**Note bilansa stanja-konsolidacija**

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

# NOTA 1.(AOP 002+009)

## Stalna imovina

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Struktura i kretanje stalne imovine u toku 2019.g.** | | | | |  |  |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** | | **Društvo** | **Autocentar Nešković** | **Ukupno** |  |  |  |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |  | 170.035 | 24.310 | 194.345 |  |  |  |
| 2 | Zemljište |  | 5.667.932 | 0 | 5.667.932 |  |  |  |
| 3 | Građevinski objekti |  | 7.859.474 | 2.980.000 | 10.839.474 |  |  |  |
| 4 | Oprema |  | 1.394.352 | 0 | 1.394.352 |  |  |  |
| 5 | Investicione nekretnine |  | 12.816.938 | 0 | 12.816.938 |  |  |  |
| 6 | Stalna sredstva u pripremi |  | 338.830 | 1.341.067 | 1.679.897 |  |  |  |
| 7 | Ulaganja u tuđe objekte |  | 0 | 143.705 | 143.705 |  |  |  |
|  | Ukupno: |  | 28.247.561 | 4.489.082 | 32.736.643 |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ispravka vrijednosti stalnih srestava** | | | | |  |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** |  | **Društvo** | **Autocentar Nešković** | **Ukupno** |  |  |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |  | 155.495 | 16.895 | 172.390 |  |  |
| 2 | Građevnski objekti |  | 3.506.277 | 7.450 | 3.513.727 |  |  |
| 3 | Orema |  | 1.222.531 | 761.510 | 1.984.041 |  |  |
| 4 | Ulaganje u tuđe objekte |  | 0 | 29.434 | 29.434 |  |  |
|  | Ukupno: |  | 4.884.303 | 815.289 | 5.699.592 |  |  |

Sadašnja vrijednost stalnih sredstava po konsolidaciji je 27.037.051 KM.

**NOTA 2(AOP 018)**

**Dugoročni finansijski plasmani**

Dugoročni finansijski plasmani društva su u iznosu od 5.665.112 KM a sastoje se iz sledećih plasmana:

**NOTA 3(AOP 019)**

**Učešće u kapitalu povezanih pravnih lica**

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

**NOTA 4(AOP 022)**

**Dugoročni finansijski plasmani, matična pravna lica**

Pravnom licu, Nešković doo Bijeljina, je odobren dugoročni zajam a koji služi za pokriće tehničkih rezervi društva.

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

**NOTA 5(AOP23)**

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji

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

**Dugoročni depoziti**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke** | **Dat.oročava.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| MF banka ad B.Luka | 04.09.2019 | 36 | 04.09.2022 | 5721025590006892 | 1.564.664,00 | 1,80 |
| Komercijalna banka ad B.Luka | 26.09.2018 | 37 | 26.10.2021 | 2018/113 | 750.000,00 | 2,40 |
| Brčko gas Brčko | 11.12.2018 | 36 | 11.12.2021 | 6953/18 | 1.000.000,00 | 2 |
|  |  |  |  |  | 3.314.664,00 |  |

**NOTA 6(AOP 24)**

**Dugoročni plasmani u inostranstvu**

Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu u iznosu od 9.779 KM su prvobitno predstavljali ulaganja u Coris Ljubljana i Coris Paris,kao depoziti za posredovanje u obavljanju putničkog zdravstvenog osiguranje.Obzirom da je zaključen novi ugovor sa novim komitentima u 2019.g.,navedeni depoziti su vraćeni tako da je stanje nula na dan 31.12.2019.g.

**NOTA 7(AOP027**)

## Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ostali dugoročni finansijski plasmani prestavljaju uložena sredstva u Garantni fond Biroa ZK u iznosu od 350.448,47 KM.Navedena sredstva su imala promjenu u 2019.g. u iznosu od 49.551,52 KM po osnovu odluke Biroa ZK o dopuni sredstava garantnog fonda.

**NOTA 8(AOP 029**)

Odložena poreska sredstva za 2019.g.nisu utvrđivana .

**NOTA 9(AOP 030)**

**Tekuća imovina**

Tekuća imovina društva iznosi 17.509.308 KM,ispravka vrijednosti 151.227 i sadašnja vrijednost 17.358.081KM a sastoji se iz sledećih stavki imovine:

**NOTA 10(AOP 031)**

**Zalihe**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv zaliha** | |  | **Društvo** | **Autocentar Nešković doo** | **Ukupno** |
| Zaliha obrazaca | |  | 9.328 |  | 9.328 |
| Dati avansi |  |  | 85 |  | 85 |
| Zaliha robe |  |  | 0 | 3.681.298 | 3.681.298 |
| Ukupno: |  |  | 9.413 | 3.690.718 | 3.690.711 |

Zaliha je povećana po osnovu amortizacije kupljenog auta i razlike u cijeni za iznos 461KM,tako da je

zaliha za konsolidaciju u iznoisu 3.691.172KM.

**NOTA 11(AOP 039**)

**Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv potraživanja po osnovu premije** | | | | **Iznos potraživanja** | | **Ispr.vr. po pravilniku** | **Stanje 31.12.2019.** |
| Potraživanja po osnovu nezgode T1 | | |  | 1.699,74 |  | 101,84 | 1597,90 |
| Potraživanje po osnovu pzo T2 | | | | 194,60 |  | 7,78 | 186,82 |
| Potraživanje po osnovu kaska T3 | | | | 126.336,67 |  | 8.393,24 | 117.943,43 |
| Potraživanje po osno. imovina T8,9,13 | | | | 133.674,36 |  | 17.807,01 | 115.867,35 |
| Potraživanje po osnovu ao T10 | | |  | 32.371,90 |  | 10.268,68 | 22.103,22 |
| Ukupno: |  |  |  | 294.277,27 |  | 36.578,55 | 257.698,72 |

Potraživanja po osnovu premije su umanjena za iznos duga Autocentra Nešković u iznosu od 666KM I po osnovu potraživanja u iznosu 541KM pa je iznos za konsolidaciju 256.491KM.

**NOTA 12(AOP040**

**Potraživanje po osnovu premije saosiguranja**

Potraživanja po osnovu premije saosiguranja u iznosu od 7.224,57 KM proističu iz ugovora o saosiguranju sa Drina osiguranjem ad Milići kao vodećeg saosiguravača.

U skladu sa Pravilnikom o procjenjivanju navedena potraživanja su ispravljena u iznosu od 729,10 KM pa je stanje 31.12.2019.g.6.495,47 KM.

**NOTA 13(AOP42)**

## Potraživanja po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji

Potraživanje po osnovu učešća u naknadi štete u zemlji od reosiguravača Bosna RE dd Sarajevo, iznosi 282,79KM.

Prema Pravilniku o procjeni,potraživanja su ispravljena u iznosu od 11,31KM,tako da je stanje istih na dan 31.12.2019.g. u iznosu od 271,48 KM.

**NOTA 14(AOP 44)**

**Ostali kupci i ostala potraživanja**

U ostalim kupcima i ostalim potraživanjima u iznosu od 1.321.938KM su evidentirani potraživanja Autocentra Nešković doo Bijeljina od kupaca: povezana pravna lica 991.541KM,ostali kupci 311.544 KM i ostala potraživanja 18.853 KM.

**NOTA 15****(AOP46**

**Potraživanja iz specifičnih poslova**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv potraživanja** | |  | **Stanje** | | **Po pravil.** | | **Otpis** | | **Stanje 31.12.19.** |
| Potraživanje za regrese ao | | |  | 247.857,15 |  | 103.276,01 |  | 0 | 144.581,14 |
| Potraživanje za kasko regrese | | |  | 898,54 |  | 473,47 |  | 0 | 425,07 |
| Potraživanja po osnovu imovine |  |  |  | 622,00 |  | 622,00 |  | 0 | 0 |
| Ukupno: |  |  |  | 249.377,69 |  | 104.371,48 |  | 0 | 145.006,21 |

**NOTA 16(AOP047)**

Druga potraživanja

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nziv potraživanja** | |  | **Stanje** |  | **Po pravilniku** | **Stanje 31.12.19.** |
| Potraživanje po osnovu kamata | | | 8.651,05 | | 408,08 | 8.242,97 |
| Potraživanja po osnovu zakupa | |  | 41.238,11 | | 2.886,87 | 38.351,24 |
| Potraživanja po osnovu ZK |  |  | 405,00 | | 83,40 | 321,60 |
| Ostala potraživanja |  |  | 250,00 | | 250,00 | 0 |
| Ukupno: |  |  | 50.544,16 | | 3.628,35 | 46,915,81 |

**NOTA 17(AOP 049 i 50)**

**Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv komitenta** | **Dat.oroč.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Nešković doo Bijeljina | 29.03.2019 | 12 | 29.03.2020 | 1585/19 | 300.000,00 | 2 |
| Nešković doo Bijeljina | 18.02.2019 | 12 | 18.02.2020 | 820/1/2019 | 700.000,00 | 1,60 |
| N Group doo Bijeljina | 16.04.2019 | 12 | 16.04.2020 | 1899/2019 | 160.000,00 | 2,50 |
| N Group doo Bijeljina | 30.07.2019 | 12 | 30.07.2020 | 3930/2019 | 160.000,00 | 2,50 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 1.320.000,00 |  |

Autocentar Nešković doo Bijeljina je odobrilo kratkoročni krdit povezanom pravnom licu 200.000KM tako da je ukupno kratkoročnih kredita 1.520.000 KM.

**NOTA 18(AOP 051)**

## Kratkoročni finansijski plasmani –depoziti

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke** | **Dat.oročava.** | **mj** | **Dospjeće** | **Br.ugovora** | **Iznos** | **%kam.** |
| Nova banka ad BN | 20.03.2017 | 36 | 20.03.2020 | 1001559458 | 500.000,00 | 2,50 |
| MF banka ad BL | 15.03.2017 | 36 | 15.03.2020 | 5721025590006504 | 500.000.00 | 2,65 |
| Komer. banka ad BL | 21.03.2017 | 36 | 21.03.2020 | 0042002002749 | 500.000,00 | 1,45 |
| Unicred. bank ad BL | 21.05.2017 | 36 | 01.06.2020 | 11001094004 | 500.000,00 | 1,20 |
| Sberbank ad B.L | 15.03.2017 | 36 | 15.03.2020 | 5671515590026876 | 500.000,00 | 1,70 |
| Nova banka ad BN | 03.04.2017 | 36 | 03.04.2020 | 1001571083 | 1.017.031,60 | 2,50 |
| Intesa sanpa.dd Sar. | 19.10.2017 | 36 | 19.10.2020 | 60218 | 1.564.664,00 | 1,50 |
| Nova banka ad BN | 30.05.2017 | 36 | 30.05.2020 | 1001614858 | 782.332,00 | 2,50 |
| Nva banka ad BN | 05.05.2017 | 36 | 05.05.2020 | 1001595977 | 1.760.509,29 | 0,50 |
| UKUPNO: |  |  |  |  | 7.626.536,89 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**NOTA 19(AOP 055)**

## Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Društvo raspolaže sa akcijama sledećih komitenata:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Oznaka HOV** | **Naziv komitenta** | | **Broj akcija** | **Cijena akcije** | **Vrijednost** |
| ŽIPR | Žitopromet Bijeljina | | 78969 | 0,32 | 25.270,08 |
| RFUM | Raf.ulja Modriča | | 152000 | 0,056 | 8.512,00 |
| HEDR | Hid.na drini Višegrad | | 2302 | 0,243 | 559,39 |
| RNAF | Rafinerija nafte Brod | | 110317 | 0,005 | 551,58 |
| INOP-U-A | DUIF-Invest nova u preoblikovanju | | 7919 | 0,162 | 1.283,67 |
| PTRL | Petrol B.Luka | | 11679 | 0,66 | 7708,14 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 43.884,86 |

**NOTA 20(AOP 58)**

**Gotovina**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke** | |  |  | **Redovan r.** | **Devizni r.** | **Ukupno** |
| Nova banka ad Bijeljina | |  |  | 1.397.726,84 | 5.144,63 | 1.402.871,47 |
| Sberbank ad B.Luka | |  |  | 248.134,46 | 19.143,21 | 267277,67 |
| Razvojna Banka ad B.Luka | | |  | 634,06 |  | 634,06 |
| Pavlović Int.bank ad Bijeljina | | | | 258,05 |  | 258,05 |
| Addiko banka ad B.Luka | |  |  | 306,72 |  | 306,72 |
| Komercijalna Banka B.Luka | | |  | 294.235,09 |  | 294.235,09 |
| Mf Banka ad B.Luka | |  |  | 2.195,90 | 161.423,71 | 163.619,61 |
| Intesa sanpaolo dd Sarajevo | | |  | 5.067,83 | 51.345,46 | 56.413,29 |
| Uni credit bank ad B.Luka | | |  | 278.728,16 | 339,36 | 279.067,52 |
| Blagajna |  |  |  | 11,79 |  | 11,79 |
| Ukupno: |  |  |  | 2.227.298,90 | 237.396,37 | 2.464.695,27 |

Gotovina Autocentra Nešković je 29.041KM tako da je ukupna gotovina 2.493.736 KM.

**NOTA 21(AOP062)**

A**VR**

Na aktivnim vremenskim razgraničenjima u iznosu od 184.043,81KM.. Društvo vodi: 1.Kamate na depozitima u iznosu od 25.638,30KM , knjižene po načelu uzročnosti nastanka prihoda,odnosno one kamate koje su dospjele i knjižene u prihodima a nisu prenijete na račun do 31.12.2019.g. 2.Razgraničeni troškovi reosiguranja i saosiguranja po osnovu prenosne premije reosiguranja i saosiguranja u iznosu od 158.405,51KM.

Autocentar Nešković doo Bijeljina na vremenskim razgraničenjima vodi ulazni pdv u iznosu 21.590KM,tako da je ukupna AVR 205.633 KM.

**NOTA 22(AOP065)**

## Poslovna aktiva

Poslovna aktiva društava iznosi 55.911.063 KM,ispravka vrijednosti 5.850.819 i sadašnja vrijednost 50.060.244KM.

**NOTA 23 (AOP 101)**

**KAPITAL**

Kapital društva iznosi 19.726.205KM a čine ga sledeće stavke:

**Akcijski kapital**

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

Kapital Autocentra Nešković 605.000KM je umanjen za internu transakciju u iznosu od 600.000KM,pa je kapital 5000 KM a za konsolidaciju je ukupni kapital 10.005.000KM.

**NOTA 24(AOP 118)**

## Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve Društva u iznosu od 1.748.393,94KM su nastale po osnovu procjene vrijednosti građevinskih objekata.Tokom godina vršena je ispravka revalorizacionih rezervi u korist ne raspoređene dobiti kao razlika u obračunu amortizacije po nabavnoj i po revalorizovanoj vrijednosti.U 2019.g. u neraspoređenu dobit tekuće godine je po tom osnovu knjiženo 90.743,26 KM.

**NOTA 25(AOP 121**)

## Neraspoređena dobit

Neraspoređena dobit je u iznosu od 13.200.119 KM se sastoji iz: 1.Neraspoređena dobit ostvarena iz redovne djelatnosti u iznosu od 7.115.069KM.

2.Neraspoređena dobit iz ranijih godina u iznosu od 6.085.050KM..

**NOTA 26(AOP127**)

**Primanja zaposlenih**

Dugoročna rezervisanja po MRS 19 su beneficije za zaposlene i utvrđene su aktuarskom metodom u iznosu od 76.003,65KM.U odnosu na predhodnu godinu iznos je povećan za 6.648,80KM na teret rashoda.

**NOTA 27(AOP147)**

**Obaveze**

Obaveze na dan 31.12.2019.g.iznose 23.970.226KM a čine ih sledeće obaveze:

**NOTA 28 (AOP 148)**

**Obaveze po kratkoročnim kreditima**

Autocentar Nešković doo ima obavezu prema bankama u iznosu od 1.435.000KM.

**NOTA 2****9(AOP160**

**Obaveze za premiju i specifične obaveze**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Osnov** |  |  | **Reosiguravač** |  | **2019** | |  | |  |
| Obaveze po premiji saosigura. | | |  | | 2.169,38 | |  | |  |
| Reosiguranje po osnovu AO | | | Bosna re Sarajevo | | 46.226,36 | |  | |  |
| Reosiguranje po osnovu ZK | | | Biro ZK |  | 124.659,56 | |  | |  |
| Ukupno: |  |  |  |  | 173.055,30 | |  | |  |
| Od ugovora o reosiguranju za 2019.g.su zaključeni : | | | | | |  | |  | | |
| 1.Reosiguranje viška štete domaće autoodgovornosti sa Bosna Re d.d. Sarajevo. | | | | | | | |  | | |
| 2.Reosiguranje viška štete za zelenu kartu sa Biroom zelene karte BiH Sarajevo. | | | | | | | |  | | |
| 3.Kvotno-ekscedentni ugovor o reosiguranju imovinskih rizika sa Bosna Re d.d.Sarajevo.  4. Kvotni ugovor o reosiguranju auto kaska sa Bosna Re d.d.Sarajevo | | | | | | | | | | |

**NOTA 30(AOP 161-167)**

## Kratkoročne obaveze

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta obaveze** | |  |  | **Društvo** |  | **Autocentar Nešković doo** | **Ukupno** |
| Obaveze za zarade | | |  | 115.164 |  | 50 | 115.214 |
| Obaveze za primaljene avanse | | |  | 869 |  |  | 869 |
| Obaveze prema dobavljačima | | |  | 71.418 |  | 326.500 | 397.918 |
| Obaveze po zr | |  |  | 56.771 |  | 5.193 | 61.964 |
| Obaveze za porez iz rezultata | | |  | 333.221 |  | 20.996 | 354.217 |
| Obaveze za PDV | |  |  | 7.445 |  |  | 7.445 |
| Obaveze za dividendi |  |  |  | 840.800 |  |  | 840.800 |
| Ostale obaveze |  |  |  | 1.279 |  |  | 1279 |
| Ukupno: |  |  |  | 1.426.967 |  | 352.739 | 1.779.706 |

Po osnovu konsolidacije obaveze su umanjene za iznos od 1207 KM a povećane po osnovu poreza na dobit 11KM,tako da su ukupne kratkoročne obaveze 1.778.510KM.

**NOTA 31(AOP 170+171)**

**Pasivna vremenska razgraničenja**

**Prenosna premija**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** | | |  |  | **31.12.2019** | **31.12.2018** | | **Razlika** |
| Prenosna premija po osnovu nezgode | | | | | 146.436,15 |  | 152.242,50 | -5806,35 |
| Prenosna premija po osnovu PZO | | | | | 15.970,41 |  | 12.236,76 | 3.733,65 |
| Prenosna premija po osnovu kaska | | | | | 433.685,75 |  | 422.108,39 | 11.577,36 |
| Prenosna premija imovina- požar | | | | | 175674,46 |  | 155.774,28 | 19.900,18 |
| Prena premija imovina-ostalo | | | |  | 27.105,59 |  | 35.528,40 | -8.422,81 |
| Prenosna premija po osnovu AO | | | |  | 8.081.548,08 |  | 7.702.842,94 | 378.705,14 |
| Prenosna prem. za odg.vlasika za plovila | | | | | 622,71 |  | 0 | 622,71 |
| Prenoosna premija opšta odgovornost | | | | | 7.114,48 |  | 9.962,95 | -2.848,47 |
| Pren. Pre. od ostalih fin.gubitaka | |  |  |  | 0 |  | 316,33 | -316,33 |
| Prenosna premija saosiguranja | |  |  |  | 7.550,35 |  | 652,14 | 6.898,21 |
| Ukupno: |  | |  |  | 8.895.707,98 |  | 8.491.664,69 | 404.043,29 |

Prenosna premija Društva obračunata u iznosu od 8.895.707,98 KM,kao prihod za plaćanje budućih obaveza,metodom ,,pro rata temporis,, je automatski odrađena u premijskom programu Društva i u odnosu na predhodnu godinu je veća u iznosu od 404.043,29 KM.

**NOTA 32(AOP 173**)

## Rezervacija šteta neživotnih osiguranja

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** | |  |  | | **31.12.2019** | **31.12.2018** | | **Razlika** |
| Rezervacija šte.po osnovu nezgode | | |  | | 62.419,26 |  | 47.669,41 | 14.749,85 |
| Rezervacije šteta po osnovu PZO | | |  | | 15.921,40 |  | 16.106,40 | -185,00 |
| Rezervacija šteta po osnovu kaska | | |  | | 362.391,81 |  | 302.921,91 | 59.469,90 |
| Rezervacija po osn. šteta imov. požar | | | | | 3.023.889,43 |  | 100.500,00 | 2.923.389,43 |
| Rezervacija po osnovu imovina ostalo | | | | | 1.603,28 |  | 24.619,65 | -23.016,37 |
| Rezervacija štea po osnovu autoodgov AO | | | |  | 6.517.608,24 |  | 8.378.761,87 | -1861.153,63 |
| Rezervacija po osnovu opšte odgovornosti | | | |  | 0 |  | 65,43 | -65,43 |
| Ukupno: |  |  |  | | 9.983.833,42 |  | 8.870.644,67 | 1.113.188,75 |

Rezervacija šteta koja je odrađena po Pravilniku o rezervaciji u iznosu 9.983.833,42KM je veća u odnosu na predhodnu godinu u iznosu od 1.113.188,75KM i knjižena je na troškove rezervacije šteta. Navedena rezervacija je urađena za :

* Rezervacija za nastale prijavljene štete u iznosu od 7.849.138,88 i
* Rezervacija za nastale a do 31.12.2019.g.ne prijavljene štete u iznosu 2.134.694,54 KM.

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

**NOTA 33(AOP175)**

## Druga pasivna razgraničenja

Druga pasivna vremenska razgraničenja u iznosu 1.451.558,37 se sastoje iz:

1.Doprinosa za preventivu u iznosu od 1.419.542,13KM, a koji je u odnosu na početno stanje veći za 26.217,81KM.

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

2.Razgraničeni prihodi po osnovu provizije reosiguranja i saosiguranja u iznosu od 31.916,24 KM.

3.Primljeni avansi 100 KM.

Autocentar Nešković doo Bijeljina na vremenskim razgraničenjima vode avnsne facture u iznosu od 252.562KM tako da ukupan iznos za konsolidaciju je 1.704.120 KM.

**NOTA 34(AOP176)**

## Poslovna pasiva

Poslovna pasiva iznosi 50.060.244KM.

# Note bilansa uspjeha-konsolidacija

Osnov za konsolidaciju finansijskih izvještaja čini učešće u kapitalu Nešković osiguranja u kapitalu Autocentar Nešković Bijeljina

Društvo za osiguranje, Nešković osiguranje ad Bijeljina, registrovanu djelatnost obavlja preko sjedišta Društva u Bijeljini ,vlastitom poslovnom mrežom u cijeloj Republici Srpskoj koju čine: 49 šaltera , 4 poslovne jedinice i sa 87 zaposlenih radnika na bazi stanja krajem mjseca.

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

**NOTA 35(AOP 201)**

**Poslovni prihodi**

Nešković osiguranje ad Bijeljina 17.988.866- 75.323

Autocentar Nešković doo Bijeljina 10.143,672- 15.574

28.132.538-90.897=28.041.641KM

Poslovni prihodi u Društvu su umanjeni za prihode po osnovu inernih odnosa i to od prodaje polisa 28.901KM,za prihode od zakupa i zelene karte 46.422 ,a kod Autocentra prihod od robe i učinaka 15.574KM.

**NOTA 36 (AOP208)**

**Mjerodavna premija**

Mjerodavna premija Društva u iznosu od 16.533.226 KM je umanjena za prihod od premije Autocentra Nešković u iznosu od 28.901 KM i u konsolidaciji iznosi 16.504.325 KM,

**NOTA 37(AOP 209)**

## Prihodi po osovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama

Prihod Društva po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama iznosi 264.933KM.

**NOTA 38(AOP** **211)**

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

U 2019.g. na navedenoj poziciji nisu evidentirani prihodi po navedenom osnovu.

**NOTA 39(AOP 212)**

**Drugi poslovni prihodi**

Drugi poslovni prihodi:regresi,zakupi,po osnovu zelene karte,uslužnim zapisnicima,otkupa šteta:

Nešković osiguranje 1.190.707-46.422

Autocentar Nešković doo 10.143.672-15.574

11.334.379-61.996=11.272.383

Za iznos prihoda po osnovu zakupa i zelene karte 46.422 KM,su umanjeni ostali prihodi Društva a za iznos 15.574KM je umanjen prihod Autocenta Nešković po osnovu prodaje robe i učinaka.

**NOTA 40(AOP 213**)

**Poslovni rashodi**

Poslovni rashodi društva iznose 19.544.157a čine ih:

**NOTA 41 (AOP 215**)

## Funkcionalni rashodi

Funkcionalni doprinosi po vrsti i iznosu:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2019** |
| Doprinos za preventivu |  |  |  | 26.217,81 |
| Vatrogasni doprinos | |  |  | 7.195,55 |
| Doprinos Zaštitnom fondu |  |  |  | 168.481,20 |
| Doprinos za naknadu šteta BZK |  |  |  | 13.500,00 |
| Dodatna sredstva preventive na ao do15.10.2018.g. | | |  | 0 |
| Protivgradna zaštita | |  |  | 46.089,76 |
| Provizija za PZO | |  |  | 15.145,19 |
| Ukupno: |  |  |  | 276.629,51 |

**NOTA 42(AOP232)**

## Troškovi šteta

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Vrsta |  | 2019 |
| Štete po osnovu nezgode |  | 67.681,60 |
| Štete po osnovu pzo |  | 9.880,18 |
| Štete po osnovu kaska |  | 802.801,58 |
| Štete po osnovu ao |  | 3.582.318,73 |
| Štete po osnovu im.osig. |  | 48.013,27 |
| Troškovi likvidacije šteta |  | 37.346,95 |
| Ukupno: |  | 4.548.042,31 |

Troškovi šteta su umanjeni za 302KM za štetu koja je isplaćena Autocentru Nešković pa je za konsolidaciju iznos šteta 4.547.740KM.

**NOTA 43 (AOP 233)**

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Po komitentu** |  |  |  | **2019** |  |  |
| Rashodi reosiguranja sa BZK | | |  | 240.069,56 |  |  |
| Rashodi reosigu.sa Bosna re | | |  | 416.636,30 |  |  |
| Rashodi premije saosiguranja | | |  | 2.927,16 |  |  |
| Ukupni rashodi reosiguranja: | | |  | 659.633,02 |  |  |
| Prenosna premija reosiguranja i saosiguranja | | | | 26.365,53 |  |  |
| Ukupno: |  |  |  | 685.998,55 |  |  |

.

Na AOP 233 na stavci rashoda uključena je i provizija saosiguranja,gdje smo mi prateći saosiguravači u iznosu 834,89 KM i konačan obračun provizije kasko u iznosu od 12.803,15 KM,tako da je na aop 233 ukupan iznos troška 699.636,59 KM.

**NOTA 44(AOP 235)**

## Troškovi rezervacije šteta

Rezervacija šteta je urađena prema Pravilniku o rezervacijama šteta.

U iznosu razlike rezervacija šteta na početku i na kraju obračunskog perioda terećeni su poslovni rashodi po osnovu rezervacija šteta u iznosu od 1.113.188,75 KM.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2019** | **2018** | **Razlika** |
| Rezervacija po osnovu nezgode | | | | 62.419,26 | 47.669,41 | 14.749,85 |
| Rezervacija po osnovu PZO | | |  | 15.921,40 | 16.106,40 | -185,00 |
| Rezervacija po osnovu kaska | | | | 362.391,81 | 302.921,91 | 59.469,90 |
| Rezervacija AO | |  |  | 6.517.608,24 | 8.378.761,87 | -1.861.153,63 |
| Rezervacija po osnovu imovine | | | | 3.025.492,71 | 125.185,08 | 2.900.307,63 |
| Ukupno: |  |  |  | 9.983.833,42 | 8.870.644,67 | 1.113.188,75 |

Rezervacija šteta se sastoji iz rezervacije prijavljenih šteta u iznosu od 2.134.694,54 KM i nastalih a do 31.12.2019.g.ne prijavljenih šteta u iznosu od 7.849.138,87KM,tako da je ukupna rezervacija sa stanjem na dan 31.12.2019.g. 9.983.833,42 KM.

**NOTA 45 (AOP236**)Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovi režije

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | | **Društvo** | **Autocentar Nešković** | **Interni odnosi** | **Konsolidacija** | |
| Troškovi | amortizacije |  | | 376.982 | 131.202 | 394 | 507.790 | |
| Troškovi rezervacije | | | | 4.649 | 0 |  | 4.649 | |  |  |
| Toš.materijala,goriva i energije | | | | 652.234 | 8.561.160 | 67 | 9.213.327 | |  |  |
| Troškovi provizije | | | | 2.257 | 0 |  | 2.257. | |  |  |
| Troškovi proizvodnih usluga | | | | 106.211 | 290.186 | 61.826 | 334.571 | |  |  |
| Nematerijalni troškovi | | | | 582.037 | 388.660 | 29.071 | 941.626 | |  |  |
| Troškovi poreza i doprinosa | | | | 148.722 | 19,660 |  | 168.382 | |  |  |
| Troškovi plata | | | | 1.351.047 | 361.856 |  | 1.712.903 | |  |  |
| Ostali lični rashodi | | | | 21.456 | 0 |  | 21.456 | |  |  |
|  | | | | 3.245.595 | 9.752.724 | 91.358 | 12.906.961 | |  |  |
|  |  | |  |  |  |  | |  |
|  |  |  | |  |  |  | |  |

Troškovi režije su umanjeni za interne odnose,za amortizacija Društva 394 KM po osnovu kupovine polovnog auta i nabavnu vrijednost Autocentra Nešković za 67 KM.

Kod Autocentra Nešković su umanjeni troškovi registracije vozila za 29.071KM i troškovi zakupa za 46252 KM a kod Društva su umanjeni troškovi održavanja za 15.574KM.

**NOTA 46(AOP 249**

**Poslovni dobitak**

Poslovni dobitak društva je ostvaren u iznosu 8.497.484KM.

**NOTA 47(AOP 251**)

## Finansijski prihodi

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **2019** |  |  |
| Prihod od kamata povez. prav.lica | |  | 60.388,72 |  |  |
| Prihod od kamata | |  | 209.251,23 |  |  |
| Pozitivna kursna razlika | | | 41.825,41 |  |  |
| Ostali finansijski prihodi | | | 622,34 |  |  |
| Ukupno: |  |  | 312.087,70 |  |  |

Finansijski prihodi Autocentra Nešković ,kamata i ostali prihodi su 43.988 KM, i umanjeni su za 302KM po osnovu naplaćene štete osiguranje,a po osnovu kamate na zajam Društva umanjen je prihod u iznosu 1.319KM pa je iznos za konsolidaciju 354.454 KM.

**NOTA 4****8(AOP 256)**

**Finansijski rashodi**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **2019** |  |  |
| Negativne kursne razlike | | | 1.023,17 |  |  |
| Ukupno: |  |  | 1.023,17 |  |  |

Finansijski rashodi Autocentar Nešković, rashodi kamata i ostali rashodi u iznosu od 29.560 KM su umanjeni za 1319 KM po osnovu troškova kamate u Autocentru Nešković tako da su finansijski rashodi za konsolidaciju u iznosu od 29.264 KM.

**NOTA 49(AOP261)**

## Dobitak redovne aktivnosti

Društvo je na osnovu naprijed navedenih prihoda i rashoda ostavarilo dobitak od redovnih aktivnosti u iznosu 8.822.674KM.

**NOTA 50(AOP263)**

## Ostali prihodi

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2019** |  |  |
| Naplać. otpisana potraživanja | | |  | 7.817,77 |  |  |
| Dobici od prodaje | |  |  | 3.512,62 |  |  |
| Prihodi od smanjenja rezervisanja | | |  | 0 |  |  |
| Pozitina razlika na hov. | | |  | 376,67 |  |  |
| Prihod po osnovu viška os. | | |  | 3,00 |  |  |
| Ostali nepomen. prih |  |  |  | 12.256,24 |  |  |
| Ukupno: |  |  |  | 23.966,30 |  |  |

Ostali finansijski prihodi Autocentar Nešković su 282.530KM Tako da je iznos za konsolidaciju

306.497 KM.

**NOTA 51(AOP268)**

## Ostali rashodi

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **2019** |  |  |
| Rashodi po osnovu rasho. os.sredstava | | |  | 477,77 |  |  |
| Rashodi po osnovu otpisa potraživanja | |  |  | 5.813,04 |  |  |
| Rasodi po osnovu hov | | |  | 19.311,87 |  |  |
| Rashodi po osnovu kazni,reš.pu,ino usl | | |  | 7.142,23 |  |  |
| Rashodi po osnovu povrata premije | | |  | 33.414,69 |  |  |
| Rashodi ostali | |  |  | 4.727,16 |  |  |
| Ukupno: |  |  |  | 70.886,76 |  |  |

Ostali rashodi su uvćani za rashode Autocentra Nešković u iznosu od 251.567 KM tako da su ukupni ostali rashodi za konsolidaciju 322.454 KM.

**NOTA 52(AOP 274)**

## Gubitak po osnovu ostalih prihoda

Kao razliku između ostalih prihoda i rashoda društvo je ostvarilo gubitak u iznosu od 15.957 KM.

**NOTA 53(AOP279)**

## Ostali rashodi od usklađivnja vrijednosti imovine

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv | Prije procjene | Po procjeni | Efekat - |  |
| B.Luka,K.Miloša | 3.170.817,51 | 3.150.950,00 | 19.867,51 |  |
| Zvornik | 402.655,39 | 370.478,00 | 32.177,39 |  |
| Bijeljinaa,Sremska 3 | 2.332.815,00 | 2.055.000,00 | 277.815,00 |  |
| Doboj,N.Pašića | 1.791.091,00 | 1.775.844,00 | 15.247,00 |  |
| B.Luka,J.Bogdana | 2.216.893,13 | 2.105.625,00 | 111.268,13 |  |
| Han Pijesak | 152.030,00 | 159.800,00 | +7.770,00 |  |
| Sokolac | 291.372,00 | 287.940,80 | 3.431,20 |  |
| Bijeljina,Trg | 1.612.500,00 | 1.211.000,00 | 401.500,00 |  |
| Bijeljina,Njegoševa | 1.803.623,54 | 1.700.300,00 | 103.323,54 |  |
|  | 13.773.797,57 | 12.816.937,80 | 956.859,77 |  |

Za potrebe izrade završnog računa, izvršena je procjena investicionih nekretnina koje se ne amortizuju nego se u skladu sa MRS 40 vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha u korist ostalih prihoda i na teret rashoda.U navedenoj noti je dat samo pregled onih nekretnina koje su imale promjenu vrijednosti po procjeni.

**NOTA 54(AOP 284**

**Gubitak po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine**

Po osnovu procjene vrijednosti investicionih nekretnina društvo je ostvarilo gubitak u iznosu od 964.630KM.

**NOTA 55 (AOP 289**)

## Dobit

Dobitak po osnovu konsolidacije u iznosu od 7.842.087 KM.

**NOTA 56 (AOP 291**)

Porez na dobit je uvećan u iznosu od 11 po osnovu efekata konsolidacije i u iznosu je 817.761KM.

**NOTA 57 (AOP 294**)

**Neto dobitak**

Neto dobit po konsolidaciji je 7.024.326 KM.

**Note uz kretanje kapitala-konsolidacija**

**NOTA 58**

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

**NOTA 59(AOP 919)**

Dobit tekuće godine 7.114.619KM je po osnovu konsolidacije povećana za 450KM po osnovu ukidanja amortizacije i razlike u cijeni na autu kupljenom od Autocenta Nešković doo Bijeljina i iznosi 7.115.069 KM.

**NOTA 60(AOP 921)**

Raspodjela dobiti je povećana za iznos 1.689 KM za iznos povećanja dobiti u 2018.g.

**Note uz bilans novčanih tokova**

**NOTA 61(AOP 502)**

Prilivi od premije su umanjeni za 88.368 KM po osnovu prometa potraživanja prema Autocentru Nešković i za iznos 23.300 KM po osnovu potraživanja Autocentra Nešković doo Bijeljina.

**NOTA 62(AOP 506)**

Odlivi iz poslovnih aktivnosti su umanjeni po osnovu obaveza prema Autocentar Nešković doo Bijeljina u iznosu od 23.300 i obaveza Autocentra Nešković doo za 88.368KM.

**NOTA 63(AOP 517)**

Prilivi po osnovu kratkoročnih plasmana su umanjeni za zajam Autocentra Nešković u iznosu od 880.000KM.

**NOTA 64(AOP524)**

Odlivi po osnovu investiranja su umanjeni za 880.000 KM po osnovu zajma datog Autocentru Nešković doo Bijeljina.

Bijeljina,15.03.2020.g. Direktor

Milenko Mišanović