije Društvu nekih eminenata umjesto dividende a čija je vrijednost materijalno beznačajna pa nisu uvrštene u izvještaj.

U odnosu na početno stanje povećana je vrijednost akcija u iznosu od 3.957,47 KM,a 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 16(AOP060**)

## Gotovina

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Redovan račun** | **Devizni rn.** | **Blagajna** | **Ukupno** |
| 1.838.970,86 | 269.445,47 | 39,56 | 2.108.455,89 |

Svoje poslovne aktivnosti Društvo obavlja preko 7 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 17(AOP062)**

## AVR

Na aktivnim vremenskim razgraničenjima u iznosu od 151.524 KM Društvo vodi:

* Kamate na depozitima u iznosu od 3.467,12 KM, knjižene po načelu uzročnosti nastanka prihoda,odnosno one kamate koje su knjižene u prihodima a nisu prenijete na račun dok traje ugovor o deponovanju,odnosno do kraja izvještajnog perioda.
* Razgraničeni troškovi reosiguranja po osnovu prenosne premije u iznosu od 143.493,16 KM.
* Unapred plaćeni troškovi 4.564,09 KM.

**Nota 18(AOP066)**

**Vanbilansna evidencija**

Na ovoj pozici su vanbilansno evidentirane garancije od Nove banke ad B.Luka, koje služe kao garancija za izmirenje obaveza Društva za tendere prema Upravi za indirektno oporezivanja I Komunalac Bijeljina u iznosu od 4.818,10 KM.

**NOTA 19(AOP 102)**

## Akcijski kapital

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kapital** |  | **Akcionari** | | **Učešće** | **Broj akcija** | **Vrije.akcije** | **Iznos** |
| NKOS-R-A | | Nešković doo | | 98,44 | 4922 | 2000 | 9.844.000 |
| NKOS-R-A | | Dragan Nešković | | 1,56 | 78 | 2000 | 156.000 |
| Stanje: |  |  |  | 100 | 5000 |  | 10.000.000 |

Rezerve sigurnosti su usklađene sa osnovnim kapitalom u iznosu od 1. 000.000KM.

**NOTA 20(AOP 134)**

## Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve Društva se evidentiraju u iznosu od 1.748.393,94 KM.Promjene na stavci rev.rezervi će se evidentirati po završnom računu.

**NOTA 21(AOP 121**)

## Neraspoređena dobit

Neraspoređena dobit Društva u iznosu od 8.534.825,12 KM se sastoji iz:

* Neraspoređena dobit iz ranijih godina 1.726.875,95 KM.
* Neraspoređena dobit ostvarena iz redovne djelatnosti iz BU u iznosu od 6.807.949,17 KM.

**NOTA 22(AOP127**)

## Primanja zaposlenih

Dugoročna rezervisanja po MRS 19 su beneficije za zaposlene i utvrđene su aktuarskom metodom u iznosu od 76.003,65 KM.Promjene na stavci primanja zaposlenih će se evidentirati po završnom računu.

**NOTA 23(AOP157**)

**Obaveze po osnovu šteta**

Na 30.06.20.g.ostao je saldo neplaćenih šteta po osnovu autoodgovornosti u iznosu od 50.265,06 KM i po osnovu šteta kaska u iznosu od 2.734,52 KM. ,obzirom da je valuta plaćanja u sedmom mjesecu odnosno posle izvještajnog perioda,sto ukupno iznosi 52.999,58 KM.

**NOTA 24(AOP160)**

## Obaveze za premiju i specifične obaveze

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Osnov** |  |  | **Reosiguravač** |  | **30.06.2020** | **2019** |  |
| Reosiguranje | | | Bosna re Sarajevo | | 18.290,48 | 46.226.,36 |  |
| Reosiguranje | | | Biro ZK |  | 25.711,00 | 124.659,56 |  |
| Saosiguranje | | |  | | 0 | 2.169,38 |  |
| Ukupno: | | |  | | 44.001.48 | 173.055,30 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Od ugovora o reosiguranju za 2020.g.su zaključeni : |  | |  |
|  | |  |  |
| * Reosiguranje viška štete domaće autoodgovornosti sa Bosna Re d.d. Sarajevo. | | |  |
| * Reosiguranje viška štete za zelenu kartu sa Biroom zelene karte BiH Sarajevo. | | |  |
| * Kvotno-ekscedentni ugovor o reosiguranju imovinskih rizika sa Bosna Re d.d.Sarajevo. * Kvotni ugovor o reosiguranju za kasko Bosna re d.d.Sarajevo. | | | |

**NOTA 25(AOP 161-167)**

## Kratkoročne obaveze

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta obaveze** | |  |  | **30.06.2020** |  | **2019** | **Index** |
| Obaveze po osnovu plata | | |  | 115.322,26 |  | 115.163,91 | 100,14 |
| Obaveze za primaljene avanse | | |  | 1.225,28 |  | 869,01 | 141,00 |
| Obaveze prema dobavljačima | | |  | 61.734,12 |  | 71.417,54 | 86,44 |
| Obaveze po periodičnom | |  |  | 35.772,43 |  | 56.771,48 | 63,01 |
| Obaveze za porez iz rezultata | | |  | 40.000,00 |  | 333.221,40 | 12,00 |
| Obaveze za dividende | |  |  | 5.000.000,00 |  | 840.800,00 | 594,67 |
| Obaveze za PDV | |  |  | 7.267,73 |  | 7.445,23 | 97,62 |
| Ostale obaveze |  |  |  | 26.019,62 |  | 1.278,65 | 2034,93 |
| Ukupno: |  |  |  | 5.287.341,44 |  | 1.426.967,22 | 370,53 |

Kratkoročne obaveze su veće u odnosu na 30.06.2019.g.a formirane su u navedenom iznosu prije svega zbog presjeka stanja.

**NOTA 26(AOP 170,171)**

## Pasivna vremenska razgraničenja

**Prenosna premija**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** | |  |  | **30.06.2020** | **31.12.2019** | | **Razlika** |
| Prenosna premija po osnovu nezgode | | | | 129.015,31 |  | 146.436,15 | -17.420,84 |
| Prenosna premija po osnovu PZO | | | | 6.628,45 |  | 15.970,41 | -9.341,96 |
| Prenosna premija po osnovu kaska | | | | 420.182,69 |  | 433.685,75 | -13.503,06 |
| Prenosna premija po osnovu AO | | |  | 7.261.944,56 |  | 8.081.548,08 | -819.603,52 |
| Pren. premija imovina |  |  |  | 193.693,71 |  | 210.517,24 | -16.823,53 |
| Pre. premija saosigira. |  |  |  | 8.589,58 |  | 7.550,35 | 1.039,23 |
| Ukupno: |  |  |  | 8.020.054,30 |  | 8.895.707,98 | -875.653,68 |

Prenosna premija obračunata u iznosu od 8.020.054,30 KM sa uključenom premijom saosiguranja,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 manja u iznosu od 875.653,68 KM.

**NOTA 27(AOP 173)**

## Rezervacija šteta neživotnih osiguranja

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** | |  |  | **30.06.2020** | **31.12.2019** | | **Razlika** |
| Rezervacija po osnovu nezgode | | |  | 54.114,96 |  | 62.419,26 | -8.304,30 |
| Rezervacija po osnovu šteta PZO | | |  | 18.416,10 |  | 15.921,40 | 2.494,70 |
| Rezervacije šteta po osnovu kaska | | |  | 390.586,16 |  | 362.391,81 | 28.194,35 |
| Rezervacija po osnovu šteta AO | | |  | 6.458.702,10 |  | 6.517.608,24 | -58.906,14 |
| Rezervacija po osnovu šteta imovine | | |  | 50.382,13 |  | 3.025.492,71 | -2.975.110,58 |
| Ukupno: |  |  |  | 6.953.785,35 |  | 9.983.833,42 | -3.030.048,07 |

Rezervacija šteta koja je odrađena po Pravilniku o rezervaciji šteta u iznosu 6.953.785,35 KM je manja u odnosu na predhodnu godinu u iznosu od 3.030.048,07 i knjižena je u korist prihoda od smanjenja i ukidanje rezervacije šteta. Rezervacija je urađena za :

* Rezervacija za nastale prijavljene štete u iznosu od 4.819.090,81 KM i
* Rezervacija za nastale a do 30.06.2020.g.ne prijavljene štete u iznosu 2.134.694,54 KM.

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 28(AOP175)**

## Druga pasivna razgraničenja Druga pasivna vremenska razgraničenja u iznosu 1.460.564 KM se sastoje iz:

* Doprinosa za preventivu u iznosu od 1.431.240,68 KM a koji je u odnosu na početno stanje veći za 11.698,55 KM.

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

* Razgraničeni prihodi po osnovu premije reosiguranja i saosiguranja u iznosu od 29.023,49 KM.
* Primljeni avans 300 KM.

**NOTA 29(AOP177)**

**Vanbilansna evidencija**

Na ovoj pozici su vanbilansno evidentirane garancije od Nove banke ad B.Luka, koje služe kao garancija za izmirenje obaveza Društva za tender prema Upravi za indirektno oporezivanje i Komunalac Bijeljina u iznosu od 4.818,10 KM.

Bijeljina,25.07.2020.g. Direktor

Milenko Mišanović