



---

Revizija finansijskih izvještaja, procjene, računovodstveni poslovi i konsalting u oblasti poslovnih informacionih sistema

---

Mob. 065/517-713, 065/693-220 Tel. 055/211-279  
BIJELJINA, Gavriła Principa 7/5

**ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНО РЕВИЗОРА**  
**О РЕВИЗИЈИ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА**

**„НЕСКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ а.д. БИЈЕЉИНА**  
**за 2022. годину**

- Консолидовани финансијски извјештаји за период  
01.01.-31.12.2022. године -

*Бијељина, април, 2023. године*

Страна

1. МИШЉЕЊЕ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА.....	3
2. КОНСОЛИДОВАНИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ.....	6
• Консолидовани биланс стања.....	7
• Консолидоваби биланс успјеха.....	10
• Консолидовани биланс токова готовине.....	12
• Консолидовани извјештај о промјенама у капиталу.....	13
3. ПОЈЕДИНАЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ.....	15
3.1. "Нешковић осигурање" а.д. Бијељина.....	16
3.2. "Аутоцентар Нешковић" д.о.о. Бијељина .....	23
4. ОЦЈЕНА РИЗИКА РЕВИЗИЈЕ.....	31
5. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ О ПРИВРЕДНИМ ДРУШТВИМА.....	33
6. ОСНОВ ЗА РЕВИЗИЈУ.....	39
7. НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ.....	48
ПРИЛОЗИ.....	67



## **Власницима и управи друштва "НЕСКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д. БИЈЕЉИНА**

### **Мишљење**

Извршили смо ревизију консолидованих финансијских извјештаја Друштва за осигурање „НЕСКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бијељина (у даљем тексту: Друштво), који укључују: Консолидовани извјештај о финансијском положају на дан 31.12.2022. године (Биланс стања), Консолидовани извјештај о укупном резултату у периоду 01.01-31.12.2022. године (Биланс успјеха), Консолидовани извјештај о промјенама у капиталу за период који се завршава на дан 31.12.2022. године, Консолидовани извјештај о токовима готовине за период од 01.01. до 31.12.2022. године (Биланс токова готовине) и Напомене уз консолидоване финансијске извјештаје које укључују сумарни преглед значајних рачуноводствених политика Друштва.

*По нашем мишљењу, приложени консолидовани финансијски извјештаји дају истинит и објективан приказ, по свим материјално значајним питањима, финансијски положај Друштва на дан 31.12.2022. године и његову финансијску успјешност и токове готовине за период који се завршава на тај дан, у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања (ИФРС - МСФИ).*

### **Основа за мишљење**

Ревизију смо извршили у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске, Правилником о ревизији финансијских извјештаја и Међународним стандардима ревизије (ИСА). Наше одговорности у складу са тим захтјевима детаљније су описане у поднаслову *Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја*.

Ми смо независни у односу на Друштво, како налаже Кодекс етике за професионалне рачуновође Одбора за међународне етичке стандарде за рачуновође (ИЕСБА Кодекс), укључујући етичке захтјеве који су релевантни за ревизију финансијских извјештаја у Републици Српској и испунили смо и друге етичке одговорности у складу са овим захтјевима и ИЕСБА Кодексом.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и адекватни да нам пруже основу за изражавање нашег мишљења.

Ревизор је добио све остале информације прије датума Извјештаја ревизије и није уочио да има елемената њиховог погрешног приказивања.

### **Одговорност руководства Друштва за финансијске извјештаје**

Руководство Друштва је одговорно за припрему и фер приказивање консолидованих финансијских извјештаја у складу са МСФИ и рачуноводственим прописима, те одабир одговарајућих рачуноводствених политика и утврђивање разумних рачуноводствених процјена примјерених у датим околностима.

Такође, одговорност руководства укључује осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола релевантних за припрему консолидованих финансијских извјештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале усљед нерегуларности, криминалних радњи или грешака.

При састављању консолидованих финансијских извјештаја, власници и руководство су одговорни за процјену способности Друштва да настави пословање по начелу сталности, објелодањујући, када је то примјенљиво, питања која се односе на сталност пословања и примјену начела сталности пословања као рачуноводствене основе, осим ако руководство не намјерава да ликвидира Друштво или да обустави пословање, или нема другу реалну могућност осим да то уради.

Лица овлашћена за управљање Друштвом су одговорна за надгледање процеса финансијског извјештавања Друштва.

### ***Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја***

Наш циљ је да се, у разумној мјери, увјеримо да консолидовани финансијски извјештаји у цјелини не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале усљед криминалне радње или грешке, и издавање ревизорског извјештаја који садржи мишљење ревизора. Увјеравање у разумној мјери означава висок ниво увјеравања, али не представља гаранцију да ће ревизија извршена у складу са Међународним стандардима ревизије (ИСА) увијек открити материјално погрешне исказе ако такви искази постоје. Погрешни искази могу настати усљед криминалне радње или грешке и сматрају се материјално значајним ако је разумно очекивати да ће они, појединачно или збирно, утицати на економске одлуке корисника које се доносе на основу ових финансијских извјештаја.

Као саставни дио ревизије у складу са ИСА, ми користимо професионално просуђивање и задржавамо професионални скептицизам током ревизије. Ми такође:

- идентификујемо и процјењујемо ризике од материјално значајног погрешног исказа у консолидованим финансијским извјештајима, насталог усљед криминалне радње или грешке, осмишљавамо и извршавамо ревизорске процедуре које одговарају тим ризицима и прибављамо ревизијске доказе који су довољни и одговарајући да обезбиједите основу за наше мишљење, процјењујемо да ли је ризик од неоткривања материјално значајног погрешног исказа насталог усљед криминалне радње већи од ризика од материјално значајног погрешног исказа насталог усљед грешке, пошто криминална радња може подразумевати тајне споразуме, фалсификовање, намјерне пропусте, лажне исказе или заобилажење интерне контроле;
- разматрамо поузданост интерних контрола Друштва које су релевантне за ревизију ради осмишљавања ревизијских поступака који су релевантни у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о њиховој дјелотворности;
- оцјењујемо адекватност примјењених рачуноводствених политика и прихватљивост рачуноводствених процјена и сродних објелодањивања извршених од стране руководства;
- доносимо закључак о адекватности примјене начела сталности пословања од стране руководства и да ли, на основу прибављених ревизијских доказа, постоји материјално значајна неизвјесност у вези са догађајима или околностима који могу изазвати значајну сумњу у погледу способности Друштва да настави пословање по начелу сталности. Ако закључимо да постоји материјално значајна неизвјесност, ми смо у обавези да скренемо пажњу у нашем извјештају на одговарајућа објелодањивања наведена у консолидованим

финансијским извјештајима, или да модификујемо наше мишљење, уколико су таква објелодањивања неадекватна. Наши закључци се заснивају на ревизијским доказима прибављеним до датума нашег извјештаја. Међутим, будући догађаји или услови могу проузроковати да Друштво престане да послује у складу са начелом сталности;

- процјењујемо општу презентацију, структуру и садржај консолидованих финансијских извјештаја, укључујући и објелодањивања, као и да ли финансијски извјештаји приказују поткрепљујуће трансакције и догађаје на начин којим се постиже фер презентација.

Ми комуницирамо са лицима овлашћеним за управљање у вези са, између осталог, планираним обимом и временом ревизије и значајним налазима ревизије, укључујући и значајне недостатке у интерним контролама које идентификујемо током наше ревизије;

Такође, обезбјеђујемо лицима овлашћеним за управљање изјаву да се придржавамо релевантних етичких захтјева у вези са независношћу и да ћемо им саопштити све односе и остала питања за које се у разумној мјери може очекивати да се одражавају на нашу независност и, гдје је то примјенљиво, одговарајуће мјере заштите.

Од питања саопштених лицима овлашћеним за управљање, одређујемо она питања која су била од највећег значаја у ревизији консолидованих финансијских извјештаја текућег периода и, сходно томе, представљају кључна питања ревизије. Ми описујемо ова питања у нашем извјештају, осим уколико закон или регулатива искључују јавно објелодањивање у вези са питањем или када, у изузетно ријетким околностима, одлучимо да питање не би требало да се саопшти у нашем извјештају због тога што се у разумној мјери може очекивати да негативне посљедице саопштавања превазиђу корист за јавни интерес од саопштавања тог питања.

Партнер ангажовања на ревизији чији је резултат рада овај Извјештај независног ревизора су Наташа Босиочић и Рајко Радовић.

### ***Кључна питања ревизије***

Кључна питања ревизије су она питања која су, по нашем професионалном просуђивању, била од највећег значаја у нашој ревизији појединачних финансијских извјештаја текућег периода. У постојећим околностима сматрамо да нема кључних питања одабраних за посебно саопштавање, сви аспекти су обрађени у контексту ревизије појединачних финансијских извјештаја у цјелини, као и у формирању нашег мишљења, а одређене околности на које би требало указати дате су у самом Извјештају.

У Бијељини, 25.04.2023. године

Ревизори:

Др Наташа БОСИОЧИЋ  
лиценца овл. ревизора број: 742/20

Проф. др Рајко РАДОВИЋ  
лиценца овл. ревизора број: 741/20

**2.**  
**КОНСОЛИДОВАНИ**  
**ФИНАНСИСЈКИ**  
**ИЗВЈЕШТАЈИ**

**КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА - Актива**  
**(Извјештај о финансијском положају)**  
**на дан 31.12.2022. године**

- у конвертибилним маркама -

П О З И Ц И Ј А	Број ноте	Износ текуће године			Износ претходне године (поч. стање)
		Бруто	Исправка вријед- ности	Нето вриједност	
1	2	3	4	5	6
<b>A. СТАЛНА ИМОВИНА</b>		<b>35.446.190</b>	<b>6.742.357</b>	<b>28.703.833</b>	<b>34.346.729</b>
<i>I - Нематеријална улагања</i>		<b>207.552</b>	<b>193.053</b>	<b>14.499</b>	<b>14.873</b>
<i>II - Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала осн. сред.</i>		28.737.225	6.549.304	22.187.921	24.053.626
<i>1. Земљиште</i>		4.273.178	0	4.273.178	5.589.778
<i>2. Биолошка средства</i>		0	0	0	0
<i>3. Грађевински објекти</i>		10.657.355	4.337.765	6.319.590	6.829.964
<i>4. Постројења и опрема</i>		2.692.845	2.084.061	608.784	505.042
<i>5. Инвестиционе некретнине</i>		10.068.067	0	10.068.067	10.375.139
<i>6. Улагања на туђим некр. пост. и опреми</i>		143.705	42.369	101.336	105.647
<i>7. Остала основна средства</i>		212.773	85.109	127.664	0
<i>8. Аванси и средства у припреми</i>		689.302	0	689.302	648.056
<i>III - Дугорочни финансијски пласмани</i>		6.501.413	0	6.501.413	10.278.230
<i>IV - Оатала дугорочна средства</i>		0	0	0	0
<i>V - Одложена пореска средства</i>		0	0	0	0
<b>B. ТЕКУЋА ИМОВИНА</b>		<b>25.464.289</b>	<b>191.997</b>	<b>25.272.292</b>	<b>15.205.973</b>
<i>I - Залихе, ст. сред. и сред. обуст. послов.....</i>		<b>3.567.986</b>	<b>110</b>	<b>3.567.876</b>	<b>2.508.766</b>
<i>1. Залихе материјала</i>		3.109.756	0	3.109.756	1.938.315
<i>2. Залихе остатка осиг. оштећених ствари</i>		0	0	0	0
<i>3. Стална средства намјењена продаји и средства пословања које се обуставља</i>		0	0	0	0
<i>4. Дати аванси</i>		458.230	110	458.120	570.451
<i>II - Кратк. потражив. пласмани и готовина</i>		<b>21.847.512</b>	<b>191.887</b>	<b>21.655.625</b>	<b>12.539.234</b>
<i>1. Потраж. по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци</i>		163.733	13.693	150.040	2.463.733
<i>2. Потраживања из специфичних послова</i>		331.105	127.631	203.474	149.446
<i>3. Друга потраживања</i>		2.094.084	28.563	2.065.521	62.443
<i>4. Краткорочни финансијски пласмани</i>		14.796.639	22.000	14.774.639	8.159.767
<i>5. Готовински еквиваленти и готовина</i>		4.360.941	0	4.360.941	1.677.545
<i>6. Порез на додату вриједност</i>		101.010	0	101.010	26.300
<i>III - Активна временска разграничења</i>		<b>48.791</b>	<b>0</b>	<b>48.791</b>	<b>157.973</b>
<i>IV - Одложена пореска средства</i>		0	0	0	0
<b>V. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА</b>		0	0	0	0
<b>Г. ПОСЛОВНА АКТИВА</b>		<b>60.910.479</b>	<b>6.934.354</b>	<b>53.976.125</b>	<b>49.552.702</b>
<b>Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА</b>		339	0	339	2.010
<b>Ђ. УКУПНА АКТИВА</b>		<b>60.910.818</b>	<b>6.934.354</b>	<b>53.976.464</b>	<b>49.554.712</b>

**КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА - Пасива**  
**(Извјештај о финансијском положају)**  
**на дан 31.12.2022. године**

- у конвертибилним маркама -

П О З И Ц И Ј А	Број ноте	И З Н О С	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>A - КАПИТАЛ</b>		<b>29.467.381</b>	<b>27.159.594</b>
I - Основни капитал		10.005.000	10.005.000
II - Уписани неуплаћени капитал		0	0
III - Емисионна премија		0	0
IV - Емисиони губитак		0	0
V - Резерве из добитка		1.060.500	1.060.500
VI - Ревалоризационе резерве		1.311.384	1.393.672
VII - Нереализовани добитци по основу финансијских средстава расположивих за продају		0	0
VIII - Нереализовани губитци по основу финансијских средстава расположивих за продају		0	0
IX - Нераспоређени добитак		17.090.497	14.700.422
X - Губитак до висине капитала		0	0
<b>B - ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА</b>		<b>90.469</b>	<b>78.174</b>
<b>B - ОБАВЕЗЕ</b>		<b>24.418.275</b>	<b>22.314.934</b>
<b>I - Дугорочне обавезе</b>		<b>126.710</b>	<b>217.897</b>
1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал		0	0
2. Обавезе према повезаним правним лицима		0	0
3. Обавезе по емитованим дугорочним хартијама од вриједности		0	0
4. Дугорочни кредити		0	0
5. Дугорочне обавезе по финансијском лизингу		0	0
6. Дугорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха		0	0
7. Одложене пореске обавезе		0	0
8. Остале дугорочне обавезе		126.710	217.897
<b>II - Краткорочне обавезе</b>		<b>24.291.565</b>	<b>22.097.037</b>
1. Краткорочне финансијске обавезе		2.230.332	936.045
2. Обавезе по основу штета и уговорних износа		0	0
3. Обавезе за премију и специфичне обавезе		171.696	143.928
4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада		130.297	114.352
5. Друге обавезе из пословања		175.939	153.533
6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе		117.638	73.379
7. Обавезе за порез из резултата		445.732	424.481
8. Одложене пореске обавезе		0	0
9. Пасивна временска разграничења		21.019.931	20.251.319
a) Преносне премије животних осигурања		0	0
b) Преносне премије неживотних осигурања		8.619.648	8.889.507
в) Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија		1.117	1.700
г) Резервисане штете животних осигурања		0	0
d) Резервисане штете неживотних осигурања		10.770.040	9.767.833



<i>ђ) Резервисања за удјеле у штети по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесија</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>е) Друга пасивна временска разграничења</i>	<i>1.629.126</i>	<i>1.592.279</i>
<b><i>Г - ПОСЛОВНА ПАСИВА</i></b>	<b><i>53.976.125</i></b>	<b><i>49.552.702</i></b>
<b><i>Д - ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</i></b>	<b><i>339</i></b>	<b><i>2.010</i></b>
<b><i>Ђ - УКУПНА ПАСИВА</i></b>	<b><i>53.976.464</i></b>	<b><i>49.554.712</i></b>

*У Бијељини, 15.03.2023. године*

*Лице са лиценцом:  
Јадранка Шкиљевић*

*Лице овлашћено за заступање:  
Миленко Мишановић*

**КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС УСПЈЕХА**  
**(Извјештај о укупном резултату у периоду)**  
**од 01. 01 - 31.12.2022. године)**

- у конвертибилним маркама -

П О З И Ц И Ј А	Број ноте	И З Н О С	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>I - ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ</b>		<b>28.174.061</b>	<b>27.287.916</b>
1. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања		0	0
2. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања		16.783.571	16.415.285
3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штете неживотних осигурања		101.632	234.051
4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања		0	0
5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.		46.999	23.350
6. Други пословни приходи		11.241.859	10.615.230
<b>II - ПОСЛОВНИ РАСХОДИ</b>		<b>19.512.742</b>	<b>18.349.315</b>
<b>1. Функционални расходи</b>		<b>6.601.135</b>	<b>5.873.433</b>
1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе		224.816	231.263
1.2. Накнада штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања		0	0
1.3. Накнада штета и остале накнаде неживотних осигурања		6.376.319	5.642.170
<b>2. Трошкови спровођења осигурања</b>		<b>12.911.607</b>	<b>12.475.882</b>
2.1. Трошкови амортизације и резервисања		584.244	539.232
2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови		10.347.258	10.173.528
2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи		1.980.105	1.763.122
<b>ПОСЛОВНИ ДОБИТАК</b>		<b>8.661.319</b>	<b>8.938.601</b>
<b>ПОСЛОВНИ ГУБИТАК</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Финансијски приходи		471.154	438.275
Финансијски расходи		64.053	23.892
<b>ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ</b>		<b>9.068.420</b>	<b>9.352.984</b>
<b>ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Остали приходи		99.665	536.205
Остали расходи		127.933	258.393
<b>ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА</b>		<b>0</b>	<b>277.812</b>
<b>ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА</b>		<b>28.268</b>	<b>0</b>
<b>ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>		<b>332.341</b>	<b>793.970</b>

<b>ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>	<b>332.341</b>	<b>793.970</b>
<i>Добитак пословања које се обуставља</i>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Губитак пословања које се обуставља</i>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВЉАЊЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВЉАЊЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>8.707.811</b>	<b>8.836.826</b>
<b>ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Текући и одложени порез на добит</i>	899.832	902.390
<b>Нето добитак текуће године</b>	<b>7.807.979</b>	<b>7.934.436</b>
<b>Нето губитак текуће године</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Добици утврђени директно у капиталу</i>	82.288	82.288
<i>Губици утврђени директно у капиталу</i>	82.288	82.288
<b>ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Порез на добитак који се односи на остале добитке и губитке</i>	0	0
<i>Нето резултат по основу осталих добитака и губитака у периоду</i>	0	0
<b>УКУПНИ НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ</b>	<b>7.807.979</b>	<b>7.934.436</b>
<b>УКУПНИ НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Дио нето добитка / губитка који припада већинским власницима</i>	0	0
<i>Дио нето добитка / губитка који припада мањинским власницима</i>	0	0
<i>Обична зарада по акцији</i>	0	0
<i>Разријеђена зарада по акцији</i>	0	0
<i>Просјечан број запослених на бази часова рада</i>	<b>103</b>	<b>144</b>
<i>Просјечан број запослених по основу стања крајем мјесеца</i>	<b>104</b>	<b>116</b>

У Бијељини, 15.03.2023. године

Лице са лиценцом:  
Јадранка Шкиљевић

Лице овлашћено за заступање:  
Миленко Мишановић

**КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ**  
(Извјештај о токовима готовине)  
за период од 01. 01. - 31.12.2022. године)

- у конвертибилним маркама -

П О З И Ц И Ј А	Број ноте	И З Н О С	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>			
<i>I - Приливи готовине из пословних активности</i>		29.106.450	28.067.730
<i>II - Одливи готовине из пословних активности</i>		21.568.290	19.589.768
<b>III - Нето прилив готовине из пословних активности</b>		<b>7.538.160</b>	<b>8.477.962</b>
<b>IV - Нето одлив готовине из пословних активности</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>			
<i>I - Приливи готовине из активности инвестирања</i>		11.913.442	10.913.726
<i>II - Одливи готовине из активности инвестирања</i>		12.247.781	12.674.529
<b>III - Нето прилив готовине из активности инвестирања</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV - Нето одлив готовине из активности инвестирања</b>		<b>334.339</b>	<b>1.760.803</b>
<b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>			
<i>I - Приливи готовине из активности финансирања</i>		14.019.694	10.228.937
<i>II - Одливи готовине из активности финансирања</i>		18.540.119	16.631.928
<b>III - Нето прилив готовине из активности финансирања</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV - Нето одлив готовине из активности финансирања</b>		<b>4.520.425</b>	<b>6.402.991</b>
<b>Г. УКУПНИ ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ</b>		<b>55.039.586</b>	<b>49.210.393</b>
<b>Д. УКУПНИ ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ</b>		<b>52.356.190</b>	<b>48.896.225</b>
<b>Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ</b>		<b>2.683.396</b>	<b>314.168</b>
<b>Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА</b>		<b>1.677.545</b>	<b>1.363.377</b>
<b>З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПЕРАЧУНА ГОТОВИННЕ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b>		<b>4.360.941</b>	<b>1.677.545</b>

Бијељини, 15.03.2023. године

Лице са лиценцом:  
Јадранка Шкиљевић

Лице овлашћено за заступање:  
Миленко Мишановић

**КОНСОЛИДОВАНИ ИЗЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ**  
за период који се завршава на дан 31.12.2022. године

- у конвертибилним маркама -

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА	АОП	Акцијски капитал / Власнички уједли	Емисиона премија	Резерве	Ревалоризационе резерве за некретне постојећа и опрему	Ревалоризационе резерве за финансијска средства вреднована по фер вриједности кроз остали укупни резултат	Остале ревалоризационе резерве	Акумулирана нераспоредена добит (нераспоредени губитака)	УКУПНО	Уједли који немају контролу (Мањински интерес)	УКУПНИ КАПИТАЛ
	<b>1. Стање на дан 31.12.2020. године</b>	<b>901</b>	<b>10.005.000</b>	<b>0</b>	<b>1.060.500</b>	<b>1.475.960</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13.600.582</b>	<b>26.142.042</b>	<b>0</b>	<b>26.142.042</b>
	2. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	902								0	0	0
	3. Ефекти исправке грешке	903								0	0	0
	<b>4. Поновно исказано стање на дан 31.12.2020. године (901±902±903)</b>	<b>904</b>	<b>10.005.000</b>	<b>0</b>	<b>1.060.500</b>	<b>1.475.960</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13.600.582</b>	<b>26.142.042</b>	<b>0</b>	<b>26.142.042</b>
	5. Добит / (губитак) за годину	905							7.934.436	7.934.436	0	7.934.436
	6. Остали укупни резултат за годину	906				-82.288			82.288	0	0	0
	7. Укупна добит / (губитак) (±905±906)	907				-82.288			8.016.724	7.934.436	0	7.934.436
	8. Емисија акцијског капитала имдруги облици повећања капитала	908										
	9. Стицање сопствених акција и други облици смањења капитала	909										
	10. Објављене дивиденде	910							6.916.884	6.916.884	0	6.916.884
	11. Други облици расподеле добити и покрића губитка	911										
	12. Остале промјене	912										
	<b>13. Стање на дан 31.12.2020. год. /01.01.2021.год. (904±907±908-909-910±911±912)</b>	<b>913</b>	<b>10.005.000</b>		<b>1.060.500</b>	<b>1.393.672</b>			<b>14.700.422</b>	<b>27.159.594</b>	<b>0</b>	<b>27.159.594</b>
	14. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	914										
	15. Ефекти исправке грешке	915										
	<b>15. Поново исказано стање на дан 01.01.2021 год. (913±914±915)</b>	<b>916</b>	<b>10.005.000</b>		<b>1.060.500</b>	<b>1.393.672</b>			<b>14.700.422</b>	<b>27.159.594</b>	<b>0</b>	<b>27.159.594</b>
	17. Добит / (губитак) за годину	917							7.807.979	7.807.979	0	7.807.979
	18. Остали укупан резултат за годину	918				-82.288			82.288	0	0	0
	<b>Укупна добит / (губитак) (±917±918)</b>	<b>919</b>				<b>-82.288</b>			<b>7.890.267</b>	<b>7.807.979</b>	<b>0</b>	<b>7.807.979</b>
	20. Емисија акцијског капитала и други облици повећања капитала	920										
	21. Стицање сопствених акција им други облици смањења капитала	921										

22. Објављене дивиденде	922							5.500.192	5.500.192	0	5.500.192
23. Други облици прасподјеле добити и покрића губитка	923										
24. Остале промјене	924										
25. Стање на дан 31.12.2022.год. (916±919±920-921-922±923±924))	925	10.005.000	1.060.500	1.311.384	0	0	17.090.497	29.467.381	0	29.467.381	

*Бијељини, 15.03.2023. године*

*Лице са лиценцом:  
Јадранка Шкиљевић*

*Лице овлашћено за заступање:  
Миленко Мишановић*

**3.  
ПОЈЕДИНАЧНИ  
ФИНАНСИСЈКИ  
ИЗВЈЕШТАЈИ**

### 3.1. "НЕСКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д. Бијељина

**Б И Л А Н С   С Т А Њ А - Актива**  
(Извјештај о финансијском положају)  
на дан 31.12.2022. године

- у конвертибилним маркама -

П О З И Ц И Ј А	Број ноте	Износ текуће године			Износ претходне године (поч. стање)
		Бруто	Исправк а вријед- ности	Нето вриједност	
1	2	3	4	5	6
<b>A. СТАЛНА ИМОВИНА</b>	<b>7.1.1.</b>	<b>30.759.272</b>	<b>5.366.981</b>	<b>25.392.291</b>	<b>31.496.496</b>
<i>I - Нематеријална улагања</i>	1)	183.242	170.674	12.568	11.647
<i>II - Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала осн. сред.</i>	2)	23.474.617	5.196.306	18.278.311	20.606.619
<i>1. Земљиште</i>		4.273.178	0	4.273.178	5.589.778
<i>2. Биолошка средства</i>		0	0	0	0
<i>3. Грађевински објекти</i>		7.677.355	4.062.115	3.615.240	3.865.996
<i>4. Постројења и опрема</i>		1.246.989	1.134.191	112.798	127.650
<i>5. Инвестиционе некретнине</i>		10.068.067	0	10.068.067	10.375.139
<i>6. Улагања на туђим некр. пост. и опреми</i>		0	0	0	0
<i>7. Остала основна средства</i>		0	0	0	0
<i>8. Аванси и средства у припреми</i>		209.028	0	209.028	648.056
<i>III - Дугорочни финансијски пласмани</i>	3)	7.101.413	0	7.101.413	10.878.230
<i>IV - Оатала дугорочна средства</i>	4)	0	0	0	0
<i>V - Одложена пореска средства</i>	5)	0	0	0	0
<b>B. ТЕКУЋА ИМОВИНА</b>	<b>7.1.2.</b>	<b>18.602.389</b>	<b>168.212</b>	<b>18.434.177</b>	<b>9.550.235</b>
<i>I - Залихе, ст. сред. и сред. обуст. послов.....</i>	1)	4.751	110	4.641	8.938
<i>1. Залихе материјала</i>		4.203	0	4.203	8.624
<i>2. Залихе остатка осиг. оштећених ствари</i>		0	0	0	0
<i>3. Стална средства намјењена продаји и средства пословања које се обуставља</i>		0	0	0	0
<i>4. Дати аванси</i>		548	110	438	314
<i>II - Кратк. потражив. пласмани и готовина</i>	2)	18.548.847	168.102	18.380.745	9.383.324
<i>1. Потраж. по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци</i>		171.936	13.693	158.243	242.496
<i>2. Потраживања из специфичних послова</i>		331.105	127.631	203.474	149.446
<i>3. Друга потраживања</i>		83.593	4.778	78.815	67.044
<i>4. Краткорочни финансијски пласмани</i>		13.606.639	22.000	13.584.639	7.249.767
<i>5. Готовински еквиваленти и готовина</i>		4.355.574	0	4.355.574	1.674.571
<i>6. Порез на додату вриједност</i>		0	0	0	0
<i>III - Активна временска разграничења</i>	3)	48.791	0	48.791	157.973
<i>IV - Одложена пореска средства</i>	4)	0	0	0	0
<b>B. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Г. ПОСЛОВНА АКТИВА</b>		<b>49.361.661</b>	<b>5.535.192</b>	<b>43.826.469</b>	<b>41.046.731</b>
<b>Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА</b>		<b>339</b>	<b>0</b>	<b>339</b>	<b>2.010</b>
<b>Ђ. УКУПНА АКТИВА</b>		<b>49.362.000</b>	<b>5.535.192</b>	<b>43.826.808</b>	<b>41.048.741</b>



**Б И Л А Н С   С Т А Њ А - П а с и в а**  
(Извјештај о финансијском положају)  
на дан 31.12.2022. године

- у конвертибилним маркама -

П О З И Ц И Ј А	Број ноте	И З Н О С	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>A - КАПИТАЛ</b>	<b>7.1.3.</b>	<b>21.901.534</b>	<b>19.932.354</b>
I - Основни капитал		10.000.000	10.000.000
II - Уписани неуплаћени капитал		0	0
III - Емисионна премија		0	0
IV - Емисиони губитак		0	0
V - Резерве из добитка		1.000.000	1.000.000
VI - Ревалоризационе резерве		1.311.384	1.393.672
VII - Нереализовани добици по основу финансијских средстава расположивих за продају		0	0
VIII - Нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају		0	0
IX - Нераспоређени добитак		9.590.150	7.538.682
X - Губитак до висине капитал		0	0
<b>B - ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА</b>	<b>7.1.4.</b>	<b>90.469</b>	<b>78.174</b>
<b>B - ОБАВЕЗЕ</b>	<b>7.1.5.</b>	<b>21.834.466</b>	<b>21.036.203</b>
<b>I - Дугорочне обавеза</b>	<b>1)</b>	<b>36.293</b>	<b>84.998</b>
1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал		0	0
2. Обавезе према повезаним правним лицима		0	0
3. Обавезе по емитованим дугорочним хартијама од вриједности		0	0
4. Дугорочни кредити		0	0
5. Дугорочне обавезе по финансијском лизингу		0	0
6. Дугорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха		0	0
7. Одложене пореске обавезе		0	0
8. Остале дугорочне обавеза		36.293	84.998
<b>II - Краткорочне обавезе</b>	<b>2)</b>	<b>21.798.173</b>	<b>20.951.205</b>
1. Краткорочне финансијске обавезе		32.993	0
2. Обавезе по основу штета и уговорних износа		0	0
3. Обавезе за премију и специфичне обавезе		171.696	143.928
4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада		130.297	114.352
5. Друге обавеза из пословања		99.101	88.961
6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе		64.734	66.229
7. Обавезе за порез из резултата		415.632	382.882
8. Одложене пореске обавезе		0	0
9. Пасивна временска разграничења	3)	20.883.720	20.154.853
a) Преносне премије животних осигурања		0	0

<i>б) Преносне премије неживотних осигурања</i>	8.619.648	8.889.507
<i>в) Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија</i>	1.117	1.700
<i>г) Резервисане штете животних осигурања</i>	0	0
<i>д) Резервисане штете неживотних осигурања</i>	10.770.040	9.767.833
<i>ђ) Резервисања за удјеле у штети по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесија</i>	0	0
<i>е) Друга пасивна временска разграничења</i>	1.492.915	1.495.813
<b>Г - ПОСЛОВНА ПАСИВА</b>	<b>43.826.469</b>	<b>41.046.731</b>
<b>Д - ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</b>	<b>339</b>	<b>2.010</b>
<b>Ђ - УКУПНА ПАСИВА</b>	<b>43.826.808</b>	<b>41.048.741</b>

Бијељини, 17.02.2023. године

Лице са лиценцом:  
Јадранка Шкиљевић

Лице овлашћено за заступање:  
Миленко Мишановић

**БИЛАНС УСПЈЕХА**  
(Извјештај о укупном резултату у периоду)  
од 01. 01 - 31.12.2022. године)

- у конвертибилним маркама -

П О З И Ц И Ј А	Број ноте	И З Н О С	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>I - ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ</b>	<b>7.2.1.</b>	<b>18.013.065</b>	<b>17.664.666</b>
1. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања		0	0
2. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања		16.833.588	16.441.667
3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штете неживотних осигурања		101.632	234.051
4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања		0	0
5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, допација, донација и сл.		46.999	23.350
6. Други пословни приходи		1.030.846	965.598
<b>II - ПОСЛОВНИ РАСХОДИ</b>	<b>7.2.1.</b>	<b>9.800.600</b>	<b>8.964.427</b>
<b>1. Функционални расходи</b>		<b>6.606.344</b>	<b>5.876.794</b>
1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе		224.816	231.263
1.2. Накнада штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања		0	0
1.3. Накнада штета и остале накнаде неживотних осигурања		6.381.528	5.645.531
<b>2. Трошкови спровођења осигурања</b>		<b>3.194.256</b>	<b>3.087.633</b>
2.1. Трошкови амортизације и резервисања		287.932	272.569
2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови		1.382.031	1.388.505
2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи		1.524.293	1.426.559
<b>ПОСЛОВНИ ДОБИТАК</b>		<b>8.212.465</b>	<b>8.700.239</b>
<b>ПОСЛОВНИ ГУБИТАК</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Финансијски приходи	7.2.2.	445.705	419.941
Финансијски расходи	7.2.2.	5.598	4.541
<b>ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ</b>		<b>8.652.572</b>	<b>9.115.639</b>
<b>ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Остали приходи	7.2.3.	55.521	29.353
Остали расходи	7.2.3.	58.834	55.837
<b>ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА</b>		<b>3.313</b>	<b>26.484</b>

<b>ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>	<b>7.2.4.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>	<b>7.2.4.</b>	<b>332.341</b>	<b>793.970</b>
<b>ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>		<b>332.341</b>	<b>793.970</b>
<i>Добитак пословања које се обуставља</i>	<b>7.2.6.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Губитак пословања које се обуставља</i>	<b>7.2.6.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВЉАЊЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВЉАЊЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>		<b>8.316.918</b>	<b>8.295.185</b>
<b>ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Текући и одложени порез на добит</i>		847.738	838.791
<b><i>Нето добитак текуће године</i></b>	<b>7.2.7.</b>	<b>7.469.180</b>	<b>7.456.394</b>
<b><i>Нето губитак текуће године</i></b>	<b>7.2.7.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Добици утврђени директно у капиталу</i>		82.288	82.288
<i>Губици утврђени директно у капиталу</i>		82.288	82.288
<b>ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Порез на добитак који се односи на остале добитке и губитке</i>		0	0
<i>Нето резултат по основу осталих добитака и губитака у периоду</i>		0	0
<b>УКУПНИ НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ</b>		<b>7.469.180</b>	<b>7.456.394</b>
<b>УКУПНИ НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Дио нето добитка / губитка који припада већинским власницима</i>		7.352.661	7.340.075
<i>Дио нето добитка / губитка који припада мањинским власницима</i>		116.519	116.319
<i>Обична зарада по акцији</i>		1.494	1.491
<i>Разријеђена зарада по акцији</i>		1.494	1.491
Просјечан број запослених на бази часова рада		<b>80</b>	<b>79</b>
Просјечан број запослених по основу стања крајем мјесеца		<b>80</b>	<b>81</b>

Бијељини, 17.02.2023. године

Лице са лиценцом:  
Јадранка Шкиљевић

Лице овлашћено за заступање:  
Миленко Мишановић

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ**  
(Извјештај о токовима готовине)  
за период од 01. 01. - 31.12.2022. године)

- у конвертибилним маркама -

ПОЗИЦИЈА	Број ноте	ИЗНОС	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>	<b>7.3.A)</b>		
I - Приливи готовине из пословних активности		17.846.615	17.709.036
II - Одливи готовине из пословних активности		9.268.354	9.164.018
<b>III - Нето прилив готовине из пословних активности</b>		<b>8.578.261</b>	<b>8.545.018</b>
<b>IV - Нето одлив готовине из пословних активности</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>	<b>7.3.B)</b>		
I - Приливи готовине из активности инвестирања		11.692.521	4.463.526
II - Одливи готовине из активности инвестирања		12.089.779	5.464.329
<b>III - Нето прилив готовине из активности инвестирања</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV - Нето одлив готовине из активности инвестирања</b>		<b>397.258</b>	<b>1.000.803</b>
<b>B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>	<b>7.3.V)</b>		
I - Приливи готовине из активности финансирања		0	0
II - Одливи готовине из активности финансирања		5.500.000	7.227.906
<b>III - Нето прилив готовине из активности финансирања</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV - Нето одлив готовине из активности финансирања</b>		<b>5.500.000</b>	<b>7.227.906</b>
<b>G. УКУПНИ ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ</b>	<b>7.3.G)</b>	<b>29.539.136</b>	<b>22.172.562</b>
<b>D. УКУПНИ ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ</b>	<b>7.3.G)</b>	<b>26.858.133</b>	<b>21.856.253</b>
<b>Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ</b>		<b>2.681.003</b>	<b>316.309</b>
<b>E. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА</b>		<b>1.674.571</b>	<b>1.358.262</b>
<b>З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>J. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b>		<b>4.355.574</b>	<b>1.674.571</b>

Бијељини, 17.02.2023. године

Лице са лиценцом:  
Јадранка Шкиљевић

Лице овлашћено за заступање:  
Миленко Мишановић

**ИЗЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ**  
за период који се завршава на дан 31.12.2022. године

- у конвертибилним маркама -

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА							МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС	УКУПНИ КАПИТАЛ
	Ознака за АОП	Акцијски капитал и уједна у друштво са ограниченом одговорношћу	Ревалоризационе резерве (МРС 16, МРС 21 и МРС 38)	Нереализовани добитци/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	Остале резерве (емисиона премија, законске и статутарне резерве, заштита готовинских токова)	Акумулисани пераспорјеђени добитак/пераспорјеђени губитак	УКУПНО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1. Стање на дан 31.12.2021. године</b>	<b>901</b>	<b>10.000.000</b>	<b>1.475.960</b>	<b>0</b>	<b>1.000.000</b>	<b>6.916.566</b>	<b>19.392.526</b>	<b>0</b>	<b>19.392.526</b>
2. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	902								
3. Ефекти исправке грешке	903								
<b>4. Поново исказано стање на дан 31.12.2021. године (901±902±903)</b>	<b>904</b>	<b>10.000.000</b>	<b>1.475.960</b>	<b>0</b>	<b>1.000.000</b>	<b>6.916.566</b>	<b>19.392.526</b>	<b>0</b>	<b>19.392.526</b>
5. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	905		-82.288	0	0	0	-82.288	0	-82.288
6. Нереализовани добитци/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	906								
7. Курсне разлике настале по основу прерачунавања финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	907								
8. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успеха	908					7.456.394	7.456.394	0	7.456.394
9. Нето добитци/губици периода признати директно у капиталу	909					82.288	82.288	0	82.288
10. Објављене дивиденде и други видови расподеле добитка и покрића губитка	910					6.916.566	6.916.566	0	6.916.566
11. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала	911								
<b>12. Стање на дан 31.12.2021. год. /01.01.2022. год. (904±905±906±907±908±909-910+911)</b>	<b>912</b>	<b>10.000.000</b>	<b>1.393.672</b>	<b>0</b>	<b>1.000.000</b>	<b>7.538.682</b>	<b>19.932.354</b>	<b>0</b>	<b>19.932.354</b>
13. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	913								
14. Ефекти исправке грешке	914								
<b>15. Поново исказано стање на дан 01.01.2022. год. (912±913±914)</b>	<b>915</b>	<b>10.000.000</b>	<b>1.393.672</b>	<b>0</b>	<b>1.000.000</b>	<b>7.538.682</b>	<b>19.932.354</b>	<b>0</b>	<b>19.932.354</b>
16. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	916		-82.288				-82.288	0	82.288
17. Нереализовани добитци/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	917								
18. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	918								
19. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успеха	919					7.469.180	7.469.180	0	7.469.180
20. Нето добитак/губитак периода признати директно у капиталу	920					82.288	82.288	0	82.288
21. Објављене дивиденде и други видови расподеле добитка и покриће губитка	921					5.500.000	5.500.000	0	5.500.000

22. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала	922								
23. Стање на дан 31.12.2022. год. (915±916±917±918±919±920-921+922)	923	10.000.000	1.311.384	0	1.000.000	9.590.150	21.901.534	0	21.901.534

Бијељини, 17.02.2023. године

Лице са лиценцом:  
Јадранка Шкиљевић

Лице овлашћено за заступање:  
Миленко Мишановић

### 3.2. "АУТОЦЕНТАР НЕШКОВИЋ" д.о.о.Бијељина

**Б И Л А Н С   С Т А Н Ј А - Актива**  
(Извјештај о финансијском положају)  
на дан 31.12.2022. године

- у конвертибилним маркама -

П О З И Ц И Ј А	Број ноте	Износ текуће године			Износ претходне године (поч. стање)
		Бруто	Исправка вриједности	Нето вриједност	
1	2	3	4	5	6
<b>А. СТАЛНА СРЕДСТВА</b>	<b>7.1.1.</b>	<b>5.286.918</b>	<b>1.375.377</b>	<b>3.911.541</b>	<b>3.480.233</b>
<i>I. Нематеријална средства</i>		<i>24.310</i>	<i>22.379</i>	<i>1.931</i>	<i>3.226</i>
<i>II. Некретнине, постројења и опрема</i>		<i>5.049.835</i>	<i>1.267.889</i>	<i>3.781.946</i>	<i>3.276.788</i>
<i>1. Земљиште</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>2. Грађевински објекти</i>		<i>2.980.000</i>	<i>275.650</i>	<i>2.704.350</i>	<i>2.793.749</i>
<i>3. Постројења и опрема</i>		<i>1.445.856</i>	<i>949.870</i>	<i>495.986</i>	<i>377.392</i>
<i>4. Остале некретнине, постројења и опрема</i>		<i>0</i>	<i>0</i>		
<i>5. Улагања на туђим некретн. пост. и опреми</i>		<i>143.705</i>	<i>42.369</i>	<i>101.336</i>	<i>105.647</i>
<i>6. Аванси и некрет. построј. и опрема у припреми</i>		<i>480.274</i>	<i>0</i>	<i>480.274</i>	<i>0</i>
<i>III. Инвестиционе некретнине</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>IV. Средства узета у закуп</i>		<i>212.773</i>	<i>85.109</i>	<i>127.664</i>	<i>170.219</i>
<i>V. Биолошка средства</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>VI. Дугорочни финансијски пласмани</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>1. Учешће у капиталу зависних субјеката</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>2. Учешћа у капит. придр. субј. и зајед. подухв.</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>3. Фин. сред. по амортизованој вриједности</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>4. Фин. сред. по фер вријед. кроз остали укуп. рез.</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>5. потраживања по финансијском лизингу</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>VII. Остала дугорочна средства и разграниченај</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Б. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА</b>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>В. ТЕКУЋА СРЕДСТВА</b>	<b>7.1.2.</b>	<b>6.870.321</b>	<b>23.785</b>	<b>6.846.536</b>	<b>5.664.861</b>
<i>I - Залихе, стална средства намјењена продаји и средства пословања које се обуставља</i>		<i>3.562.007</i>	<i>0</i>	<i>3.562.007</i>	<i>2.499.607</i>
<i>1. Залихе материјала</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>2. Залихе нед. производ., полупроиз. и нед. услуга</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>3. Залихе готових производа</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>4. Залихе робе</i>		<i>3.104.325</i>	<i>0</i>	<i>3.104.325</i>	<i>1.929.470</i>
<i>5. Стална средства намјењена продаји и средства пословања које се обуставља</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>6. Дати аванси</i>		<i>457.682</i>	<i>0</i>	<i>457.682</i>	<i>570.137</i>
<i>II - Краткорочна средства изузев залиха и сталних средстава намјењених продаји</i>		<i>3.308.314</i>	<i>23.785</i>	<i>3.284.529</i>	<i>3.165.254</i>
<i>1. Краткорочна потраживања</i>		<i>2.011.937</i>	<i>23.785</i>	<i>1.988.152</i>	<i>2.225.980</i>
<i>1.1. Купци - повезана правна лица</i>		<i>1.396.514</i>	<i>0</i>	<i>1.396.514</i>	<i>1.270.549</i>
<i>1.2. Купци у земљи</i>		<i>600.394</i>	<i>23.785</i>	<i>576.609</i>	<i>837.657</i>
<i>1.3. Купци из иностранства</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>



<i>1.4. Потраживања изн специф. послова</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>1.5. Остала краткорочна потраживања</i>	<i>15.029</i>	<i>0</i>	<i>15.029</i>	<i>117.774</i>
<i>1.6. Потраживања за више плаћ. порез на дибит</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>2. Краткорочни финансијски пласмани</b>	<b>1.190.000</b>	<b>0</b>	<b>1.190.000</b>	<b>910.000</b>
<i>2.1. Фин. сред. по амортизованој вриједности</i>	<i>1.190.000</i>	<i>0</i>	<i>1.190.000</i>	<i>910.000</i>
<i>2.2. Фин. сред. по фер вријед. кроз биланс успј.</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>2.3. Потраживања по финансиј. лизингу</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>2.4. Дериватна финансијска средства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>3. Готовински еквиваленти и готовина</b>	<b>5.367</b>	<b>0</b>	<b>5.367</b>	<b>2.974</b>
<b>4. Порез на додату вриједност</b>	<b>101.010</b>	<b>0</b>	<b>101.010</b>	<b>26.300</b>
<b>5. Краткорочна разграничења</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Г. БИЛАНСНА АКТИВА</b>	<b>12.157.239</b>	<b>1.399.162</b>	<b>10.758.077</b>	<b>9.115.094</b>
<b>Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Б И Л А Н С   С Т А Н Ј А - Пасива**  
**(Извјештај о финансијском положају)**  
**на дан 31.12.2022. године**

- у конвертибилним маркама -

П О З И Ц И Ј А	Број ноте	И З Н О С	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>А - КАПИТАЛ</b>	<b>7.1.3.</b>	<b>8.164.578</b>	<b>7.827.048</b>
<i>I - Основни капитал</i>		605.000	605.000
<i>II - Откуп. сопств. акције и уписани неуплаћени капитал</i>		0	0
<i>III - Емисионна премија</i>		0	0
<i>IV - Емисиони губитак</i>		0	0
<i>V - Резерве</i>		60.500	60.500
<i>VI - Ревалоризационе резерве</i>		0	0
<i>VII - Позитивни ефекти вредновања финансијских средстава која се вреднују по фер вриједности кроз остали укупан резултат</i>		0	0
<i>VIII - Негативни ефекти вредновања финансијских средстава која се вреднују по фер вриједности кроз остали укупан резултат</i>		0	0
<i>IX - Нераспоређена добит</i>		7.499.078	7.161.548
<i>X - Губитак</i>		0	0
<i>XI - Учешћа без права контроле</i>		0	0
<b>Б - ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ</b>	<b>7.1.4.</b>	<b>90.417</b>	<b>132.899</b>
<i>I. Дугорочна резервисања</i>	<i>7.1.5.</i>	0	0
<i>1. Резервисања за трошкове у гарантном року</i>		0	0
<i>2. Резервисања за накнаде и бенефиције тапослених</i>		0	0
<i>3. Остала дугорочна резервисања</i>		0	0
<i>II. Дугорочне обавеза</i>		90.417	132.899
<i>1. Обавезе према повезаним правним лицима</i>		0	0
<i>2. Дугорочни кредити у земљи</i>		0	0
<i>3. Дугорочни кредити у иностранству</i>		0	0
<i>4. Обавезе по емитованим дугорочним инструментима</i>		0	0
<i>5. Дугорочне обавезе по лизингу</i>		90.417	132.899
<i>6. Остале дугорочне финансијске обавезе по амортизованој вриједности</i>		0	0
<i>7. Остале дугорочне обавеза укључујући разгранишенка</i>		0	0
<i>III. Разграничени приходи и примљене донације</i>		0	0
<b>В- ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Г - КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ И КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА</b>		<b>2.503.082</b>	<b>1.155.147</b>
<i>1. Краткорочне финансијске обавезе</i>		2.197.339	936.045
<i>2. Обавезе из пословања</i>		86.528	73.916
<i>2.1. Примљени аванси, депозити и кауције</i>		0	0
<i>2.2. Добављачи - повезана правна лица</i>		13.147	8.846
<i>2.3. Добављачи у земљи</i>		69.307	53.691
<i>2.4. Добављачи из иностранства</i>		4.074	11.379
<i>2.5. Остале обавезе из пословања</i>		0	0
<i>3. Обавезе из специфичних послова</i>		0	0
<i>4. Обавезе за плате и накнаде плата</i>		0	0

5. <i>Остале обавезе</i>	0	74
6. <i>Порез на додату вриједност</i>	0	0
7. <i>Обавезе за остале порезе, доприносе и друге дажбине</i>	52.904	7.076
8. <i>Обавезе за порез на добит</i>	30.100	41.570
9. <i>Краткорочна разграничења</i>	136.211	96.466
10. <i>Краткорочна резервисања</i>	0	0
<b>Д - БИЛАНСНА ПАСИВА</b>	<b>10.758.077</b>	<b>9.115.094</b>
<b>Ђ - ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

У Бијељини, 22.02.2023. године

Лице са лиценцом

Маја ЗЕЛЕНОВИЋ

Лице овлашћено за заступање:

Велибор ЛАЗИЋ

**БИЛАНС УСПЈЕХА**  
(Извјештај о укупном резултату)  
у периоду 01. 01 - 31.12.2022. године)

- у конвертибилним маркама -

ПОЗИЦИЈА	Број ноте	ИЗНОС	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ</b>	<b>7.2.1.</b>	<b>10.275.242</b>	<b>9.714.073</b>
1. Приходи од продаје робе		9.101.309	9.221.269
2. Приходи од продаје производа		0	0
3. приходи од пружених услуга		582.057	475.753
4. Повећање вриједности залиха учинака		0	0
5. Смањење вриједности залиха учинака		0	0
6. Повећање вриједности инвестиционих некретнина и биолошких средстава која се не амортизују		0	0
7. Смањење вриједности инвестиционих некретнина и биолошких средстава која се не амортизују		0	0
8. Остали пословни приходи		591.876	17.051
<b>II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ</b>	<b>7.2.1.</b>	<b>9.827.616</b>	<b>9.475.932</b>
1. Набавна вриједност продате робе		8.211.125	8.321.349
2. Трошкови материјала		89.200	49.874
3. Трошкови горива и енергије		85.331	34.140
4. Трошкови плата, накнада плата и осталих личних примања		455.812	336.563
5. Трошкови производних услуга		148.947	124.483
6. Трошкови амортизације и резервисања		297.539	266.884
6.1. Трошкови амортизације		297.539	266.884
6.2. Трошкови резервисања		0	0
7. Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)		494.750	323.981
8. Трошкови пореза		44.466	18.328
9. Трошкови доприноса		446	330
<b>Б. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК</b>		<b>447.626</b>	<b>238.141</b>
<b>В. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Г/И Финансијски приходи	7.2.2.	25.449	18.334
Г/II Финансијски расходи	7.2.2.	58.455	19.351
<b>Д. ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ</b>	<b>7.2.3.</b>	<b>414.620</b>	<b>237.124</b>
<b>Ђ. ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Е/И Остали приходи и добици	7.2.4.	44.144	506.852
Е/II Остали расходи и губици	7.2.4.	69.099	202.556
<b>Ж. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХ. И РАСХ.</b>		<b>0</b>	<b>304.296</b>
<b>З. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХ. И РАСХ.</b>		<b>24.955</b>	<b>0</b>
<b>И/И ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈ. ИМОВИНЕ</b>	<b>7.2.5.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>И/II РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈ. ИМОВИНЕ</b>	<b>7.2.5.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ј. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂ. ВРИЈ. ИМОВИНЕ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>К. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂ. ВРИЈ. ИМОВИНЕ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Л. Приходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година	7.2.6.	0	0

Лб. Расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година		0	0
Удио у добити придружених друштава и заједничког подухвата примјеном методе удјела	7.2.7.	0	0
Удио у губитку придружених друштава и заједничког подухвата примјеном методе удјела		0	0
<b>УКУПНИ ПРИХОДИ</b>		<b>10.344.835</b>	<b>10.239.259</b>
<b>УКУПНИ РАСХОДИ</b>		<b>9.955.170</b>	<b>9.697.839</b>
<b>М/1. Добит прије опорезивања</b>		389.665	541.420
<b>М/2. Губитак прије опорезивања</b>		0	0
<b>Н. Текући и одложени порез на добит</b>			
1. Порески расходи периода		52.135	63.570
2. Одложени порески расходи			
3. Одложени порески приходи			
<b>Њ/1. Нето добит текуће године</b>		337.530	477.850
<b>Њ/2. Нето губитак текуће године</b>		0	0
<b>О. Међудивиденде и другинвидови распојеле добитка у току периода</b>		0	0
Дио нето добити/губитка који припада већинским власницима		0	0
Дио нето добити/губитка који припада мањинским власницима		0	0
Обична зарада по акцији		0	0
Разријеђена зарада по акцији		0	0
Просјечан број запослених на бази часова рада		23	24
Прососјечан број запослених по основу стања крајем мјесеца		24	25

У Бијељини, 22.02.2023. године

Лице са лиценцом  
Маја ЗЕЛЕНОВИЋ

Лице овлашћено за заступање:  
Велибор ЛАЗИЋ

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ**  
(Извјештај о токовима готовине)  
за период од 01.01. - 31.12.2022. године)

- у конвертибилним маркама -

П О З И Ц И Ј А	Број ноте	И З Н О С	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>	<b>7.3.1.</b>		
Приливи готивине из пословних активности		11.388.559	10.455.972
Одливи готовине из пословних активности		12.428.660	10.523.028
<i>Нето прилив готовине из пословних активности</i>		<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Нето одлив готовине из пословних активности</i>		<b>1.040.101</b>	<b>67.056</b>
<b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>	<b>7.3.2.</b>		
Приливи готивине из активности инвестирања		220.921	6.450.200
Одливи готовине из активности инвестирања		158.002	7.210.200
<i>Нето прилив готовине из активности инвестирања</i>		<b>62.919</b>	<b>0</b>
<i>Нето одлив готовине из активности инвестирања</i>		<b>0</b>	<b>760.000</b>
<b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>	<b>7.3.3.</b>		
Приливи готивине из активности финансирања		14.019.694	10.228.937
Одливи готовине из активности финансирања		13.040.119	9.404.022
<i>Нето прилив готовине из активности финансирања</i>		<b>979.575</b>	<b>824.915</b>
<i>Нето одлив готовине из активности финансирања</i>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Г. УКУПНИ ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ</b>	<b>7.3.4.</b>	<b>25.629.174</b>	<b>27.135.109</b>
<b>Д. УКУПНИ ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ</b>		<b>25.626.781</b>	<b>27.137.250</b>
<b>Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ</b>		<b>2.393</b>	<b>0</b>
<b>Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ</b>		<b>0</b>	<b>2.141</b>
<b>Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b>		<b>2.974</b>	<b>5.115</b>
<b>З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИННЕ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b>		<b>5.367</b>	<b>2.974</b>

У Бијељини, 22.02.2023. године

Лице са лиценцом  
Маја ЗЕЛЕНОВИЋ

Лице овлашћено за заступање:  
Велибор ЛАЗИЋ

**ИЗЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ**  
за период који се завршава на дан 31.12.2022. године

- у конвертибилним маркама -

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА										УДЕЛИ КОЈИ НЕМАЈУ КОНТРОЛ: (МАЊИНСКИ ИНТЕРЕСИ)	УКУПНИ КАПИТАЛ (10 + 11)
	Ознака з а АОП	Акцијски капитал - власнички ујдјели	Емисиона премија	Резерве	Ревалоризационе резерве за некретних постројења и опрему	Ревалоризационе резерве за финансијск средства вреднована по фер вриједност кроз остали укупни резултат	Остале ревалоризационе резерве	Акумулирана нераспорјеђена добит (нераспорјеђени губитак)	УКУПНО (3 + 4 + 5 + 6 ± 7 ± 8 ± 9)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1. Стање на дан 01.01.2021. године	901	605.000	0	60.500	0	0	0	7.161.548	7.827.048	0	7.827.048	
2. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	902								0	0	0	
3. Ефекти исправке грешке	903								0	0	0	
4. Поново исказано стање на дан 01.01.2021. године (901±902±903)	904	605.000	0	60.500	0	0	0	7.161.548	7.827.048	0	7.827.048	
5. Добитак / (губитак) за годину	905								0	0	0	
6. Остали укупни резултат за годину	906								0	0	0	
7. Укупна добит / (губитак) (±905±906)	907								0	0	0	
8. Емисија акцијског капитала и други облици повећања капитала	908								0	0	0	
9. Стицање сопствених акција и други облици смањења капитала	909								0	0	0	
10. Објављене дивиденде	910								0	0	0	
11. Други облици распојделе добити и покрића губитка	911								0	0	0	
12. Остале промјене	912								0	0	0	
13. Стање на дан 31.12.2021. год. /01.01.2022. год. (904±907±908-909-910±911±912)	913	605.000	0	60.500	0	0	0	7.161.548	7.827.048	0	7.827.048	
14. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	914								0	0	0	
15. Ефекти исправки грешака	915								0	0	0	
16. Поново исказано стање на дан 01.01.2022. год. (913±914±915)	916	605.000	0	60.500	0	0	0	7.161.548	7.827.048	0	7.827.048	
17. Добит / (губитак) за годину	917							337.530	337.530	0	337.530	
18. Остали укупни резултат за годину	918	0	0	0	0	0	0	337.530	337.53000	337.53000	0	
19. Укупна добит / (губитак) (±917±918)	919								0	0	0	
20. Емисија акцијског капитала и други облици повећања капитала	920								0	0	0	
21. Стицање сопствених акција и други облици смањења капитала	921								0	0	0	
22. Објављене дивиденде	922								0	0	0	
23. Други облици распојделе добити и покрића губитка	923								0	0	0	
24. Остале промјене	924								0	0	0	
25. Стање на дан 31.12.2022. год. (916±919±9200-921-922±923±924)	925	605.000	0	60.500	0	0	0	7.499.078	8.164.578	0	8.164.578	

У Бијелини, 22.02.2023. године

Лице са лиценцом

Маја ЗЕЛЕНОВИЋ

Лице овлашћено за заступање:

Велибор ЛАЗИЋ

## 4. ОЦЈЕНА РИЗИКА РЕВИЗИЈЕ

---

### 4.1. Предмет, циљ и обим ревизије

Ревизија је планирана и проведена на основу *Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске, Кодекса етике и Међународних стандарда ревизије* који захтјевају да се ревизија планира и изврши на начин који омогућава да се у разумној мјери може утврдити да консолидовани рачуноводствени извјештаји, који су предмет ревизије, не садрже погрешне, материјално значајне информације. Обзиром да се ревизија проводи на бази изабраног узорка, те да у рачуноводству Друштва постоје инхерентна ограничења, напомињемо да постоји могућност неоткривања материјално значајних грешака.

**Предмет ревизије** су консолидовани финансијски извјештаји **"Нешковић осигурање" а.д. Бијељина, Ул. Сремска бр. 3.**, састављени на дан **31.12.2022.** године. Консолидовани финансијски извјештаји рађени су у односу на зависна привредна друштва. Према **Изјави руководства (Напомене уз консолидоване финансијске извјештаје)** то су:

- "Нешковић осигурање" а.д. Бијељина (Матично друштво),
- "Аутоцентар Нешковић" д.о.о. Бијељина (Зависно друштво).

**Циљ ревизије** је да се омогући ревизору да изрази мишљење о консолидованим финансијским извјештајима који су предмет ревизије, тј. да ли ови извјештаји, у материјално значајном погледу објективно и истинито приказују финансијско и имовинско стање Друштва на дан **31.12.2022.** године, те да ли су консолидовани финансијски извјештаји сачињени у складу са *Рачуноводственим стандардима Републике Српске* и важећим прописима, као и резултате пословања, имајући при томе у виду и ограничења која произилазе из дефинисаних рјешења *Закона о привредним друштвима* који се примјењује у извјештајном периоду.

Специфичност ревизије и могућа ограничења произилазе из чињенице да се консолидација врши са привредним друштвима из различитих привредних области, што је условило различитост билансних шема, што је приказано у посебном дијелу овог извјештаја. Ревизија финансијских извјештаја Друштва које улази у консолидацију је вршена. Такође је потребно напоменути специфичност пословних односа који постоје између ових правних субјеката, према којим се значајан дио пословних активности третира као однос са повезаним странама, за које обухватање нису адекватне билансне шеме и контни оквир, посебно у дијелу у коме се ти послови обављају и евидентирају са повезаним странама.

### 4.2. Оцјена инхерентног ризика

Инхерентни ризик ревизије повезује се са стањима на појединим рачунима или са врстом пословних догађаја који услед погрешног исказивања, узети појединачно или кумулативно, могу бити материјално значајни.

Оцјена инхерентног ризика извршена је на нивоу финансијских извјештаја, нивоу салда рачуна, те нивоу значајности појединих кључних пословних трансакција предузећа.

На нивоу финансијских извјештаја извршена је оцјена интегритета Управе и управљачке структуре Друштва, оцјена сложености организационе структуре, те процјена значајности



утицаја на Друштво, односно, процјена оних фактора који су важни за грану дјелатности у којој се Друштво налази.

На нивоу салда рачуна методом узорка, провјерена су почетна салда Биланса стања за **2022.** годину, и овај ниво узорака био је довољан да се ревизори увјере да су почетна салда на значајним рачунима исправно евидентирана.

Почетна салда на рачунима капитала и нематеријалних средстава детаљно су провјерена анализом свих евидентираних промјена у току године.

Оцјена инхерентног ризика на нивоу салда рачуна указала је на постојање малог степена тог ризика.

#### ***4.3. Оцјена контролног ризика***

Контролни ризик је ризик, да може доћи до погрешних исказа стања на рачуну или врсте пословних догађаја који, узети појединачно или кумулативно са погрешним исказима на другим рачунима или врстама пословних догађаја, могу бити материјално значајни, а које рачуноводствени систем и систем интерне контроле неће благовремено спријечити, открити или исправити.

Оцјена контролног ризика подразумјева оцјену контролног окружења, оцјену поузданости рачуноводственог система и оцјену контролних поступака које проводи руководство Друштва.

Контролно окружење подразумјева опште ставове, савјесности и активности директора и руководства које се тичу система интерне контроле и значаја тог система за Друштво. Утицај карактеристика контролног окружења на ниво контролног ризика у Друштву оцијењен је малим.

#### ***4.4. Оцјена детекционог ризика***

Мали ниво инхерентног и мали ниво контролног ризика, не доводе до проширивања обима ревизорских процедура с циљем добијања што већег броја ревизорских доказа.

На основу резултата прелиминарно проведених ревизорских процедура стекло се увјерење да су примјењене рачуноводствене политике и процјене у посматраном периоду у потпуности усаглашене са Рачуноводственим стандардима Републике Српске.

#### ***4.5. Оцјена укупног ревизорског ризика***

На основу изнесених навода, може се доћи до увјерења да је укупан ревизорски ризик прихватљив. Проведеним ревизорским процедурама, по мишљењу ревизора, ризик неоткривања материјално значајних погрешних исказа сведен је на разумну и за ревизију прихватљиву мјеру.

## 5. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ О ПРИВРЕДНИМ ДРУШТВИМА

### 5.1. Подаци о Матичном друштву

<b>О П И С</b>	
Назив	Акционарско друштво за осигурање „НЕСКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" Бијељина
Сједиште	Ул. Сремска бр. 3., 76300 Бијељина
Тел/факс	055/294-310; 055/294-311
Е-маил	osneskov@teol.net
Веб адреса	www.neskovicosiguranje.com
ЈИБ	4400330410003
Матични број:	1881019
Рјешење о регистрацији код суда	Рјешење о регистрацији Основног суда у Бијељини од 20.02.1997. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: Фи-137/97
Дозвола за рад Агенције	Рјешење број: 05-123-4/07 од 20.09.2007. године
Основни капитал	10.000.000,00 КМ
Дјелатност	65.12 Остало осигурање
Број запослених 31.12.2022. године	80 (БУ - на бази часова рада)
Лице овлашћено за заступање	Миленко МИШАНОВИЋ
<b>Управни одбор:</b>	
Одлука број: СК-В- VIII-02-08/2018 од 25.10.2018. године	Јовица Вучковић, председник (Одлуком број: СК-В-ХIII-02-05/2019 од 02.12.2019. године престао мандат),
Одлука број: СК-В-VIII-02-07/2018 од 25.10.2018. године	Дејан Бркљач, члан (Одлуком број: СК-В-XXVIII-02-09/2019 од 06.05.2019. године престао мандат),
Одлука број: СК-В- VIII -02-09/2018 од 25.10.2018. године	Миле Јовановић, члан (Одлуком број: СК-В-ХIII-02-07/2019 од 02.12.2019. године престао мандат),
Одлука број: СК-В- XXVIII -02-10/2019 од 06.05.2019. године	Велибор Лазић, члан (Одлуком број: СК-В-ХIII-02-06/2019 од 02.12.2019. године престао мандат),
Одлука број: СК-В- VIII -02-10/2019 од 02.12.2019. године	Томо Симић, председник
Одлука број: СК-В- VIII -02-09/2019 од 02.12.2019. године	Миланка Јањичић, члан (Одлуком број: УО-ССХIV-02/2020 од 08.05.2020. године, која је потврђена Одлуком број: СК-В-ХV-03-03/2020 од 31.08.2020. године, престао мандат.

Одлука број: СК-В- XIII -02-10/2019 од 02.12.2019. године	Миле Јовановић, члан
Одлука број: УО-ССХIV -03/2020 од 08.05.2020. године (потврђена Одлуком број: СК-В-ХV-03-03-2020 од 31.08.2020. године	Велибор Лазивић, члан
Овлашћени ревизор	„Ревидере“ д.о.о. Бијељина
Интерни ревизор	Илија Секулић
Овлашћени актуар	Владимир Николић
Интерни актуар	Вања Драгичевић
<b>Одбор за ревизију:</b>	
Одлука број: СК-В- XIII- 02-15/2019 од 02.12.2019. године	Биљана Дракул, предсједник Невена Бирчаковић, члан и Габриела Стевић, члан (Одлуком број: СК-В-ХV-03-04/2020 од 31.08.2020. године престао мандат)
Одлука број: СК-В- XV - 03-15/2020 од 31.08.2020. године	Миланка Јањичић, члан
Реосигурање	Босна РЕ

На основу Одлуке о оснивању организације за осигурање „**НЕСКОВИЋ**“ д.д. Бијељина, број: 1/96 од дана 01.10.1996. године основано је садашње **Акционарско друштво за осигурање "НЕСКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д. из Бијељине**. Сједиште Друштва је у **Бијељини, улица Сремска бр. 3**. Друштво је основано као **Организација за осигурање "НЕСКОВИЋ" д.д. Бијељина** са сједиштем у Улици **Сремска бб**, у складу са тада важећим прописима о оснивању привредних друштава и друштава за осигурање. Директор Друштва је Драган Нешковић који заступа Друштво без ограничења. Оснивање је уписано код Основног суда у Бијељини *Решењем од 20.02.1997. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3908, ознака и број уписника суда: Фи-137/97*. Према наведеном Решењу, назив и сједиште оснивача односно пребивалиште улагача уписано је:

**Приватно предузеће „НЕСКОВИЋ“ Бијељина, Улица Сремска бб.**

Укупан износ средстава оснивача и сваког улагача уписано је:

**Оснивач ПП „НЕСКОВИЋ“ у почетни фонд сигурности улаже 600.000,00 динара и откупљује свих 600 дионица по 1.000,00 динара.**

Решењем је утврђено да Друштво одговара свим средствима - потпуна одговорност, а оснивач до висине уложених средстава.

Друштво је у периоду од оснивања до дана извјештавања пратило процесе трансформације, вршена су усклађивања са законским прописима, а на дан извјештавања код Друштва је регистровано:

Рјешењем Комисије за хартије од вриједности број: 01-03-РЕ-236-1/18 од 25.04.2018. године уписана је промјена података код емитента - девета емисија акција по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал.

Рјешењем Централног регистра хартија од вриједности а.д. Бања Лука број: 01-5973/18 од 11.05.2018. године извршена је регистрација хартија од вриједности по основу девете емисије.

Бањалучка берза а.д. Бања Лука донијела је Рјешење број: 03-184/18 од 14.05.2018. године о повећању броја хартија од вриједности по основу девете емисије.

Одлуком о усвајању измјене и допуне Статута број: СК-XXVII-02-10/2018 од 06.04.2018. године коју је донијела Скупштина Друштва извршене су измјене о висини основног капитала (10.000.000 КМ).

Рјешењем Комисије за хартије од вриједности број: 01-03-РЕ-236-1/18 од 25.04.2018. године уписана је промјена података код емитента - девета емисија акција по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал.

Рјешењем Централног регистра хартија од вриједности а.д. Бања Лука број: 01-5973/18 од 11.05.2018. године извршена је регистрација хартија од вриједности по основу девете емисије.

Бањалучка берза а.д. Бања Лука донијела је Рјешење број: 03-184/18 од 14.05.2018. године о повећању броја хартија од вриједности по основу девете емисије.

Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-18-000 426 од 16.05.2018. године уписано је повећање основног капитала деветом емисијом акција по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал, тако да укупан уписани и уплаћени капитал износи 10.000.000,00 КМ.

Одлуком број: СК-В-VIII-02-14/2019 од 02.12.2019. године Друштво је извршило измјене и допуне Статута ради усклађивања са Законом о измјенама и допунама Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" број: 58/19).

Друштво је на сједници Скупштине одржане дана 13.01.2020. године донијело Статут акционарског друштва за осигурање "Нешковић осигурање" Бијељина којим се ближе одређује пословање и управљање Друштвом и који има садржину и правни значај оснивачког аката Друштва - Одлука број: СК-В-XIV-01-03/2020 од 13.01.2020. године.

## ***5.2. Подаци о Зависном друштву***

<b><i>О П И С</i></b>	
Назив	"Аутоцентар Нешковић" доо
Сједиште	Ул. Сремска бр. 3. Бијељина
Тел/факс	055-350-294, 055-294-350 (тел), 055-294-311 (факс)

Е-маил	бнфинанце@теол.нет
Веб адреса	www.ацнесковиц.цом
ЛИБ	4400329240005
МБ	1880993
Рјешење о регистрацији код суда	1-3906, ознака и број решења: Фи-542/01, од 13.07.2001. године
Основни капитал	605.000 КМ
Дјелатност	45.11 - Трговина аутомобилима и моторним возилима лаке категорије
Број запослених 31.12.2022.	23 (по основу часова рада)
Лице овлашћено за заступање	Велибор Лазић
Овлашћени ревизор	"Ревидере" доо Бијељина
Интерни ревизор	Нема

ДОО „Аутоцентар Нешковић“ Бијељина основан је, као „NDCOMPANY“ експорт импорт са п.о. Бијељина, Одлуком о оснивању предузећа, број: 1/97, коју је донио Нешковић Драган у својству оснивача, дана 17.02.1997. године. Оснивач је дана 22.12.1997. године донио Одлуку о И измјанама и допунама Одлуке о оснивању предузећа, број: 4/97, којом је извршено усклађивање аката са Законом о класификацији дјелатности и регистру јединица разврставања, те Уредбом одопунским условима за упис у судски регистар приватних предузећа и других правних лица која обављају привредну дјелатност у приватној средини. Даном 09.07.2001. године оснивач је донио Одлуку, број: 1/2001, којом је извршена промјена назива и облика предузећа, на основу које је Рјешењем Основног суда у Бијељини, број: Фи-542/01, од 13.07.2001. године (број регистарског улошка: 1-3906), уписана промјена облика и промјена назива, па нови назив гласи:

***Друштво са ограниченом одговорношћу  
„АУТОЦЕНТАР НЕШКОВИЋ“  
Бијељина, Сремска бр. 3.***

Истим Рјешењем уписано је и усклађивање општих аката са Законом о предузећима („Службени гласник Републике Српске“ број: 24/98). Као оснивач уписан је:

***Нешковић (Пантелије) Драган  
Бијељина, Ул. Жртва фашистичког терора бр. 5.  
ЈМБГ: 2208964180870***

Друштво је у периоду пословања вршило усклађивања са измјењеним законским и другим прописима, тако да је на дан извјештавања Друштво имало усклађено пословање са дефинисаним мзхтјевима и властитим потребама. Решењем Окружног привредног суда у Бијељини, број:059-0-Рег-12-000 534 од 18.12.2012. године, извршен је упис организовања и усклађивања општих аката Друштва са одредбама Закона о привредним друштвима („Службени гласник Републике Српске“ број: 127/08, 58/09 и 100/11).

Решењем Окружног привредног суда у Бијељини, број:059-0-Рег-18-000 626 од 05.07.2018. године, извршен је упис промјеном лица овлашћеног за заступање, тако да је уписан:

***Дејан Бркљач, директор Друштва без ограничења овлаштења  
Бијељина***

Решењем Окружног привредног суда у Бијељини, број:059-0-Рег-19-000 204 од 18.03.2019. године, извршен је упис промјеном лица овлаштеног за заступање, тако да је уписан:

***Велибор Лазих, директор Друштва без ограничења овлаштења  
Бијељина***

Решењем Окружног привредног суда у Бијељини, број:059-0-Рег-19-000 311 од 18.04.2019. године, извршен је упис оснивања Пословне јединице Источно Сарајево. Министарство финансија Републике, Пореска управа, Подручна јединица Бијељина издала је Увјерење којим се потврђује да је порески обвезник регистрован у Пореској управи коме је додјељен ЛИБ: 4400329240153.

Решењем Окружног привредног суда у Бијељини, број:059-0-Рег-19-000 891 од 07.10.2019. године, извршен је упис оснивања Пословне јединице за изнајмљивање возила рент-а-цар у Бијељини. Министарство финансија Републике, Пореска управа, Подручна јединица Бијељина издала је Увјерење којим се потврђује да је порески обвезник регистрован у Пореској управи коме је додјељен ЛИБ: 4400329240161.

### ***5.3. Капитал и његова структура***

#### ***5.3.1. Матично друштво - „Нешковић осигурање“ а.д. Бијељина***

Висина основног капитала утврђена је Статутом Друштва из 2010. године и чини га акционарски капитал, изражен је у новцу и износи 6.000.000,00 КМ, подијељен на 3.000 обичних акција, које гласе на име, номиналне вриједности једне акције у износу од 2.000,00 КМ.

У току претходних периода Друштво је вршило докапитализације и повећавало висину основног капитала, при чему је структура остала иста.

Последња докапитализација уписана је Рјешењем о регистрацији Окружног привредног суда у Бијељини број: 059-0-Рег-18-000 426 од 16.05.2018. године када је уписано повећање основног капитала деветом емисијом акција по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал, тако да укупан уписани и уплаћени капитал износи 10.000.000,00 КМ а на основу Рјешења о сагласности Агенције за осигурање Републике Српске број: 05-517-1/18 од 19.03.2018. године. Комисија за хартије од вриједности донијела је Рјешење број: 01-03-РЕ-236-1/18 од 25.04.2018. године о упису у Регистар емитената девете емисије акција. Централни регистар хартија од вриједности донио је Рјешење број: 01-5973/18 од 11.05.2018. године о регистрацији хартија од вриједности по основу нове емисије, а Бањалучка берза а.д. Бања Лука донијела је Рјешење број: 03-184/18 од 14.05.2018. године о повећању броја хартија од вриједности.

Према наведеном Рјешењу о упису у судски регистар структура основног капитала је:

- |                           |             |                 |
|---------------------------|-------------|-----------------|
| ➤ Драган Нешковић         | 78 акција   | 156.000,00 КМ   |
| ➤ "Нешковић" доо Бијељина | 4922 акција | 9.844.000,00 КМ |

Према *Извјештају из књиге акционара* на дан 31.12.2022. године, исказани су следећи подаци:

<i>Ознака ХоВ</i>	<i>Идентификациони број</i>	<i>Име и презиме Назив</i>	<i>Број акција</i>	<i>Процен. учешће</i>
NKOS-R-A	01404911	Нешковић доо Бијељина	4922	98.440000
NKOS-R-A	2208964180870	Нешковић Драган	78	1.560000

Према истом Извјештају укупан број акционара је 2 (два), укупан број акција је 5000, номинална вриједност једне акције је 2.000 КМ, укупна вриједност акцијског капитала је 10.000.000,00 КМ и све акције су са правом гласа.

### 5.3.2. Зависно друштво – „Аутоцентар Нешковић“ доо Бијељина

Према рјешењу Регистарског суда од 06.06.2006. године и Уговора о приступању оснивача и повећању основног капитала број: 135/2006 од 04.05.2006. године као оснивачи Друштва уписани су:

<i>Ред. Бр.</i>	<i>Фирма, односно назив и седиште, ознака регистра и број регистарског уписа, матични број и број рачуна оснивача, односно име и адреса, лични број и број личне карте оснивача и члана</i>	<i>Број и датум акта о оснивању</i>	<i>Укупан износ улога оснивача и члана</i>	<i>Врста и обим одговорности за обавезе субјекта уписа</i>
1.	Нешковић (Пантелије) Драган, Бијељина, Ул. Жртва фашистичког терора бр. 5. ЈМБГ: 2208964180870, л.к. број: 03ГБА5991 МУП Бијељина	Одлука о оснивању од 17.02.1997. године	5.000,00 КМ	До висине улога
2.	Акционарско друштво за осигурање „Нешковић осигурање“ Бијељина, Ул. Сремска бр. 3. Матични број: 1881019, Регистарски број улошка: 1-3908, Основни суд Бијељина	Уговор о приступању број: 135/06 од 04.05.2006. године	600.000,00 КМ	До висине улога
<b>УКУПНО:</b>			<b>605.000,00 КМ</b>	

Решењем Окружног привредног суда у Бијељини, број:059-0-Рег-19-000 204 од 18.03.2019. године уписани су исти оснивачи.

## 6. ОСНОВ ЗА РЕВИЗИЈУ

### 6.1. Нормативна основа и рачуноводствене политике

Питања везана за састављање консолидованих финансијских извјештаја уређена су **МРС 27: Консолидовани и појединачни финансијски извјештаји**, гдје је дефинисано да се овај стандард примјењује при састављању и презентацији консолидованих финансијских извјештаја за групу ентитета под контролом матичног ентитета, при чему се консолидовани финансијски извјештаји дефинишу као финансијски извјештаји групе који су презентовани као извјештаји јединственог економског ентитета.

Приликом састављања консолидованих финансијских извјештаја (П-22), финансијски извјештаји матичног ентитета и извјештаји његових зависних ентитета спајају се на основу сабирања „ред по ред“<sup>1</sup> истих ставки активе, пасиве, капитала, прихода и расхода.

С тим у вези, у случају израде консолидованих финансијских извјештаја "Нешковић осигурање" а.д. Ул. Сремска бр. 3. Бијељина, као матичног ентитета и његових зависних ентитета, тешкоћу у примјени наведене одредбе представља чињеница што су билансне шеме и класификација појединих позиција активе, пасиве, капитала, прихода и расхода различите, будући да се на матично друштво примјењују билансне шеме и класификација према правилима и прописима друштава за осигурање, док се на зависно друштво односе правила, укључујући и класификацију билансних позиција, која се примјењују на привредна друштва.

Друго, Законом о привредним друштвима („Службени гласник Републике Српске“ број: 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17 и 82/19) који се примјењује од 1. јануара 2010. године, посебним одредбама дефинисана су питања (члан 363.) обавезе израде консолидованог годишњег извјештаја и извјештаја члановима и акционарима (власницима) зависног друштва.

#### 6.1.1. Дефинисање повезаних друштава

Законом о привредним друштвима (члан 357.) повезаност привредних друштава дефинисана је на следећи начин:

(1) Повезана привредна друштва чине два или више друштава у складу са овим законом, која се међусобно повезују, и то:

- а) учешћем у основном капиталу или ортачким удјелима (друштва повезана капиталом),
- б) путем уговора (друштва повезана уговором) и
- в) путем капитала и путем уговора (мјешовито повезана друштва).

(2) Повезана привредна друштва из става 1. овог члана обухватају једно матично (контролно) и једно или више зависних (подређених) друштава.

(3) Повезана привредна друштва (путем капитала, уговора, мјешовита) организују се као концерн, холдинг, група друштава или други облик организовања у складу са овим законом.

<sup>1</sup> Метод потпуне консолидације. Осим овог постоји и метод пропорционалне консолидације (МРС 31 – Удјели у заједничким подухватима) и метод удјела (МРС 28 – Улагање у придружена правна лица).



(4) Повезана привредна друштва, у смислу овог закона, организују се као концерн када матично друштво има за претежну дјелатност неку пословну дјелатност поред дјелатности управљања зависним друштвима.

(5) Повезана привредна друштва, у смислу овог закона, организују се као холдинг када матично друштво има искључиво дјелатност управљања и финансирања зависним друштвима.

(6) Повезана привредна друштва у смислу овог закона организују се као група друштава када матично друштво обавља дјелатности из ст. 4. и 5. овог члана.

(7) Привредна друштва могу се повезивати уговором и у друге облике удруживања (конзорцијум, кластер, пословна унија, пословни систем, пул и др.), да би олакшала и промовисала обављање привредних дјелатности које чине њихову дјелатност, али тако да чланице из тога не остварују добит. Удружење се може основати и без основног капитала.

(8) Забрањено је повезивање привредних друштава супротно прописима којима се уређује заштита конкуренције.

### **6.1.2. Обавеза израде консолидованог годишњег извјештаја и извјештај члановима и акционарима зависног друштва**

У погледу Обавеза израде консолидованог годишњег извјештаја и извјештај члановима и акционарима (власницима) зависног друштва Закон о привредним друштвима је у члану 363. дефинисао следеће:

(1) Управни одбор матичног друштва са сједиштем у Републици Српској, које има зависна друштва са сједиштем у Републици Српској или изван ње, мора годишњој скупштини акционара или чланова друштва поднијети консолидовани годишњи извјештај друштва, ако су једно или више његових зависних друштава друштва капитала.

(2) У консолидованом годишњем извјештају друштва мора се конкретно приказати најмање развој и резултат пословања и финансијско стање друштава укључених у консолидацију посматраних као цјелина, уз опис главних ризика којима су изложена. Овај извјештај мора да садржи анализу развоја, резултата пословања и финансијског положаја друштава укључених у консолидацију посматраних као цјелина у складу са обимом и сложености њиховог пословања. У циљу бољег разумијевања развоја, резултата пословања и финансијског положаја друштва, анализа мора укључити финансијске и друге показатеље који се односе на поједине послове укључујући и обавјештење о заштити околине и о радницима, те додатно објаснити поједине износе наведене у консолидованим годишњим финансијским извјештајима.

(3) Консолидовани годишњи извјештај садржи:

- а) ве важније пословне догађаје између друштава након истека пословне године за коју се извјештава,
- б) очекивани развој тих друштава посматрано као цјелина,
- в) активности друштава на развоју у будућности,;
- г) податке о броју и номиналном износу свих акција у имовини матичног друштва, у имовини зависног друштва или код лица које дјелује у своје име, а за рачун тих друштава,
- д) податке о коришћењу финансијских инструмената, те податке битне за процјену стања имовине друштава, њихових обавеза, финансијског положаја, добити и губитка, начин управљања финансијским ризицима и политикама, укључујући и политику предузимања мјера заштите од губитка и
- ђ) опис главних обилежја унутрашњег надзора повезаних друштава и систем управљања ризицима у односу на поступак припремања и сачињавања

консолидованих финансијских извјештаја када се са хартијама од вриједности неког од тих друштава тргује на берзи или другом уређеном јавном тржишту.

(4) Извјештај из става 1. овог члана мора бити објављен на берзи или на интернет страници матичног друштва.

(5) Управни одбор зависног друштва дужан је да за годишњу скупштину акционара или чланова друштва припреми писани извјештај о односима са осталим чланицама друштава повезаних капиталом у претходној пословној години као саставни дио извјештаја о пословању друштва.

(6) Ако је независна ревизија финансијских извјештаја зависног друштва по закону којим се уређује рачуноводство и ревизија обавезна, то важи и за независну ревизију извјештаја његовог управног одбора о односима друштва са другим чланицама друштава повезаних капиталом.

(7) Чланови или акционари друштава повезаних капиталом у смислу овог закона морају имати цјеловиту информацију о структури групе, систему управљања, лицима која управљају групом, пословима који се обављају унутар групе, као и о принципима рјешавања сукоба интереса појединог друштва и других повезаних друштава.

## **6.2. Основа за састављање и презентацију финансијски извјештаја**

### **6.2.1. Матично друштво - "Нешкових осигурање" а.д. Бијелина**

Друштво је основано 1997. године као **Организација за осигурање "НЕШКОВИЋ" д.д. Бијелина**, а данас послује према одредбама Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19) и Закона о привредним друштвима ("Службени гласник Републике Српске" број: 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17 и 82/19). Финансијски извјештаји за 2022. годину састављени су на основу:

1. Закона о привредним друштвима ("Службени гласник Републике Српске" број: 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17 и 82/19).
2. Закона о друштвима за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19),
3. Закон о заступању у осигурању и посредовању у осигурању и реосигурању („Сл. гласник Републике Српске“, бр. 47/17)
4. Закона о обавезним осигурањима у саобраћају ("Службени гласник Републике Српске" бр. 82/15),
5. Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" бр. 94/15 и 78/20),
6. Правилника о начину и роковима вршења пописа и усклађивања књиговодственог стања са стварним стањем ("Службени гласник Републике Српске" бр. 46/16),
7. Правилник о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за друштва за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 108/153 и 113/21),
8. Правилник о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за друштва за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 63/16),
9. Правилник о елементима и контроли маргине солвентности друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 103/12),
10. Правилник о начину обрачуна капитала и адекватности капитала друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 89/19),
11. Правилник о улагању средстава друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 117/20, 23/21, 118/22 и 1/23),

12. Правилник о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 10/09, Измјене и допуне: 91/14 и 56/22),
13. Правилник о начину утврђивања и праћења ликвидности друштава за осигурање и реосигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 38/15),
14. Правилник о интерној ревизији у друштву за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 77/19),
15. Правилник о садржају извјештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских и других извјештаја друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" број: 7/08, 106/08 и 127/11),
16. Правилник о поступку издавања овлашћења и дозвола за заступање и посредовање у осигурању и упису у регистре Агенције за осигурање Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број: 23/18 и 57/22), и других аката који регулишу област осигурања и реосигурања.

Основу нормативне регулативе Друштва чини *Статут акционарског друштва за осигурање "Нешкових осигурање" Бијељина*, кога је донијела Скупштина 12.11.2010. године (ОПУ-1744/2010). Овим Статутом врши се усклађивање пословања и општих аката са одредбама *Закона о привредним друштвима* ("Службени гласник Републике Српске", број 127/08, 58/09 и 100/10) и *Закона о измјенама и допунама закона о друштвима за осигурање* ("Службени гласник Републике Српске", број 74/10). Одлуком о усвајању измјене и допуне Статута број: СК-XX-01-04/11 од 05.04.2011. године извршено је нормативно регулисање усклађивања дјелатности Друштва.

Одлукама о усвајању измјене и допуне Статута број: СК-XXIV-01-10/2015 од 31.03.2015. године извршена је промјена висине основног капитала друштва (9.000.000,00 КМ). Одлуком о усвајању измјене и допуне Статута број: СК-XXIVII-02-10/2018 од 06.04.2018. године извршена је нова промјена висине основног капитала друштва (10.000.000,00 КМ).

Овај Статут има значај и садржину оснивачког акта Друштва, те за Друштво представља обавезан општи акт.

Даном ступања на снагу измјена и допуна Статута, Друштво наставља да ради на начин и под условима под којима је уписано у регистар пословних субјеката, у складу са одредбама *Закона о привредним друштвима*, *Закона о друштвима за осигурање*, другим позитивним прописима, добрим пословним обичајима и пословним моралом.

Друштво је на сједници Скупштине донијело Одлуку о усвајању *Статута "Нешкових осигурање" а.д. Бијељина*, број: СК-В-XIV-01-03/2020 од 13.01.2020. године који ступа на снагу даном добијања сагласности Агенције за осигурање Републике Српске.

За регулисање појединих питања у Друштву су донесена појединачна нормативна акта којима се регулишу општа питања организације пословања друштва, као што су систематизација и опис послова, попис, рачуноводствена и финансијска функција, али и дефинисање појединих сегмената његовог пословања, посебно из области осигурања, као што су резервисања, преносне премије, тарифе и тарифни систем, ризици, реосигурање, трошкови спровођења осигурања и режијски додатак, процјењивање билансних и ванбилансних позиција и рачуноводствене политике, и сл.

### **6.2.2. Зависно друштво - "Аутоцентар Неиковић" доо Бијелина**

Друштво данас послује према одредбама Закона о привредним друштвима ("Службени гласник Републике Српске" бр. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17 и 82/19) финансијски извјештаји за 2022. годину састављани су на основу:

7. Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" бр. 94/15 и 78/20),
8. Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама,
9. Правилника о начину и роковима вршења пописа и усклађивања књиговодственог стања са стварним стањем ("Службени гласник Републике Српске" бр. 45/16 и 113/21),

У Напоменама уз редован годишњи финансијски извјештај за 2022. годину наведени су Утицаји и примјена нових и ревидираних МРС/МСФИ (прилагођено):

#### **Утицај и примјена нових и ревидираних МРС/МСФИ**

*Приложени појединачни финансијски извјештаји састављени су уз примјену Међународних рачуноводствених стандарда (МРС), односно Међународним стандарда финансијског извјештавања (МСФИ), који су били у примјени на дан 3. децембра 2022. године.*

*Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске", број 94/15 и 78/20) прописано је да сва правна лица са сједиштем у Републици Српској у потпуности примјењује МРС, односно МСФИ, као и Међународни стандард финансијског извјештавања за мале и средње ентитете ("МСФИ за МСЕ"), Међународне рачуноводствене стандарде за јавни сектор ("ИПСАС"), Међународне стандарде вредновања ("ИВС"), Међународне стандарде за професионалну праксу интерне ревизије, Концептуални оквир за финансијско, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде ("ИАСБ") и сва пратећа упутства објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа ("ИФАЦ").*

*У складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 94/15 и 78/20), дана 09. новембра 2020. године, Управни одбор Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске, донио је "Одлуку о утврђивању и објављивању превода Међународних стандарда финансијског извјештавања (МСФИ) из 2019. године којег чине: Концептуални оквир за финансијско извјештавање и основни текстови Међународних рачуноводствених стандарда (МРС), односно Међународни стандарди финансијског извјештавања (МСФИ) издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде (ИАСБ) као и тумачења издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда у облику у којем издати, односно усвојени и који не укључују основе за закључивање, илуструјуће примјере, смјернице, компентаре, супротна мишљења, разрађене примјере и други допунски објашњавајући материјал који може да се усвоји у вези са стандардима, односно тумачењима, осим ако се изричито не наводи да је он саставни дио стандарда, односно тумачења.*

*Наведеном Одлуком, утврђује се и објављују преводи Стандарда и тумачења, издатих од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде из 2019. године, а који се почињу примјењивати у Републици Српској за финансијске извјештаје који се састављају на дан 31.*

децембар 2021. године. Ступањем на снагу ове одлуке, престаје да важи Одлука о почетку обавезне примјене издања МРС/МСФИ од 19. фебруара 2020. године.

Руководство Друштва анализира промјене у важећим Стандардима и тумачењима, као и новоусвојене Стандарде и тумачења издата након 31. децембра 2019. године, и након установљавања Стандарда и тумачења који су релевантни за Друштво, има намјеру да исте примјени у састављању појединачних финансијских извјештаја након што они буду званично преведени и објављени у Републици Српској.

### **Примјена нових и измјена постојећих стандарда, који су ступили на снагу**

На дан одобравања ових појединачних финансијских извјештаја, следећи стандарди и измјене постојећих стандарда, су у примјени:

- Измјене МРС 16 "Некретнине, постројења и опрема" - Приходи прије намјераване употребе (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2022.);
- Измјене МРС 37 "Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина" - Штетни уговори - Трошкови испуњавања уговора (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2022.);
- Измјене МСФИ 3 "Пословна спајања" - Референце на концептуални оквир с измјенама и допунама МСФИ 3 (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2022.);
- Измјене и допуне различитих стандарда због "Побољшања МСФИ-јева (циклас 2018-2020.)" који произилазе из годишњег пројекта побољшања МСФИ-јева (МСФИ 1, МСФИ 9, МСФИ 16 и МРС 41) првенствено ради уклањања недоследности и појашњавања формулација (Измјене МСФИ 1, МСФИ 9 и МРС 41 на снази су за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2022. године).

Усвајање споменутих нових стандарда, измјена постојећих стандарда и тумачења, није водило значајним промјенама у појединачним финансијским извјештајима Друштва.

### **Нови стандарди и измјене постојећих стандарда који су издати, а још нису у примјени**

На дан одобравања ових појединачних финансијских извјештаја, следећи Стандарди и измјене постојећих Стандарда, као и нова тумачења су била издата, али нису постали ефективни:

- МСФИ 17 "Уговори о осигурању", укључујући измјене МСФИ 17 (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2023.);
- Измјене МРС 1 "Презентација финансијских извјештаја" - Класификација обавеза на краткорочне и дугорочне (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2023.);
- Измјене МСФИ 4 "Уговори о осигурању" Продужење привременог изузећа од примјене МСФИ 9 (датум истека привременог изузећа од МСФИ 9 продужен је на годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2023.);
- Измјене МСФИ 10 "Консолидовани финансијски извјештаји" и МРС 28 "Улагања у придружена друштва и заједничке подухвате" - Продаја или допринос имовине

*између инвеститора и његовог придурженог друштва или заједничког подухвата и даље измјене и допуне (датум ступања на снагу одложен на неодређено вријеме до окончања истраживачког пројекта о капиталној методи).*

*Руководство друштва је изабрало да не усвоји ове нове Стандарде и измјене постојећих Стандарда прије него што ступе на снагу. Руководство предвиђа да усвајање нових Стандарда и измјена постојећих Стандарда неће имати материјалан утицај на појединачне финансијске извјештаје Друштва у периоду иницијалне примјене.*

### **Нормативна основа**

Састављању финансијских извјештаја претходиле су припремне активности које произилазе из рачуноводствених прописа и стандарда, као што су попис, конфирмације салда и сл.

Финансијски извјештаји Друштва за **2022.** годину представљају главни извор финансијских информација за њихове кориснике, прије свега за управу, оснивача и пословне партнере. Због тога је важна подлога, односно оквир по којима се врши прикупљање, обрада, евидентирање и презентовање финансијских информација у вези са обављеним трансакцијама и пословним догађајима у Друштву. Очекивање је да су презентирани рачуноводствени извјештаји у основи састављани у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. То су:

- *"Закон о рачуноводству и ревизији Републике Српске" ("Службени гласник Републике Српске" број: 94/15 и 78/20),*
- *„Закон о привредним друштвима“ ("Службени гласник Републике Српске" број: 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17 и 82/19),*
- *"Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за привредна друштва, друга правна лица и предузетнике“ ("Службени гласник Републике Српске" број: 104/21 и 59/22),*
- *„Правилник о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за привредна друштва, друга правна лица и предузетнике“ ("Службени гласник Републике Српске" број: 59/22),*
- *„Правилник о садржини и форми образаца Извјештаја о промјенама на капиталу“ ("Службени гласник Републике Српске" број: 59/22),*
- *„Правилник о додатном рачуноводственом извјештају – Анексу“ ("Службени гласник Републике Српске" број: 62/16 и 124/22),*
- *"Упутству о начину евидентирања и исказивања новчаних вредности у конвертибилним маркама" од 21.07.1998. године,*
- *„Правилником о начинима и роковима вршења пописа и усклађивања књиговодственог стања са стварним стањем“ ("Службени гласник Републике Српске" број 45/16 и 113/21),*
- *Други прописи.*

### **6.3. Усвојене рачуноводствене политике**

Рачуноводствене политике усвојене су и код матичног и код зависног друштва и усклађене су са областима пословања (осигурање и привреда) и исте су наведене у Извјештају о ревизији финансијских извјештаја наведених друштава у које је ревизор у поступку ревизије консолидованих финансијских извјештаја имао увид.

*У оквиру дефинисаних рачуноводствених политика свако Друштво је обавезно да се придржава основних рачуноводствених начела, а то су:*

- Начело сталности, које подразумева да је Друштво основано да послује стално у неограниченом времену, што значи да имовина и приноси положај предузећа, али и економска политика земље и прилике у окружењу омогућују да Друштво послује у неограниченом року, а што захтјева периодизацију финансијског извјештавања,*
- Начело досљедности, које подразумева да се изабрана правила проијектовања примјењују у више узастопних рачуноводствених периода како би финансијски извјештаји били међусобно упоредиви. Код евентуалних промјена ових правила посебно се објелодањују разлози и ефекти,*
- Начело опрезности, које захтјева билансирање имовине по нижим а обавеза по вишим вриједностима, што као резултат даје одмјеравање расхода на више и прихода на ниже, чиме се елиминишу скривени губици,*
- Начело узрочности, које подразумева да се сви приходи и сви расходи једног обрачунског периода признају у том обрачунском периоду, без обзира на моменат наплате односно плаћања,*
- Начело појединачног проијектовања имовине и обавеза подразумева основу за поројектовање, гдје евентуална групна проијектовања произилазе из појединачног, и*
- Начело идентитета које подразумева да биланс отварања пословних књига једног рачуноводственог периода буде идентичан билансу затварања пословних књига претходног обрачунског периода.*

*За трансакције, догађаје или околности на које се могу конкретно примјенити Стандарди, Интерпретације или Упуте за интерпретације, рачуноводствене политике се утврђују њиховом примјеном. У случају да таква примјена није могућа, на основу властитог суда дефинишу се рачуноводствене политике које обезбеђују информације које су:*

*а) релевантне за доношење економских одлука од стране корисника финансијских извјештаја и*

*б) поуздане у смислу да финансијски извјештаји:*

- 1) представљају вјерну слику финансијског положаја, успјешности и новчаних токова правног лица,*
- 2) одражавају економску суштину трансакција, догађаја и околности, а не само њихову правну форму,*
- 3) да су неутрални, тј. лишени субјективности,*
- 4) да су „опрезни“ у смислу да не садрже претјеривања,*
- 5) да су потпуни у свим материјално значајним погледима.*

*Правно лице треба да буде конзистентно у избору и примјени својих рачуноводствених политика за сличне трансакције, догађаје и околности, осим ако одређени Стандард или Интерпретација захтјевају или дозвољавају категоризацију ставки за које би могле бити адекватне различите политике, у коме случају одговарајућа рачуноводствена политика треба да буде изабрана и примјењена конзистентно на сваку категорију.*

*Правно лице ће промјенити рачуноводствену политику само ако:*

- a) је промјена прописана Стандардом или Интерпретацијом или*  
*b) промјена доводи до тога да финансијски извјештаји пружају поуздане и релевантне информације о ефектима трансакција, других догађаја или околности на финансијски положај правног лица, његову успјешност или новчане токове.*

*У наведеном смислу, по нашем мишљењу, потребно је извршити усвајање рачуноводствених политика, уз истовремено нормативно регулисање рачуноводствене и финансијске функције Друштва.*

#### ***6.4. Ревизорске процедуре***

Начело континуитета, што се тиче консолидованих финансијских извјештаја, испоштовано је у текућем периоду, будући да се за претходни период састављао консолидовани финансијски извјештаји.

Испитивање у поступку вршења ревизије изведено је у складу са општеприхваћеним стандардима и примењене су уобичајене процедуре прилагођене предмету ревизије, уважавајући у потребној мјери и ове напомене и напомене дате у дијелу који се односи на рачуноводствене политике.

#### ***6.5. Процјењивање (вредновање) позиција***

Начело континуитета, што се тиче консолидованих финансијских извјештаја, испоштовано је у текућем периоду, будући да се за претходни период састављао консолидовани финансијски извјештаји.

Испитивање у поступку вршења ревизије изведено је у складу са општеприхваћеним стандардима и примењене су уобичајене процедуре прилагођене предмету ревизије, уважавајући у потребној мјери и ове напомене и напомене дате у дијелу који се односи на рачуноводствене политике.



## **7. НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

### **7.1. Консолидовање финансијских извјештаја - Актива**

#### **7.1.1. Основе консолидације**

Консолидовани финансијски извјештаји обухватају финансијске извјештаје матичног друштва и друштава под његовом контролом. Под контролом се подразумјева могућност матичног друштва да управља пословним политикама и активностима зависних друштава у циљу остваривања користи од њихових пословних активности.

Појединачни финансијски извјештаји рађени су у складу са локалним прописима, а за потребе консолидације припремљена је њихова основа у складу са прописима према којим су припремљени финансијски извјештаји матичног предузећа.

#### **7.1.2. Учешће у капиталу повезаних правних лица**

Обзиром да је Матично друштво извршило улагање у зависно правно лице са учешћем у капитали са 99,17%, извршена је консолидација финансијских извјештаја у складу са МРС 27- Консолидовани финансијски извјештаји. Консолидација је вршена сабирањем појединачних билансних позиција, уз консолидацију (елиминисање, искључивање) позиција које се тичу међусобних односа.

#### **7.1.3. Нематеријална улагања**

Нематеријална улагања су у консолидованом билансу стања исказана у бруто износу од 207.552 КМ, а структура је дата у наредном прегледу (у КМ):

<i>Назив позиције</i>	<i>Матично друштво</i>	<i>Зависно друштво</i>	<i>Укупно</i>
Нематеријална улагања	183.242	24.310	207.552
<b>Укупно:</b>	<b>183.242</b>	<b>24.310</b>	<b>207.552</b>

Исправка вриједности Нематеријалних улагања дата је у наставку (у КМ):

<i>Назив позиције</i>	<i>Матично друштво</i>	<i>Зависно друштво</i>	<i>Укупно</i>
Нематеријална улагања	170.674	22.379	193.053
<b>Укупно:</b>	<b>170.674</b>	<b>22.379</b>	<b>193.053</b>

Нето вриједност нематеријалних улагања у консолидованом билансу стања исказана је у износу од 14.499 КМ (у претходном периоду 14.873 КМ).

#### 7.1.4. Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала основна средства

Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала основна средства износе 28.737.225 КМ бруто, исправка вриједности износи 6.549.304 КМ и садашња вриједност је исказана у износу од 22.187.921 КМ (у претходном периоду 24.053.626 КМ. Структура је дата у наредном прегледу (у КМ):

Назив позиције	Матично друштво	Зависно друштво	Укупно
Земљиште	4.273.178	0	4.273.178
Грађевински објекти	7.677.355	2.980.000	10.657.355
Опрема	1.246.989	1.445.856	2.692.845
Инвестиционе некретнине	10.068.067	0	10.068.067
Стална средства у припреми	209.028	480.274	689.302
Остала основна средства	0	356.478	356.478
<b>Укупно:</b>	<b>23.474.617</b>	<b>5.262.608</b>	<b>28.737.225</b>

Исправка вриједности Некретнина, инвестиционих некретнина, постројења, опреме и осталих основних средстава дата је у наредном прегледу (уКМ):

Назив позиције	Матично друштво	Зависно друштво	Укупно
Земљиште	0	0	0
Грађевински објекти	4.062.115	275.650	4.337.765
Опрема	1.134.191	949.870	2.084.061
Инвестиционе некретнине	0	0	0
Стална средства у припреми	0	0	0
Остала основна средства	0	127.478	127.478
<b>Укупно:</b>	<b>5.196.306</b>	<b>1.352.998</b>	<b>6.549.304</b>

#### 7.1.5. Дугорочни финансијски пласмани

Дугорочни финансијски пласмани исказани су у износу од 6.501.413 КМ (бруто и нето) и односе се на:

1) **Учешће у капиталу зависних правних лица:** Друштво је уложило 2006. године износ од 600.000 КМ у капитал повезаног правног лица „Аутоцентар Нешковић" доо Бијељина, чиме је правно лице постало зависно. Улагања су извршена по основу Уговора о приступању оснивача и повећању основног капитала број: 135/2006 од 04.05.2006. године. Ова улагања су код повезаног лица уписана по Рјешењу Основног суда у Бијељини од 06.06.2006. године, број регистарског улошка регистарског суда: 1-3906, ознака и број уписника суда: 080-0-Рег-06-000 335, када је извршен упис повећања броја оснивача и повећање основног капитала на који начин је Друштво стекло 99,17% учешћа у укупном капиталу повезаног правног лица. У текућем периоду није било промјена на овим пласманима. Обзиром да је Друштво извршило улагање у наведено правно лице са учешћем у капитали са 99,17%, врши се консолидација финансијских извјештаја елиминацијом наведеног износа.

2) *Дугорочни финансијски пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима* у текућем периоду исказани су у износу од 1.600.000 КМ. Овај пласман односи се на дугорочни зајам одобрен „Нешковић“ доо Бијељина и служи за покриће техничких резерви Друштва. Зајам у износу од 2.000.000 КМ је одобрен са роком враћања од пет (5) година уз каматну стопу од 2,00% годишње. Дио зајма у износу од 400.000 КМ доспјева у 2023. години и евидентиран је у оквиру позиције дио дугорочних обавеза које за наплату доспјевају у року до годину дана од дана билансирања. Остварена камата по наведеном зајму износи 33.333,19 КМ.

3) *Дугорочни финансијски пласмани у земљи* исказана су у Билансу стања за текући период у износу од 4.501.413 КМ и односе се на орочене дугорочне депозите код банака и дугорочне зајмове по коме основу Друштво остварује приходе од камата. Структура ових пласмана дата је у наредном прегледу (у КМ):

Назив банке	Датум орочавања	Бр. мј.	Доспјеће	Број уговора	Износ	% кам.
Адико банка ад Б. Лука	05.12.2022.	36	05.12.2025.	567-151-55900328-90	586.749,00	2,10
Адико банка ад Б. Лука	10.11.2022.	36	10.11.2025.	20609947	500.000,00	2,00
НЛБ банка ад Б. Лука	13.07.2022.	36	13.07.2025.	1888848440	500.000,00	1,10
Комерцијална банка ад Б.Л.	26.10.2021.	36	26.10.2024.	ДП 2021/52	750.000,00	1,45
МФ банка ад Б. Лука	15.09.2022.	36	15.09.2025.	96	1.564.664,00	1,90
<b>Укупно:</b>					<b>3.901.413</b>	

Из слободних новчаних средстава Друштво је вршило улагање у дугорочне депозите код банака а који служе за покриће гарантног фонда и техничких резерви Друштва у складу са Правилником о улагању средстава друштава за осигурање. Остварена камата по истим је у износу од 23.389,57 КМ.

Осим наведеног Друштво је одобрило дугорочни зајам правном лицу Брчко гас Брчко у износу од 1.000.000 КМ са роком враћања од 60 мјесеци и каматном стопом од 2,00% и по том основу обрачунало камату у износу од 20.577,68 КМ. Дио зајма у износу од 200.000 КМ доспјева у 2023. години и евидентиран је у оквиру позиције дио дугорочних обавеза које за наплату доспјевају у року до годину дана.

4) *Остали дугорочни финансијски пласмани* исказани су у износу од 400.000 КМ. Ови пласмани представљају уложена средства у Гарантни фонд Бироа ЗК. У текућем периоду износ ових пласмана није промјењен. Над наведеним новчаним средствима засновано је заложно право уговором од 05.01.2015. године између Бироа ЗК и Друштва. Наведена средства представљају одбитну ставку код утврђивања адекватности капитала.

#### 7.1.6. Залихе

На залихама, Друштво води обрасце строге евиденције и дате авансе. Преглед залиха за консолидацију дат је у наредном прегледу (у КМ):

<i>Назив залиха</i>	<i>Матично друштво</i>	<i>Зависно друштво</i>	<i>Укупно</i>
Залихе	4.203	3.104.325 + 1.228	3.109.756
Дати аванси	438	457.682	458.120
<b>Укупно:</b>	<b>4.641</b>	<b>3.563.235</b>	<b>3.567.876</b>

Залихе зависног предузећа су повећане за 1.128 КМ по основу елиминације продата два аута матичном предузећу у износу обрачунате амотризације.

#### **7.1.7. Потраживања по основу премије неживотних осигурања**

Ова потраживања аналитички су разврстана по врстама осигурања и на рачунима главне књиге исказана су следећа стања (у КМ):

<i>Врста потраживања</i>	<i>Бруто износ</i>	<i>Исправка</i>	<i>Нето износ</i>
Потраживања по основу незгоде	2.736,35	145,72	2.590,63
Потраживање по основу ПЗО	0	0	0
Потраживање по основу каска	59.780,59	3.348,28	56.432,31
Потраживање по основу имовине	89.932,86	8.631,62	81.301,24
Потраживања по основу АО	10.541,34	1.209,38	9.331,96
	<b>162.991,14</b>		
	<b>УКУПНО: - 8.203,08</b>		
	<b>= 154.788,06</b>	<b>13.335,00</b>	<b>149.656,14</b>

Потраживања матичног друштва према зависном друштву по основу премије у износу од 8.203,08 КМ су искључена из консолидованог износа.

#### **7.1.8. Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи**

Ова потраживања исказана су у износу од 8.587 КМ а настала су по коначном обрачуну реосигурања имовине и какска са реосигуравачем Босна РЕ Сарајево. Ова потраживања су На основу "Правилнику о процјењивању билансних и ванбилансних позиција" исправљена у износу од 357,80 КМ.

#### **7.1.9. Потраживања из специфичних послова**

Потраживања из специфичних послова су исказана у износу од 203.474 КМ исказана су на рачунима главне књиге у следећим износима:

➤ Бруто износ	354.578,76 КМ
➤ Исправка вриједности	127.631,02 КМ
➤ Отпис	23.473,84 КМ
➤ Нето износ потраживања	203.473,90 КМ

Потраживања по основу регреса у износу од 354.521,26 КМ су процјењивана по "Правилнику о процјењивању билансних и ванбилансних позиција" па је извршена исправка потраживања у

износу од 127.573,52 КМ на дан 31.12.2022. године, директно је отписано 15.641,84 КМ и на терет исправке је отписано 7.832,00 КМ.

#### 7.1.10. Друга потраживања

Друга потраживања исказана су у износу од 2.065.521 КМ. Према аналитичким евиденцијама на рачунима главне књиге, укључујући и исправку вриједности, односе се на (у КМ):

<i>Назив потраживања</i>	<i>Матично друштво</i>	<i>Зависно друштво</i>	<i>Укупно</i>
Потраживање по основу камата	16.416,59	0	16.416,59
Потраживања по основу закупа	42.629,52	0	42.629,52
Потраживања по основу ЗК	11,52	0	11,52
Остала потраживања	0	1.988.152,00 - 1.446,00	1.986.706
Потраживања за ретплаћене порезе	19.757,49	0	19.757,49
<b>УКУПНО:</b>	<b>78.815,12</b>	<b>1.986.706,00</b>	<b>2.065.521,00</b>

Примјеном „Правилника о процјени билансних и ванбилансних позиција“ извршена је процјена потраживања и извршена је по том основу исправка у укупном износу од 4.778,27 КМ. Потраживања зависног друштва у износу од 1.446,00 КМ умањена су по основу стања потраживања од матичног друштва.

#### 7.1.11. Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица

Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица - матична и зависна односе се на (у КМ):

<i>Назив комитента</i>	<i>Даум орочења</i>	<i>Број мјес.</i>	<i>Датум доспјећа</i>	<i>Број уговора</i>	<i>Износ</i>	<i>% кам.</i>
Нешковић д.о.о. Бијељина	26.12.2022.	12	26.12.2023.	7156/22	500.000,00	1,80
Нешковић д.о.о. Бијељина	26.01.2022.	12	26.01.2023.	441/22	1.100.000,00	1,80
Нешковић д.о.о. Бијељина	07.03.2022.	12	07.03.2023.	1288/22	600.000,00	2,00
Нешковић д.о.о. Бијељина	29.11.2022.	12	29.11.2023.	6623/22	1.100.000,00	1,80
Нешковић д.о.о. Бијељина	02.12.2022.	12	02.12.2023.	6681/22	1.000.000,00	1,80
<b>Укупно:</b>					<b>4.300.000,00</b>	

Краткорочни финансијски пласмани - остала повезана правна лица исказани су у износу од 1.390.000,00 КМ (у претходном периоду 240.297,00 КМ). Ови пласмани односе се на (у КМ):

<i>Назив комитента</i>	<i>Даум орочења</i>	<i>Број мјес.</i>	<i>Датум доспјећа</i>	<i>Број уговора</i>	<i>Износ</i>	<i>% кам.</i>
Н Гроуп д.о.о. Бијељина	26.04.2022.	12	26.04.2023.	2378/22	150.000,00	3,00

Н Групп д.о.о. Бијељина	09.09.2022.	12	09.09.2023.	5000/22	400.000,00	3,00
НН Холдинг доо Бијељина	02.12.2022.	12	02.12.2023.	6679/22	700.000,00	3,00
НН Холдинг доо Бијељина	04.04.2022.	12	04.04.2023.	1909/22	140.000,00	3,00
<b>Укупно:</b>					<b>1.390.000,00</b>	

- Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица  
- матична и зависна 4.300.000,00 КМ
  - Краткорочни финансијски пласмани  
- остала повезана правна лица 1.390.000,00 КМ
- УКУПНО: 5.690.000,00 КМ**

Пласмани зависног друштва (у КМ):

Назив комитента	Даум орочења	Број мјес.	Датум доспјећа	Број уговора	Износ	% кам.
Нешковић доо Бијељина	02.11.2021.				1.190.000,00	2,80
<b>Укупно:</b>					<b>1.190.000,00</b>	

#### 7.1.12. Краткорочни финансијски пласмани у земљи

Краткорочни финансијски пласмани у земљи – депозити и тајмови исказани су у износу од 7.293.720 КМ бруто, 22.000 КМ исправка вриједности и 7.271.720 КМ нето (у претходном периоду 1.564.664 КМ), а односе се на (у КМ):

Назив комитента	Даум орочења	Број мјес.	Датум доспјећа	Број уговора	Износ	% кам.
Интеса санпаоло дд	19.10.2020.	36	19.10.2023.	60535	1.564.664,00	1,50
МФ банка ад Б. Лука	15.03.2020.	36	15.03.2023.	572-102-55900065-04	500.000,00	1,4
Нова Банка ад Бијељина	20.03.2020.	36	20.03.2023.	1002439979	500.000,00	1,6
Комерц. банка ад Б. Лука	20.03.2020.	36	20.03.2023.	ДП 202014	500.000,00	1,55
Зират Банка дд Сарајево	15.09.2020.	36	19.09.2023.	1863415570144870	500.000,00	1,5
Нова Банка ад Б. Лука	01.06.2020.	36	01.06.2023.	1002487183	782.332,00	1,7
Нова Банка ад Б. Лука	03.04.2020.	36	03.04.2023.	1002447866	1.017.031,60	1,6
Нова Банка ад Б. Лука	05.05.2020.	36	05.05.2023.	1002465520	1.874.692,08	0,5
Металоградна доо	27.07.2022.	12	10.03.2022.	4164/22	55.000,00	3,50
<b>УКУПНО:</b>					<b>7.293.719,68</b>	

Наведени депозити се користе за покриће гарантног фонда и техничких резерви Друштва, при чему се води рачуна о принципима улагања. Остварена је камата по наведеном основу у износу од 80.774,34 КМ.

У оквиру ове позиције евидентиран је и зајам одобрен “Металогрдњи “доо Којчиновац у износу од 150.000 КМ са роком враћања до 10.03.2023. године и каматном стопом од 3,50% годишње. На дан 31.12.2022. године преостали износ овог зајма је 55.000 КМ. Зајам је исправљен у складу са ”Правилником о процјењи вању билансних и ванбилансних позиција” у износу од 22.000 КМ.

#### **7.1.13. Дио дугорочних депоновања и улагања који доспјева за наплату у периоду до годину дана**

Дио дугорочних депоновања и улагања који доспјева за наплату у периоду до годину дана исказан је у износу од 600.000 КМ и односи се на дио зајма одобреног „Брчко гас“ доо Брчко, који доспјева 17.12.2023. године и „Нешковић“ доо који доспјева 31.01.2023. године.

#### **7.1.14. Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намјењена трговању**

На позицији финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намјењена трговању исказан је износ од 22.919 КМ. Наведени износ односи се на хартије од вриједности намјењене продаји, чија је структура приказана у наредном прегледу (у КМ):

<b>Ознака</b>	<b>Назив емитента</b>	<b>Количина</b>	<b>Цијена (у КМ)</b>	<b>Вриједност (у КМ)</b>
HDRT-R-A	Хидрант ад Укрин челинац	2	0	0,00
HEDR-R-A	Хидроелектрана на Дрини	2.302	0,29	667,58
INOP-U-A	ДУИФ Инвест нова ОМИФ	7.919	0,2183	1.728,71
JLLC-R-A	Јелшинград Ливница челика	10	0	0,00
KMPD-R-A	Компред ад Угљевик	1	0	0,00
KOMF-R-A	КП Комуналац ад Фоча	1	0	0,00
PTRL-R-A	Нестро Петрол Бања Лука	11.679	0,738	8.619,10
RFUM-R-A	Рафинерија уља Модрича	152.000	0,072	10.944,00
RMUM-R-A	РМУ Миљевина – у стечају	115	0	0,00
RNAF-R-A	Рафинерија нафте Брод	110.317	0,0087	959,76
VKIF-R-A	Извор ад Фоча	3	0	0,00
			<b>УКУПНО:</b>	<b>22.919,15</b>

Исказано стање финансијских средстава означених по фер вриједности кроз биланс успјеха усаглашено је са Централним регистром хартија од вриједности Изводом о стању на рачуну на дан 31.12.2022. године. Према овом изводу све акције су расположиве и нема блокираних хартија. Ова средства служе за покриће техничких резерви. Вредновање је извршено свођењем на просјечну берзанску цијену на дан 31.12.2022. године по курсној листи Бањалучке берзе, а ефекат промјене у односу на почетно стање евидентиран је у билансу успјеха Друштва.

По основу преобликовања и гашења фонда ИНВП Инвест нова Бијељина, Друштву су додјељене и акције: Јелшинград ливница челика а.д. Бања Лука, Компред Угљевик, Комуналац Фоча, Рудник мрког угља Миљевина, Извор Пвик Фоча које немају вриједности њихова стања у претходном прегледу нису ни исказана.

Класификација акција се врши као финансијско средство по фер вриједности намјењена трговању, кроз биланс успјеха.

Привредно друштво “Житопроект” доо Бијељина, чијим акцијама је Друштво располагало, је било у ликвидацији те је Извјештајем из централног регистра потврђено да Друштво не посједује више наведене акције, тако да је Друштво је из пословних књига искњижило вриједност од 25.270,08 на обезвређење ХОВ.

#### 7.1.15. Готовински еквиваленти и готовина

Ова позиција је у билансу стања исказана у износу од 4.360.941 КМ и у цјелости се односи на готовину, а чине је новчана средства на трансакционим рачунима код пословних банака у домаћој валути у износу од 4.323.378,19 КМ, на девизним рачунима у износу од 37.562,54 КМ, те готовина у благајни у износу од 32,11 КМ. Стање новчаних средстава по пословним банкама дато је у наредном прегледу (у КМ):

Назив банке	Домаћа валута	Девизни рачун	Укупно	
Нова банка ад Бијељина	2.429.919,02	4.120,39	2.434.039,41	
Сбербанка ад Б.Лука - Волкс-Атос	2.909,49	897,73	3.807,22	
Развојна Банка ад Б.Лука	1.248.424,84	2.576,72	1.251.001,56	
Подрачун Бијељина	268,90	0	268,90	
Комерцијална Банка Б.Лука-БППШ банка	264.534,40	0	264.534,40	
МФ Банка ад Б.Лука	246.365,02	22.828,47	269.193,49	
Уни кредит банк ад Б.Лука	109.598,50	235,85	109.834,35	
Интеса санпаоло дд Сарајево	105,59	5.993,33	6.098,92	
Зират банка	16.763,80	0	16.763,80	
Благајна	32,11	0	32,11	
<b>УКУПНО – матично предузеће:</b>	<b>4.318.921,67</b>	<b>36.652,49</b>	<b>4.355.574,16</b>	
Зависно предузеће	4.456,52	910,05	5.366,57	
	<b>УКУПНО:</b>	<b>4.323.378,19</b>	<b>37.562,54</b>	<b>4.360.940,73</b>

#### 7.1.16. Порез на додату вриједност

Наведени износ од 101.010 КМ односи се на евидентирани ПДВ зависног предузеће као порески кредит за наредни период.

## 7.2. Консолидовање финансијских извјештаја - Пасива

### 7.2.1. Консолидација капитала

Капитал након консолидације износи 29.467.381 КМ а чине га следеће ставке:

Акцијски капитал Матичног друштва:

Капитал	Акционари	Учешће	Број акција	Врије. акције	Износ
НКОС-Р-А	Нешковић доо	98,44	4922	2000	9.844.000,00
НКОС-Р-А	Драган Нешковић	1,56	78	2000	156.000,00
Укупно		100	5.000		10.000.000,00



Капитал Зависног друштва износи 605.000 КМ и умањен је за интерну трансакцију у износу од 600.000 КМ, па је капитал у износу од 5.000 КМ за консолидацију је укупни капитал 10.005.000 КМ.

Законске резерве су исказане у консолидованом износу од 1.060.500 КМ а чине их резерве матичног друштва у износу од 1.000.000 КМ и резерве зависног друштва у износу од 60.500 КМ.

Ревалоризационе резерве исказане у износу од 1.311.384 КМ су настале по основу процјене вриједности грађевинских објеката. Током година вршена је исправка ревалоризационих резерви у корист нераспоређене добити као разлика у обрачуну амортизације по набавној и по ревалоризованој вриједности.

Нераспоређена добит исказана је у износу од 17.090.497 КМ, а састоји се из:

1. Нераспоређена добит остварена из редовне дјелатности у износу од 7.890.267 КМ.
2. Нераспоређена добит из ранијих година у износу од 9.200.230 КМ.
3. Корекција за обрачунату амортизацију у износу од 82.288 КМ.

Нераспоређена добит по консолидацији је нвећа за 1.296 КМ и то по основу мање амортизације у износу од 1.228 КМ и пом основу пореза на добит у износу од 41 КМ.

#### ***7.2.2. Дугорочна резервисања***

Дугорочна резервисања по МРС 19 су бенефиције за запослене и утврђене су актуарском методом у износу од 90.469,72 КМ. У односу на предходну годину износ је већи за 12.295,42 КМ на терет расхода.

#### ***7.2.3. Дугорочне обавезе***

*Дугорочне обавезе* исказане су у износу од 126.710 КМ а односе се на матично друштво у износу од 36.293 КМ које се односе на обавезе по основу закупа и зависно друштво у износу од 90.417 КМ које се односе на обавезе по основу лизинга.

#### ***7.2.4. Краткорочни кредити***

Краткорочни кредити у износу од 2.154.857 КМ престављају обавезу зависног друштва према пословним банкама и то:

- Конто 422004: Салдо: 257.000,00 КМ – Спаркассе Банк дд БиХ, Уговор о краткорочном кредиту /за обртна средства/ број: 837278/2 од 01.11.2022. године, износ од 257.000,00 КМ, уз каматну стопу од 3,50% фиксно на годишњем нивоу, са роком враћања од 3 мјесеца од дана исплате кредита, инструменти обезбеђења су дефинисани Уговором о оквирном пласману, број: 44206/4 од 25.01.2022. године и припадајучег анекса.
- Конто 422200: Салдо: 499.999,65 КМ – Спаркассе Банк дд БиХ, Уговор о револвинг кредиту број: 834626/2 од 16.08.2022. године, износ од 500.000,00 КМ, уз каматну стопу од 2,45% фиксно на годишњем нивоу, са роком враћања од 12 мјесеца од дана стављања кредита на кориштење, инструменти обезбеђења су дефинисани Уговором о оквирном пласману, број: 44206/4 од 25.01.2022. године и припадајучег анекса.

- Конто 422201: Салдо: 500.000,00 КМ – Спаркассе Банк дд БиХ, Уговор о револвинг кредиту број: 834627/2 од 16.08.2022. године, износ од 500.000,00 КМ, уз каматну стопу од 2,45% фиксно на годишњем нивоу, са роком враћања од 12 мјесеца од дана стављања кредита на кориштење, инструменти обезбеђења су дефинисани Уговором о оквирном пласману, број: 46307/4 од 16.08.2022. године и припадајучег анекса.
- Конто 422202: Салдо: 500.000,00 КМ – Спаркассе Банк дд БиХ, Уговор о револвинг кредиту број: 834628/2 од 16.08.2022. године, износ од 500.000,00 КМ, уз каматну стопу од 2,45% фиксно на годишњем нивоу, са роком враћања од 12 мјесеца од дана стављања кредита на кориштење, инструменти обезбеђења су дефинисани Уговором о оквирном пласману, број: 46307/4 од 16.08.2022. године и припадајучег анекса.
- Конто 424000: салдо: 397.858,33 КМ – Спаркассе Банк дд БиХ, Уговор о дозвољеном прекорачењу по трансакционом рачуну, број: 834625/2 од 16.08.2022. године, износ од 500.000,00 КМ, уз каматну стопу од 2,45% фиксно на годишњем нивоу, са роком враћања од 12 мјесеца од дана стављања дозвољеног прекорачења на кориштење, инструменти обезбеђења су дефинисани Уговором о оквирном пласману, број: 46307/4 од 16.08.2022. године.

#### 7.2.5. Остале краткорочне финансијске обавезе

Ове обавезе исказане су у билансу стања у износу од 75.475 КМ и односе се на краткорочне обавезе по основу имовине са правом кориштења матичног друштва у износу од 32.993 КМ и обавезе по финансијском лизингу које доспјевају до годинундана зависног друштва у износу од 42.482 КМ.

#### 7.2.6. Обавезе за премију и специфичне обавезе

Обавезе за премију и специфичне обавезе исказане су у износу од 171.696 КМ и у цијелости се односе на обавезе по основу премије саосигурања и реосигурања матичног друштва, што је дато у наредном прегледу (у КМ):

Основ	Реосигуравач	Текућа година	Претходна година	Индекс 21/20
Обавезе по премији саосиг.		0,00	0,00	*****
Реосигурање по основу АО	Босна ре Сарајево	39.248,37	34.505,67	1.1374
Реосигурање по основу ЗК	Биро ЗК	132.447,98	109.422,55	1.2104
	<b>УКУПНО:</b>	<b>171.696,35</b>	<b>143.928,22</b>	<b>1.1929</b>

Посматрано са овог аспекта матичног друштва, за 2022. годину обезбјеђено је реосигуравајуће покриће кроз три облигаторна уговора. Облигаторни уговори за пословну 2022. годину односе се на:

1. Реосигурање вишка штете за домаћу аутоодговорност са Босна Реосигурање д.д. Сарајево,
2. Реосигурање вишка штете за зелену карту са Бироом зелене карте БиХ Сарајево,
3. Квотно-ексцедентни уговор о реосигурању имовинских ризика са Босна Реосигурање д.д. Сарајево.

### 7.2.7. Краткорочне обавезе

Краткорочне обавезе по консолидацији су обавезе за: зараде запослених, примљене авансе, обавезе према добављачима, обавезе по основу директних и индиректних пореза (у КМ):

<i>Врста обавезе</i>	<i>Матично друштво</i>	<i>Зависно друштво</i>	<i>Укупно</i>
Обавезе за зараде	130.296,95	130.296,95	
Обавезе за примљене авансе	1.367,24	0,00	1.367,24
Обавезе према добављачима	96.918,19	86.528,00 -9.649,28	173.796,91
Обавезе по завршном рачуну	54.848,49	0,00	54.848,49
Обавезе за порез из резултата	415.631,77	30.100,00 - 41,00	445.690,77
Обавезе за ПДВ	8.408,55	0,00	8.408,55
Остале обавезе	2.292,60	52.904,00	55.196,60
<b>Укупно:</b>	<b>709.763,79</b>	<b>169.532,00</b>	<b>869.605,51</b>

Укупне обавезе су умањене за обавезе зависног друштва у износу 1.446,20 КМ и за обавезе осигурања у износу од 8.208,08 КМ и по основу пореза на добит у износу од 41 КМ.

### 7.2.8. Пасивна временска разграничења

Пасивна временска разграничења исказана су у консолидованом билансу стања на дан 31.12.2022. године у укупном износу од 21.019.931 КМ (у претходном периоду 20.251.319 КМ), а према рачунима главне књиге односе се на:

- Преносне премије неживотних осигурања.....8.619.648 КМ
- Преносна премија саосигурања и реосигурања и ретроцесија.....1.117 КМ
- Резервисане штете неживотних осигурања.....10.770.040 КМ и
- Друга пасивна временска разграничења.....1.629.126 КМ.

Обрачун преносних премија на дан 31.12.2022. године дат је у наставку (у КМ):

<i>Врста осигурања</i>	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>	<i>Разлика</i>
<i>Преносна премија по основу незгоде</i>	125.781,91	138.588,21	-12.806,30
<i>Преносна премија по основу ПЗО</i>	12.069,69	11.181,75	887,94
<i>Преносна премија по основу АО</i>	7.955.291,55	8.147.591,95	-192.300,40
<i>Преносна премија по основу каска</i>	318.558,53	368.419,70	-49.861,17
<i>Преносна премија имовина - пожар</i>	143.773,64	171.355,90	-27.582,26
<i>Прена премија имовина - остало</i>	36.938,02	37.504,71	-566,69
<i>Преносна премија од опште одговорности</i>	10.616,17	12.109,53	11.493,36
<i>Преносна премија за одг. власника за плов.</i>	2.387,22	2.755,65	-368,43
<i>Преносна премија осигурања помоћи</i>	14.231,04	0	14.231,04
<i>Преносна премија саосигурања</i>	1.116,96	1.700,24	-583,28
<b>УКУПНО:</b>	<b>8.620.764,73</b>	<b>8.891.207,64</b>	<b>-270.442,91</b>

Друштво је извршило обрачун преносних премија поступком "про рата темпорис", што је у складу са Одлуком о техничким основама осигурања и Правилником о начину обрачуна износа преносних премија. Како се из претходног прегледа види по већини основа обрачуната је мања преносна премија (осим по основу помоћи, опште одговорности и ПЗО). Укупан износ мањи је за 270.442,91 КМ искључиво због утицаја смањења преносних премија по основу аутоодговорности (192.300,40 КМ) за који износ су кориговани приходи по основу премије.

Друштво је извршило резервисања за штете неживотних осигурања (види: Извјештај о структури бруто резерви за штете - Образац: РШ-Д) у укупном износу од 10.770.039,97 КМ, резерве за трошкове обраде штета износе 149.184,78 КМ, тако да резерве за штете износе 10.620.855,19 КМ.

Резерве за пријављене штете на крају извјештајног периода износе 8.113.807,61 КМ, док је резерве за настале а непријављене штете до 31.12.2022. године износе 2.507.047,58 КМ.

Резервација за штете утврђена је по следећим основама (у КМ):

<i>Врста осигурања</i>	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>	<i>Разлика</i>
Резервација штета по основу домаће АО.	9.187.823,40	7.804.553,05	1.383.270,35
Резервације штета по основу каска	470.816,90	618.687,52	-147.870,62
Резервација по основу незгоде	37.908,08	61.070,58	-23.162,50
Резервација по основу штета имовина пожар	1.045.760,35	1.117.394,14	-71.633,79
Резервација по основу имовина остало	4.373,17	122.052,70	-117.679,53
Резервација по основу штета ПЗО	17.251,58	44.041,89	-26.790,31
Резервације пом основу опште одговорности	6.106,48	33,13	6.073,35
<b>УКУПНО:</b>	<b>10.770.039,97</b>	<b>9.767.833,01</b>	<b>1.002.206,96</b>

Резервације за штете односе се на:

- настале пријављене штете .....8.237.343,25 КМ и
- настале а непријављене штете.....2.532.696,72 КМ.

Друга пасивна временска разграничења исказана су у износу од 1.629.126 КМ и у највећој мјери се односе на допринос за превентиву. Ова средства формирају се кумулирањем износа учешћа превентиве у премији осигурања:

- Износ претходног периода.....1.466.899,71 КМ
- Обрачунато у текућем периоду.....21.787,95 КМ
- Укупно допринос за превентиву.....1.488.687,66 КМ

У оквиру ове позиције, осим превентиве, укључен је и износ разграничених прихода по основу провизије реосигурања у износу од 4.227,05 КМ. У оквиру ове позиције исказани су и разграничени приходи по примљеним авансима зависног друштва у износу од 136.211 КМ.

### 7.3. Консолидовање финансијских извјештаја - Приходи

#### 7.3.1. Пословни приходи

Остварени пословни приход по консолидацији је у износу од 28.174.061 КМ а чине га следеће врсте прихода: приходи из основа осигурања и приходи остварени код зависног друштва уз њихову консолидацију.

Најзначајнији дио пословних прихода остварен је као приход од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања. Фактурисана премија у текућем периоду износи 16.563.145,21 КМ, и са упоредним прегледом у односу на претходни период остварена је по следећим основама осигурања (у КМ):

Премија по врсти осигурања	Текућа година		Претходна година		Индекс	%
	Износ премије	Број полиса	Износ премије	Број полиса		
Осигурање незгоде	252.969,39	50.392	271.893,82	51092	0.9304	1,53
Путничко здравствено осигурање	106.334,94	2.957	75.224,88	1828	1.4136	0,64
Осигурање возила која се крећу по копну - каско	663.500,47	846	762.098,04	978	0.8706	4,01
Осигурање имовине од пожара	182.833,89	343	201.967,82	401	0.9053	1,10
Осигурање од осталих штета имовине	63.411,21	78	54.865,75	92	1.1558	0,38
Осигурање од аутоодговорности	15.234.101,93	54.204	15.313.208,85	54891	0.9948	91,97
Осигурање одговорности за бродове	4.846,40	67	5.611,50	62	0.8637	0,03
Осигурање одговорности из дјелатности	30.795,23	227	33.903,98	246	0.9083	0,19
Помоћ на путу	24.351,75	644	0,00		*****	0,15
<b>Укупно:</b>	<b>16.563.145,21</b>	<b>109.758</b>	<b>16.718.774,64</b>	<b>109590</b>	<b>0.9907</b>	<b>100,00</b>

Обрачуном преносне премије у складу са Правилником о начину и обрачуна преносне премије извршено је мањење преносне премије периода у корист прихода у износу од 270.442,91 КМ.

Мјеродавна премија Друштва у 2022. години је 16.833.588,12 КМ и већа је у односу на исти период предходне године (16.441.667 КМ) за 2,38% или за 391.921,12 КМ. Мјеродавна премија по консолидацији је умањена за приход остварен од зависног друштва у износу од 50.016,59 КМ, за колико је остварен приход од зависног друштва, те износи 16.783.571 КМ.

#### 7.3.2. Приходи по основу учешћа реосигураваача у ликвидираним штетама

Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања исказани су у износу од 101.632 КМ и **мањи** су у односу на претходни период (234.051 КМ) и у цијелости се односе на приходе по основу учешћа у накнади штета у земљи и остварене су по основу више штета које су пријављене у реосигурање и падају на терет реосигураваача, а односи се на:

- осигурање по основу каска у износу од.....101.179,01 КМ и
- осигурање по основу имовине пожар у износу од.....453,33 КМ.

### 7.3.3. Приходи од поврата пореских и других дажбина, и приходи од премија, субвенција, дотација и донација

Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл. у текућем периоду исказани су у износу од 46.999 КМ (у претходном периоду 23.350 КМ), а чине их приходи по основу рефундације бруто плата породиља (40.730,10 КМ), на основу Одлуке Владе о давању подстицаја за повећање плата радника (2.941,73 КМ) и по основу обичног боловаа радника (3.326,85 КМ).

### 7.3.4. Други пословни приходи

Други пословни приходи су у билансу успјеха исказани у износу од 11.241.859 КМ (у претходној години 10.615.230 КМ), и према аналитичким евиденцијама односе се на (у КМ):

1.1 Опис промјене	Матично друштво	Зависно друштво	Укупно
Приходи по основу провизије реосигурања	33.925,76		33.925,76
Приходи од регреса	380.719,64		380.719,64
Приходи од закупа	532.698,21		532.698,21
	- 47.184,00		- 47.184,00
Приход по основу зелене карте	73.248,00		73.248,00
	- 376,00		- 376,00
Приходи од услужне процјене	1.256,42		1.256,42
Приходи по основу откупа штета	3.822,03		3.822,03
Приход по основу напл. штете на стварима	1.567,11		1.567,11
Остали приходи	3.600,00		3.600,00
Приходи од продаје робе и услуга		10.275.242,00	
		- 16.669,49	
	0,00	= 10.258.572,51	10.258.672,51
	<b>1.030.846,17</b>		
	<b>- 47.560,00</b>		
<b>УКУПНО:</b>	<b>= 983.286,17</b>	<b>10.258.572,51</b>	<b>11.241.858,68</b>

У структури других пословних прихода највећу ставку заузимају приходи по основу закупа (51,68%), приходи по основу регреса (36,93%) и приходи по основу зелене карте (7,11%), а у односу на претходну годину **већи** су приходи по овом основу за 6,76%.

Други пословни приходи су умањени за приход матичног друштва од зависног друштва у износу од 47.560 КМ. Приход зависног друштва је умањен за 11.460,66 КМ по основу услуга одржавања и за 5.208,83 КМ по основу прихода од осигуравајућих кућа.

## 7.4. Консолидовање финансијских извјештаја - Расходи

### 7.4.1. Функционални расходи

Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе исказани су у билансу успјеха у износу од 224.816 КМ (у претходном периоду 231.263 КМ). Према аналитичким рачунима главне књиге на којима се ови расходи евидентирају по основама настанка, односе се на (у КМ):

<i>Врста трошка</i>	<i>Текући период</i>	<i>Претходни период</i>	<i>Индекс</i>
<i>Допринос за превентиву</i>	21.787,95	23.849,82	0.9135
<i>Ватрогасни допринос</i>	5.403,92	5.299,40	1.0197
<i>Допринос Заштитном фонду</i>	124.742,64	143.391,96	0.8699
<i>Противградна заштита</i>	45.284,90	47.438,52	0.9546
<i>Провизија за ПЗО</i>	15.950,32	11.283,72	1.4136
<i>Фонд за накнаду штете БЗК</i>	11.645,60	0,00	*****
<b>УКУПНО:</b>	<b>224.815,33</b>	<b>231.263,42</b>	<b>0.9721</b>

У односу на претходни период функционални расходи су мањи за 2,79% што је последична веза смањења пословних прихода и обавеза према Заштитном фонду.

Допринос за превентиву је формиран према Одлуци о расподјели бруто премије са максималним стопама режијског додатка и то % од фактурисане премије.

Допринос заштитном фонду је књижен по основу решења Заштитног фонда РС.

Ватрогасни допринос и противградна заштита су формиран по посебним прописима пореских органа.

### 7.4.2. Трошкови штета

Накнаде штета, осигураних сума, других уговорних износа и удјели у штети неживотних осигурања су најзначајнија позиција у структури функционалних расхода и исказане су у износу од 4.817.220 КМ (у претходном периоду 4.814.057 КМ), а односе се на (у КМ):

<i>Врста трошка</i>	<i>Текући период</i>	<i>Претходни период</i>	<i>Индекс</i>
Штете по основу незгоде	47.116,70	63.168,64	0.7459
Штете по основу ПЗО	6.138,21	33.532,08	0.1831
Штете по основу каска	447.657,10	727.542,93	0.6153
Штете по основу АО	4.219.085,82	3.815.901,64	1.1057
Трошкови по основу осиг. имовине - остало	55.561,85	121.460,22	0.4574
Индиректни трошкови ликвидације штета	46.868,77	55.812,93	0.8397
	<b>4.822.428,45</b>		
	<b>- 5.208,45</b>	<b>4.817.418,44</b>	<b>1.0010</b>
<b>УКУПНО:</b>	<b>= 4.817.220,00</b>		

Трошкови штета умањени су нза 5.208,45 КМ по основу штета исплаћених зависном друштву, тако да је исказани износ 4.817.220 КМ.

#### 7.4.3. Расходи по основу премије и провизије саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања

Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања исказани су у износу од 556.892 КМ (у претходном периоду 675.704 КМ), а њихова структура за текући и претходни период дата је у наредном табеларном приказу (у КМ):

<i>Врсте</i>	<i>Текући период</i>	<i>Претходни период</i>	<i>Индекс</i>
<i>Расходи реосигурања са БЗК</i>	246.362,98	239.272,55	1.0296
<i>Расходи реосигурања са Босна Ре</i>	163.943,78	400.911,64	0.4089
<i>Расходи премије саосигурања</i>	0,00	247,95	*****
<b><i>Укупни расходи реосигурања:</i></b>	<b>410.306,76</b>	<b>640.432,14</b>	<b>0.6407</b>
<i>Преносна премија реосигурања</i>	122.239,69	1.763,53	69.3153
<i>Преносна премија саосигурања</i>	140,62	0,00	*****
<b><i>УКУПНО:</i></b>	<b>532.687,07</b>	<b>642.195,67</b>	<b>0.8295</b>

За потребе обрачуна на дан 31.12.2022. године утврђена је преносна премија у расходима реосигурања у складу са Правилником о техничким резервама у износу од 122.380,31 КМ. У оквиру *Расхода по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања* укључена је и провизија каско осигурања по коначном обрачуна за 2021. годину у износу од 24.205,06 КМ, тако да ови трошкови укупно износе 556.892,13 КМ.

#### 7.4.4. Резервација за штете

Резервисања за штете, удјеле у штети и остала резервисања по основу неживотних осигурања исказани су у износу од 1.002.207 КМ (у претходном периоду 152.409 КМ), а настала су по основу:

<i>Врста осигурања</i>	<i>Текућа година</i>	<i>Претходна година</i>	<i>Разлика</i>
Резервација штета по основу домаће АО.	9.187.823,40	7.804.553,05	1.383.270,35
Резервације штета по основу каска	470.816,90	618.687,52	-147.870,62
Резервација по основу незгоде	37.908,08	61.070,58	-23.162,50
Резервација по основу штета имовина пожар	1.045.760,35	1.117.394,14	-71.633,79
Резервација по основу имовина остало	4.373,17	122.052,70	-117.679,53
Резервација по основу штета ПЗО	17.251,58	44.041,89	-26.790,31
Резервације пом основу опште одговорности	6.106,48	33,13	6.073,35
<b><i>УКУПНО:</i></b>	<b>10.770.039,97</b>	<b>9.767.833,01</b>	<b>1.002.206,96</b>



#### 7.4.5. Трошкови спровођења осигурања – Трошкови режије

Трошкови спровођења осигурања, који су ограничени износом оствареног режијског додатка, исказани су у износу од 3.194.256 КМ (у претходном периоду 3.087.633 КМ). Режијски додаток је формиран према Одлуци о расподјели бруто премије са максималним стопама режијског додатка:

Остварени режијски додаток :	4.884.737,44 КМ
<u>Трошкови режије 2022. године</u>	<u>3.194.256,15 КМ (-)</u>
Разлика:	1.690.481,29 КМ

(у КМ)

<i>Врста трошка</i>	<i>Матично друштво</i>	<i>Зависно друштво</i>	<i>Корекција</i>	<i>Износ консолид.</i>
Трошкови амортиз. и резерв.	287.932	297.539	1.227,12	584.243,88
Тош.мат., горива и енергије	634.850	8.385.656	11.460,66	1.461.855,34
Трошкови провизије	15.340	0	0,00	15.340,00
Трошкови производних услуга	46.688	148.947	0,00	195.635,00
Нематеријални трошкови	619.012	494.750	97.576,59	996.185,41
Трошкови пореза и доприноса	66.141	44.912	0,00	111.053,00
Трошкови бруто зарада	1.481.836	446.490	0,00	1.928.326,00
Трошкови остали	42.457	0	0,00	42.457
<b>Укупно:</b>	<b>3.194.256</b>	<b>9.827.616</b>	<b>110.264,37</b>	<b>12.911.607,63</b>

Трошкови амортизације су мањи по основу елиминације за два половна аута купљена од зависног друштва у износу од 1.227,12 КМ и трошкови одржавања у износу од 11.460,66 КМ. трошкови зависног друштва су мањи за трошкове премије, закупа и зелене карте у износу од 97.576,59 КМ.

#### 7.5. Остале врсте прихода и расхода

##### 7.5.1. Финансијски приходи

<i>Врста прихода</i>	<i>Матично друштво</i>	<i>Зависно друштво</i>	<i>Укупно</i>
Приход од камата пов. правних лица	151.519,50	0,00	151.519,50
Приход од камата	179.679,01	25.342,00	205.021,01
Позитивна курсна разлика	113.642,64	75,00	113.717,64
Остали финансијски приходи	862,98	32,00	894,98
<b>Укупно:</b>	<b>445.704,13</b>	<b>25.449,00</b>	<b>471.153,13</b>

##### 7.5.2. Финансијскирасходи

<i>Врста прихода</i>	<i>Матично друштво</i>	<i>Зависно друштво</i>	<i>Укупно</i>
Расходи кам. на имовину са пр. кор.	3.222,29	56.354,00	59.576,29

Негативне курсна разлика	2.349,33	0,00	2.349,33
Остали расходи	27,00	2.101,00	2.128,00
<b>Укупно:</b>	<b>5.598,62</b>	<b>58.455,00</b>	<b>64.053,62</b>

### 7.5.3. Остали приходи

<i>Врста прихода</i>	<i>Матично друштво</i>	<i>Зависно друштво</i>	<i>Укупно</i>
Наплаћена отписана потраживања	6.790,49	0,00	6.790,49
Добици од продаје	23.780,42	41.334,00	65.114,42
Добици на ХоВ	6.929,48	0,00	6.929,48
Остали приходи	18.022,00	2.810,00	20.832,00
<b>Укупно:</b>	<b>55.522,39</b>	<b>44.144,00</b>	<b>99.666,39</b>

### 7.5.4. Остали расходи

<i>Врста прихода</i>	<i>Матично друштво</i>	<i>Зависно друштво</i>	<i>Укупно</i>
Расходи по основу расх. осн. средст.	192,99	250,00	442,99
Расходи по основу отписа потраж.	18.452,24	0,00	18.452,24
Губици на ХоВ	3.546,70	0,00	3.546,70
Расходи по основу казни и сл.	7.740,98	0,00	7.740,98
Расходи по основу поврата премије	28.715,49	0,00	28.715,49
Остали расходи	185,56	68.849,00	69.034,56
<b>Укупно:</b>	<b>58.833,96</b>	<b>69.099,00</b>	<b>127.932,96</b>

Као разлика између осталих прихода и осталих расхода остварен је губитак у износу од 28.268 КМ.

### 7.5.5. Усклађивање вриједности имовине

<i>Назив имовине</i>	<i>Вриједност прије процјене</i>	<i>Вриједност по процјени</i>	<i>Ефекат процјене</i>
Бања Лука, Југ Богдана	1.503.780,00	1.300.560,00	203.220,00
Бијељина, Трг Краља Петра I Карађорђ.	882.600,00	829.700,00	52.900,00
Бијељина, Његошева	800.650,00	772.300,00	28.350,00
Соколац	287.940,80	265.339,00	22.601,80
<b>Укупно:</b>	<b>3.474.970,80</b>	<b>3.167.899,00</b>	<b>307.071,80</b>

За потребе израде завршног ачуна, извршена је процјена инвестиционих некретнина које се не амортизују него се у складу са МРС 40 вреднују по фер вриједности кроз биланс успјеха у корист осталих прихода и на терет расхода.

По основу процјене вриједности инвестиционих некретнина остварен је губитак у износу од 307.071,80 КМ.

### 7.6. Извјештај о промјенама у капиталу

Укупан капитал је коригован за учешће у капиталу Аутоцентар Нешковић доо Бијељина у износу од 600.000 КМ.

Укупна нето добит у износу од 7.806.710 КМ је увећана за 1.228 КМ по основу мање амортизације аута узетог од зависног друштва, умањена за порез на доби у износу од 41 КМ што представља разлику амортизације по пореским прописима тако да је укупна нето добит 7.807.979 КМ. Укупна исплата добити је увећана за 192 КМ по основу добити остварене у 2021. године.

Опис позиције	Акцијски капитал	Ревалор. резерве	Законске резерве	Нераспор. добит	Укупни капитал
Исказано стање 01.01.2022.	10.005.000	1.393.672	1.060.500	14.700.422	27.159.594
Ефекти ревалоризације	0	-82.288	0	0	-82.288
Нето добици/губици	0	0	0	82.288	82.288
Објављене дивиденде	0	0	0	-5.500.192	-5.500.192
Нето добици кроз бил. успј.	0	0	0	7.807.979	7.807.979
Докапитализација	0	0	0	0	0
<b>Стање на дан 31.12.2022.</b>	<b>10.005.000</b>	<b>1.311.384</b>	<b>1.060.500</b>	<b>17.090.497</b>	<b>29.467.381</b>

### 7.7. Биланс токова готовине

Опис позиције	Матично друштво	Зависно друштво	Корекција	Укупно
Укупни приливи готовине	29.539.136	25.629.174	128.723,81	55.039.586
Укупни одливи готовине	26.858.133	25.626.781	128.723,81	52.356.190
Готовина на почетку периода	1.674.571	2.974	0,00	1.677.571
Готовина на крају периода	4.355.574	5.367	0,00	4.360.941

Укупни приливи и одливи готовине су умањени за промет плаћања између учесника у износу од 128.723,81 КМ.

## ПРИЛОЗИ



**"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д.**  
Ул. Сремска бр. 3.  
Б И Ј Е Љ И Н А

**"РЕВИДЕРЕ" доо**  
Ул. Гаврила Принципа 7/5  
Б И Ј Е Љ И Н А  
н/р Директор

*Бијељина, 23.03.2023. године*

**„РЕВИДЕРЕ“ д.о.о. БИЈЕЉИНА**

**П Р Е Д М Е Т:** Презентација консолидованих финансијских извјештаја  
на дан 31.12.2022. године

Изјава се даје у вези са ревизијом консолидованих финансијских извјештаја Друштва за осигурање "Нешковић осигурање" а.д. Бијељина, за годину која се завршава 31. децембра 2022. године у сврху изражавања мишљења о томе да ли консолидовани финансијски извјештаји пружају истиниту и објективну слику финансијског положаја Друштва за осигурање "Нешковић осигурање" а.д. Бијељина, на дан 31. децембар 2022. године и резултата пословања за годину која се завршила на тај дан, као и значајних рачуноводствених политика и других објављивања у напоменама. Консолидација се односи на:

- 1) **Друштво за осигурање "Нешковић осигурање" а.д.**  
Ул. Сремска бр. 3, Бијељина  
Матични број: (01881019) 1-3908,  
ЈИБ: 4400330410003
- 2) **"Аутоцентар Нешковић" д.о.о.,**  
Ул. Ул. Сремска бр. 3, Бијељина  
Матични број: 01880993  
ЈИБ: 4400329240005

Према нашем најбољем знању и увјерењу, након што смо провели потребна испитивања да би се адекватно информисали, потврђујемо сљедеће:

1. Као лица са посебним овлаштењима свјесни смо потребе и своје одговорности да обезбједимо поузданост рачуноводствених евиденција и фер и истинито приказивање пословања. Сматрамо да смо консолидоване финансијске извјештаје за 2022. годину презентовали у складу са напријед наведеним оквирима за финансијско извјештавање.

2. Није нам познато да је било ко од запослених у Друштву умијешан у било какве незаконите или нерегуларне активности које би могле утицати на истинитост финансијских извјештаја.
3. Нису нам познати други случајеви проневјера, или сумњи у проневјере, које се односе на пословање Друштва.
4. Статус Друштва верификован је Решењем Основног суда у Бијељини од 02.02.1997. године, број Фи-137/97. Код Пореске управе Министарства финансија Републике Српске Друштво је регистровано као порески обвезник, ЛИБ: 4400330410003, а код Управе за индиректно опорезивање регистровани су као обвезници индиректних пореза - ИБ је 400330410003. Матични број је 1-3908.
5. Ставили смо Вам на располагање све пословне књиге и поткрепљујућу документацију и све одлуке власника и органа управљања у 2022. години.
6. У консолидованим финансијским извјештајима нема материјално значајних погрешних исказивања нити пропуста. Укупна билансна сума у 2022. години остварена је у износу од 53.976.125 КМ, при чему активу чине: стална средства – 28.703.833 КМ и текућа средства – 25.272.292 КМ. Капитал, као извор средстава, износи 29.467.381 КМ, док су резервисања и обавезе Друштва 24.508.744 КМ. У 2022. години остварен је нето добитак у висини од 7.807.979 КМ.
7. Нисмо били обавијештени од стране регулаторних, пореских и других органа о били каквим неусаглашеностима или одступањима идентификованим у самом процесу финансијског извјештавања, који би могли имати материјално значајне ефекте на финансијске извјештаје Друштва за 2022. годину.
8. Нису нам познати значајни недостаци, укључујући и материјалне недостатке, везано за успостављање или функционисање система интерних контрола, који би могли имати негативан утицај на способност Друштва да књиговодствено евидентира трансакције, сумира податке и саставља финансијске извјештаје.
9. Друштво је поступало у складу са свим аспектима одредби по склопљеним уговорима које би у случају непоступања по истим, могле имати материјално значајне ефекте на финансијске извјештаје.
10. Нису нам познати:
  - кршења или могућа кршења законских прописа чије би ефекте требало објелоданити у консолидованим финансијским извјештајима, или за које би требало формирати резервисање за потенцијалне губитке,
  - постојања осталих обавеза или преузетих и потенцијалних обавеза/губитака за које је неопходно извршити књижење потенцијалних губитака, односно објелодањивања у консолидованим финансијским извјештајима.
11. Немамо планова нити намјера које би могле да материјално значајно измијене књиговодствену вриједност или класификацију средстава и обавеза приказаних у консолидованим финансијским извјештајима.
12. Нисмо планирали да промијенимо основну дјелатност: 65.12 - Остало осигурање, нити имамо друге планове који би довели до поремећаја у наставку пословања.
13. Немамо застарјелих залиха и нема залиха које су исказане у износима који би били већи од њихове нето продајне вриједности.
14. Сматрамо да имовина коју посједујемо није спорна. Право својине на земљишту утврђено је на основу ЗК извадака, дозвољених права укњижбе и друге документације.

Друштво нема правних рестрикција на имовини. Идентификовали смо сва средства чија вриједност може бити нижа од номиналне или набавне и водили смо рачуна да та средства не буду исказана по већој вриједности него што је вриједност по којој се могу реализовати. Сматрамо да нема индикација о обезвријеђености појединачних позиција сталних средстава.

15. Евидентирали смо све обавезе које се односе на 2022. годину, а према нашем знању и увјерењу Друштво нема потенцијалних обавеза.
16. Судски спорови који су покрећу одраз су односа према нашим обавезама за уредно обављање пословних активности.
17. Идентификовали смо и на одговарајући начин објелоданили све трансакције са повезаним лицима укључујући приходе од продаје и одговарајуће трошкове, као и потраживања и обавезе.
18. Према нашем сазнању након дана билансирања није било догађаја који би захтијевали корекције или објављивања у финансијским извјештајима за 2022. годину или у Напоменама уз те извјештаје.

*Лице са лиценцом:*  
**Јадранка ШКИЉЕВИЋ**

*Лице одговорно за заступање*  
**Миленко МИШАНОВИЋ**



**REVIDERE** d.o.o.

Revizija finansijskih izvještaja, procjene, računovodstveni poslovi i konsalting u oblasti poslovnih informacionih sistema

Mob. 065/517-713, 065/693-220 Tel. 055/211-279  
BIJELJINA, Gavrića Principa 7/5

Бијелјина, 27.03.2023. године

**"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д.**  
Ул. Сремска бр. 3.  
**БИЈЕЉИНА**  
н/р Директор

**Предмет: Писмо о ангажовању**

Након што смо закључили Уговор о ревизији финансијских извјештаја опште намјене и консолидованих финансијских извјештаја Друштва за осигурање "Нешковић осигурање" а.д. Бијелјина (у даљем тексту: Друштво) за 2022. годину, овим писмом изражавамо разумијевање услова и циљева нашег ангажовања, те износимо природу, обим и ограничења услуга које вршимо:

**1. Циљеви ангажовања**

Спремни смо извршити ревизију консолидованих финансијских извјештаја за годину која се завршава 31.12.2022. године, с циљем да се ревизијским испитивањима на бази узорка:

- изнесе мишљење у којој мјери консолидовани финансијски извјештаји матичног Друштва са стањем на дан 31.12.2022. године, укључујући материјално значајне аспекте, фер и истинито приказују финансијски положај матичног Друштва, резултате његовог пословања, промјене на капиталу и токове готовине за годину завршену на тај дан, у складу са прописима и рачуноводственим стандардима, који су прихваћени у РС;
- размотри степен поузданости ситема интерних контрола релевантних за припрему и фер презентацију консолидованих финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања одговарајућих ревизорских поступака, без намјере давања одвојеног мишљења о ефикасности и поузданости тог система;
- изнесе оцјена примијењених рачуноводствених начела, политика и значајних процјена извршених од стране руководства, као и оцјена опште презентације консолидованих финансијских извјештаја.

**2. Обим поступака**

Испитивања и поступци прегледа који ће бити извршени укључују провјеру свеобухватности рачуноводствених података и оцјену тачности, комплетности и поузданости консолидованих финансијских извјештаја са 31.12.2022. године.

У првој фази ревизије оцјењује се слијед налаза и препорука ревизора из претходне ревизије. Затим се, на бази прелиминарних аналитичких испитивања и тестирања, израђује план ревизије.

У фази имплементације, ревизија подразумијева провођење ревизијских поступака на бази репрезентативног узорка, прибављањем довољних доказа који обезбјеђују анализу и оцјену система интерних контрола, у функцији процјене ризика и давање мишљења ревизора о



усклађености са релевантним законским и другим оквирима. Потом слиједи нацрт ревизорског извјештаја, који је предмет дискусије са менаџментом Друштва, након чега се презентује коначна верзија извјештаја.

Наша обавеза је да преглед планирамо и извршимо примјеном ревизијских знања и техника, уз прибављене доказе који обезбјеђују разумна увјеравања у вези са циљевима из тачке 1.

### **3. Оквир извјештавања**

Ревизорски извјештај се саставља у складу са релевантним стандардима ревизије, у коме се наводе циљ и обим ревизије, примијењени принципи ревизије, јасно мишљење ревизора о финансијским извјештајима и напомене за одобрене ставке. Извјештај има ограничену употребу за органе Друштва, у складу са дефинисаним уговорним обавезама, а свака друга употреба треба бити одобрена од стране ревизорске куће. Извјештај се саставља на српском језику и доставља у два примјерка у штампаној форми, као и електронском облику (пдф формат), а Друштво преузима одговорност за доставу извјештаја релевантним субјектима у складу са уговореним роковима.

### **4. Општи принципи ангажовања**

Приликом ревизије консолидованих финансијских извјештаја ревизори су дужни да се придржавају важећих прописа, прихваћених ревизијских стандарда и Кодекса етике за професионалне рачуноводствене експерте. Етички принципи који се односе на професионалну одговорност ревизора су: независност, интегритет, објективност, професионална оспособљеност и дужна пажња, повјерљивост, професионално понашање и технички стандарди.

### **5. Врста накнаде**

Висина накнаде је утврђена Уговором, у складу са претходно прихваћеним условима из процедуре избора ревизора. Сматрамо да је уговорени износ накнаде у сразмјери са обимом планираног времена које ће делегирани појединци утрошити на овом ангажману и предвиђеним трошковима у вези с тим. Уговорена цијена не искључује могућност одобрења накнадних попушта.

### **6. Остала питања**

Очекујемо пуну сарадњу са Вашим особљем и вјерујемо да ћете нам, уз Писмо о презентацији, ставити на располагање све евиденције, документацију и друге информације које будемо захтијевали у вези са нашим ангажманом.

*Молимо Вас да нам вратите један потписани примјерак овог Писма чиме потврђујете да је оно у складу са вашим схватањем наших активности у ревизији коју ћемо извршити. Кључне одредбе овог Писма садржане су у Уговору.*

С поштовањем,

"Нешковић осигурање" а.д.

Миленко МИШАНОВИЋ

"Ревидере" д.о.о.

Рајко РАДОВИЋ



**REVIDERE** d.o.o.

Revizija finansijskih izvještaja, procjene, računovodstveni poslovi i konsalting u oblasti poslovnih informacionih sistema

Mob. 065/517-713, 065/693-220 Tel. 055/211-279  
BIJELJINA, Gavriła Principa 7/5

Бијељина, 27.03.2023. године

**"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д.**  
**Ул. Сремска бр. 3.**  
**БИЈЕЉИНА**  
**н/рДиректор**

**ПРЕДМЕТ: Потврда о независности и квалификацији**

У вези са ревизијом консолидованих финансијских извјештаја *Друштва за осигурање "Нешкович осигурање" а.д. Бијељина* за 2022. годину, на дан: 27.03.2023. године, потврђујемо следеће:

1. Особље ангажовано на ревизији финансијских извјештаја *Друштва за осигурање "Нешкович осигурање" а.д. Бијељина* поштује правила независности и квалификација дефинисаних у Кодексу етике рачуноводствених експерата, рачуноводствених стандарда и стандарда ревизије.
2. Ангажовано особље је независно од власника и компанија везаних за *Друштва за осигурање "Нешкович осигурање" а.д. Бијељина*. Особље укључено у ревизију је:

<i>Персонал / име и презиме, квалификација</i>	<i>Партнер</i>
Проф. др Рајко РАДОВИЋ, овлашћени ревизор	Проф. др Рајко Радовић, овлашћени ревизор
Др Наташа БОСИОЧИЋ, овлашћени ревизор	

По потреби могу се додатно ангажовати следећи запослени:

<i>Персонал / име и презиме, квалификација</i>	<i>Партнер</i>
Миланка ИВАНИШ, дипл. ек. овлашћени ревизор	Проф. др Рајко Радовић, овлашћени ревизор

**ДРУШТВО ЗА РЕВИЗИЈУ**  
**„РЕВИДЕРЕ“ доо Бијељина**  
**Гаврила Принципа 7/5**

Име и презиме:  
**Проф. др Рајко Радовић**  
**овлашћени ревизор - директор**