|  |
| --- |
| C:\Documents and Settings\Revizor\Desktop\REVIDERE d_o_o_ - BIJELJINA_files\logo.jpg  **ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА**  ***О РЕВИЗИЈИ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА***  **„*НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ***“ *а.д. БИЈЕЉИНА*  **за *2021*. годину**  - Консолидовани финансијски извјештаји за период  01.01.-31.12.2021. године -  ***Бијељина, април, 2022. године*** |

**САДРЖАЈ:**

**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......................................................... 14

3.1. "Нешковић осигурање" а.д. Бијељина...................................................................... 15

3.2. "Аутоцентар Нешковић" д.о.о. Бијељина ............................................................... 22

4. ОЦЈЕНА РИЗИКА РЕВИЗИЈЕ........................................................................................... 27

5. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ О ПРИВРЕДНИМ ДРУШТВИМА............................................. 29

6. ОСНОВ ЗА РЕВИЗИЈУ...................................................................................................... 35

7. НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ............................................ 41

ПРИЛОЗИ................................................................................................................................ 52

******

***Власницима и управи друштва "НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д. БИЈЕЉИНА***

***Мишљење***

Извршили смо ревизију консолидованих финансијских извјештаја ***Друштва за осигурање „НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бијељина*** (у даљем тексту: Друштво), који укључују: Консолидовани извјештај о финансијском положају на дан 31.12.2021. године (Биланс стања), Консолидовани извјештај о укупном резултату у периоду 01.01-31.12.2021. године (Биланс успјеха), Консолидовани извјештај о промјенама у капиталу за период који се завршава на дан 31.12.2021. године и Консолидовани извјештај о токовима готовине за период од 01.01. до 31.12.2021. 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 31.12.2021. 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 обезбиједе 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 подразумијевати 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, 14.04.2022. 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 31.12.2021. године** | | | | | |
|  | - у конвертибилним маркама - | | | | |
|  |  | ***Износ текуће године*** | | | ***Износ***  ***претходне године  (поч. стање)*** |
| ***П О З И Ц И Ј А*** | ***Број ноте*** | ***Бруто*** | ***Исправка вријед- ности*** | ***Нето вриједност*** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| ***А. СТАЛНА ИМОВИНА*** |  | ***40.622.602*** | ***6.275.873*** | ***34.346.729*** | ***36.663.672*** |
| *I - Нематеријална улагања* |  | **201.703** | **186.830** | **14.873** | **18.887** |
| *II - Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала осн. сред.* |  | 30.142.669 | 6.089.043 | 24.053.626 | 24.712.706 |
| *1. Земљиште* |  | 5.589.778 | 0 | 5.589.778 | 5.589.778 |
| *2. Биолошка средства* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *3. Грађевински објекти* |  | 10.921.116 | 4.091.152 | 6.829.964 | 6.945.362 |
| *4. Постројења и опрема* |  | 2.464.875 | 1.959.833 | 505.042 | 559.669 |
| *5. Инвестиционе некретнине* |  | 10.375.139 | 0 | 10.375.139 | 11.169.109 |
| *6. Улагања на туђим некр. пост. и опреми* |  | 143.705 | 38.058 | 105.647 | 109.958 |
| *7. Остала основна средства* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *8. Аванси и средства у припреми* |  | 648.056 | 0 | 648.056 | 338.830 |
| *III - Дугорочни финансијски пласмани* |  | 10.278.230 | 0 | 10.278.230 | 11.932.079 |
| *IV - Оатала дугорочна средства* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *V - Одложена пореска средства* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ***Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА*** |  | ***15.406.613*** | ***200.640*** | ***15.205.973*** | ***10.822.695*** |
| ***I - Залихе, ст. сред. и сред. обуст. послов.....*** |  | ***2.508.797*** | ***31*** | ***2.508.766*** | ***2.633.842*** |
| *1. Залихе материјала* |  | 1.938.315 | 0 | 1.938.315 | 2.617.103 |
| *2. Залихе остатка осиг. оштећених ствари* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *3. Стална средства намјењена продаји и средства пословања које се обуставља* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *4. Дати аванси* |  | 570.482 | 31 | 570.451 | 16.739 |
| ***II - Кратк. потражив. пласмани и готовина*** |  | ***12.739.843*** | ***200.609*** | ***12.539.234*** | ***8.037.824*** |
| *1. Потраж. по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци* |  | 2.516.517 | 52.784 | 2.463.733 | 222.551 |
| *2. Потраживања из специфичних послова* |  | 291.804 | 142.358 | 149.446 | 108.635 |
| *3. Друга потраживања* |  | 67.910 | 5.467 | 62.443 | 1.681.159 |
| *4. Краткорочни финансијски пласмани* |  | 8.159.767 | 0 | 8.159.767 | 4.662.015 |
| *5. Готовински еквиваленти и готовина* |  | 1.677.545 | 0 | 1.677.545 | 1.363.377 |
| *6. Порез на додату вриједност* |  | 26.300 | 0 | 26.300 | 87 |
| ***III- Активна временска разграничења*** |  | ***157.973*** | ***0*** | ***157.973*** | ***151.029*** |
| ***IV - Одложена пореска средства*** |  | ***0*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** |
| ***В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА*** |  | ***0*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** |
| ***Г. ПОСЛОВНА АКТИВА*** |  | ***56.029.215*** | ***6.476.513*** | ***49.552.702*** | ***47.486.367*** |
| ***Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА*** |  | ***2.010*** | ***0*** | ***2.010*** | ***2.010*** |
| ***Ђ. УКУПНА АКТИВА*** |  | ***56.031.225*** | ***6.476.513*** | ***49.554.712*** | ***47.488.377*** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА - Пасива** | | | | | | | | |
| **(Извјештај о финансијском положају)** | | | | | | | | |
| **на дан 31.12.2021. 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** | |
| ***А - КАПИТАЛ*** | | |  | | ***27.159.594*** | | ***26.142.042*** | |
| *I- Основни капитал* | | |  | | *10.005.000* | | *10.005.000* | |
| *II - Уписани неуплаћени капитал* | | |  | | *0* | | *0* | |
| *III - Емисионма премија* | | |  | | *0* | | *0* | |
| *IV - Емисиони губитак* | | |  | | *0* | | *0* | |
| *V - Резерве из добитка* | | |  | | *1.060.500* | | *1.060.500* | |
| *VI - Ревалоризационе резерве* | | |  | | *1.393.672* | | *1.475.960* | |
| *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* | | |  | | *14.700.422* | | *13.600.582* | |
| *X - Губитак до висине капитал* | | |  | | *0* | | *0* | |
| ***Б - ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА*** | | |  | | ***78.174*** | | ***79.741*** | |
| ***В - ОБАВЕЗЕ*** | | |  | | ***22.314.934*** | | ***21.264.584*** | |
| ***I - Дугорочне обавеза*** | | |  | | ***217.897*** | | ***111.143*** | |
| *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* | | |  | | 217.897 | | 111.143 | |
| ***II - Краткорочне обавезе*** | | |  | | ***22.097.037*** | | ***21.153.441*** | |
| *1. Краткорочне финансијске обавезе* | | |  | | *936.045* | | *70.369* | |
| *2. Обавезе по основу штета и уговорних износа* | | |  | | *0* | | *0* | |
| *3. Обавезе за премију и специфичне обавезе* | | |  | | *143.928* | | *136.540* | |
| *4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада* | | |  | | *114.352* | | *116.477* | |
| *5. Друге обавеза из пословања* | | |  | | *153.533* | | *131.460* | |
| *6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе* | | |  | | *73.379* | | *393.515* | |
| *7. Обавезе за порез из резултата* | | |  | | *424.481* | | *372.639* | |
| *8. Одложене пореске обавезе* | | |  | | *0* | | *0* | |
| *9. Пасивна временска разграничења* | | |  | | *20.251.319* | | *19.932.441* | |
| *а) Преносне премије животних осигурања* | | |  | | *0* | | *0* | |
| *б) Преносне премије неживотних осигурања* | | | | |  | *8.889.507* | *8.609.612* | |
| *в) Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија* | | | | |  | *1.700* | *4.488* | |
| *г) Резервисане штете животних осигурања* | | | | |  | *0* | *0* | |
| *д) Резервисане штете неживотних осигурања* | | | | |  | *9.767.833* | | *9.615.424* |
| *ђ) Резервисања за удјеле у штети по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесија* | | | | |  | *0* | | *0* |
| *е) Друга пасивна временска разграничења* | | | | |  | *1.592.279* | *1.702.917* | |
| ***Г - ПОСЛОВНА ПАСИВА*** | | |  | | ***49.552.702*** | | ***47.486.367*** | |
| ***Д - ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА*** | | |  | | ***2.010*** | | ***2.010*** | |
| ***Ђ - УКУПНА ПАСИВА*** | | |  | | ***49.554.712*** | | ***47.488.377*** | |

*Бијељини, 14.03.2022. године*

*Лице са лиценцом: Лице овлашћено за заступање:*

*Јадранка Шкиљевић Миленко Мишановић*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС УСПЈЕХА** | | | |
| **(Извјештај о укупном резултату у периоду)**  **од 01. 01 - 31.12.2021. 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** |
| ***I - ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ*** |  | ***27.287.916*** | ***27.108.048*** |
| *1. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања* |  | 0 | 0 |
| *2. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања* |  | 16.415.285 | 16.496.618 |
| *3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штете неживотних осигурања* |  | 234.051 | 734.723 |
| *4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања* |  | 0 | 368.409 |
| *5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.* |  | 23.350 | 16.254 |
| *6. Други пословни приходи* |  | 10.615.230 | 9.492.044 |
| ***II - ПОСЛОВНИ РАСХОДИ*** |  | ***18.349.315*** | ***18.103.833*** |
| ***1. Функционални расходи*** |  | ***5.873.433*** | ***6.672.278*** |
| *1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе* |  | 231.263 | 245.383 |
| *1.2. Накнада штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања* |  | 0 | 0 |
| *1.3. Накнада штета и остале накнаде неживотних осигурања* |  | 5.642.170 | 6.426.895 |
| ***2. Трошкови спровођења осигурања*** |  | ***12.475.882*** | ***11.431.555*** |
| *2.1. Трошкови амортизације и резервисања* |  | 539.232 | 550.847 |
| *2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови* |  | 10.173.528 | 9.074.063 |
| *2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи* |  | 1.763.122 | 1.806.645 |
| ***ПОСЛОВНИ ДОБИТАК*** |  | ***8.938.601*** | ***9.004.215*** |
| ***ПОСЛОВНИ ГУБИТАК*** |  | ***0*** | ***0*** |
| *Финансијски приходи* |  | 438.275 | 340.401 |
| *Финансијски расходи* |  | 23.892 | 247.877 |
| ***ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ*** |  | ***9.352.984*** | ***9.096.739*** |
| ***ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ*** |  | ***0*** | ***0*** |
| *Остали приходи* |  | 536.205 | 511.963 |
| *Остали расходи* |  | 258.393 | 391.531 |
| **ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТAЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА** |  | **277.812** | **120.432** |
| **ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА** |  | **0** | **0** |
| **ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ** |  | **0** | **0** |
| **РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ** |  | **793.970** | **1.498.554** |
| **ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ** |  | **0** | **0** |
| **ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ** |  | **793.970** | **1.498.554** |
| *Добитак пословања које се обуставља* |  | **0** | **0** |
| *Губитак пословања које се обуставља* |  | **0** | **0** |
| **ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВЉАЊЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА** |  | **0** | **0** |
| **РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВЉАЊЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА** |  | **0** | **0** |
| **ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА** |  | **8.836.826** | **7.718.617** |
| **ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА** |  | **0** | **0** |
| *Текући и одложени порез на добит* |  | 902.390 | 812.328 |
| ***Нето добитак текуће године*** |  | ***7.934.436*** | ***6.906.289*** |
| ***Нето губитак текуће године*** |  | ***0*** | ***0*** |
| *Добици утврђени директно у капиталу* |  | *82.288* | *272.435* |
| *Губици утврђени директно у капиталу* |  | *82.288* | *272.435* |
| **ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ** |  | **0** | **0** |
| *Порез на добитак који се односи на остсле добитке и губитке* |  | *0* | *0* |
| *Нето резултат по основу осталих добитака и губитака у периоду* |  | *0* | *0* |
| **УКУПНИ НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ** |  | **7.934.436** | **6.906.289** |
| **УКУПНИ НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ** |  | **0** | **0** |
| *Дио нето добитка / губитка који припада већинским власницима* |  | *0* | *0* |
| *Дио нето добитка / 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 |  | **103** | **114** |
| Прососјечан број запослених по основу стања крајем мјесеца |  | **106** | **116** |

*Бијељини, 14.03.2022. године*

*Лице са лиценцом: Лице овлашћено за заступање:*

*Јадранка Шкиљевић Миленко Мишановић*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ** | | | |
| **(Извјештај о токовима готовине)**  **за период од 01. 01. - 31.12.2021. 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** |
| ***А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ***  ***АКТИВНОСТИ*** |  |  |  |
| *I - Приливи готиовине из пословних активности* |  | *28.067.730* | *27.731.171* |
| *II - Одливи готовине из пословних активности* |  | *19.589.768* | *18.531.491* |
| ***III - Нето прилив готовине из пословних активности*** |  | ***8.477.962*** | ***9.199.680*** |
| ***IV - Нето одлив готовине из пословних активности*** |  | ***0*** | ***0*** |
|  |  |  |  |
| ***Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ***  ***ИНВЕСТИРАЊА*** |  |  |  |
| *I - Приливи готиовине из активности инвестирања* |  | *10.913.726* | *10.707.404* |
| *II - Одливи готовине из активности инвестирања* |  | *12.674.529* | *12.365.540* |
| ***III - Нето прилив готовине из активности инвестирања*** |  | ***0*** | ***0*** |
| ***IV - Нето одлив готовине из активности инвестирања*** |  | ***1.760.803*** | ***1.658.136*** |
|  |  |  |  |
| ***В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА*** |  |  |  |
| *I - Приливи готиовине из активности финансирања* |  | *10.228.937* | *8.416.173* |
| *II - Одливи готовине из активности финансирања* |  | *16.631.928* | *17.088.076* |
| ***III - Нето прилив готовине из активности финансирања*** |  | ***0*** | ***0*** |
| ***IV - Нето одлив готовине из активности финансирања*** |  | ***6.402.991*** | ***8.671.903*** |
|  |  |  |  |
| ***Г. УКУПНИ ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ*** |  | ***49.210.393*** | ***46.854.748*** |
| ***Д. УКУПНИ ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ*** |  | ***48.896.225*** | ***47.985.107*** |
| ***Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ*** |  | ***314.168*** | ***0*** |
| ***Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ*** |  | ***0*** | ***1.130.359*** |
| ***Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА*** |  | ***1.363.377*** | ***2.493.736*** |
| ***З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ***  ***ПРЕРАЧУНА ГОТОВИННЕ*** |  | ***0*** | ***0*** |
| ***И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ***  ***ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ*** |  | ***0*** | ***0*** |
| ***Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА*** |  | ***1.677.545*** | ***1.363.377*** |

*Бијељини, 14.03.2022. године*

*Лице са лиценцом: Лице овлашћено за заступање:*

*Јадранка Шкиљевић Миленко Мишановић*

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ

за период који се завршава на дан 31.12.2021. године

*- у конвертибилним маркама -*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ*** | | ***ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА*** | | | | | | | | ***МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС*** | ***УКУПНИ КАПИТАЛ*** |
|
| Ознака з а АОП | | Акцијски капитал и удјели у друштво  са ограниченом одговорношћу | Ревалоризационе резерве  (МРС 16, МРС 21 и МРС 38) | Нераализовани добици/губици по основу  финансијских средстава  расположивих за продају | Остале резерве (емисиона премија,  законске и статутарне резерве, заштита  готовинских токова | Акумулисани нераспоређени  добитак/нераспоређени губитак | УКУПНО |
|
|
|
|
|
|
|
|
| 1 | 2 | | 3 | | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| ***1. Стање на дан 31.12.2020. године*** | ***901*** | | ***10.005.000*** | | ***1.748.395*** | ***0*** | ***1.060.500*** | ***13.200.119*** | ***26.014.0140*** | ***0*** | ***26.014.014*** |
| 2. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама | 902 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 3. Ефекти исправке грешке | 903 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| ***4.Поновно исказано стање на дан 31.12.2020. године (901±902±903)*** | ***904*** | | ***10.005.000*** | | ***1.748.395*** | ***0*** | ***1.060.500*** | ***13.200.119*** | ***26.014.0140*** | ***0*** | ***26.014.014*** |
| 5. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава | 905 | |  | | - 272.435 |  |  |  | - 272.435 | 0 | - 272.435 |
| 6. Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају | 906 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 7. Курсне разлике настале по основу прерачунавања финансијских извјештаја у другу функционалну валуту | 907 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 8. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха | 908 | |  | |  |  |  | 6.906.289 | 6.906.289 | 0 | 6.906.289 |
| 9. Нето добици/губици периода признати директно у капиталу | 909 | |  | |  |  |  | 272.435 | 272.435 | 0 | 272.435 |
| 10.Објављене дивиденде и други видови расподјеле добитка и покрића губитка | 910 | |  | |  |  |  | 6.778.261 | 6.778.261 | 0 | 6.778.261 |
| 11. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала | 911 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| ***12. Стање на дан 31.12.2020. год. /01.01.2021.год. (904±905±906±907±908±909-910+911)*** | ***912*** | | ***10.005.000*** | | ***1.475.960*** | ***0*** | ***1.060.500*** | ***13.600.582*** | ***26.142.042*** | ***0*** | ***26.142.042*** |
| 13. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама | 913 | |  | | - 82.288 |  |  |  | - 82.288 | 0 | - 82.288 |
| 14. Ефетки исправке грешке | 914 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| ***15. Поново исказано стање на дан 01.01.2021 год. (912±913±914)*** | ***915*** | | ***10.005.000*** | | ***1.393.672*** | ***0*** | ***1.060.500*** | ***13.600.582*** | ***26.059.754*** | ***0*** | ***26.059.754*** |
| 16. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава | 916 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 17. Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају | 917 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 18. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту | 918 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 19. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха | 919 | |  | |  |  |  | 7.934.436 | 7.934.436 | 0 | 7.934.436 |
| 20. Нето добитак/губитак периода признати директно у капиталу | 920 | |  | |  |  |  | 82.288 | 82.288 | 0 | 82.288 |
| 21. Објављене дивиденде и други видови расподјеле добитка и покриће губитка | 921 | |  | |  |  |  | 6.916.884 | 6.916.884 | 0 | 6.916.884 |
| 22. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала | 922 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| ***23. Стање на дан 31.12.2021.год. (915±916±917±918±919±920-921+922)*** | ***923*** | | ***10.005.000*** | | ***1.393.672*** | ***0*** | ***1.060.500*** | ***14.700.422*** | ***27.159.594*** | ***0*** | ***27.159.594*** |

*Бијељини, 14.03.2022. године*

*Лице са лиценцом: Лице овлашћено за заступање:*

*Јадранка Шкиљевић Миленко Мишановић*

|  |
| --- |
| *3.*  *ПОЈЕДИНАЧНИ*  *ФИНАНСИСЈКИ*  *ИЗВЈЕШТАЈИ* |

## *3.1. "НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ"" а.д. Бијељина*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Б И Л А Н С С Т А Њ А - Актива** | | | | | |
| **(Извјештај о финансијском положају)** | | | | | |
| **на дан 31.12.2021. године** | | | | | |
|  | - у конвертибилним маркама - | | | | |
|  |  | ***Износ текуће године*** | | | ***Износ***  ***претходне године  (поч. стање)*** |
| ***П О З И Ц И Ј А*** | ***Број ноте*** | ***Бруто*** | ***Исправка вријед- ности*** | ***Нето вриједност*** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| ***А. СТАЛНА ИМОВИНА*** | ***7.1.1.*** | ***36.671.997*** | ***5.175.501*** | ***31.496.496*** | ***33.873.223*** |
| *I - Нематеријална улагања* | **1)** | **177.393** | **165.746** | **11.647** | **14.366** |
| *II - Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала осн. сред.* | 2) | 25.616.374 | 5.009.755 | 20.606.619 | 21.326.778 |
| *1. Земљиште* |  | 5.589.778 | 0 | 5.589.778 | 5.589.778 |
| *2. Биолошка средства* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *3. Грађевински објекти* |  | 7.728.343 | 3.862.347 | 3.865.996 | 4.062.212 |
| *4. Постројења и опрема* |  | 1.275.058 | 1.147.408 | 127.650 | 166.849 |
| *5. Инвестиционе некретнине* | . | 10.375.139 | 0 | 10.375.139 | 11.169.109 |
| *6. Улагања на туђим некр. пост. и опреми* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *7. Остала основна средства* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *8. Аванси и средства у припреми* |  | 648.056 | 0 | 648.056 | 338.830 |
| *III - Дугорочни финансијски пласмани* | 3) | 10.878.230 | 0 | 10.878.230 | 12.532.079 |
| *IV - Оатала дугорочна средства* | 4) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *V - Одложена пореска средства* | 5) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ***Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА*** | ***7.1.2.*** | ***9\*.734.166*** | ***183.931*** | ***9.550.235*** | ***6.445.956*** |
| ***I - Залихе, ст. сред. и сред. обуст. послов.....*** | ***1)*** | ***8.969*** | ***31*** | ***8.938*** | ***6.393*** |
| *1. Залихе материјала* |  | 8.624 | 0 | 8.624 | 5.922 |
| *2. Залихе остатка осигураних оштећених ствари* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *3. Стална средства намјењена продаји и средства пословања које се обуставља* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *4. Дати аванси* |  | 345 | 31 | 314 | 471 |
| ***II - Кратк. потражив. пласмани и готовина*** | ***2)*** | ***9.567.224*** | ***183.900*** | ***9.383.324*** | ***6.288.534*** |
| *1. Потраж. по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци* |  | 278.571 | 36.075 | 242.496 | 224.471 |
| *2. Потраживања из специфичних послова* |  | 291.804 | 142.358 | 149.446 | 108.635 |
| *3. Друга потраживања* |  | 72.511 | 5.467 | 67.044 | 85.151 |
| *4. Краткорочни финансијски пласмани* |  | 7.249.767 | 0 | 7.249.767 | 4.512.015 |
| *5. Готовински еквиваленти и готовина* |  | 1.674.571 | 0 | 1.674.571 | 1.358.262 |
| *6. Порез на додату вриједност* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ***III- Активна временска разграничења*** | ***3)*** | ***157.973*** | ***0*** | ***157.973*** | ***151.029*** |
| ***IV - Одложена пореска средства*** | ***4)*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** |
| ***В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА*** |  | ***0*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** |
| ***Г. ПОСЛОВНА АКТИВА*** |  | ***46.406.163*** | ***5.359.432*** | ***41.046.731*** | ***40.319.179*** |
| ***Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА*** |  | ***2.010*** | ***0*** | ***2.010*** | ***2.010*** |
| ***Ђ. УКУПНА АКТИВА*** |  | ***46.408.173*** | ***5.359.432*** | ***41.048.741*** | ***40.321.189*** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Б И Л А Н С С Т А Њ А - Пасива** | | | | | | | | |
| **(Извјештај о финансијском положају)** | | | | | | | | |
| **на дан 31.12.2021. 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** | |
| ***А - КАПИТАЛ*** | | | | ***7.1.3.*** | | ***19.932.354*** | ***19.392.526*** | |
| *I- Основни капитал* | | | |  | | *10.000.000* | *10.000.000* | |
| *II - Уписани неуплаћени капитал* | | | |  | | *0* | *0* | |
| *III - Емисионма премија* | | | |  | | *0* | *0* | |
| *IV - Емисиони губитак* | | | |  | | *0* | *0* | |
| *V - Резерве из добитка* | | | |  | | *1.000.000* | *1.,000.000* | |
| *VI - Ревалоризационе резерве* | | | |  | | *1.393.672* | *1.475.960* | |
| *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* | | | |  | | *7.538.682* | *6.916.566* | |
| *X - Губитак до висине капитал* | | | |  | | *0* | *0* | |
| ***Б - ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА*** | | | | ***7.1.4.*** | | ***78.174*** | ***79.741*** | |
| ***В - ОБАВЕЗЕ*** | | | | ***7.1.5.*** | | ***21.036.203*** | ***20.846.912*** | |
| ***I - Дугорочне обавеза*** | | | | ***1)*** | | ***84.998*** | ***111.143*** | |
| *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* | | | |  | | 84.998 | 111.143 | |
| ***II - Краткорочне обавезе*** | | | | 2) | | ***20.951.205*** | ***20.735.769*** | |
| *1. Краткорочне финансијске обавезе* | | | |  | | *0* | *0* | |
| *2. Обавезе по основу штета и уговорних износа* | | | |  | | *0* | *0* | |
| *3. Обавезе за премију и специфичне обавезе* | | | |  | | *143.928* | *136.540* | |
| *4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада* | | | |  | | *114.352* | *116.477* | |
| *5. Друге обавеза из пословања* | | | |  | | *88.961* | *72.813* | |
| *6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе* | | | |  | | *66.229* | *372.299* | |
| *7. Обавезе за порез из резултата* | | | |  | | *382.882* | *335.863* | |
| *8. Одложене пореске обавезе* | | | |  | | *0* | *0* | |
| *9. Пасивна временска разграничења* | | | | *3)* | | *20.154.853* | *19.701.777* | |
| *а) Преносне премије животних осигурања* | | | |  | | *0* | *0* | |
| *б) Преносне премије неживотних осигурања* | | | |  | *8.889.507* | | *8.609.612* | |
| *в) Преносне премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија* | | | |  | *1.700* | | *4.488* | |
| *г) Резервисане штете животних осигурања* | | | |  | *0* | | *0* | |
| *д) Резервисане штете неживотних осигурања* | | | |  | *9.767.833* | | *9.615.424* | |
| *ђ) Резервисања за удјеле у штети по основу саосигурања, реосигурања и ретроцесија* | | | |  | *0* | | *0* | |
| *е) Друга пасивна временска разграничења* | | | |  | *1.495.813* | | *1.472.253* | |
| ***Г - ПОСЛОВНА ПАСИВА*** | | | |  | | ***41.046.731*** | ***40.319.179*** | |
| ***Д - ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА*** | | | |  | | ***2.010*** | ***2.010*** | |
| ***Ђ - УКУПНА ПАСИВА*** | | | |  | | ***41.048.741*** | ***40.321.189*** | |

Бијељини, 21.02.2022. године

Лице са лиценцом: Лице овлашћено за заступање:

Јадранка Шкиљевић Миленко Мишановић

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Б И Л А Н С У С П Ј Е Х А** | | | |
| **(Извјештај о укупном резултату у периоду)**  **од 01. 01 - 31.12.2021. 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** |
| ***I - ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ*** | ***7.2.1.*** | ***17.664.666*** | ***18.627.818*** |
| *1. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања* |  | 0 | 0 |
| *2. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања* |  | 16.441.667 | 16.517.070 |
| *3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штете неживотних осигурања* |  | 234.051 | 734.723 |
| *4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања* |  | 0 | 368.409 |
| *5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.* |  | 23.350 | 16.254 |
| *6. Други пословни приходи* |  | 965.598 | 991.362 |
| ***II - ПОСЛОВНИ РАСХОДИ*** | ***7.2.1.*** | ***8.964.427*** | ***9.767.286*** |
| ***1. Функционални расходи*** |  | ***5.876.794*** | ***6.683.320*** |
| *1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе* |  | 231.263 | 245.383 |
| *1.2. Накнада штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања* |  | 0 | 0 |
| *1.3. Накнада штета и остале накнаде неживотних осигурања* |  | 5.645.531 | 6.437.937 |
| ***2. Трошкови спровођења осигурања*** |  | ***3.087.633*** | ***3.083.966*** |
| *2.1. Трошкови амортизације и резервисања* |  | 272.569 | 327.198 |
| *2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови* |  | 1.388.505 | 1.334.856 |
| *2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи* |  | 1.426.559 | 1.421.912 |
| ***ПОСЛОВНИ ДОБИТАК*** |  | ***8.700.239*** | ***8.860.532*** |
| ***ПОСЛОВНИ ГУБИТАК*** |  | ***0*** | ***0*** |
| *Финансијски приходи* | 7.2.2. | 419.941 | 323.044 |
| *Финансијски расходи* | 7.2.2. | 4.541 | 223.027 |
| ***ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ*** |  | ***9.115.639*** | ***8.960.549*** |
| ***ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ*** |  | ***0*** | ***0*** |
| *Остали приходи* | 7.2.3. | 29.353 | 24.537 |
| *Остали расходи* | 7.2.3. | 55.837 | 290.869 |
| **ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТAЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА** |  | **0** | **0** |
| **ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА** |  | **26.484** | **266.332** |
| **ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ** | **7.2.4.** | **0** | **0** |
| **РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ** | **7.2.4.** | **793.970** | **1.498.554** |
| **ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ** |  | **0** | **0** |
| **ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ** |  | **793.970** | **1.498.554** |
| *Добитак пословања које се обуставља* | **7.2.6.** | **0** | **0** |
| *Губитак пословања које се обуставља* | **7.2.6.** | **0** | **0** |
| **ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВЉАЊЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА** |  | **0** | **0** |
| **РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВЉАЊЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА** |  | **0** | **0** |
| **ДОБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА** |  | **8.295.185** | **7.195.663** |
| **ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА** |  | **0** | **0** |
| *Текући и одложени порез на добит* |  | 838.791 | 751.532 |
| ***Нето добитак текуће године*** | ***7.2.7.*** | ***7.456.394*** | ***6.444.131*** |
| ***Нето губитак текуће године*** | ***7.2.7.*** | ***0*** | ***0*** |
| *Добици утврђени директно у капиталу* |  | *82.288* | *272.435* |
| *Губици утврђени директно у капиталу* |  | *82.288* | *272.435* |
| **ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ** |  | **0** | **0** |
| *Порез на добитак који се односи на остсле добитке и губитке* |  | *0* | *0* |
| *Нето резултат по основу осталих добитака и губитака у периоду* |  | *0* | *0* |
| **УКУПНИ НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ** |  | **7.456.394** | **6.444.131** |
| **УКУПНИ НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ** |  | **0** | **0** |
| *Дио нето добитка / губитка који припада већинским власницима* |  | *7.340.075* | *6.343.602* |
| *Дио нето добитка / губитка који припада мањинским власницима* |  | *116.319* | *100.529* |
| *Обична зарада по акцији* |  | *1.491* | *1.289* |
| *Разријеђена зарада по акцији* |  | *1.491* | *1.289* |
| Просјечан број запослених на бази часова рада |  | **79** | **85** |
| Прососјечан број запослених по основу стања крајем мјесеца |  | **81** | **87** |

Бијељини, 21.02.2022. године

Лице са лиценцом: Лице овлашћено за заступање:

Јадранка Шкиљевић Миленко Мишановић

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Б И Л А Н С Т О К О В А Г О Т О В И Н Е** | | | |
| **(Извјештај о токовима готовине)**  **за период од 01. 01. - 31.12.2021. 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** |
| ***А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ***  ***АКТИВНОСТИ*** | ***7.3.A)*** |  |  |
| I - Приливи готиовине из пословних активности |  | 17.709.036 | 18.012.215 |
| II - Одливи готовине из пословних активности |  | 9.164.018 | 10.103.241 |
| ***III - Нето прилив готовине из пословних активности*** |  | ***8.545.018*** | ***7.908.974*** |
| ***IV - Нето одлив готовине из пословних активности*** |  | ***0*** | ***0*** |
|  |  |  |  |
| ***Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ***  ***ИНВЕСТИРАЊА*** | ***7.3.B)*** |  |  |
| I - Приливи готиовине из активности инвестирања |  | 4.463.526 | 7.968.404 |
| II - Одливи готовине из активности инвестирања |  | 5.464.329 | 9.676.540 |
| ***III - Нето прилив готовине из активности инвестирања*** |  | ***0*** | ***0*** |
| ***IV - Нето одлив готовине из активности инвестирања*** |  | ***1.000.803*** | ***1.708.136*** |
|  |  |  |  |
| ***В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА*** | ***7.3.V)*** |  |  |
| I - Приливи готиовине из активности финансирања |  | 0 | 0 |
| II - Одливи готовине из активности финансирања |  | 7.227.906 | 7.307.271 |
| ***III - Нето прилив готовине из активности финансирања*** |  | ***0*** | ***0*** |
| ***IV - Нето одлив готовине из активности финансирања*** |  | ***7.227.906*** | ***7.307.271*** |
|  |  |  |  |
| ***Г. УКУПНИ ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ*** | ***7.3.G)*** | ***22.172.562*** | ***25.980.619*** |
| ***Д. УКУПНИ ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ*** | ***7.3.G)*** | ***21.856.253*** | ***27.087.052*** |
| ***Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ*** |  | ***316.309*** | ***0*** |
| ***Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ*** |  | ***0*** | ***1.106.433*** |
| ***Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА*** |  | ***1.358.262*** | ***2.464.695*** |
| ***З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ***  ***ПРЕРАЧУНА ГОТОВИННЕ*** |  | ***0*** | ***0*** |
| ***И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ***  ***ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ*** |  | ***0*** | ***0*** |
| ***Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА*** |  | ***1.674.571*** | ***1.358.262*** |

Бијељини, 21.02.2022. године

Лице са лиценцом: Лице овлашћено за заступање:

Јадранка Шкиљевић Миленко Мишановић

***ИЗЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ***

***за период који се завршава на дан 31.12.2021. године***

*- у конвертибилним маркама -*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ*** | | ***ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА*** | | | | | | | | ***МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС*** | ***УКУПНИ КАПИТАЛ*** |
|
| Ознака з а АОП | | Акцијски капитал и удјели у друштво  са ограниченом одговорношћу | Ревалоризационе резерве  (МРС 16, МРС 21 и МРС 38) | Нераализовани добици/губици по основу  финансијских средстава  расположивих за продају | Остале резерве (емисиона премија,  законске и статутарне резерве, заштита  готовинских токова | Акумулисани нераспоређени  добитак/нераспоређени губитак | УКУПНО |
|
|
|
|
|
|
|
|
| 1 | 2 | | 3 | | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| ***1. Стање на дан 31.12.2020. године*** | ***901*** | | ***10.000.000*** | | ***1.748.395*** | ***0*** | ***1.000.000*** | ***6.977.810*** | ***19.726.205*** | ***0*** | ***19.4726.205*** |
| 2. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама | 902 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 3. Ефекти исправке грешке | 903 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| ***4.Поновно исказано стање на дан 31.12.2020. године (901±902±903)*** | ***904*** | | ***10.000.000*** | | ***1.748.395*** | ***0*** | ***1.000.000*** | ***6.977.810*** | ***19.726.205*** | ***0*** | ***19.4726.205*** |
| 5. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава | 905 | |  | | - 272.435 |  |  |  | - 272.435 | 0 | - 272.435 |
| 6. Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају | 906 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 7. Курсне разлике настале по основу прерачунавања финансијских извјештаја у другу функционалну валуту | 907 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 8. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха | 908 | |  | |  |  |  | 6.444.131 | 6.444.131 | 0 | 6.444.131 |
| 9. Нето добици/губици периода признати директно у капиталу | 909 | |  | |  |  |  | 272.435 | 272.435 | 0 | 272.435 |
| 10.Објављене дивиденде и други видови расподјеле добитка и покрића губитка | 910 | |  | |  |  |  | 6.777.810 | 6.777.810 | 0 | 6.777.810 |
| 11. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала | 911 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| ***12. Стање на дан 31.12.2020. год. /01.01.2021.год. (904±905±906±907±908±909-910+911)*** | ***912*** | | ***10.000.000*** | | ***1.475.960*** | ***0*** | ***1.000.000*** | ***6.916.566*** | ***19.392.526*** | ***0*** | ***19.392.526*** |
| 13. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама | 913 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 14. Ефетки исправке грешке | 914 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| ***15. Поново исказано стање на дан 01.01.2021. год. (912±913±914)*** | ***915*** | | ***10.000.000*** | | ***1.475.960*** | ***0*** | ***1.000.000*** | ***6.916.566*** | ***19.392.526*** | ***0*** | ***19.392.526*** |
| 16. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава | 916 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 17. Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају | 917 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 18. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту | 918 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 19. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха | 919 | |  | |  |  |  | 7.456.394 | 7.456.394 | 0 | 7.456.394 |
| 20. Нето добитак/губитак периода признати директно у капиталу | 920 | |  | |  |  |  | 82.288 | 82.288 | 0 | 82.288 |
| 21. Објављене дивиденде и други видови расподјеле добитка и покриће губитка | 921 | |  | |  |  |  | 6.916.566 | 6.916.566 | 0 | 6.916.566 |
| 22. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала | 922 | |  | |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| ***23. Стање на дан 31.12.2021.год. (915±916±917±918±919±920-921+922)*** | ***923*** | | ***10.000.000*** | | ***1.393.672*** | ***0*** | ***1.000.000*** | ***7.538.682*** | ***19.932.354*** | ***0*** | ***19.932.354*** |

Бијељини, 21.02.2022. године

Лице са лиценцом: Лице овлашћено за заступање:

Јадранка Шкиљевић 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 31.12.2021. године** | | | | | |
|  | *- у конвертибилним маркама -* | | | | |
|  |  | ***Износ текуће године*** | | | ***Износ***  ***претходне године  (поч. стање)*** |
| ***П О З И Ц И Ј А*** | ***Број ноте*** | ***Бруто*** | ***Исправка вријед- ности*** | ***Нето вриједност*** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **А. СТАЛНА СРЕДСТВА** | **7.1.1.** | **4.550.605** | **1.100.372** | **3.450.233** | **3.390.449** |
| *Нематеријална средства* |  | **24.310** | **21.084** | **3.226** | **4.521** |
| *Некретнине, постројења, опрема и инв. некретн.* |  | 4.526.295 | 1.079.288 | 3.447.007 | 3.385.928 |
| *- Земљиште* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *- Грађевински објекти* |  | 3.192.773 | 228.805 | 2.963.968 | 2.883.150 |
| *- Постројења и опрема* |  | 1.189.817 | 812.425 | 377.392 | 392.820 |
| *- Инвестиционе некретнине* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *- Улагања на туђим некр. пост. и опреми* |  | 143.705 | 38.058 | 105.647 | 109.958 |
| *- Аванси и средства у припреми* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *Биолошка средства и средства културе* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *Дугорочни финансијски пласмани* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *Одложена пореска средства* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Б. ТЕКУЋА СРЕДСТВА** | **7.1.2.** | **5.681.570** | **16.709** | **5.664.861** | **4.381.976** |
| ***I - Залихе, ст. сред. и сред. обуст. послов.....*** |  | **2.499.607** | **0** | **2.499.607** | **2.627.131** |
| *Залихе материјала* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *Залихе нед. произ. полупроиз. и нед. услуга* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *Залихе готових производа* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *Залихе робе* |  | 1.929.470 | 0 | 1.929.470 | 2.610.863 |
| *Стал. сред. и сред. обус. посл. намј. продаји* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *Дати аванси* |  | 570.137 | 0 | 570.137 | 16.268 |
| ***II - Кратк. потр. кратк. пласмани и готовина*** |  | ***3.181.963*** | ***16.709*** | ***3.165.254*** | ***1.754.845*** |
| *Краткорочна потраживања* |  | 2.242.689 | 16.709 | 2.225.980 | 1.599.643 |
| *Краткорочни финансијски пласмани* |  | 910.000 | 0 | 910.000 | 150.000 |
| *Готовински еквиваленти и готовина* |  | 2.974 | 0 | 2.974 | 5.115 |
| *Порез на додату вриједност* |  | 26.300 | 0 | 26.300 | 87 |
| *Активна временска разграничења* |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ***III - Одложена пореска средства*** |  | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***В. ПОСЛОВНА СРЕДСТВА*** |  | **10.232.175** | **1.117.081** | **9.115.094** | **7.772.425** |
| ***Г. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА*** |  | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***Д. ПОСЛОВНА АКТИВА*** |  | **10.232.175** | **1.117.081** | **9.115.094** | **7.772.425** |
| ***Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА*** |  | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***Е. УКПНА АКТИВА*** |  | **10.232.175** | **1.117.081** | **9.115.094** | **7.772.425** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Б И Л А Н С С Т А Н Ј А - Пасива** | | | | |
| **(Извјештај о финансијском положају)** | | | | |
| **на дан 31.12.2021. 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** | |
| **А - КАПИТАЛ** | | | **7.1.3.** | **7.827.048** | **7.349.198** | |
| *I- Основни капитал* | | |  | 605.000 | 605.000 | |
| *II - Уписани неуплаћени капитал* | | |  | 0 | 0 | |
| *III - Емисионма премија* | | |  | 0 | 0 | |
| *IV - Емисиони губитак* | | |  | 0 | 0 | |
| *V - Резерве* | | |  | 60.500 | 60.500 | |
| *VI - Ревалоризационе резерве* | | |  | 0 | 0 | |
| *VII - Нереализовани добици фин. инстр. располож. за продају* | | |  | 0 | 0 | |
| *VIII - Нереализовани губици фин. инстр. располож. за продају* | | |  | 0 | 0 | |
| *IX - Нераспоређени добитак* | | |  | 7.161.548 | 6.683.698 | |
| *X - Губитак до висине капитал* | | |  | 0 | 0 | |
| **Б - РЕЗЕРВИСАЊА, ОДЛ. ПОРЕСКЕ ОБАВ. И РАЗ. ПРИХОДИ** | | | **7.1.4.** | **0** | **0** | |
| **В - ОБАВЕЗЕ** | | | **7.1.5.** | **1.288.046** | **423.227** | |
| **I -Дугорочне обавеза** | | |  | **132.899** | **0** | |
| *Обавезе које се могу конвертовати у капитал* | | |  | 0 | 0 | |
| *Обавезе према повезаним правним лицима* | | |  | 0 | 0 | |
| *Обавезе по емитованим дуг. хартијама од вриједности* | | |  | 0 | 0 | |
| *Дугорочни кредити* | | |  | 0 | 0 | |
| *Дугорочне обавезе по финансијском лизингу* | | |  | 132.899 | 0 | |
| *Дуг. обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха* | | |  | 0 | 0 | |
| *Остале дугорочне обавеза* | | |  | 0 | 0 | |
| **II - Краткорочне обавезе** | | |  | **1.155.147** | **423.227** | |
| *Краткорочне финансијске обавезе* | | |  | 936.045 | 70.369 | |
| *Обавезе из пословања* | | |  | 73.916 | 64.202 | |
| *Обавезе из специфичних послова* | | |  | 0 | 0 | |
| *Обавезе за зараде и накнаде зарада* | | |  | 0 | 0 | |
| *Друге обавеза* | | |  | 74 | 0 | |
| *Порез на додату вриједност* | | |  | 0 | 17.304 | |
| *Обавезе за остале порезе, доприносе и друге дажбине* | | |  | 7.076 | 3.912 | |
| *Обавезе за порез на добит* | | |  | 41.570 | 36.776 | |
| *Пасивна временска разграничења* | | |  | 96.466 | 230.664 | |
| *Одложене пореске обавезе* | | |  | 0 | 0 | |
| **Г - ПОСЛОВНА ПАСИВА** | | |  | **9.115.084** | **7.772.425** | |
| **Д - ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА** | | |  | **0** | **0** | |
| **Ђ - УКУПНА ПАСИВА** | | |  | **9.115.094** | **7.772.425** | |

У Бијељини, 25.02.2022. године

Лице са лиценцом Лице овлашћено за заступање:

Маја ЗЕЛЕНОВИЋ Велибор ЛАЗИЋ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Б И Л А Н С У С П Ј Е Х А** | | | |
| **(Извјештај о укупном резултату)**  **у периоду 01. 01 - 31.12.2021. 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** |
| **ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ** | **7.2.1.** | **9.714.073** | **8.574.448** |
| *Приходи од продаје робе* |  | 9.221.269 | 8.178.776 |
| *Приходи од продаје учинака* |  | 475.753 | 388.029 |
| *Приходи од активирања или потрошње робе или учинака* |  | 0 | 0 |
| *Повећање вриједности залиха учинака* |  | 0 | 0 |
| *Смањење вриједности залиха учинака* |  | 0 | 0 |
| *Повећање вриједности инвестиционих некретнина ......* |  | 0 | 0 |
| *Смањење вриједности инвестиционих некретнина.......* |  | 0 | 0 |
| *Остали пословни приходи* |  | 17.051 | 7.643 |
| **ПОСЛОВНИ РАСХОДИ** | **7.2.1.** | **9.475.932** | **8.431.103** |
| *Набавна вриједност продате робе* |  | 8.321.349 | 7.256.945 |
| *Трошкови материјала* |  | 84.014 | 82.917 |
| *Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи* |  | 336.563 | 384.733 |
| *Трошкови производних услуга* |  | 124.483 | 169.907 |
| *Трошкови амортизације и резервисања* |  | 266.884 | 223.986 |
| *Нематеријални трошкови* |  | 323.981 | 295.049 |
| *Трошкови пореза* |  | 18.328 | 17.185 |
| *Трошкови доприноса* |  | 330 | 381 |
| **ПОСЛОВНИ ДОБИТАК / ГУБИТАК** |  | **238.141** | **143.345** |
| *Финансијски приходи* | 7.2.2. | 178.334 | 17.357 |
| *Финансијски расходи* | 7.2.2. | 19.351 | 24.850 |
| **ДОБИТАК / ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ** | **7.2.3.** | **237.124** | **135.852** |
| *Остали приходи* | 7.2.4. | 506.852 | 487.426 |
| *Остали расходи* | 7.2.4. | 202.556 | 100.662 |
| **ДОБИТАК / ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТ. АКТИВН.** |  | **304.296** | **386.764** |
| **ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈ. ИМОВИНЕ** | **7.2.5.** | **0** | **0** |
| **РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈ. ИМОВИНЕ** | **7.2.5.** | **0** | **0** |
| **ДОБИТАК / ГУБИТАК ОД УСКЛ. ВРИЈ. ИМОВИНЕ** |  | **0** | **0** |
| **ПРИХОДИ - РАЧ. ПОЛ. И ИСПРАВЉАЊЕ ГРЕШАКА** | **7.2.6.** | **0** | **0** |
| **РАСХОДИ - РАЧ. ПОЛ. И ИСПРАВЉАЊЕ ГРЕШАКА** | **7.2.6.** | **0** | **0** |
| **ДОБИТАК / ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА** | **7.2.7.** | **541.420** | **522.616** |
| *Порез на добит* |  | 63.570 | 60.776 |
| **НЕТО ДОБИТ / ГУБИТАК ПЕРИОДА** |  | **477.850** | **461.840** |
| **УКУПНИ ПРИХОДИ** |  | **10.239.259** | **9.079.231** |
| **УКУПНИ РАСХОДИ** |  | **9.697.839** | **8.556.615** |
| Просјечан број запослених на бази часова рада |  | **23,92** | **28,64** |
| Прососјечан број запослених по основу стања крајем мјесеца |  | **24,90** | **29,83** |

У Бијељини, 25.02.2022. године

Лице са лиценцом Лице овлашћено за заступање:

Маја ЗЕЛЕНОВИЋ Велибор ЛАЗИЋ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Б И Л А Н С Т О К О В А Г О Т О В И Н Е** | | | |
| **(Извјештај о токовима готовине)**  **за период од 01.01. - 31.12.2021. 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** |
| **А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ** | **7.3.1.** |  |  |
| Приливи готиовине из пословних активности |  | 10.455.972 | 9.615.663 |
| Одливи готовине из пословних активности |  | 10.523.028 | 8.324.957 |
| ***Нето прилив готовине из пословних активности*** |  | **0** | **1.290.706** |
| ***Нето одлив готовине из пословних активности*** |  | **67.056** | **0** |
|  |  |  |  |
| **Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА** | 7.3.2. |  |  |
| Приливи готиовине из активности инвестирања |  | 6.450.200 | 2.739.000 |
| Одливи готовине из активности инвестирања |  | 7.210.200 | 2.689.000 |
| ***Нето прилив готовине из активности инвестирања*** |  | **0** | **50.000** |
| ***Нето одлив готовине из активности инвестирања*** |  | **760.000** | **0** |
|  |  |  |  |
| **В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА** | 7.3.3. |  |  |
| Приливи готиовине из активности финансирања |  | 10.228.937 | 8.416.173 |
| Одливи готовине из активности финансирања |  | 9.404.022 | 9.780.805 |
| ***Нето прилив готовине из активности финансирања*** |  | **824.915** | **0** |
| ***Нето одлив готовине из активности финансирања*** |  | **0** | **1.364.632** |
|  |  |  |  |
| ***Г. УКУПНИ ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ*** | ***7.3.4.*** | ***27.135.109*** | ***20.770.836*** |
| ***Д. УКУПНИ ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ*** |  | ***27.137.250*** | ***20.794.762*** |
| ***Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ*** |  | ***0*** | ***0*** |
| ***Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ*** |  | ***2.141*** | ***23.926*** |
| ***Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА*** |  | ***5.115*** | ***29.041*** |
| ***З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ***  ***ПРЕРАЧУНА ГОТОВИННЕ*** |  | ***0*** | ***0*** |
| ***И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ***  ***ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ*** |  | ***0*** | ***0*** |
| ***Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА*** |  | ***2.974*** | ***5.115*** |

У Бијељини, 25.02.2022. године

Лице са лиценцом Лице овлашћено за заступање:

Маја ЗЕЛЕНОВИЋ Велибор ЛАЗИЋ

ИЗЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ

за период који се завршава на дан 31.12.2021. године

- у КМ -

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ*** | ***ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА*** | | | | | | | ***МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС*** | ***УКУПНИ КАПИТАЛ*** |
|
| Ознака з а АОП | Акцијски капитал и удјели у друштво  са ограниченом одговорношћу | Ревалоризационе резерве  (МРС 16, МРС 21 и МРС 38) | Нераализовани добици/губици по основу  финансијских средстава  расположивих за продају | Остале резерве (емисиона премија,  законске и статутарне резерве, заштита  готовинских токова | Акумулисани нераспоређени  добитак/нераспоређени губитак | УКУПНО |
|
|
|
|
|
|
|
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| ***1. Стање на дан 31.12.2020. године*** | ***901*** | ***605.000*** | ***0*** | ***0*** | ***60.500*** | ***6.683.698*** | ***7.349.198*** | ***0*** | ***7.349.198*** |
| 2. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама | 902 |  |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 3. Ефекти исправке грешке | 903 |  |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| ***4.Поновно исказано стање на дан 31.12.2020. године (901±902±903)*** | ***904*** | ***605.000*** | ***0*** | ***0*** | ***60.500*** | ***6.683.698*** | ***7.349.198*** | ***0*** | ***7.349.198*** |
| 5. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава | 905 |  |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 6. Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају | 906 |  |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 7. Курсне разлике настале по основу прерачунавања финансијских извјештаја у другу функционалну валуту | 907 |  |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 8. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха | 908 |  |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 9. Нето добици/губици периода признати директно у капиталу | 909 |  |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 10.Објављене дивиденде и други видови расподјеле добитка и покрића губитка | 910 |  |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 11. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала | 911 |  |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| ***12. Стање на дан 31.12.2020. год. /01.01.2021.год. (904±905±906±907±908±909-910+911)*** | ***912*** | ***605.000*** | ***0*** | ***0*** | ***60.500*** | ***6.683.698*** | ***7.349.198*** | ***0*** | ***7.349.198*** |
| 13. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама | 913 |  |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 14. Ефетки исправке грешке | 914 |  |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| ***15. Поново исказано стање на дан 01.01.2021. год. (912±913±914)*** | ***915*** | ***605.000*** | ***0*** | ***0*** | ***60.500*** | ***6.683.698*** | ***7.349.198*** | ***0*** | ***7.349.198*** |
| 16. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава | 916 |  |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 17. Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају | 917 |  |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 18. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту | 918 |  |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 19. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха | 919 |  |  |  |  | 477.850 | 477.850 | 0 | 477.850 |
| 20. Нето добитак/губитак периода признати директно у капиталу | 920 |  |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 21. Објављене дивиденде и други видови расподјеле добитка и покриће губитка | 921 |  |  |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 22. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала | 922 |  |  |  |  |  | 0 | 0 | ,0 |
| ***23. Стање на дан 31.12.2021.год. (915±916±917±918±919±920-921+922)*** | ***923*** | ***605.000*** | ***0*** | ***0*** | ***60.500*** | ***7.161.548*** | ***7.827.048*** | ***0*** | ***7.827.048*** |

У Бијељини, 25.02.2022. године

Лице са лиценцом Лице овлашћено за заступање:

Маја ЗЕЛЕНОВИЋ 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 ***31.12.2021.*** 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 ***31.12.2021.*** 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 З*акона о привредним друштвима* који се примјењује у извјештајном периоду.

Специфичност ревизије и могућа ограничења произилазе из чињенице да се консолидација врши са привредним друштвима изб разлићитих 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 усљед 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 ***2021***. 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 провјрена 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***

|  |  |
| --- | --- |
| ***О П И С*** | |
| Назив | Акционарско друштво за осигурање „НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" Бијељина |
| Сједиште | Ул. Сремска бр. 3., 76300 Бијељина |
| Тел/факс | 055/294-310; 055/294-311 |
| Е-маил | osneskov@teol.net |
| Wеб 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 31.12.2021. године | 81 (БУ - на бази часова рада) |
| Лице овлашћено за заступање | Миленко МИШАНОВИЋ |
| ***Управни одбор:***  Одлука број: СК-В- VIII-02  -08/2018 од 25.10.2018.  године  Одлука број: СК-В-VIII-02-  07/2018 од 25.10.2018.  године  Одлука број: СК-В- VIII  -02-09/2018 од 25.10.2018.  године  Одлука број: СК-В- ХХVIII  -02-10/2019 од 06.05.2019.  године  Одлука број: СК-В- VIII  -02-10/2019 од 02.12.2019.  године  Одлука број: СК-В- VIII  -02-09/2019 од 02.12.2019.  године  Одлука број: СК-В- ХIII  -02-10/2019 од 02.12.2019.  године  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 | Јовица Вучковић, предсједник (Одлуком број: СК-В-ХIII-02-05/2019 од 02.12.2019. године престао мандат),  Дејан Бркљач, члан (Одлуком број: СК-В-ХХVIII-02-09/2019 од 06.05.2019. године престао мандат),  Миле Јовановић, члан (Одлуком број: СК-В-ХIII-02-07/2019 од 02.12.2019. године престао мандат),  Велибор Лазић, члан (Одлуком број: СК-В-ХIII-02-06/2019 од 02.12.2019. године престао мандат),  Томо Симић, предсједник  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.  Миле Јовановић, члан  Велибор Лазић, члан |
| Овлашћени ревизор | „Ревидере“ д.о.о. Бијељина |
| Интерни ревизор | Илија Секулић |
| Овлашћени актуар | Владимир Николић |
| Интерни актуар | Вања Драгичевић |
| ***Одбор за ревизију:***  Одлука број: СК-В- ХIII-02-15/2019 од 02.12.2019. године  Одлука број: СК-В- ХV -03-15/2020 од 31.08.2020. 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)  Миланка Јањичић, члан |
| Реосигурање | Босна РЕ |

На основу *Одлуке о оснивању организације за осигурање „НЕШКОВИЋ“ д.д. Бијељина, број: 1/96 од дана 01.10.1996. године* основано је садашње***Акционарско друштво за осигурање "НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д. из Бијељине.*** Сједиште Друштва је у ***Бијељини, улица Сремска бр. 3.*** Друштво је основано као ***Организација за осигурање "НЕШКОВИЋ"*** ***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 „НЕШКОВИЋ“ Бијељина, Улица Сремска бб.***

Укупан износ средстава оснивача и сваког улагача уписано је:

***Оснивач ПП „НЕШКОВИЋ“ 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.

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***

|  |  |
| --- | --- |
| ***О П И С*** | |
| Назив | "Аутоцентар Нешковић" доо |
| Сједиште | Ул. Сремска бр. 3. Бијељина |
| Тел/факс | 055-350-294, 055-294-350 (тел), 055-294-311 (фаx) |
| Е-маил | бнфинанце@теол.нет |
| Wеб адреса | www.ацнесковиц.цом |
| ЈИБ | 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 31.12.2021. | 24 (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 „ND COMPANY“ еxпорт 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 измјнама и допунама Одлуке о оснивању предузећа, број: 4/97, којом је извршено услкађивање аката са Законом о класификацији дјелатности и орегистру јединица разврставања, те Уредбом одопунским условима за упис у судски регистар приватних предузећа и других правних лица која обављају привредну дјелатност у приватној средини. Дана 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. Жртава 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 мзахтјевима 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 промјенем лица овлаштеног 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 промјенем лица овлаштеног за заступање, тако да је уписан:

***Велибор Лазић, 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 ЈИБ: 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 ЈИБ: 4400329240161.

***5.3. Капитал и његова структура***

***5.3.1. „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.

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 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 31.12.2021. године, исказани су следећи подаци:

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

Према истом Извјештају укупан број акцонара 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. Зависна друштва***

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:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Ред.***  ***Бр.*** | ***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*** | ***Број***  ***и датум акта о оснивању*** | ***Укупан износ улога оснивача и члана*** | ***Врста и обим одговорности за обавезе субјекта уписа*** |
| 1. | Нешковић (Пантелије) Драган, Бијељина, Ул. Жртава 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 |
|  | **УКУПНО:** |  | **605.000,00 КМ** |  |

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“[[1]](#footnote-1) 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.*

*(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 сложеношћу 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 обиљежја 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 финансијских извјештаја***

***6.2.1. "Нешковић осигурање“ а.д. Бијељина - Матично друштво***

Друштво је основано 1997. године као ***Организација за осигурање "НЕШКОВИЋ" д.д. Бијељина,*** а данас послује према одредбама З*акона 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 ***2021.*** годину састављани су на основу:

1. Законa о привреднимдруштвима ("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](http://www.azors.rs.ba/azors/zakoni/Zakon_o_posredovanju.pdf)  
   („Службени 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. Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама (јануар, 2020.),
7. 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),

10.Правилник о елементима и контроли маргине солвентности друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 103/12),

11.Правилник о начину обрачуна капитала и адекватности капитала друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 89/19),

12.Правилник о улагању средстава друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 61/15 и 87/15),

13.Правилник о начину процјењивања билансних и ванбилансних позиција друштава за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 10/09, Измјене и допуне: 91/14),

14.Правилник о начину утврђивања и праћења ликвидности друштава за осигурање и реосигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 38/15),

15.Правилник о интерној ревизији у друштву за осигурање ("Службени гласник Републике Српске" бр. 77/19),

и других аката који регулишу област осигурања и реосигурања.

Подаци у финансијским извјештајима исказани су у конвертибилним маркама без децимала.

***6.2.2. "Аутоцентар Нешковић" - Зависно друштво***

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 ***2021.*** годину састављани су на основу:

1. Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" бр. 94/15 и 78/20),

2. Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама,

3. 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 Нотама – забиљешкама уз финансијски извјештај наведено је да су финансијски извјештаји Друштва састављени у складу са Међународним рачуноводственим стандардима.***

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 ***2021.*** 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, задруге, друга правна лица и предузетнике“* ("Службени гласник Републике Српске" број: 106/15),
* *„Правилник о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике“* ("Службени гласник Републике Српске" број: 63/16),
* „*Правилник о садржини и форми образца Извјештаја о промјенама на капиталу“* ("Службени гласник Републике Српске" број: 63/16),
* „*Правилник о додатном рачуноводственом извјештају – Анексу*“ ("Службени гласник Републике Српске" број: 62/16),
* *"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 подразумјева да је Друштво основано да послује стално у неограниченом времену, што значи да имовина и приносни 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 подразумјева да се изабрана правила процјењивања примјењују у више узастопних рачуноводствених периода како би финансијски извјештаји били међусобно упоредиви. Код евентуалних промјенаових 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 подразумјева да се сви приходи и сви расходи једног обрачунског периода признају у том обрачунском периоду, без обзира на моменат наплате односно плаћања,***
* ***Начело појединачног процјењивања имовине и обавеза подразумјева основу за пороцјењивање, гдје евентуална групна процјењивања произилазе из појединачног, и***
* ***Начело идентитета које подразумјева да биланс отварања пословних књига једног рачуиноводственог 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:***

1. ***релевантне за доношење економских одлука од стране корисника финансијских извјештаја и***
2. ***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:***

1. ***је промјена прописана Стандардом или Интерпретацијом или***
2. ***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***

Вредновање појединих позиција у оквиру финансијских извјештаја и њихова презентација захтјевају од руководства и управе Друштва избор и кориштење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки а које имају одраза на презентоване вриједности средстава и обавеза, потенцијалних средстава и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, те прихода и расхода исказаних за извјештајни период.

Процјене и претпоставке су засноване на расположивим информацијама на дан састављања финансијских извјештаја. Наведене констатације потврђене су и Писмом о презентацији које је саставни дио овог Извјештаја.

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

***7.1. Консолидовање финансијских извјештаја***

***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 преме 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 скаду са МРС 27- Консолидовани финансијски извјештаји.

***7.1.3. Нематеријална улагања***

Нематеријална улагања су у консолидованом билансу стања исказана у износу од 201.703 КМ, а структура је дата у наредном прегледу (у КМ):

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Назив позиције*** | | | ***Матично***  ***друштво*** | ***Зависно***  ***друштво*** | ***Укупно*** |
| Нематеријална улагања | | | 177.393 | 24.310 | 201.703 |
| ***Укупно:*** |  |  | ***177.393*** | ***24.310*** | ***201.703*** |

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Назив позиције*** | | | ***Матично***  ***друштво*** | ***Зависно***  ***друштво*** | ***Укупно*** |
| Нематеријална улагања | | | 165.746 | 21.084 | 186.830 |
| ***Укупно:*** |  |  | ***165.746*** | ***21.084*** | ***186.830*** |

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

Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала основна средства износи 30.142.669 КМ бруто, исправка вриједности износи 6.089.043 КМ и садашња вриједност је исказана у износу од 24.053.626 КМ. Структура је дата у наредном прегледу (у КМ):

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Врста обавезе*** | |  |  | ***Матично***  ***друштво*** | ***Зависно***  ***друштво*** | ***Укупно*** |
| Земљиште | | |  | 5.589.778 | 0 | 5.589.778 |
| Грађевински објекти | | |  | 7.728.343 | 3.192.773 | 10.921.116 |
| Имовина са правом кориштења | | |  | 136.263 | 0 | 136.263 |
| Опрема | |  |  | 1.138.795 | 1.189.817 | 2.328.833 |
| Инвестиционе некретнине | | |  | 10.375.139 | 0 | 10.375.138 |
| Стална средства у припреми | | | | 648.056 | 0 | 648.055 |
| Остала средства | | |  | 0 | 143.705 | 143.705 |
| ***Укупно:*** |  |  |  | ***25.616.374*** | ***4.526.295*** | ***30.142.669*** |

Промјена вриједности исправке Некретнина, инвестиционих некретнина, постројења, опреме и осталих основних средстава (у КМ):

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Врста обавезе*** | |  |  | ***Матично***  ***друштво*** | ***Зависно***  ***друштво*** | ***Укупно*** |
| Земљиште | | |  | 0 | 0 | 0 |
| Грађевински објекти | | |  | 3.862.347 | 228.805 | 4.091.152 |
| Имовина са правом кориштења | | |  | 27.252 | 0 | 27.252 |
| Опрема | |  |  | 1.120.156 | 812.425 | 1.932.581 |
| Инвестиционе некретнине | | |  | 0 | 0 | 0 |
| Стална средства у припреми | | | | 0 | 0 | 0 |
| Улагање у туђе некретнине | | | | 0 | 38.058 | 38.058 |
| ***Укупно:*** |  |  |  | ***5.009.755*** | ***1.079.288*** | ***6.089.043*** |

***7.1.5. Дугорочни финансијски пласмани***

Дугорочни финансијски пласмани исказани су у износу од 10.278.230 КМ (бруто и нето) и односе се на:

***1) Учешће у капиталу зависних правних лица***: Друштво је уложило 2006. године 600.000 КМ у капитал повезаног правног лица ,,Аутоцентар Нешковић" доо Бијељина, чиме је правно лице постало зависно. Обзиром да је Друштво извршило улагање у наведено правно лице са учешћем у капиталу са 99,17%, врши се консолидација финансијских извјештаја елиминацијом наведеног износа.

***2) Дугорочни депозити:*** У Билансу стања за текући период ова позиција исказана је у износу од 9.878.230 КМ (у претходном периоду 9.556.855 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.*** |
| Сбербанка ад Б.Лука | 27.03.2020. | 36 | 27.03.2023 | 567-151-55900306-59 | 500.000,00 | 1,00 |
| МФ банка ад Б.Лука | 15.03.2020. | 36 | 15.03.2023 | 572-102-55900065-04 | 500.000,00 | 1,40 |
| Нова Банка ад Бијељина | 20.03.2020. | 36 | 20.03.2023 | 1002439979 | 500.000,00 | 1,60 |
| Комерц.банка ад Б.Лука | 20.03.2020. | 36 | 20.03.2023 | ДП 202014 | 500.000,00 | 1,55 |
| Уни кредит бан. ад Б.Лука | 04.06.2020. | 36 | 05.06.2023 | 3778/17 | 500.000,00 | 1,20 |
| Зират Банка дд Сарајево | 15.09.2020. | 36 | 19.09.2023 | 1863415570144877 | 500.000,00 | 1,50 |
| Нова Банка ад Б.Лука | 01.06.2020. | 36 | 01.06.2023 | 1002487183 | 782.332,00 | 1,70 |
| Нова Банка ад Б.Лука | 03.04.2020. | 36 | 03.04.2023 | 1002447866 | 1.017.031,61 | 1,60 |
| Нова Банка ад Б.Лука | 05.05.2020. | 36 | 05.05.2023 | 1002465520 | 1.764.202,41 | 0,50 |
| Киомерц. банка ад Б.Лука | 26.10.2021. | 36 | 26.10.2024. | ДП 2021/52 | 750.000,00 | 1,45 |
| Интеса санпа. дд Сарајево | 19.10.2020. | 36 | 19.10.2023 | 60535 | 1.564.664,00 | 1,50 |
| ***Укупно:*** |  |  |  |  | ***8.878.230,01*** |  |

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 скаду са Правилником о улагању средстава друштава за осигурање. Остварена камата по истим је у износу од 94.847,07 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 20.055,59 КМ.

***3) Остали дугорочни финансијски пласмани*** исказани су у износу од 400.000 КМ. Ови пласмани престављају уложена средства у Гарантни фонд Бироа ЗК. У текућем периоду износ ових пласмана повећан је за 24.776 КМ по основу Одлуке Бироа ЗК о допуни средстава гарантног фонда. 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:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Назив залиха*** | |  | ***Матично***  ***друштво*** | ***Зависно***  ***друштво*** | ***Укупно*** |
| Залихе | | | 8.624 | 1.929.691 | 1.938.315 |
| Дати аванси | | | 314 | 570.137 | 570.451 |
| ***Укупно:*** |  |  | ***8.938*** | ***2.499.828*** | ***2.508.766*** |

Залихе Аутоцентра су повећане за 221 КМ по основу елиминације продатог аута Нешковић осигурању а.д. Бијељина.

***7.1.7. Остали купци и остала потраживања***

Остали купци и остала потраживања су потраживања Аутоцентра Нешковић у износу од 2.225.980 КМ а која су умањена за потраживања Аутоцентра према Нешковић осигурању у износу од 713,99 КМ и износе 2.225.266 КМ.

***7.1.8. Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица***

Краткорочни финансијски пласмани по консолидацији: Нешковић Осигурање а.д. и Аутоцентар Нешковић доо Бијељина су у износу од 6.550.297 КМ.

а) Нешковић осигурање:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Назив***  ***комитента*** | ***Датум***  ***орочења*** | ***мј*** | ***Доспјеће*** | ***Број***  ***уговора*** | ***Износ*** | ***%***  ***кам.*** |
| Нешковић доо Бијељина | 30.01.2019. |  | 30.01.2022. | 436/2019 | 2.000.000,00 | 2 |
| Нешковић доо Бијељина | 28.01.2021. | 12 | 28.01.2022. | 419/21 | 1.100.000,00 | 1,8 |
| Нешковић доо Бијељина | 15.02.2021. | 12 | 15.02.2022. | 794/21 | 1.000.000,00 | 1,80 |
| Нешковић доо Бијељина | 24.02.2021. | 12 | 24.02.2022. | 984/21 | 1.000.000,00 | 1,80 |
| Нешковић доо Бијељина | 04.03.2021. | 12 | 04.03.2022. | 1147/21 | 300.000,00 | 1,80 |
| Н Група доо  Бијељина | 30.07.2021. | 12 | 30.07.2022. | 3876/21 | 30.297,00 | 3,00 |
| НН Холдинг доо Бијељина | 03.12.2021. | 12 | 03.12.2022. | 6459/21 | 210.000,00 | 3,00 |
| ***Укупно осигурање*** |  |  |  |  | ***5.640.297,00*** |  |

б) Аутоцентар Нешковић:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Назив***  ***комитента*** | ***Датум***  ***орочења*** | ***мј*** | ***Доспјеће*** | ***Број***  ***уговора*** | ***Износ*** | ***%***  ***кам.*** |
| Нешковић доо  Бијељина | 02.11.2021. |  | 02.01.2022. | 1018/21 | 760.000 | 2,8 |
| Металоградња доо Бијељина | 30.12.2020. |  |  |  | 150.000 |  |
| ***Укупно:*** |  |  |  |  | ***910.000*** |  |

***7.1.9. Консолидација капитала (у КМ)***

Капитал након консолидације износи 27.159.594 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.

Ревалоризационе резерве Друштва у износу од 1.393.672 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. Смањење ових резерви у текућем периоду у износу од 82.288 КМ извршено је по основу укидања дијела ревалоризационих резерви који се односи на разлику амортизације обрачунате на набавну и ревалоризовану вриједност у износу од 82.287,87 КМ.

Нераспоређена добит исказана је у износу од 14.700.422 КМ, а састоји се из:

1. Нераспоређена добит остварена из редовне дјелатности у износу од 7.934.437 КМ.

2. Нераспоређена добит из ранијих година у износу од 6.683.698 КМ.

3. Корекција за обрачунату амортизацију у износу од 82.288 КМ.

Дугорочна резервисања по МРС 19 су бенефиције за запослене и утврђене су актуарском методом у износу од 78.174 КМ. У односу на предходну годину износ је смањен за 1.567 КМ у корист прихода.

***7.1.10. Консолидација обавеза***

*Дугорочне обавезе* исказане су у износу од 217.897 КМ а односе се на Матично друштво у износу од 84.998 КМ и зависно Друштво у износу од 132.899 КМ.

***К****раткорочни кредити* престављају обавезу Зависног друштва према Адико банци на основу овердрафт кредита одобреног у износу 1.000.000 КМ а који са стањем на дан 31.12.2021. године износи 895.283,31 КМ.

*Дио дугорочних финансијских обавеза* које доспјевају за годину дана престављају обавезе Зависног друштва по МСФИ 16 у износу од 40.762 КМ.

*Обавезе по основу специфичних односа* су обавезе према реосигуравачима**:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Основ*** | ***Реосигуравач*** | ***Текућа***  ***година*** | ***Претходна***  ***година*** | ***Индеx***  ***21/20*** |
| Обавезе по премији саосиг. |  | 0,00 | 0,00 | \*\*\*\*\* |
| Реосигурање по основу АО | Босна ре Сарајево | 34.505,67 | 32.777,10 | 1.0527 |
| Реосигурање по основу ЗК | Биро ЗК | 109.422,55 | 103.762,77 | 1.0545 |
| ***УКУПНО:*** | | ***143.928,22*** | ***136.539,87*** | ***1.0541*** |

Посматрано са овог аспекта Друштво је за 2021. годину обезбједило реосигуравајуће покриће кроз четири облигаторна уговора. Облигаторни уговори за пословну 2021. 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 имовине и одговорности са Босна Реосигурање д.д.Сарајево.

4. Квотни уговор за реосигурање ауто каска са Босна Реосигурање д.д. Сарајево.

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Врста обавезе*** | |  |  | ***Матично***  ***друштво*** | ***Зависно***  ***друштво*** | ***Укупно*** |
| Обавезе за зараде | | |  | 114.352,49 | 74,00 | 114.426,49 |
| Обавезе за примаљене авансе | | | | 639,07 | 0,00 | 639,07 |
| Обавезепремадобављачима | | | | 87.737,27 | 73.916,00 | 152.309,70 |
| Обавезе по зр | |  |  | 56.724,89 | 6.124,08 | 62.877,97 |
| Обавезе за порез из резултата | | | | 382.881,75 | 41.571,00 | 424.452,75 |
| Обавезе за ПДВ | |  |  | 8.381,76 | 951,61 | 9.333,40 |
| Осталеобавезе | | | | 1.707,23 | 0,00 | 1.707,23 |
| ***Укупно:*** |  |  |  | ***651.739,47*** | ***114.007,11*** | ***765.746,58*** |

Укупно израчунати износи:

652.424,46 - 713,99 = 651.710,47 + 29 = 651.739,47

122.636,69 - 8.629,58 = 114.007,11

Укупне обавезе су умањене за обавезе Зависног друштва у износу 713,99 КМ и за обавезе осигурања у износу од 8.629.58 КМ а повећане су по основу већег пореза на добит у износу од 29 КМ.

## *7.1.11. Друга пасивна разграничења*

Друга пасивна временска разграничења у износу од 1.592.279 се састоје из:

1. Доприноса за превентиву у износу од 1.466.899,71 КМ, а који је у односу на почетно стање већи за 23.849,82 КМ. Допринос за превентиву је формиран у складу са Правилником о максималним стопама режијског додатка. Његова намјена и кориштење су одређени Правилником о превентиви.

2. Разграничени приходи по основу провизије реосигурања и саосигурања у износу од 28.913,29 КМ.

3. Обрачунати приходи будућег периода Зависног друштва у износу од 96.465,36 КМ.

***7.1.12. Пословни приходи***

Матично друштво регистровану дјелатност обавља преко сједишта Друштва у Бијељини, властитом пословном мрежом у цијелој Републици Српској коју чине: 47 шалтера, 4 пословне јединице и са 81 запослених радника на бази стања крајем мјсеца.

Поред властите пословне мреже Друштво је обављало пословну активност преко два брокерска друштва "М Брокер" доо Бања Лука и "Прва брокер" доо Бања Лука као и послове саосигурања.

Зависно друштво послује преко сједишта Друштва у Бијељини и пословних јединица у Бања Луци и Источном Сарајеву са 25 запослених на бази стања на крају мјесеца.

Остварени пословни приход по консолидацији је у износу од 27.287.916 КМ а чине га следеће врсте прихода:

Остварена фактурисана премија у износу од 16.718.774,64 КМ и она је већа у односу на исти перид предходне године (16.235.461,80) за 2,98%.

Обрачуном преносне премије у складу са Правилником о начину и обрачуну преносне премије извршено је повећање преносне премије периода на терет прихода у износу од 277.107,68 КМ.

Приход по основу учешћа реосигуравача у ликвидираним штетама износи 234.050,78 КМ, а облици реосигуравајућег покрића су евидентни за следеће врсте осигурања:

* осигурање по основу каска у износу од 198.988,30 КМ.
* осигурање по основу имовине пожар од 35.062,48 КМ.

У истом периоду предходне године наведени приход је износио 734.723 КМ.

У текућој години Матично друштво није остварило приход од укидања и смањења резервисања, док је у истом периоду предходне године приход по овом основу износио 368.409 КМ.

## *Приходи од поврата пореских даџбина, субвенција, дотација, донација и сл.* У 2021. години на наведеној позицији су евидентирани приходи у износу од 23.350,29 КМ а чине их: приход по основу рефундације бруто плата породиља у износу од 22.180,43 КМ а на основу одлуке Владе о давању подстицаја за повећање плата радника износ од 1.169,86 КМ.

***7.1.13. Мјеродавна премија***

Мјеродавна премија Друштва у 2021. години је 16.441.667 КМ и мања је у односу на исти период предходне године (16.517.070 КМ) за 0,46% или за 75.403 КМ. Мјеродавна премија је умањена за приход остварен од Зависног друштва у износу од (16.441.667 КМ - 26.382 КМ) 16.415.285 КМ.

***7.1.14. Други пословни приходи***

## *Други пословни приходи по врсти и износу (у КМ):*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Врста прихода*** |  |  |  | ***Матично друштво*** | ***Зависно друштво*** | ***Корекција*** | ***Укупно*** |
| Приходи по осн. прови. реосиг. и саосигурања | | | | 57.000,18 |  |  | 57.000,18 |
| Приходи од регреса |  |  |  | 263.882,01 |  |  | 263.882,01 |
| Приходи од закупа |  |  |  | 523.955,62 |  | 47.184 | 476.771,62 |
| Приходи по основу зелене карте | | |  | 110.812,00 |  | 148,00 | 110.665,00 |
| Приходи по услужним записницима | | | | 914,54 |  |  | 914,54 |
| Приходи по основу откупа штета | | |  | 4.383,50 |  |  | 4.383,50 |
| Приход од продаје робе иуслуга |  |  |  |  | 9.697.022 | 17.109 | 9.679.913 |
| Остали приходи |  |  |  | 4.650,00 | 17.051 |  | 21.701 |
| ***Укупно:*** |  |  |  | ***965.597,85*** | ***9.714.073*** | ***64.440*** | ***10.615.230,85*** |

Други пословни приходи су умањени по основу прихода Матичног друштва, настали према Зависном друштву по основу зелене карте 148 КМ и по основу закупа 47.184 КМ. По основу прихода Зависног друштва према Матичном друштву умањени су приходи у износу од 17.109 КМ.

## *7.1.15. Трошкови штета*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Врста трошкова*** |  | ***Матично друштво*** | ***Корекција*** | ***Укупно*** |
| Штете по основу незгоде |  | 63.168,64 |  | 63.168,64 |
| Штете по основу ПЗО |  | 33.532,08 |  | 33.532,08 |
| Штете по основу каска |  | 727.542,93 | 3.361,00 | 724.181,93 |
| Штете по основу АО |  | 3.815.901,64 |  | 3.815.901,64 |
| Штете по основу имовин. осигурања | | 121.460,22 |  | 121.460,22 |
| Трошкови ликвидације штета | | 55.812,93 |  | 55.812,93 |
| ***Укупно:*** |  | ***4.817.418,44*** | ***3.361,00*** | ***4.814.057,44*** |

Тршкови штета у износу од 4.817.418,44 КМ су умањени за штету исплаћену Зависном друштву а по основу каско штета.

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Комитенти*** |  |  |  | ***Текући***  ***период*** | ***Претходни***  ***период*** |
| Расходи реосигурања са БЗК | | |  | 239.272,55 | 232.317,77 |
| Расходи реосигурања са Босна ре | | |  | 400.911,64 | 391.219,69 |
| Расходи премије саосигурања | | |  | 247,95 | 0,00 |
| Укупни расходи реосигурања: | | |  | 640.432,14 | 623.537,46 |
| Преносна премија реосигурања и саосигурања | | | | 1.763,53 | 14.892,77 |
| ***Укупно:*** |  |  |  | ***642.195,67*** | ***638.430,23*** |

За текући период у складу са Правилником о техничким резервама је утврђена преносна премија реосигурања и саосигурања у износу од 1.763,53 КМ која је увећала наведене расходе.

На АОП 233 на ставци расхода у износу од 33.508,68 КМ укључена је и провизија саосигурања, гдје је пратећем саосигуравач у износу од 1.278,14 КМ и коначан обрачун провизије каска за 2020. годину у износу од 32.230,54 КМ, тако да је на АОП 233 укупан износ трошка 675.704,35 КМ.

***7.1.17.Трошкови спровођења осигурања -*** ***Трошкови режије***

(у КМ)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Врста трошка*** | | | ***Матично***  ***друштво*** | ***Зависно друштво*** | ***Корекција*** | ***Износ***  ***консолид.*** | |
| Трошкови амортиз. и резерв. | | | 272.569 | 266.884 | 221 | 539.232 | |
| Тош. мат., горива и енергије | | | 636.421 | 8.405.363 | 0 | 9.041.784 | |  |  |
| Трошкови провизије | | | 14.166 | 0 | 0 | 14.166 | |  |  |
| Трошкови производних услуга | | | 42.159 | 124.483 | 0 | 166.642 | |  |  |
| Нематеријални трошкови | | | 554.652 | 323.981 | 87.462 | 791.171 | |  |  |
| Трошкови пореза и доприноса | | | 141.107 | 18.658 | 0 | 159.765 | |  |  |
| Трошкови бруто зарада | | | 1.383.210 | 330.337 | 0 | 1.713.547 | |  |  |
| Трошкови остали | | | 43.349 | 6.226 | 0 | 49.575 | |  |  |
| ***Укупно:*** | | | ***3.087.633*** | ***9.475.932*** | ***87.683*** | ***12.475.882*** | |  |  |
|  |  |  |  |  |  | |  |

87.462 КМ = 13.748 КМ (Трошкови Матичног друштва) + 73.714 КМ (Трошкови Зависног друштва).

Трошкови режије су умањени за интерне односе, за амортизацију код Матичног друштва у износу од 221 КМ.

## *7.1.18. Финансијски приходи*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Врста прихода*** | | ***Матично друштво*** | ***Зависно друштво*** | ***Укупно*** |
| Приход од камата пов. правних лица | | 108.663,57 | 2.271,00 | 110.934,57 |
| Приход од камата | | 173.810,28 | 2.762,00 | 176.572,28 |
| Позитивна курсна разлика | | 136.963,39 | 0,00 | 136.963,39 |
| Остали финансијски приходи | | 504,22 | 13.301,00 | 13.805,22 |
| ***Укупно:*** |  | ***419.941,46*** | ***18.334,00*** | ***438.275,46*** |

***7.1.19. Финансијски расходи***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Врста прихода*** | | ***Матично друштво*** | ***Зависно друштво*** | ***Укупно*** |
| Расходи кам. на имовину са пр. кор. | | 3.969,83 | 14.982,00 | 18.951,83 |
| Негативне курсна разлика | | 570,61 | 0,00 | 570,61 |
| Остали расходи | | 0,00 | 4.369,00 | 4.369,00 |
| ***Укупно:*** |  | ***4.540,44*** | ***19.351,00*** | ***23.891,44*** |

## *7.1.20. Остали приходи*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Врста прихода*** | | ***Матично друштво*** | ***Зависно друштво*** | ***Укупно*** |
| Наплаћена отписана потраживања | | 5.422,80 | 0,00 | 5.422,80 |
| Добици од продаје | | 259,44 | 30.584,00 | 30.843,44 |
| Добици на ХоВ | | 9.942,62 | 0,00 | 9.942,62 |
| Вишкови | | 5,00 | 0,00 | 5,00 |
| Остали приходи | | 13.723,79 | 476.268,00 | 489.991,79 |
| ***Укупно:*** |  | ***29.353,65*** | ***506.852,00*** | ***536.205,65*** |

## *7.1.21. Остали расходи*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Врста прихода*** | | ***Матично друштво*** | ***Зависно друштво*** | ***Укупно*** |
| Расходи по основу расх. осн. срредст. | | 819,68 | 880,00 | 1.699,68 |
| Расходи по основу продаје осн. сред. | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Расходи по основу отписа потраж. | | 11.559,39 | 0,00 | 11.559,39 |
| Губици на ХоВ | | 7.150,67 | 0,00 | 7.150,67 |
| Расходи по основу казни и сл. | | 4.975,90 | 0,00 | 4.975,90 |
| Расходи по основу поврата премије | | 30.579,41 | 0,00 | 30.579,41 |
| Остали расходи | | 751,67 | 201.676,00 | 202.427,67 |
| ***Укупно:*** |  | ***55.836,72*** | ***202.556,00*** | ***258.392,72*** |

Као разлика између осталих прихода и осталих расхода остварен је добитак у износу од 277.812 КМ.

***7.1.22. Усклађивање вриједности имовине***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Назив имовине*** | ***Вриједност прије процјене*** | ***Вриједност по процјени*** | ***Ефекат процјене*** |
| Бања Лука, Југ Богдана | 1.800.000 | 1.503.780 | 296.220 |
| Бијељина,Трг Краља Петра 1 Карађорђ. | 1.181.000 | 882.600 | 298.400 |
| Бијељина, Његошева | 1.000.000 | 800.650 | 199.350 |
| ***УКУПНО:*** | ***12.667.662,80*** | ***11.169.108,80*** | ***-793.970,00*** |

За потребе израде завршног рачуна, 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 793.970 КМ.

## *7.1.23. Добит*

Добитак по основу консолидације исказан је у износу од 8.836.826 КМ. Порез на добит је увећан у износу од 902.390 КМ. Нето добит по консолидацији исказана је у износу од 7.934.436 КМ.

## *7.1.24. 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 8.836.605 КМ је увећана за 221 КМ по основу мање амортизације аута узетог од Зависног друштва, умањена за порез на доби у износу од 902.361 КМ и за износ 29 КМ што представља амортизацију по пореским прописима тако да је укупна нето добит 7.934.436 КМ. Укупна исплата добити је увећана за 317 КМ по основу добити остварене у 2020. године.

## *7.1.25. Биланс токова готовине*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Опис позиције*** | ***Матично***  ***друштво*** | ***Зависно***  ***друштво*** | ***Корекција*** | ***Укупно*** |
| Укупни приливи готовине | 22.172.562 | 27.135.109 | 97.278,02 | 49.210.392,98 |
| Укупни одливи  готовине | 21.856.253 | 27.137.250 | 97.278,02 | 48.896.224,98 |
| Готовина на почетку периода | 1.358.262 | 5.115 |  | 1.363.377 |
| Готовина на крају периода | 1.674.571 | 2.974 |  | 1.677.545 |

Укупни прилиливи и одливи готовине су умањени за промет плаћања између учесника у износу од 97.278,02 КМ.

***7.2. Мањински интерес у капиталу***

Мањински интерес представља учешће у капиталу и резултату зависног предузећа од стране других правних лица који нису матично предузеће.

**П Р И Л О З И**

|  |
| --- |
| **"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, 23.03.2022. године***

**„РЕВИДЕРЕ“ д.о.о. БИЈЕЉИНА**

**П Р Е Д М Е Т: *Презентација консолидованих финансијских извјештаја***

***на дан 31.12.2021. године***

Изјава се даје у вези са ревизијом консолидованих финансијских извјештаја Друштва за осигурање "Нешковић осигурање" а.д. Бијељина, као Матичног друштва, за годину која се завршава 31. децембра 2021. 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 2021. 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 обезбиједимо поузданост рачуноводствених евиденција и фер и истинито приказивање пословања. Сматрамо да смо консолидоване финансијске извјештаје за 2021. 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, ЈИБ: 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 2021. години.
6. У консолидованим финансијским извјештајима нема материјално значајних погрешних исказивања нити пропуста. Укупна билансна сума у 2021. години остварена је у износу од 50.029.215 КМ, при чему активу чине: стална имовина – 34.346.729 КМ и текућа имовина – 15.205.973 КМ. Капитал, као извор средстава, износи 27.159.594 КМ, док су резервисања и обавезе Друштва 22.393.108 КМ. У 2021. години остварен је нето добитак у висини од 7.934.436 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 2021. 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 материлајно значајне евекте на финансијске извјештаје.
10. Нису нам позната:

* 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 потенцијаних губитака, односно објелодањивања у консолидованим финансијским извјештајима.

1. Немамо планова нити намјера које би могле да материјално значајно измијене књиговодствену вриједност или класификацију средстава и обавеза приказаних у консолидованим финансијским извјештајима.
2. Нисмо планирали да промијенимо основну дјелатност: 65.12 - Остало осигурање, нити имамо друге планове који би довели до поремећаја у наставку пословања.
3. Немамо застарјелих залиха и нема залиха које су исказане у износима који би били већи од њихове нето продајне вриједности.
4. 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.
5. Евидентирали смо све обавезе које се односе на 2021. годину, а према нашем знању и увјерењу Друштво нема потенцијалних обавеза.
6. Судски спорови који су покрећу одраз су односа према нашим обавезама за уредно обављање пословних активности.
7. Идентификовали смо и на одговарајући начин објелоданили све трансакције са повезаним лицима укључујући приходе од продаје и одговарајуће трошкове, као и потраживања и обавезе.
8. Према нашем сазнању након дана билансирања није било догађаја који би захтијевали корекције или објављивања у финансијским извјештајима за 2021. годину или у Напоменама уз те извјештаје.

**Лице са лиценцом: Лице одговорно за заступање**

**Јадранка ШКИЉЕВИЋ Миленко МИШАНОВИЋ**

**Бијељина, 27.03.2022. године**

***"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д.***

***Ул. Сремска бр. 3.***

***Б И Ј Е Љ И Н А***

***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. Бијељина (у даљем тексту: Друштво) за 2021. 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 31.12.2021. године, с циљем да се ревизијским испитивањима на бази узорка:

* изнесе мишљење у којој мјери консолидовани финансијски извјештаји матичног Друштва са стањем на дан 31.12.2021. 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.

1. ***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 31.12.2021. 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.

1. ***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.

1. ***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.

1. ***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 попуста.

1. ***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. "Ревидере" д.о.о.

Миленко МИШАНОВИЋ Рајко РАДОВИЋ

**Бијељина, 27.03.2022. године**

|  |
| --- |
| **"НЕШКОВИЋ ОСИГУРАЊЕ" а.д.**  **Ул. Сремска бр. 3.**  **Б И Ј Е Љ И Н А**  **н/р Директор** |

**ПРЕДМЕТ:** ***Потврда о независности и квалификацији***

У вези са ревизијом консолидованих финансијских извјештаја ***Друштва за осигурање "Нешковић осигурање" а.д. Бијељина*** за 2021. годину, на дан: 27.03.2022. године, потврђујемо следеће:

1. Особље ангажовано на ревизији финансијских извјештаја ***Друштва за осигурање "Нешковић 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 "Нешковић осигурање" а.д. Бијељина*.**  Особље укључено у ревизију је:

|  |  |
| --- | --- |
| ***Персонал / име и презиме, квалификација*** | ***Партнер*** |
| 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:

|  |  |
| --- | --- |
| ***Персонал / име и презиме, квалификација*** | ***Партнер*** |
| Миланка ИВАНИШ, дипл. ек. овлашћени ревизор | Проф. др Рајко Радовић,  овлашћени ревизор |
| Снежана САВИЋ, рачуноводствени техничар |

***ДРУШТВО ЗА РЕВИЗИЈУ*** Име и презиме:

***„РЕВИДЕРЕ“ доо Бијељина Проф. др Рајко Радовић***

***Гаврила Принципа 7/5 овлашћени ревизор - директор***

1. *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).* [↑](#footnote-ref-1)