

Note bilansa stanja-konsolidacija

Osnov za konsolidaciju finansijskih izvještaja je učešće u kapitalu Nešković osiguranja ad u kapitalu Autocentra Nešković doo Bijeljina.

Konsolidacija je rađena sabiranjem pozicija Nešković osiguranje ad Bijeljina i Autocentar Nešković doo Bijeljina i eliminisanjem zajeničkih pozicija kroz finansijske izvještaje.

1. Note bilansa stanja

Stalna imovina

Stalna imovina Društva se sastoji 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 iznosi 42.490.769 KM, ispravka vrijednosti iznosi 5.827.097 KM i sadašnja vrijednost je u iznosu od 36.663.672 KM.

Struktura i kretanje stalne imovine u toku 2020.g.

Rbr	Naziv imovine	Društvo	Autocentar Nešković	Ukupno
1	Nematerijalna ulaganja	174.822,31	24.310	199.132
2	Zemljište	5.589.778,25		5.589.778
3	Građevinski objekti	7.569.027,47	2.980.000	10.549.027
4	Imovina s pra.korištenja	136.262,93		136.262,93
5	Oprema	1.320.332,49	1.112.515	2.432.847,49
6	Investicione nekretnine	11.169.108,80		11.169.108,80
7	Ulaganje u tuđe objekte		143.704	143.704
8	Stalna sredstva u pripremi	338.829,64		338.829,64
	Ukupno:	26.298.161,89	4.260.529	30.558.690,89

Promjene na ispravci vrijednosti stalnih sredstava

Rbr	Naziv imovine	Društvo	Autocentar Nešković	Ukupno
1	Nematerijalna ulaganja	160.456,22	19.789	180.245,22
2	Građevinski objekti	3.615.825,04	96.850	3.712.675,04
3	Oprema	1.153.482,89	719.695	1.873.177,89
4	Ulaganje u tuđe nekretnine		33.746	33.746,00
5	Imovina s pravom korištenja	27.252,59		27.252,59
	Ukupno:	4.957.016,74	870.080	5.827.096,74

NOTA 2(AOP 018)

Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani su u iznosu od 11.932.079 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“ 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 eliminacijom navedenog iznosa.

NOTA 4(AOP22)

Dugoročni finansijski plasmani, matična pravna lica

Pravnom licu, Nešković doo Bijeljina, je odobren dugoročni zajam u svrhu pokriće tehničkih rezervi društva.

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

Ostvarena kamata po navedenom zajmu je u iznosu od 43.333,42 KM.

NOTA 5(AOP23)

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji predstavljaju 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	1.017.031,61	1,60
Nova Banka ad B.L	05.05.2020	36	05.05.2023	1002465520	1.628.163,13	0,50
MF banka ad B.L	04.09.2019	36	04.09.2022	572-102-55900068-92	1.564.664,00	1,80
Intesa sanpa. dd Sa.	19.10.2020	36	19.10.2023	60535	1.564.664,00	1,50
Ukupno:					9.556.854,74	

Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava vršilo ulaganje u dugoročne depozite kod banka a koji služe za pokriće garantnog fonda i tehničkih rezervi Društva u skadu sa Pravilnikom o ulaganju

sredstava društava za osiguranje. Stanje dugoročnih depozita je povećano po osnovu donosa sa kratkoročnih a prema roku dospjeća u odnosu na datum bilansiranja. Ostvarena kamata po navedenim depozitima je u iznosu od 78.633,66 KM.

Stanje depozita je usaglašeno sa bankama putem IOS-a.

NOTA 6(AOP027)

Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ostali dugoročni finansijski plasmani predstavljaju uložena sredstva u Garantni fond Biroa ZK u iznosu od 375.224,23 KM. Navedena sredstva su imala promjenu u 2020.g. u iznosu od 24.775,76 KM po osnovu odluke Biroa ZK o dopuni sredstava garantnog fonda.

Nad navedenim novčanim sredstvima zasnovano je založno pravo ugovorom od 05.01.2015.g. između Biroa ZK i Društva. Navedena sredstva predstavljaju odbitnu stavku kod utvrđivanja adekvatnosti kapitala.

NOTA 7(AOP 030)

Tekuća imovina

Tekuća imovina društva iznosi 11.013.976 KM, ispravka vrijednosti 191.281 i sadašnja vrijednost 10.822.695 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	Društvo	Autocentar Nešković	Korekcoja	Ukupno
Zaliha obrazaca	5.922,42			5.922,42
Zaliha robe		2.610.863	317,25	2.611.180,25
Dati avansi	471,15	16.268		16.739,15
Ukupno:	6.393,57	2.627.131	317,25	2.633.841,82

Zaliha je korigovana na više za iznos eliminacije amortizacije i poreza na dobit u iznosu od 317,25 KM (337,50-20,25).

NOTA 9(AOP 039)

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja

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

Naziv potraživanja po osnovu premije	Potraživanja	Ispr.vr.vilniku	Stanje 31.12.2020.
Potraživanja po osnovu nezgode	2.949,57	842,08	2.107,49
Potraživanje po osnovu pzo	25,35	1,01	24,34

Potraživanje po osnovu kaska	(109.566,90-1.804) 107.762,90	17.044,52	90.718,38
Potraživanje po osno. imovina	116.343,11	8.729,25	107.613,86
Potraživanje po osnovu ao	(21.758,28-115,92) 21.642,36	3.014,13	18.628,23
Ukupno:	248.723,29	29.630,99	219.092,30

Potraživanja Društva od Autocentra Nešković doo Bijeljina su po osnovu premije umanjena u iznosu od 1.919,92 KM.

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja su procjenjivana u skladu sa Pravilnikom o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozija, pa su ispravljena u iznosu od 29.630,99 KM.

NOTA 10(AOP040)

Potraživanje po osnovu premije saosiguranja

Potraživanja po osnovu premije saosiguranja u iznosu od 10.798,17 KM proističu iz ugovora o saosiguranju sa Drina osiguranjem ad Milići kao vodećeg saosiguravača.

U skladu sa Pravilnikom o procjenjivanju navedena potraživanja su ispravljena u iznosu od 7.339,17 KM pa je stanje 31.12.2020.g.3.459 KM. Stanje potraživanja je usaglašeno putem IOS-a.

NOTA 11(AOP46)

Potraživanja iz specifičnih poslova

Naziv potraživanja	Stanje	Po pravil.	Otpis	Stanje 31.12.20.
Potraživanje za regrese ao	244.664,15	139.878,54	2.396,91	102.388,70
Potraživanje za kasko regrese	7.688,03	543,16	898,54	6.246,33
Potraživanja po osnovu imovin				
Ukupno:	252.352,18	140.421,70	3.295,45	108.635,03

Potraživanja po osnovu regresa u iznosu od 252.352,18 KM su procjenjivana po Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija pa je izvršena ispravka potraživanja u iznosu od 140.421,70 KM,31.12.2020.g.,dok je direktno otpisano 3.295,45 KM regresa zbog ne mogućnosti naplate.U toku godine naplaćeno je 259.054,73 KM regresa po navedenim vrstama osiguranje.

NOTA 12(AOP047)

Druga potraživanja

U drugim potraživanjima vode se potraživanje po osnovu kamata,zakupa,ostala potraživanja i pretplate po porezima.

Nziv potraživanja	Stanje	Ispr.vrij.	Stanje 31.12.20.
Potraživanje po osnovu kamata	10.798,22	1.097,86	9.700,36
Potraživanja po osnovu zakupa	(54.029,79- 3.428,80)50.600,99	3.142,59	47.458,40
Potraživanja po osnovu ZK	144,00	17,28	126,72

Ostala potraživanja	250,00	250,00	0
Pretplaćeni porezi	24.435,60		24.435,60
Autocentar Nešković doo	(1.608.914-205,51) 1.608.708,49	9.271	1.599.437,49
Ukupno:	1.694.937,30	13.778,73	1.681.158,57

Potraživanja po osnovu zakupa od Autocentar Nešković su umanjena u iznosu od 3.428,80 KM. Potraživanja Autocentra Nešković prema Društvu su umanjena za 205,51 KM.

NOTA 13(AOP 049 i 50)

Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica

Naziv komitenta	Dat.oroč.	mj	Dospjeće	Br.ugovora	Iznos	%kam.
Nešković doo Bijeljina	24.02.2020	12	24.02.2021	958/20	600.000,00	1,80
Nešković doo Bijeljina	19.02.2020	12	19.02.2021	820-1/2019	700.000,00	1,60
Nešković doo Bijeljina	30.01.2020	12	30.01.2021	310/20	1.100.000,00	1,80
N Grupa doo Bijeljina	15.04.2020	12	15.04.2021	1868/20	160.000,00	2,50
N Grupa doo Bijeljina	30.07.2020	12	30.07.2021	3795/20	160.000,00	2,50
Autocentar Nešković do(Metalograd.)	30.12.2020	1	30.01.2021	1274/20	150.000,00	2,00
Ukupno:					2.870.000,00	

NOTA 14(AOP 051)

Kratkoročni finansijski plasmani -depoziti

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

Naziv banke	Dat.oročava.	mj	Dospjeće	Br.ugovora	Iznos	%kam.
Komercija.ad B.L	26.09.2018	37	26.10.2021	2018-113	750.000,00	2,40
Brčko gas Brčko	11.12.2018	36	11.12.2021	6953/18	1.000.000,00	2,00

Kmata po navedenom zajmu i depozitu je obračunata u iznosu od 37.809,31 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	0,048	7.296,00
HEDR	Hid.na drini Višegrad	2302	0,20	462,70
RNAF	Rafinerija nafte Brod	110317	0,004	441,27
INOP-U-A	DUIF-Invest nova u preoblikovanju	7919	0,1646	1.303,47
PTRL	Petrol B.Luka	11679	0,62	7.240,98
Ukupno:				42.014,50

Na dan 31.12.2020.g. izvodom iz Centralnog registra je potvrđeno stanje akcija po komitentima kojima Društvo raspolaže.Vrednovanje akcija se vrši svodenjem na prosječnu berzansku cijenu na dan 31.12.2020.g. a po izvještaju, odnosno kursnoj listi Banjalučke berze.

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 16(AOP060)

Gotovina

Naziv banke	Redovan r.	Devizni r.	Ukupno
Nova banka ad Bijeljina	756.429,79	4.248,82	760.678,61
Sberbank ad B.Luka	93.443,42	24.656,15	118.099,57
Razvojna Banka ad B.Luka	30.948,79		30.948,79
Zirat bank add Sarajevo	1.944,75		1.944,75
Komercijalna Banka B.Luka	106.318,79		106.318,79
Mf Banka ad B.Luka	2.195,90	198.275,49	200.471,39
Intesa sanpaolo dd Sarajevo	179,22	74.400,16	74.579,38
Uni credit bank ad B.Luka	64.843,21	351,68	65.194,89
Blagajna	25,88		25,88
Autocentar Nešković doo Bijeljina	5.115,00		5.115,00
Ukupno:	1.061.444,75	301.932,30	1.363.377,05

NOTA 17(AOP062)

AVR

- Na aktivnim vremenskim razgraničenjima u iznosu od 151.028,62 KM, Društvo vodi:
- 1.Kamate na depozitima u iznosu od 7.515,88 KM , knjižene po načelu uzročnosti nastanka prihoda,odnosno one kamate koje su dospjele i knjižene u prihodima a nisu prenijete na račun do 31.12.2020.g. i
 - 2.Razgraničeni troškovi reosiguranja po osnovu prenosne premije reosiguranja u iznosu od 143.512,74 KM.

NOTA 18(AOP065)

Poslovna aktiva

Poslovna aktiva društava iznosi 53.504.745 KM,ispravka vrijednosti 6.018.378 i sadašnja vrijednost 47.486.367 KM.

NOTA 19 (AOP 102)

KAPITAL

Kapital iznosi 26.142.042 KM a čine ga udjeli, akcijski kapital,revalorizacione reserve i ne rasoređena dobit:

Akcijski kapital i udjeli

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

	AC Nešković doo				5.000,00
Ukupno					10.005.000,00

Kapital je smanjen u iznosu od 600.000 KM po osnovu učešća Društva u kapitalu Autocentar Nešković doo Bijeljina.

NOTA 20(AOP 118)

Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve Društva iznose 1.475.960 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. U 2020.g. je po osnovu ukidanja revalorizacionih rezervi prenijeto 82.287,87 KM, a po osnovu prodaje objekta u Brčkom, prenijeto je u neraspoređenu dobit tekućeg perioda, saldo ne prenijetih rezervi u iznosu od 190.147,52 KM.

NOTA 21(AOP 121)

Neraspoređena dobit

Neraspoređena dobit Društva u iznosu od 13.600.582 KM se sastoji iz:

1. Neraspoređena dobit kroz bilans stanja, nastala ukidanjem rev. rezervi 272.435 KM
2. Neraspoređena dobit ostvarena iz redovne djelatnosti u iznosu od 6.906.289 KM.
3. Neraspoređena dobit iz ranijih godina u iznosu od 6.421.858 KM.

NOTA 22(AOP127)

Primanja zaposlenih

Dugoročna rezervisanja po MRS 19 su beneficije za zaposlene i utvrđene su aktuarskom metodom u iznosu od 79.741,35. U odnosu na predhodnu godinu iznos je povećan za 3.737,70 KM na teret rashoda.

NOTA 23(AOP137)

Obaveze

Obaveze a na dan 31.12.2020.g. iznose 21.264.584 KM a čine ih sledeće obaveze:

NOTA 24(AOP 138)

Dugoročne obaveze

U 2020.g. smo primjenili MSFI-16 Najmovi, pa su po tom osnovu formirane dugoročne obaveze obzirom da je rok zakupa ugovoren na 5.g. u iznosu od 111.142,57 KM.

Diskontna vrijednost zakupa 136.262,93 KM

Kamata za 2020.g.	4.993,52 KM
Plaćeni zakupi 2020.g.	-30.113,88KM

NOTA 25 (AOP 151)

Kratkoročni krediti

Prvnom licu Autocentar Nešković je odobren kratkoročni kredit (overdraft) u iznosu od 1.000.000 KM do 05.03.2021.g. i kamatom od 1,99%a čiji je iznos preostao sa 31.12.2020.g.u iznosu od 70.369 KM.

NOTA 26(AOP160)

Obaveze za premiju i specifične obaveze

Obaveze po osnovu specifičnih odnosa su obaveze prema reosiguravačima:

Osnov	Reosiguravač	2020	2019
Obaveze po premiji saosigura.		0	2.169,38
Reosiguranje po osnovu AO	Bosna re Sarajevo	32.777,10	46.226,36
Reosiguranje po osnovu ZK	Biro ZK	103.762,77	124.659,56
Ukupno:		136.539,87	173.055,30

Od ugovora o reosiguranju za 2020.g.su zaključeni :

- 1.Reosiguranje viška štete domaće autoodgovornosti sa Bosna Re d.d. Sarajevo.
 - 2.Reosiguranje viška štete za zelenu kartu sa Biroom zelene karte BiH Sarajevo.
 - 3.Kvotno-ekscedentni ugovor o reosiguranju imovinskih rizika sa Bosna Re d.d.Sarajevo.
 4. Kvotni ugovor o reosiguranju auto kaska sa Bosna Re d.d.Sarajevo
- Obaveze prema reosiguravačima su usaglašene sa 31.12.2020.g.putem IOS-a.

NOTA 27(AOP 161-167)

Kratkoročne obaveze

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

Vrsta obaveze	Društvo	Autocentar Nešković	Ukupno
Obaveze za zarade	116.477,33		116.477,33
Obaveze za primaljene avanse	368,26		368,26
Obaveze prema dobavljačima	(71.784,41-205,51) 71.578,90	(64.202-5.349) 58.853	130.431,9
Obaveze po zr	52.441,09	21.216	73.657,09
Obaveze za porez iz rezultata	335.863,20	36.776	372.639,2
Obaveze za PDV	7.443,48		7.443,48
Obaveze za dividendi	311.339,26		311.339,26
Ostale obaveze	1.735,53		1.735,53
Ukupno:	897.247,10	116.845	1.014.091,1

Obaveze Društva su smanjene za 205,51 KM prema Autocentru Nešković a obaveze Autocentra Nešković prema Društvu su smanjene u iznosu od 5.349 KM.

NOTA 28(AOP 170+171)

Pasivna vremenska razgraničenja

Prenosna premija

Vrsta osiguranja	31.12.2020	31.12.2019	Razlika
Prenosna premija po osnovu nezgode	142.074,83	146.436,15	-4.361,32
Prenosna premija po osnovu PZO	8.883,08	15.970,41	-7.087,33
Prenosna premija po osnovu kaska	390.293,93	433.685,75	-43.391,82
Prenosna premija imovina- požar	168.768,50	175.674,46	-6.905,96
Prena premija imovina-ostalo	28.656,70	27.105,59	1.551,11
Prenosna premija po osnovu AO	7.858.527,41	8.081.548,08	-223.020,67
Prenosna prem. za odg.vlasika za plovila	1.614,59	622,71	991,88
Prenosna premija opšta odgovornost	10.793,25	7.114,48	3.678,77
Prenosna premija saosiguranja	4.487,67	7.550,35	-3.062,68
Ukupno:	8.614.099,96	8.895.707,98	-281.608,02

Prenosna premija Društva obračunata u iznosu od 8.614.099,96 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 281.608,02 KM.

NOTA 29(AOP 173)

Rezervacija šteta neživotnih osiguranja

Vrsta osiguranja	31.12.2020	31.12.2019	Razlika
Rezervacija šte. po osnovu nezgode	31.451,97	62.419,26	-30.967,29
Rezervacije šteta po osnovu PZO	9.005,92	15.921,40	-6.915,48
Rezervacija šteta po osnovu kaska	371.522,90	362.391,81	9.131,09
Rezervacija po osn. šteta imov. požar	1.414.831,50	3.023.889,43	-1.609.057,93
Rezervacija po osnovu imovina ostalo	0	1.603,28	-1.603,28
Rezervacija štea po osnovu autoodgov AO	7.788.546,99	6.517.608,24	1.270.938,75
Rezervacija po osnovu opšte odgovornosti	64,84	0	64,84
Ukupno:	9.615.424,12	9.983.833,42	-368.409,30

Rezervacija šteta koja je odrađena po Pravilniku o rezervaciji u iznosu 9.615.424,12 KM je manja u odnosu na predhodnu godinu u iznosu od 368.409,30 KM i knjižena je u korist prihoda od rezervacije šteta. Navedena rezervacija je urađena za :

- Rezervacija za nastale prijavljene štete u iznosu od 7.386.079,52 i
- Rezervacija za nastale a do 31.12.2020.g. ne prijavljene štete u iznosu 2.229.344,60 KM.

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

NOTA 30(AOP175)

Druga pasivna razgraničenja

Druga pasivna vremenska razgraničenja u iznosu 1.702.917 KM se sastoje iz:

1. Doprinos za preventivu u iznosu od 1.443.049,89 KM, a koji je u odnosu na početno stanje veći za 23.507,76 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 reosiguranja u iznosu od 29.203,14 KM.

3. Avansi za robu-prihod budućeg perioda Autocentar Nešković u iznosu od 230.664 KM.

NOTA 31(AOP176)

Poslovna pasiva

Poslovna pasiva iznosi 47.486.367 KM.

2. Note bilansa uspjeha

Društvo za osiguranje, Nešković osiguranje ad Bijeljina, registrovanu djelatnost obavlja preko sjedišta Društva u Bijeljini ,vlastitom poslovnom mrežom u cijeloj Republici Srpskoj koju čine: 45 šaltera , 4 poslovne jedinice i sa 87 zaposlenih radnika na bazi stanja krajem mjeseca. Pored vlastite poslovne mreže Društvo je poslovnu aktivnost obavljalo i preko tri brokerska društva kao i poslove saosiguranja.

Autocentar Nešković doo Bijeljina svoju poslovnu aktivnost obavlja preko sjedišta u Bijeljini i poslovne jedinice B.Luka i Istočno Sarajevo sa 30 zaposlenih radnika.

NOTA 32(AOP 201)

Poslovni prihodi

Poslovni prihodi su u iznosu od 27.108.048 KM a čine ga sledeće vrste prihoda:

NOTA 33(AOP 208)

Ostvarena premija

Mjerodavna premija 16.517.070 -20.452,50=16.496.617,50 KM.

Mjerodavna premija Društva je umanjena za premiju ostvarenu od Autocentar Nešković u iznosu od 20.452,50 KM.

NOTA 34(AOP 209)

Prihodi po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama

Prihod po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama iznosi 734.723,90 KM, a oblici reosiguravajućeg pokrića su evidentni za sledeće vrste osiguranja:

- osiguranje po osnovu odgovornosti vozara u iznosu od 228,85 KM.
- osiguranje po osnovu kaska u iznosu od 175.410,69 KM.
- osiguranje po osnovu imovine požar od 559.084,36 KM.

U istom periodu predhodne godine navedeni prihod je iznosio 264.933 KM.

NOTA 35 (AOP 210)

Prihod od ukidanja rezervisanja neživotnih osiguranja

Prihod od ukidanja rezervisanja je ostvaren u iznosu od 368.409,30 KM.

Kretanje rezervacije šteta

Vrsta osiguranja	31.12.2020	31.12.2019	Razlika
Rezervacija šte.po osnovu nezgode	31.451,97	62.419,26	-30.967,29
Rezervacije šteta po osnovu PZO	9.005,92	15.921,40	-6.915,48
Rezervacija šteta po osnovu kaska	371.522,90	362.391,81	9.131,09

Rezervacija po osn. šteta imov. požar	1.414.831,50	3.023.889,43	-1.609.057,93
Rezervacija po osnovu imovina ostalo	0	1.603,28	-1.603,28
Rezervacija šteta po osnovu autoodgov AO	7.788.546,99	6.517.608,24	1.270.938,75
Rezervacija po osnovu opšte odgovornosti	64,84	0	64,84
Ukupno:	9.615.424,12	9.983.833,42	-368.409,30

Rezervacija šteta se sastoji iz rezervacije prijavljenih šteta u iznosu od 7.386.079,52 KM i nastalih a do 31.12.2020.g.ne prijavljenih šteta u iznosu od 2.229.344,60 KM,tako da je ukupna rezervacija sa stanjem na dan 31.12.2020.g. 9.615.424,12 KM

NOTA 36(AOP 211)

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

U 2020.g. na navedenoj poziciji su evidentirani prihodi u iznosu 16.254,74 KM a čine ih:prihod po osnovu refundacije doprinosa na platu u iznosu od 1.327,15 KM a na osnovu odluke Vlade o davanju podsticaja za povećanje plata radnika i refundacija palata od fonda dječije zaštite u iznosu od 14.927,59 KM.

NOTA 37(AOP 212)

Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi po vrsti i iznosu:

Vrsta	2020	Autoce. Nešković	korekcija	Ukupno
Prihodi po osn. provi. reosig.i sao.	60.573,72			
Prihodi od regresa	262.023,91			
Prihodi od zakupa	496.244,98		47.184	
Prihodi po osnovu procjene invest.nekretnina	0			
Prihodi po osnovu zelene karte	162.173,00		152	
Prihodi po uslužnim zapisnicima	393,18			
Prihodi po osnovu otkupa šteta	4.821,34			
Prihodi po osnovu nap,šteta na stvar i objektima	932,00			
Ostali prihodi	4.200,00			
Prihodi od prodaje robe I učinaka		8.574.448	26.429,52	
Ukupno:	991.362,13	8.574.448	73.765,52	9.492.044,61

Ostali poslovni prihodi Društva su uvećani za prihode Autocentra Nešković i umanjeni za ostale prihode ostvarene u Autocentru Nešković u iznosu od 47.336 KM a prihodi Autocentra Nešković su umanjeni u iznosu od 26.429,52 KM po osnovu naplaćenih šteta i prodatih svojih proizvoda.

NOTA 38(AOP 213)

Poslovni rashodi

Poslovni rashodi su u iznosu od 18.103.833 KM,a poslone rashode čine:

NOTA 39(AOP 215)

Funkcionalni rashodi

Funkcionalni doprinosi po vrsti i iznosu:

Vrsta	2020	2019	Index	%
Doprinos za preventivu	23.507,76	26.217,81	89,66	9,58
Vatrogasni doprinos	5.588,35	7.195,55	77,66	2,28
Doprinos Zaštitnom fondu	163.541,16	168.481,20	97,07	66,65
Doprinos za naknadu šteta BZK	0	13.500,00	0	0
Protivgradna zaštita	45.812,30	46.089,76	99,40	18,67
Provizija za PZO	6.933,30	15.145,19	45,78	2,83
Ukupno:	245.382,87	276.629,51	88,70	100

Funkcionalni rashodi su manji u odnosu na predhodnu godinu za 11,29%, prije svega jer je smanjen procenat za obračun vatrogasnog doprinosa, biro zelene karte nije obračunavao doprinos za naknadu šteta i zbog pandemije virusa korone koji je uticao na visinu ostvarenog prihoda putničkog zdravstvenog osiguranja a time i na obračunatu proviziju za Coris, kao posrednike za ostvarivanja prava po osnovu putničkog zdravstvenog osiguranja.

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

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

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

NOTA 40(AOP232)

Troškovi šteta

Vrsta	Društvo	Autoc.Nešković	Ukupno
Štete po osnovu nezgode	41.381,97		
Štete po osnovu pzo	7.552,63		
Štete po osnovu kaska	607.954,56	5.711,48	
Štete po osnovu ao	3.516.155,08	5.330,18	
Štete po osnovu im.osig.	1.559.832,87		
Troškovi likvidacije šteta	33.618,01		
Ukupno:	5.766.495,12	11.041,66	5.755.453,46

Troškovi šteta su umanjeni po osnovu šteta koje su plaćene Autocentru Nešković doo Bijeljina u iznosu od 11.041,66 KM.

NOTA 41 (AOP 233)

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

Po komitentu	2020	2019	Index
--------------	------	------	-------

Rashodi reosiguranja sa BZK	232.317,77	240.069,56	96,77
Rashodi reosigu.sa Bosna re	391.219,69	416.636,30	93,90
Rashodi premije saosiguranja	0	2.927,16	0
Ukupni rashodi reosiguranja:	623.537,46	659.633,02	94,53
Prenosna premija reosiguranja i saosiguranja	14.892,77	26.365,53	56,48
Ukupno:	638.430,23	685.998,55	93,03

Za obračunski period 31.12.2020.g.u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama je utvrđena prenosna premija reosiguranja i saosiguranja u iznosu od 14.892,77 KM koja je uvećala rashode.

Na AOP 233 na stavci rashoda u iznosu od 33.012,30 KM uključena je i provizija saosiguranja, gdje smo mi prateći saosiguravači u iznosu 1.343,86 KM i konačan obračun provizije kaska za 2019.g. u iznosu od 31.668,44 KM, tako da je na aop 233 ukupan iznos troška 671.442,53 KM.

NOTA 42 (AOP236)

Troškovi režije

Vrsta	Društvo	Autoc.Neškov.	Korekcija	Ukupno
Troškovi amortizacije i rezer.	327.198	223.986	337,50	550.847
Troškovi materijala, ener.i usluga	540.780	7.339.862	15.387,86	7.865.254
Troškovi provizije	2.318			2,318
Troškovi proizvod.usluga	42.313	169.907		212.220
Troškovi nematerijalni	592.573	295.049	67.788,50	819.833
Troškovi poreza i doprinosa	156.872	17.566		174.438
Troškovi bruto zarada	1.392.039	384.733		1.776.772
Troškovi ostali	29.873			29.873
Ukupno:	3.083.966	8.431.103	83.513,86	11.431.555

Troškovi amortizacije su umanjeni za 337,50 KM po osnovu kupljenog auta od Autocentra Nešković, troškovi održavanja društva su umanjeni za 15.387,86 ,fakturisani od Autocentra Nešković, a za Autocentar Nešković su umanjeni troškovi u odnosu od 67.788,50 po osnovu premije, zakupa i zelene karte.

NOTA 43(AOP 249)

Poslovni dobitak

Poslovni dobitak društva je ostvaren u iznosu 9.004.215 KM.

NOTA 44(AOP 251)

Finansijski prihodi

Vrsta	Društvo	Autoc.Neš.	Ukupno
Prihod od kamata povez. prav.lica	88.111,66	8.842	96.953,66
Prihod od kamata	177.036,81		177.036,81
Pozitivna kursna razlika	56.885,90		56.885,90
Ostali finansijski prihodi	1.008,72	8.515	9.523,72

Ukupno:	323.043,09	17.357	340.400,09
---------	------------	--------	------------

NOTA 45(AOP 256)

Finansijski rashodi

Vrsta	Društvo	Autoc.Neš.	Ukupno
Rashodi kamata na imovinu s prav.korištenja	4.993,52	24.352	29.345,52
Negativne kursne razlike	217.984,28		217.984,28
Ostali rashodi	49,03	498	547,03
Ukupno:	223.026,83	24.850	247.876,83

NOTA 46(AOP261)

Dobitak redovne aktivnosti

Dobitak od redovnih aktivnosti je u iznosu 9.096.739 KM.

NOTA 47(AOP263)

Ostali prihodi

Vrsta	Društvo	Autoc.Nešk.	Ukupno
Naplać. otpisana potraživanja	5.839,12		5.839,12
Dobici od prodaje	931,28	88.099	89.030,28
Pozitina razlika na hov.	10.787,18		10.787,18
Prihod po osnovu viška os.	2,00		2,00
Ostali nepomen. prih	6.978,09	399.327	406.305,09
Ukupno:	24.537,67	487.426	511.963,67

NOTA 48(AOP268)

Ostali rashodi

Vrsta	Društvo	Autoc.Nešk	Ukupno
Rashodi po osnovu rasho. os.sredstava	168,07	.	168,07
Rashod po osnovu prodaje osn.sredstava	190.781,30	1.158	191.939,30
Rashodi po osnovu otpisa potraživanja	45.385,33		45.385,33
Rasodi po osnovu hov	12.657,54		12.657,54
Rashodi po osnovu kazni, reš.pu, ino usl	10.037,16		10.037,16
Rashodi po osnovu povrata premije	28.816,18		28.816,18
Rashodi ostali	3.023,58	99.504	102.527,58
Ukupno:	290.869,16	100.662	391.531,16

NOTA 49(AOP 274)

Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda:

Kao razliku između ostalih prihoda i rashoda ostvaren je dobitak u iznosu od 120.432 KM.

NOTA 50(AOP279)

Ostali rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine

Naziv	Prije procjene	Po procjeni	Efekat -
B.Luka,K.Miloša	3.154.585,00	2.907.330,00	-247.255,00
Zvornik	370.478,00	365.868,00	-4.640,00
Bijeljinaa,Sremska 3	2.055.000,00	2.055.000,00	0,00
Doboj,N.Pašića	1.775.844,00	1.571.970,00	-203.874,00
B.Luka,J.Bogdana	2.112.515,00	1.800.000,00	-312.515,00
Sokolac	287.940,80	287.940,80,00	0,00
Bijeljina,Trg	1.211.000,00	1.181.00,00	-30.000,00
Bijeljina,Njegoševa	1.700.300,00	1.000.000,00	-700.300,00
	12.667.662,80	11.169.108,80	-1.498.554,00

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

NOTA 51(AOP 284)

Gubitak po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine

Po osnovu procjene vrijednosti investicionih nekretnina društvo je ostvarilo gubitak u iznosu od 1.498.554 KM.

NOTA 52 (AOP 294)

Porez na dobit

Porez na dobit je uvećen za 20 KM po osnovu efekata konsolidacije pa iznosi 812.328 KM.

NOTA 53/AOP294)

Neto dobitak

Ostvaren neto dobitak po osnovu konsolidacije je u iznosu od 6.906.289 KM.

3. Note uz kretanje kapitala

NOTA 54.(AOP103)

Ukupni kapital je korigovan za učešće u kapitalu Autocentar Nešković doo Bijeljina u iznosu od 600.000 KM (AOP 901,912,915,923).

NOTA 55.(AOP 919)

Dobit tekuće godine je uvećana po osnovu umanjene amortizacije 337,50 KM i umanjena 20,25 KM po osnovu poreza na dobit $6.905.971+337,50-20,25 = 6.906,289$ KM.

7.Bilans tokova gotovine

NOTA 56(AOP 501)

A.I.Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti

Prilivi po osnovu premije su umanjeni u iznosu plaćene premije od Autocentar Nešković u iznosu od 71.127,52 KM.Potraživanja Autocentra Nešković su umanjeni po osnovu prometa robe i usluga prema Nešković osiguranju u iznosu od 32.165KM.

NOTA 57(AOP 506)

II.Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnost

Odlivi po osnovu troškova sprovođenja osiguranja su smanjena po osnovu plaćenih potraživanja prema Autocentar Neškovic u iznosu 32.165KM,a obaveze Autocentra Nešković su umanjene za plaćeni iznos od 71.127,52 KM.

Bijeljina, 15.03.2021. godine

DIREKTOR
Milenko Mišanović

