**Note bilansa satanja**

# 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 kapitala na dan 30.06.2022. godine iznosi 10.000.000,00KM (5.000)redovnih hartija klase A, nominalne vrijednosti jedne hartije 2.000,00KM, lokalna oznaka hartije: NKOS-R-A).

*Opšti podaci o Društvu*

|  |  |
| --- | --- |
| **Puni naziv:** | Akcionarsko društvo za osiguranje „Nešković osiguranje“ Bijeljina |
| **Skraćeni naziv:** |  „Nešković osiguranje“ a.d. Bijeljina |
| **Sjedište:** | Bijeljina, ulica Sremska br. 3 |
| **Oblik organizovanja:** | Akcionarsko društvo – 03 |
| **Matični brow:** | 01881019 |
| **JIB:** | 4400330410003 |
| **Broj registra:** | Rd-1 |
| **Akcijski kapital i vlasnička struktura:** | Nešković doo, Bijeljina | 9.844.000,00KM | 98,44% |
| Nešković Dragan, Bijeljina |  156.000,00KM | 1,56% |
| **Osnivanje i registracija:** | Upis osnivanja Organizacije za osiguranje „Nešković“ dd iz Bijeljine u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | Fi-137/97Uložak 1-3908 | 20.02.1997 |
| Upis promjene naziva ovog dioničkog društva za osiguranje i njegove transformacije u akcionarsko društvo za osiguranje u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | Fi-202/2002Uložak 1-3908 | 11.03.2002 |
| Upis promjene lica ovlašćenog za zastupanje (direktora) Društva u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | 080-0-Reg-06-000 874Uložak 1-3908 | 29.12.2006 |
| Upis usklađivanja sa Zakonom o društvima za osiguranje, shodno rješenju Agencije za osiguranje RS broj 05-123-4/07 u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | 080-0-Reg-07-000 693 | 19.11.2007 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva raspisivanjem pete emisije akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | 080-08-Reg-09-000 313 | 16.06.2009 |
| Upis organizovanja i usklađivanja opštih akata Društva, shodno odredbama Zakona o privrednim društvima i odredbama Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o društvima za osiguranje | 059-0-Reg-10-000 586  | 10.01.2011 |
| Upis usklađivanja djelatnosti Društva, shodno odredbama Zakona o klasifikaciji djelatnosti i registru poslovnih subjekata po djelatnostima u RS i Uredbe o klasifikaciji djelatnosti RS | 059-0-Reg-11-000 234 | 14.04.2011 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva šestom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini | 059-0-Reg-12-000 591 | 17.07.2012 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva sedmom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini | 059-0-Reg-14-000 294 | 08.05.2014 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva osmom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini | 059-0-Reg-15-000 341 | 27.04.2015 |
| Upis povećanja osnovnog kapitala Društva devetom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini | 059-0-Reg-18-000 426 | 16.05.2018 |
| **Dozvola za rad:** | Dozvola za rad Agencije za osiguranje Republike Srpske | 05-123-4/07 | 20.09.2007 |
| **Vrsta osiguranja za koju je društvo dobilo dozvolu za rad:** | Agencija za osiguranje Republike Srpske donijela je Rješenje o izdavanju dozvole za rad ''Nešković osiguranju'' a.d. Bijeljina za obavljanje poslova osiguranja i to za sve vrste neživotnih osiguranja iz člana 49. stav 2. tačka a), b) i c) 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 - 43 šaltera. |
| **Lica na značajnom položaju:** | Generalni direktor: Milenko MišanovićIzvršni direktor za osiguranje: Sandra JovanovićIzvršni direktor za finansijske, pravne i opšte poslove: Ornela SekulićPredsjednik UO: Simić TomoČlan UO: Lazić VeliborČlan UO: Mile JovanovićInterni revizor: Ilija SekulićInterni aktuar: Vanja Dragičević |
| **Eksterni revizor i aktuar:** | Eksterni revizor: Revidere d.o.o., BijeljinaEksterni aktuar: Vladimir Nikolić |
| **Banke sa kojim Društvo posluje:** | Nova banka a.d., Banja LukaSberbank a.d., Banja LukaNLB Razvojna banka a.d., Banja LukaMF banka a.d., Banja LukaKomercijalna banka a.d., Banja LukaUni Credit a.d., Banja LukaIntesa Sanpaolo dd SarajevoZber banka dd Sarajevo |

# Računovodstvene politike i aktuarske metode

Osnov za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja je Zakona o računovodstvu (Sl. glasnik Republike Srpske br.94/15,78/20), interni Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama, Međunarodni računovodstveni standardi (MRS) i Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja (MSFI), kao i aktuarske metode propisane od strane Agencije za osiguranje Republike Srpske i internim aktima Društva, kao i svim drugim propisima koji su imali uticaja na sastavljanje izvještaja Društva.

# Primjenjene računovodstvene politike Društva

## Nematerijalna ulaganja – imovina

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

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

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

## Nekretnine,postrojenja i oprema

Pod nekretninama,postrojenjima i opremom podrazumjeva se materijalna imovina koja preduzeće koristi u pružanju usluga,za iznajmljivanje drugim licima ili u administrativne svrhe,imovina po osnuvu koje će vjerovatno u buduće pristizati ekonomske koristi vezane za tu imovinu i ako se trošak nabavke može pouzdano izmjeriti .

Nekretnine postrojenja i oprema se početno vrednuju po nabavnoj cjeni,odnosno po cijeni koštanja.Nakon početnog priznavanja vrednuju se po revalorizovanoj vrijednosti u skladu sa MRS-16 Nekretnine,postrojenja i oprema,umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i akumulisane gubitke od umanjenja.

Nabavna vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećenu za sve troškove nastale do njihovog stavljanja u upotrebu.

Dodatnim ulaganjima u stalna sredsta, kojima se produžava vijek trajanja ili povećava učinak,pod uslovom da se ovi troškovi mogu izmjeriti, povećava se vrijednost istih: troškovi adaptacije,zamjene djelova,generalne popravke i sl

Ukoliko se dodatnim ulaganjem u stalna sredstva vrši obnavljanje,a ne produžava vijek trajanja istih priznaje se kao rashod perioda u kome su nastali.

Obračun amortizacije za nekretnine,postrojenja i opremu se vrši narednog mjeseca u odnosu na mjesec kada su stavljeni u upotrebu.

Revalorizaciona rezerva stvorena po osnovu revalorizacije nekretnina se u toku godine, a u toku vijeka upotrebe nekretnina, prenosi na neraspoređenu dobit ranijih godina u iznosu razlike između obračunate amortizacije na revalorizovanom iznosu i amortizacije zasnovane na nabavnoj vrijednosti nekretnina.

Dobitak po osnovu rashodovanja i prodaje osnovnih srestava iskazuje se neposredno kao ostali prihodi u okviru prihoda.Gubitak nastao prilikom rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava iskazuje se neposredno kao ostali rashodi u okviru ostalih rashoda poslovanja.

Sitan inventar koji se ne klasifikuje kao stalno srestvo iskazuje se na zalihama i otpisuje se 100% sa danom stavljanja u upotrebu na teret rashoda perioda

## Imovina sa pravom korištenja

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

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

## Amortizacija

 Amortizacija nekretnina ,postrojenja i opreme obračunava se linearnom metodom po stopama,koje su određene tako da se neotpisana vrijednost osnovnih sredstava amortizuje u jednakim godišnjim iznosima u toku predviđenog korisnog vijeka trajanja.

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

## Investicione nekretnine

Investicione nekretnine u skladu sa MRS-40 Ulaganja u nekretnine,su zemljište i zgrade koje se drže radi ostvarivanja ekonomske koristi u Duštvu, odnosno izdavanja u zakup ili uvećanja vrijednosti kapitala ili jednog i drugog.

 Početno mjerenje investicionih nekretnina prilikom sticanja se vrši po nabavnoj vrijednosti.

Nakon početnog priznavanja,naknadno mjerenje investicionih nekretnina se vrši po modelu fer frijednosti primjenom osnovnog postupka predviđenog MRS-40-Investicione nekretnine.

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

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

Procjenu fer vrijednosti će vršiti ovlašteni procjenjivač.

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

## Učešće u kapitalu

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

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

## Dugoročni finansijski plasmani

 Dugoročni finansijski plasmani se iskazuju po nominalnoj vrijednosti na dan ulaganja.Ukoliko plasmani dospjevaju duže od godinu dana od dana činidbe odnosno od dana bilansiranja smatraju se dugoročnim plasmanima.

## Zalihe materijala

 Zalihe se u skladu sa MRS-2 Zalihe, iskazuju po nabavnoj vrijednosti.Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećanu za zavisne troškove nabavke.

Zalihe društva čine pored materijala i zalihe obrazaca stroge evidencije,ostaci osiguranih oštećenih stvari i dati avansi.

Prenos zaliha obrazaca stroge evidencije na trošak se vrši kvartalno a najduže na dan bilansiranja.

Popis zaliha stroge evidencije vrši posebna komisija po odluci direktora.

## Kratkoročni finansijski plasmani

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

Plasmani koji dospjevaju do roka jedne godine od dana činidbe odnosno od dana bilansiranja smatraju se kratkoročnim finansijskim plasmanima.

## Hartije od vrijednosti

Hartije od vrijednosti kojima Društvo raspolaže se klasifikuju kao hartije od vrijednosti koje su namjenjene prodaji i prvobitno se iskazuju po nabavnoj vrijednosti,a na dan bilansa stanja po tržišnoj vrijednosti.

Svi realizovani i nerealizovani dobici po osnovu prodaje,odnosno promjene tržišne vrijednosti ovih XOV se priznaju u korist ostalih prihoda odnosno na teret ostalih rashoda u bilansu uspjeha u skladu sa MSFI-9Finansijski instrumenti,priznavanje i mjerenje.

## Kratkoročna potraživanja

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

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

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

## Aktivna vremenska razgraničenja

Na poziciji vremenskih razgraničenja iskazuju se obračunati a do kraja obračunskog perioda ne uplaćeni prihodi, unaprijed plaćeni troškovi i prenosna premija koja pada na teret reosiguravača.

## Gotovinski ekvivalenti i gotovina

Gotovinski ekvivalenti i gotovina uključuju se u bilans u nominalnom iznosu kao što su gotovina u blagajni depoziti kod komercijalnih banaka,kao i visoko likvidna sredstva koja se mogu brzo konvertovati u poznate iznose gotovine.

Priliv i odliv sredstava iz blagajne se vrši u skladu sa uredbom o uslovima i načinu plaćanja gotovim novcem.

Sredstva u blagajni su ograničena blagajničkim maksimumom.

## Preračunavanje deviznih iznosa

U skladu sa MRS 21-Efekti promjene kurseva stranih valuta,poslovne promjene nastale u stranoj valuti se preračunavaju u Konvertibilne marke po srednjem kursu koji je važio da dan poslovne promjene.

Sredstva i obaveze izkazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja,preračunavaju se u KM po zvaničnom kursu koji je važio na taj dan po izvještaju centralne banke BiH.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspjeha,kao dobici ili gubici po osnovu kursnih razlika-realizaovane,odnosno na teret i u korist vremenskih razgraničenja-nerealizovane kursne razlike.

## Kapital

Kapitalom se smatraju izvori sredstava koji ne dospjevaju dok pravno lice poslujei u bilansu se iskazuje u nominalnom iznosu:osnovni kapital,emisiona premija, rezervni kapital,revalorizacione rezerve i neraspoređena dobit.

Gubitak iz ranijih i tekuće godine je ispravka vrijednosti kapitala.

Akcijski kapital je utvrđen u skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje.

Neraspoređena dobit se izkazuje po nominalnoj vrijednosti poslovne godine iz bilansa uspjeha.

Revalorizacione rezerve se prenose na neraspoređeni dobitak otpisom sredstava,uništenjem sredstava ili prodajom istih.

## Rezervisanja za primanja zaposlenih

Rezervisanja za primanja zaposlenih se vrši u skladu sa MRS 19.

## Kratkoročne obaveze

Kratkoročne obaveze se procjenjuju po nominalnoj vrijednosti proistekle iz finansijskih i poslovnih transakcija.

Otpis zastarjelih obaveza se vrši direktnim otpisom u korist prihoda.

## Pasivna vremenska razgraničenja

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

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

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

## Rezervisanja sredstava za nastale prijavljene,a nelikvidirane štete

Rezervisanje za nastale prijavljene,a nelikvidirane štete vrši se na osnovu procjene vrijednnosti očekivanih iznosa svake pojedinačne štete na osnovu prikupljenih dokumenta,osim za štete za koje na osnovu raspoložive dokumentacije,nije moguće izvršiti takvu procjenu,rezervacija sredstava za takve štete se vrši na osnovu prosječne likvidirane štete u tekućoj godini za odnosnu vrstu osiguranja.

Štete u sporu rezervišu se u iznosu za koji se očekuje da bi mogao biti utvrđen od strane suda.

## Rezervisanja za nastale a ne prijavljene štete

Za nastale štete koje do kraja obračunskog perioda nisu prijavljene Društvo vrši obračun rezervacija na jedan od sledeća dva aktuarska meoda:

1)Metod na osnovu podataka o riješenim i rezervisanim(nastalim prijavljenim a neriješenim)štetama

2)Metod ulančanih ljestvica.

3)Ostalim priznatim aktuarskim metodama

Metod na osnovu podataka o riješenim i rezervisanim štetama Društvo primjenjuje kod onih vrsta osiguranja kojima se bavi u periodu kraćemod pet godina,a osnovni metod ulančanih ljestvica primjenjuje kod onih vrsta osiguranja kojima se bavii za koje ima podatke o likvidiranim i rezervisanim štetama od najmanje pet godina unazad.

Direktni i indirektni troškovi obrade šteta u rezervi za štete sastavni su dio bruto rezervi za štete.

## Idvojena sredstva za preventivu

Izdvojena sredstva za preventivu obračunavaju se izdvajanjem iz bruto premije prema Odluci o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodatka.

Izdvojena sredstva za preventivu se mogu koristiti za potrebe preventive u skladu sa internim aktom i propisima za preventivu.

## Prihodi i rashodi

**Poslovni prihodi**

Poslovne prihode čine:prihodi od premije,prihodi od učešća u naknadi šteta,prihodi odsmanjenja rezervisanja, prihodi od regresa,prihodi od zakupa,prihodi od fondova,prihodi od naplate ZK,prihodi od uslužne procjene I drugi prihodi.

**Prihodi od premije ostalih osiguranja**

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

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

Bruto perenosna premija se obračunava metodom"PRO RATA TEMPORIS" za ona osiguranja kod kojih osiguravajuće pokriće traje i posle isteka obračunskog perioda s ciljem ispunjavanja obaveza koje će nastatinakon obračunskog perioda koje proizilaze iz ugovora o osiguranju i to za sve vrste osiguranja kojom se društvo bavi.

Prenosna premija "neto od reosiguranja" Društva koje obavlja poslove neposrednog osiguranja obračunava se tako što se bruto prenosna premija osiguranja sopstvenog portfelja umanji za zbir prenosne premije prenijete u reosiguranje.

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

Provizija i drugi odgovarajući troškovi koje se mogu odnositi na prenosne premije se ne razgraničavaju,veći idu na teret ukupnog prihoda perioda u kome nastanu.

Poslovne rashode čine:troškovi preventive,troškovi koji zavise od prihoda,doprinos u fond šteta,troškovi šteta,premija reosiguranja,troškovi rezervacije,amortizacije,troškovi poslovanja i drugi troškovi.

Premija i provizija reosiguranja se razgraničavaju u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama.

**Finansijski prihodi i rashodi**

Finansijske prihode čine:prihodi od kamata,pozitivne kursne razlike i slično.

Finansijske rashode čine: negativne kursne razlike,rashodi kamata i slično.

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

**Ostali prihodi i rashodi**

Ostale prihode čine:prihodi po osnovu prodaje imovine,viškovi osnovnih sredstava,naplaćena otpisana potraživanja,prihodi od smanjenja obaveza i slično.

Ostale rashode čine:gubici po osnovu prodaje i rashoda imovine,gubici i manjkovi osnovnih sredstava,otpis potraživanja i slično.

## Ispravljanje grešaka

Ispravka naknadno ustanovljenih materijalno značajnih grešaka vrši se preko računa neraspoređene dobiti iz ranijih godina,odnosno nepokrivenog gubitka ranijih godina,na način utvrđen MRS-8 Računovodstvene politike,promjene računovodstvenih procjena i grešaka.

Materijalno značajnom greškom smatra se greška koja je u pojedinačnom iznosu ili u kumulativnom iznosu sa ostalim greškama veća od 0,2% ukupnog prihoda.

 Naknadno ustanovljene greške koje nisu materijalno značajne ispravljaju se na teret rashoda,odnosno u korist prihoda perioda u kome su indentifikovane.

## Pravila procjenjivanja

 Osnovno pravilo procjenjivanja bilansnih pozicija je primjena nabavnih cijena ili cijena koštanja a kod naknadnog vrednovanja koristi se metode navedene u računovodstvenim politikama.

## Načelo poslovanja

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

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

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

EUR 1,95583,CHF 1,954853,USD 1,859684 i GBP 2,262095.

 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).

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AKTIVA** | **Iznos** | **%** | **PASIVA** | **Iznos** | **%** |
| Stalna imovina  | 33.532.142 | 77,79 |  Kapital Kapital  | 20.503.999 | 47,57 |
|   Tekuća imovina   |  9.571.230 | 22,21 | Rezervisanja |  78.174 | 0,18 |
| Dugoročne obaveze |  59.068 | 0,14 |
| Kratkoročne obaveze  | 22.462.131 | 52,11 |
| Zbir: | 43.103.372 | 100 |  Ukupno:  | 43.103.372 | 100 |
| Van.bilan.evid. |  2.010 |  |  | 2.010 |  |
| Ukupno: | 43.105.382 | 100 |  Ukupno:  | 43.105.382 | 100 |

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

## Stalna imovina

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

 Stalna imovina društva iznosi 38.833.490 KM,ispravka vrijednosti iznosi 5.301.347KM i sadašnja vrijednost je u iznosu od 33.532.143 KM.

|  |
| --- |
| **Struktura i kretanje stalne imovine u toku 2022.g.** |
| **Rbr** | **Naziv imovine** | **Stanje 01.01.** | **Povećnje** | **Smanjenje** | **Stanje 30.06.2022** | **%** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |   | 177.392,79 | 2340 |  | 179.732,79 | 0,69 |
| 2 | Zemljište |   | 5.589.778,25 |  |  | 5.589.778,25 | 21,67 |
| 3 | Građevinski objekti |   | 7.592.080,25 | 158.431,82 |  | 7.750.512,07 | 29,43 |
| 4 | Imovina s pra.korištenja |   | 136.262,93 | 3.252,04 |  | 139.514,97 | 0,53 |
| 5 | Oprema |  | 1.275.058,05 | 25.720,28 | 13.269,34 | 1.287.508,99 | 4,94 |
| 6 | Investicione nekretnine |   | 10.375.138,80 |  |  | 10.375.138,80 | 40,22 |
| 7 | Stalna sredstva u pripremi |   | 648.055,55 | 4.976,27 |  158.431,82 | 494.600 | 2,50 |
| 8 | Avans za stalna sredstva |   |  | 1.424.73 |  | 1.424,73 | 0,01 |
|  | Ukupno: |  | 25.793.766,62 | 196.145,14 | 171.701,16 |  25.818.210,60 | 100 |

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

 1. U predhodnoj tabeli su navedena nematerijalna ulaganja u iznosu od 179.732,79 KM a koja su imala povaćanje u toku godine po osnovu ulaganja u premijski program u iznosu 2.340 KM.

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

 3. Vrijednost građevinskih objekata je 7.750.512,07KM a u toku godine je izvršeno povećanje vrijednosti objekata za 158.431,82 KM,po osnovu aktiviranja ulaganja u B.Luci.

 4.Primjenom MSFI-16 Zakupi od 01.01.2020.g. u iznosu 136.262,93 KM u stalnim sredstvima je formirana imovina s pravom korištenja, a na osnovu ugovora o zakupu za koje društvo dobija fakture za korištenje poslovnih prostora.U 2022.g je navedeni iznos povećan za 3.252,04 po osnovu novg zakupa.

 Kratkoročni zakupi se knjiže na troškove perioda.

 5. Vrijednost opreme je uvećana za nove nabavke u iznosu od 25.720,28 KM i to: 13.620,28 KM za informatičku opremu i 12.100,00 KM za kupovinu dva polovna auta

 Stanje opreme je smanjeno u iznosu od 13.269,34 KM po osnovu prodaje dva putnička vozila.

 6.Investicione nekretnine nisu imale promjene u toku 2022.g.

 7.Stalna sredstva u pripremi iznose 494.600 KM, a imala su povećanje u toku godine u iznosu od 4.976,27 KM, ulaganjem u objekte u Prnjavoru,Bnja Luci i Bijeljini i smanjenje u iznosu 158.431,82 KM po osnovu aktiviranja ulaganja u B.Luci.

 8.U toku godine uplaćeno je 1.424,73 KM,kao avans za izvršenje radova na lokaciji u Bijeljini.

|  |
| --- |
| **Promjene na ispravci vrijednosti stalnih srestava** |
| **Rbr** | **Naziv imovine** |  | **Stanje 01.01.22.** | **Povećanje** | **Smanjenje** |  | **Stanje 30.06.2022.g.** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |   | 165.746,55 | 2.726,59 |  |  | 168.473,14 |
| 2 | Građevnski objekti |   | 3.807.841,32 | 97.394,71 |  |  | 3.905.236,03 |
| 3 | Orema |   | 1.147.407,51 | 23.907,57 | 12.133,09 |  | 1.159.181,99 |
| 4 | Imovina s pravom korištenja |  | 54.505,18 | 13.951,49 |  |  | 68.456,67 |
|   | Ukupno: |   | 5.175.500,56 | 137.980,36 | 12.133,09 |  | 5.301.347,83 |

 1.Nematerijalna ulaganja, definisana MRS 38,se u skladu sa MRS 16 iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjena za akumulisanu amortizaciju. Obračunati iznos amortizacije u toku 2022.g.za nematerijalna ulaganja zavisno od datuma nabavke iznosi 2.726,59 KM.Primjenjuje se linearni metod otpisivanja po stopi od 20%.

 2.Građevinski objekti se u skladu sa MRS 16 vode po revalorizovanoj vrijednosti, umanjenoj za akumulisanu amortizaciju.Obračun amortizacije se vrši linearnom metodom po procjenjenim stopama od 2.23-6,67%,a koja za 30.06.2022.g.iznosi 97.394,71 KM.

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

 3.Oprema se u skladu sa MRS 16 iskazuje po nabavnoj vrijednosti,umanjena za akumulisanu amortizaciju.Oprema se otpisuje linearnom metodom po procjenjenim stopama a koje se kreću od 11-25%.Obračunati iznos amortizacije za 30.06.2022.g. iznosi 23.907,57 KM.

 Ispravka vijednosti za opremu je smanjena u iznosu od 12.133,09 KM i to po osnovu prodaje dva polovna auta.

 4.Imovina sa pravom korištenja je amortizovna u iznosu od 68.456,67 KM tako što je diskontna vrijednost imovine podjeljena sa periodom trajanja zakupa.

**NOTA 2(AOP 018)**

 **Dugoročni finansijski plasmani**

Dugoročni finansijski plasmani društva iznose 13.015.279 KM a sastoje se iz sledećih plasmana:

**NOTA 3(AOP 019)**

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

Obzirom da je Društvo izvršilo ulaganje u navedeno pravno lice sa učešćem u kapitali sa 99,17%,vrši se konsolidacija finansijskih izvještaja u skadu sa MRS 27- Konsolidovani finansijski izvještaji.

**NOTA 4(AOP022)**

**Dugoročni finansijski plasmani matičnim zav. i os.pov. pravnim licima**

 Povezanom pravnom licu Nešković doo Bijeljina odobren je zajam na period od pet godina u iznosu od 2.000.000 KM i kamatnom stopom od 2% uz godišnju otplatu glavnice.Ostvarena kamata po osnovu zajma je 16.666,65 KM.

**NOTA 5(AOP23)**

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji

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

 **Dugoročni depoziti**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke** | **Dat.oročava.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Sberbanka ad B.Luka | 27.03.2020 | 36 | 27.03.2023 | 567-151-55900306-59 | 500.000,00 | 1 |
| MF banka ad B.Luka | 15.03.2020 | 36 | 15.03.2023 | 572-102-55900065-04 | 500.000,00 | 1,40 |
| Nova Banka ad Bij. | 20.03.2020 | 36 | 20.03.2023 | 1002439979 | 500.000,00 | 1,60 |
| Komerc.banka ad BL | 20.03.2020 | 36 | 20.03.2023 | DP 202014 | 500.000,00 | 1,55 |
| Uni kredit ban. ad BL | 04.06.2020 | 36 | 05.06.2023 | 3778/17 | 500.000,00 | 1,20 |
| Zirat Banka dd Sar. | 15.09.2020 | 36 | 19.09.2023 | 1863415570144877 | 500.000,00 | 1,50 |
| Nova Banka ad B.L | 01.06.2020 | 36 | 01.06.2023 | 1002487183 | 782.332,00 | 1,70 |
| Nova Banka ad B.L | 03.04.2020 | 36 | 03.04.2023 | 1002447866 | 1.017.031,60 | 1,60 |
| Nova Banka ad B.L | 05.05.2020 | 36 | 05.05.2023 | 1002465520 | 1.901.251,77 | 0,50 |
| Komerc.banka ad BL | 26.10.2021 | 36 | 26.10.2024 | DP 2021/52 | 750.000,00 | 1,45 |
| Intesa sanpa. dd Sa. | 19.10.2020 | 36 | 19.10.2023 | 60535 | 1.564.664,00 | 1,50 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 9.015.279,37 |  |

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

 Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava vršilo ulaganje u dugoročne depozite kod banka i zajmove pravnim licima a koji služe za pokriće garantnog fonda i tehničkih rezervi Društva u skadu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje.Ostvarena kamata po navedenim depozitima je u iznosu od 51.967,85 KM a po osnovu zajma kamata je ostvarena u iznosu 9.999,97 KM.

**NOTA 6(AOP 027)**

**Ostali dugoročni finansijski plasmani**

 Ostali dugoročni finansijski plasmani prestavljaju uložena sredstva u Garantni fond Biroa ZK u iznosu od 400.000 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 7(AOP 030)**

## Tekuća imovina

 Tekuća imovina društva iznosi 9.745.042 KM,ispravka vrijednosti je 173.813 KM i sadašnja vrijednost je u iznosu od 9.571.229 KM a sastoji se iz sledećih stavki imovine**:**

**NOTA 8(AOP 031)**

## Zalihe

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Naziv zaliha** | **2022** | **Ispravka vr. po Pra.** | **Stanje po isp.** |
| Zaliha obrazaca  | 3.116,98 | 0 | 3.116,98 |
| Dati avansi | 125,51 | 38,74 |  86,77 |
| Ukupno: | 3.242,49 | 38,74 | 3.203,75 |

 Izvršen je prenos potrošnje polisa sa konta nabavke i formirana je zaliha polisa.

 Na datim avansima su evidentrirane pretplate u iznosu 125,51 KM,Gatarić doo,Komus Bileća i Glas srpske B.Luka.Isprvaka vrijednosti za date avanse je 38,74KM, utvrđena prema Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i van bilansnih pozicija.

**NOTA 9(AOP 036**)

##  Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina

 Kratkoočna potraživanja,plasmani i gotovina su u iznosu 9.668.897 KM,isparavka vrijednosti 173.774 KM sadašnja vrijednost 9.495.123 KM,a čine ih sledeća potraživanja:

 **NOTA 10(AOP 039)**

 **Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Naziv potraživanja po osnovu premije** | **Iznos potraživanja** | **Ispr.vr. pot** | **Stanje 30.06.2022.** |
| Potraživanja po osnovu nezgode  | 2.628,58 | 276,95 | 2.351,63 |
| Potraživanje po osnovu pzo  | 574,05 | 22,96 | 551,09 |
| Potraživanje po osnovu kaska  | 95.901,70 | 10.446,38 | 85.455,32 |
| Potraživanje po osno. imovina  | 91.991,59 | 5.505,54 | 86.486,05 |
| Potraživanje po osnovu ao i pom.na putu  | 53.773,64 | 6.763,93 | 47.009,71 |
| Ukupno: | 244.869,56 | 23.015,76 | 221.853,80 |

 Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja su procjenjivana u skladu sa Pravilnikom o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozija,pa su ispravljena u iznosu od 23.015,76 KM.

 Fakturisana premija je naplaćena u procentu 96,99% ,stavljajući u odnos ukupno naplaćenu kroz ukupno fakturisanu premiju,pri tome imajući u vidu da se premija nezgode,kaska i imovine odabrava plaćanjem na rate.

 O stanju potraživanja i ispravke potraživanja Društvo sastavlja obrazac POT i IVPOT sa stanjem na dan 30.06.2022.g. Stanje potraživanje premije po ročnosti a prema obrascu POT:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rok** | **Do 3 mjes.** | **Do 6 mjes.** | **Do 9 mjes.** | **Preko 9mjes.** | **Ukupno zastara** | **Nedospjela premija** | **Ukupno** |
|  Iznos | 36.750,21 | 2.923,50 | 1.670,05 | 9.909,15 | 51.252,91 | 193.616,65 | 244.869,56 |

**NOTA 11(AOP 040**)

**Potraživanje po osnovu premije saosiguranja**

 Potraživanja po osnovu premije saosiguranja u iznosu od 7.041,64 KM proističu iz ugovora o saosiguranju sa Drina osiguranjem ad Milići 6.572,92 KM i Euros Osiguranje 468,72 KM kao vodećih saosiguravača.

 U skladu sa Pravilnikom o procjenjivanju bilansnih i van bilansnih pozicija navedena potraživanja su ispravljena u iznosu od 2.666,67 KM.

**NOTA 12(AOP 042**)

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

Potraživanje po osnovu učešća u nakanadi šteta u zemlji u iznosu od 30.150,25 KM je formirano

prema reosiguravaču Bosna Re dd Sarajevo, po osnovu obračuna reosiguranja za drugi kvartal.Potraživanje po osnovu učešća naknade u šteti je ispravljno prema Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i van bilansnih pozicija u iznosu od 1.206,01KM.

**NOTA 13(AOP 046)**

## Potraživanja iz specifičnih poslova

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv potraživanja** | **Stanje**  | **Po pravil.** | **Otpis** | **Stanje 30.06.2022**  |
| Potraživanje za regrese ao | 347.611,23 | 112.702,92 | 40.285,97 | 194.622,34 |
| Potraživanje za kasko regrese | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Potraživanja po osnovu specifičnih odnos | 357,50 | 69,50 | 0 | 288,00 |
| Ukupno: | 347.968,73 | 112.772,42 | 40.285,97 | 194.910,34 |

 Potraživanja po osnovu regresa su ispravljena prema Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i van bilansnih pozicija u iznosu od 112.772,42 KM.U iznosu od 10.185 je izvršeno totalno isknjižavanje regresa sa potraživanja a u iznosu od 30.100,97 KM su ispravljeni regresi preko ispravke vrijednosti.

**NOTA 14(AOP047)**

## Druga potraživanja

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nziv potraživanja** | **Stanje**  |  **Po pravilniku** | **Stanje 30.06.2022** |
| Potraživanje po osnovu kamata |  15.497,98 | 619,92 | 14.878,06 |
| Potraživanja po osnovu zakupa  | 59.506,00 | 3.107,89 | 56.398,11 |
| Potraživanja po osnovu ZK | 268,00 | 33,76 | 234,24 |
| Ostala potraživanja | 250,00 | 250,00 | 0 |
| Ukupno: | 75.521,98 | 4.011,57 | 71.510,41 |

 Druga potraživanja u iznosu od 75.521,98 KM su procjenjivana po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija,pa je po tom osnovu izvršena ispravka potraživanja u iznosu od 4.011,57 KM,te je stanje potraživanja na dan 30.06.2022.g. 71.510,41 KM.

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

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

**NOTA 15(AOP 048)**

## Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani u iznosu od 7.605.106 KM predstavljaju sledeće plasmane:

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

**Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv komitenta** | **Dat.oroč.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Nešković doo Bijeljina | 07.03.2022 | 12 | 06.03.2023 | 1288/22 | 600.000,00 | 2 |
| Nešković doo Bijeljina | 26.01.2022 | 12 | 25.01.2023 | 441/22 | 1.300.000,00 | 1,8 |
| Nešković doo Bijeljina | 28.01.2022 | 12 | 28.01.2023 | 515/22 | 1.100.000,00 | 1,8 |
| Nešković doo Bijeljina | 28.03.2022 | 12 | 27.03.2023 | 1729/22 | 500.000,00 | 2 |
| Nešković doo Bijeljina | 09.02.2022 | 12 | 08.02.2023 | 789/22 | 1.000.000,00 | 1,8 |
| Nešković doo Bijeljina | 17.02.2022 | 12 | 16.02.2023 | 922/22 | 1.000.000,00 | 1,8 |
| N Grupa doo Bijeljina | 04.04.2022 | 12 | 03.04.2022 | 1909/22 | 140.000,00 | 3 |
| N Grupa doo Bijeljina | 26.04.2022 | 12 | 25.04.2023 | 1909/22 | 150.000,00 | 3 |
| NN Holding dooBIjeljina | 03.12.2021 | 12 | 03.12.2022 | 6459/21 | 200.000,00 | 3 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 5.990.000,00 |  |

 Po osnovu navedenih zajmova od povezanih pravnih lica ostvarena je pozitivna kamata u iznosu od 48.196,73 KM.

**NOTA 17(AOP 051)**

## Kratkoročni finansijski plasmani –depozit

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

 Finansijski plasman od Mf banke je odobren kao dugoročni,ali zbog dospjeća u 2022.g.je prerastao u kratkoročni depozit.Kamata po navedenomi depozitu je obračunata u iznosu od 13.852,28 KM.

**NOTA 18(AOP 055)**

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Oznaka HOV** | **Naziv komitenta** | **Broj akcija** | **Cijena akcije** | **Vrijednost** |
| ŽIPR | Žitopromet Bijeljina | 78969 | 0,32 | 25.270,08 |
| RFUM | Raf.ulja Modriča | 152000 | 0,086 | 13.072,00 |
| HEDR | Hid.na drini Višegrad | 2302 | 0,2740 | 630,75 |
| RNAF | Rafinerija nafte Brod | 110317 | 0,110 | 1.213,49 |
| INOP-U-A  | DUIF-Invest nova u preoblikovanju | 7919 | 0,2067 | 1.636.86 |
| PTRL | Petrol B.Luka | 11679 | 0,74 | 8.619,10 |
| Ukupno: |    |   |  | 50.442,28 |

 Na dan 30.06.2022.g. izvodom iz Centralnog registra je potvđeno stanje akcija po komitentima kojima Društvo raspolaže.Vrednovanje akcija se vrši svođenjem na prosječnu berzansku cijenu na dan 30.06.2022.g. a po izvještaju, odnosno kursnoj listi Banjalučke berze.

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

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

 Sve promjene u vrijednosti akcija se efektuju preko bilansa uspjeha. Navedena sredstva služe za pokriće tehničkih rezervi Društva a u skladu sa Pravilnikom o ulaganju sredstava duštava za osiguranje.

**NOTA 19(AOP060**)

## Gotovina

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke**  | **Redovan r.** | **Devizni r.** | **Ukupno** |
| Nova banka ad Bijeljina   | 926.299,31 | 3.970,46 | 930.269,77 |
| Sberbank ad B.Luka   | 1.626,41 | 2.045,42 | 3.671,83 |
| Razvojna Banka ad B.Luka  | 1.595,02 | 0 | 1.595,02 |
| Zirat bank add Sarajevo  | 13.063,52 | 0 | 13.063,52 |
| Komercijalna Banka B.Luka  | 70.046,31 | 0 | 70.046,31 |
| Mf Banka ad B.Luka   | 246.407,02 | 5.824,80 | 252.231,82 |
| Intesa sanpaolo dd Sarajevo | 5.839,97 | 6.001,43 | 11.841,40 |
| Uni credit bank ad B.Luka  | 85.535,13 | 150,50 | 85.685,63 |
| Blagajna    | 17,87 | 0 | 17,87 |
| Ukupno:    | 1.350.430,56 | 17.992,61 | 1.368.423,17 |

 Svoje poslovne aktivnosti Društvo obavlja sa 8 poslovnih banaka.

 Novčana sredstva koja se vode na računima poslovnih banaka služe za pokriće tehničkih rezervi Društva u visini od 10%, u skladu sa Pravilnikom o ulaganjima sredstava društava za osiguranje.Stanje sredstava u blagajni je određeno blagajničkim maksimumom**.**

**NOTA 20(AOP062)**

**AVR**

 Na aktivnim vremenskim razgraničenjima u iznosu od 72.902 KM, Društvo vodi: 1.Kamate na depozitima u iznosu od 20.539,06 KM , knjižene po načelu uzročnosti nastanka prihoda,odnosno one kamate koje su dospjele i knjižene u prihodima a nisu prenijete na račun do 30.06.2022.g. 2.Razgraničeni troškovi reosiguranja po osnovu prenosne premije reosiguranja u iznosu od 52.363,76 KM.

**NOTA 21(AOP065)**

## Poslovna aktiva

 Poslovna aktiva društava iznosi 48.578.532 KM,ispravka vrijednosti 5.475.160 KM i sadašnja vrijednost 43.103.372 KM.

**NOTA 22(AOP 066)**

**Vanbilansna aktiva**

 Na AOP-u 066 je evidentiran iznos od 2.010,25 KM,koji predstavlja iznos garancije za za uredno izvršenje ugovora za tender Komunalac ad Bijeljina na dan 30.06.2022.g.

 Društvo je dobilo obrazac BP1-Izvještaj o tekućim zaduženjima pravnog lica kojim se potvrđuje navedeno stanje na dan 30.06.2022.g.

**NOTA 23 (AOP 101)**

## KAPITAL

 Kapital društva iznosi 20.503.999 KM a čine ga akcijski kapital,revalorizacione rezerve i ne rasoređena dobit**:**

 **Akcijski kapital**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kapital****Akcionari** | **Učešće** | **Broj akcija** | **Vrije.akcije** | **Iznos** |
| NKOS-R-A | Nešković doo | 98,44 | 4922 | 2000 | 9.844.000,00 |
| NKOS-R-A | Dragan Nešković | 1,56 | 78 | 2000 | 156.000,00 |
| Ukupno | 100 | 5.000 |   | 10.000.000,00 |

 Iz centralnog registra HOV je dostavljena knjiga akcionara na dan 31.12.2021.g.koja potvrđuje stanje akcija koje se vode u centralnom registru. Rezerve sigurnosti su usklađene sa osnovnim kapitalom u iznosu od 1.000.000 KM(AOP 112).

**NOTA 24(AOP 118)**

## Revalorizacione rezerve

 Revalorizacione rezerve Društva iznose 1.393.672 KM,a nastale su po osnovu procjene vrijednosti građevinskih objekata.

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

**NOTA 25(AOP 121**)

## Neraspoređena dobit

 Neraspoređena dobit Društva u iznosu od 8.110.327,82 KM se sastoji iz:

1.Neraspoređena dobit iz ranijih godina u iznosu od 3.538.682,48 KM. 2.Neraspoređena dobit ostvarena iz redovne djelatnosti u iznosu od 4.571.645,34 KM.

**NOTA 26(AOP127**)

## Primanja zaposlenih

 Dugoročna rezervisanja po MRS 19 su beneficije za zaposlene i utvrđene su aktuarskom metodom u iznosu od 78.174 KM.

**NOTA 27(AOP137)**

## Obaveze

 Obaveze društava na dan 30.06.2022.g.iznose 22.521.199 KM a čine ih sledeće obaveze:

**NOTA 28(AOP 138)**

**Dugoročne obaveze**

 U 2020.g. smo primjenili MSFI-16 Zajmovi,pa su po tom osnovu formirane dugoročne obaveze obzirom da je rok zakupa ugovoren na 5.g. u iznosu od 59.068,51 KM.

**NOTA 29(AOP 148)**

**Kratkoročne obaveze po osnovu imovine s pravom korištenja**

 Kratkoročne obaveze u iznosu od 15.416,94 po osnovu imovine sa prvom korištenja su nastale u iznosu godišnjeg plaćanja zakupa, prema ugovorima o zakupu, preostale za sledećih 6 mjeseci,odnosno do kraja godine.

**NOTA 30(AOP156)**

**Obaveze po osnovu šteta**

 Obaveze po osnovu šteta u iznosu od 228.233,92 KM su nastale po osnovu likvidiranih a ne isplaćenih šteta i to po osnovu AO 221.909,86 KM i po osnovu kaska u iznosu od 6.324,06 KM.,a čiji je rok dospjeća nastao posle presjeka stanja sa 30.06.2022.g.

 **NOTA 31(AOP160)**

## Obaveze za premiju i specifične obaveze

 Obaveze po osnovu specifičnih odnosa se odnose na obavezu prema Birou zelene karteu iznosu od 22.783,00 KM,po osnovu fakturisane treće rate premije reosiguranja.

|  |
| --- |
|  Od ugovora o reosiguranju za 2022.g.su zaključeni :1.Reosiguranje viška štete domaće autoodgovornosti sa Bosna Re d.d. Sarajevo.2.Reosiguranje viška štete za zelenu kartu sa Biroom zelene karte BiH Sarajevo.3.Kvotno-ekscedentni ugovor o reosiguranju imovinskih rizika sa Bosna Re d.d.Sarajevo. |

**NOTA32(AOP 161-167)**

## Kratkoročne obaveze

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta obaveze** |  **2022** | **2021** | **Index** |
| Obaveze za zarade  |   120.083,20 | 114.352.49 | 105,01 |
| Obaveze za primaljene avanse  |  2.478,04 | 639.07 | 387,75 |
| Obaveze prema dobavljačima  |   92.111,06 | 87.737,27 | 104,99 |
| Obaveze po peroidičnom   |  32.059,40 | 56.724,89 | 56,52 |
| Obaveze za porez iz rezultata  |   41.153,32 | 382.881,75 | 10,74 |
| Obaveze za PDV   |  8.892,09 | 8.381,76 | 106,09 |
| Obaveze za dividendi |  1.977.000,00 | 0 |  |
| Ostale obaveze    |   8.892,09  | 1.707,23 | 524,48 |
| Ukupno:    |  2.282.731,35 | 652.424,46 | 349,88 |

 Kratkoročne obaveze u iznosu od 2.282.731,35 KM su znatno veće u odnosu na predhodnu godinu i formirane su najvećim djelom zbog presjeka stanja na dan 30.06.2022.g.

**NOTA 33(AOP 170+171)**

## Pasivna vremenska razgraničenja

 **Prenosna premija**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** | **30.06.2022** | **31.12.2021** | **Razlika** |
| Prenosna premija po osnovu nezgode | 130.960,85 | 138.588,21 | -7.627,36 |
| Prenosna premija po osnovu PZO | 12.910,98 | 11.181,75 | 1.729.23 |
| Prenosna premija po osnovu kaska | 357.179,04 | 368.419,70 | -11.240,66 |
| Prenosna premija imovina- požar | 148.105,61 | 171.355,90 | -23.250,29 |
| Prena premija imovina-ostalo  | 58.918,26 | 37.504,71 | 21.413,55 |
| Prenosna premija po osnovu AO  | 7.697.159,28 | 8.147.591,95 | -450.432,67 |
| Prenosna prem. za odg.vlasika za plovila | 2.777,80 | 2.755,65 | 22,15 |
| Prenoosna premija opšta odgovornost | 17.877,93 | 12.109.53 | 5768,40 |
| Prenosna premija pomoć na putu | 7.820,36 | 0 | 7.820,36 |
| Prenosna premija saosiguranja | 7.564,02 | 1.700,24 | 5.863,78 |
| Ukupno:    | 8.441.274,13 | 8.891.207,64 | -449.933,51 |

 Prenosna premija Društva obračunata u iznosu od 8.441.274,13 KM,kao prihod za plaćanje budućih obaveza,metodom ,,pro rata temporis,, je automatski odrađena u premijskom programu Društva i u odnosu na predhodnu godinu je manja u iznosu od 449.933,51 KM.

**NOTA 34(AOP 173**)

## Rezervacija šteta neživotnih osiguranja

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** | **30.06.2022** | **31.12.2021** | **Razlika** |
| Rezervacija šte.po osnovu nezgode  | 43.306,23 | 61.070,58 | -17.764,35 |
| Rezervacije šteta po osnovu PZO  | 44.163,73 | 44.041,89 | 121,84 |
| Rezervacija šteta po osnovu kaska  | 627.635,80 | 618.687,52 | 8.948,28 |
| Rezervacija po osn. šteta imov. požar | 1.098.582,55 | 1.117.394,14 | -18.811,59 |
| Rezervacija po osnovu imovina ostalo | 122.052,70 | 122.052,70 | 0 |
| Rezervacija štea po osnovu autoodgov AO | 8.039.696,13 | 7.804.553,05 | 235.143,08 |
| Rezervacija po osnovu opšte odgovornosti  | 6.676,18 | 33,13 | 6.643,05 |
| Ukupno:    | 9.982.113,32 | 9.767.833,01 | 214.280,31 |

 Rezervacija šteta koja je odrađena po Pravilniku o rezervaciji u iznosu 9.982.113,32 KM je veća u odnosu na predhodnu godinu u iznosu od 214.280,31 KM i knjižena je na teret rashoda od rezervacije šteta. Navedena rezervacija je urađena za :

* Rezervacija za nastale prijavljene štete u iznosu od 7.610.219,95 i
* Rezervacija za nastale a do 30.06.2022.g.ne prijavljene štete u iznosu 2.371.893,37 KM.

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

**NOTA 35(AOP175)**

## Druga pasivna razgraničenja

 Druga pasivna vremenska razgraničenja u iznosu 1.489.578 se sastoje iz:

1.Doprinosa za preventivu u iznosu od 1.478.623,28 KM, a koji je u odnosu na početno stanje veći za 11.723,57 KM.

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

2.Razgraničeni prihodi po osnovu provizije saosiguranja i reosiguranja u iznosu od 10.954,76 KM.

**NOTA 36(AOP176)**

## Poslovna pasiva

Poslovna pasiva društva iznosi 41.103.372 KM.

**NOTA 37(AOP177)**

**Vanbilansna pasiva**

 Na AOP-u 177 je evidentiran iznos od 2.010,25 KM,koji predstavlja obavezu po osnovu garancije uzete za za uredno izvršenje ugovora za tender Komunalac ad Bijeljina na dan 30.06.2022.g.

## Dodatne informacije

### Interni odnosi

 Društvo je ostvarivalo promet sa povezanim pravnim licima o čemu je sastavilo izvještaj TPL-transakcije sa povezanim licima na dan 30.06.2022.g.

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pravna lica  | osnov pov. | vrsta  | Potraživanja | Promet | Stanje |
|   |   | posla | 1.1.2022 |   | 30.06.2022 |
| Nešković doo Bijeljina | akcionar | zajam | 5.400.000,00 | 7.800.000 | 7.500.000 |
|   |   | usluge | 72.689,61 |  215.921,17 |  65.220,74 |
| Auto centar Nešković  | zavisno pl | zajam | 0 | 0 | 0 |
|   |   | usluge | 8.629,58 | 54.111,11 | 13.167,44 |
| N grupa Bijeljina | ostala pl | zajam | 30.297,00 | 150.000,00 | 150.000,00 |
|   |   | usluge | 1.073,93 | 11.644,84 | 1.250,11 |
| NN Holding |  | zajam | 210.000,00 | 140.000,00 | 340.000,00 |
|  | ostala pl |  usluge | 9,309,21 | 33.695,81 | 5.559,80 |
| Ukupno: |  |  | 5.731.999,33 | 605.372,93 | 8.075.198,00 |

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

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

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

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

II-Tabela obaveza prema povezanim pravnim i fizičkim licima:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Pravna lica  | osnov | Vrsta | Obaveze |
|   |   | posla | 1.1.2022 | promet | 30.06.2022 |
| Nešković doo Bijeljina | akcionar | roba i usluge | 14.518,53 | 147.312,08 | 10.215,72 |
|   |   | dividenda | 0 | 2.003.000,00 | 1.934.600,00 |
| Auto centar Nešković  | zavisno p.l. | roba i usluge | 713,99 | 17.398,41 | 0 |
| N grupa Bijeljina | ostala p.l. | usluge | 0 | 0 | 0 |
| NN Holding | ostala p.l. | usluge | 299,99 | 1.799,85 | 299,99 |
| Dragan Nešković | vlasnik | dividenda | 0 | 20.000,00 | 42.400,00 |
| Ukupno: |   |   | 15.532,51 | 2.189.510,34 | 1.987.515,71 |

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

 Isplata dividende je izvršena prema odluci o raspodjeli dobiti akcionarima iz 2021.g.srazmjerno broju akcija a što je prikazano u noti kretanja kapitala.

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

Bijeljina,31.07.2022. DIREKTOR

 Milenko Mišanović