

**AD "NEŠKOVIĆ OSIGURANJE" BIJELJINA
BIJELJINA**

**NOTE-NAPOMENE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ
ZA 2023.G.**

Bijeljina, 28.02.2024.g.

SADRŽAJ

1.O Društvu.....	2-4
2.Računovodstvene politike i aktuarske metode.....	4-4
3.Primjenjene računovodstvene politike Društva.	4-10
4.Note bilansa stanja.....	11-23
5.Note bilansa uspjeha.....	24-32
6. Note uz kretanje kapitala.....	33-33
7.Note uz bilans tokova gotovine.....	34-35

1. O Društvu

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od dana 20.02.1997. godine, oznakai broj upisnika suda Fi – 137/97, broj registarskog uložka registarskog suda: 1 – 3908, a na osnovu Rješenja nadležnog ministarstva o davanju saglasnosti za osnivanje društva, izvršen je upis osnivanja Organizacije za osiguranje „Nešković“ d.d. sa sjedištem u Bijeljini, ulica Sremska bb.

Danas Društvo posluje kao Akcionarsko društvo za osiguranje „Nešković osiguranje“ Bijeljina, ulica Sremska broj 3 (u daljem tekstu Društvo).

Sa Centralnim registrom hartija od vrijednosti a.d. Republike Srpske zaključen je Ugovor o registraciji HOV i vođenju računa emitenta broj: 04 – 178/2002 od dana 29.05.2002. godine, a kojim su uređeni međusobni odnosi iz osnova registracije HOV i vođenja knjige akcionara.

Visina upisanog osnovnog kapitala dan 31.12.2023. godine iznosi 10.000.000,00KM (5.000)redovnih hartija klase A, nominalne vrijednosti jedne hartije 2.000,00KM, lokalna oznaka hartije: NKOS-R-A).

Opšti podaci o Društvu

Puni naziv:	Akcionarsko društvo za osiguranje „Nešković osiguranje“ Bijeljina		
Skraćeni naziv:	„Nešković osiguranje“ a.d. Bijeljina		
Sjedište:	Bijeljina, ulica Sremska br. 3		
Oblik organizovanja:	Akcionarsko društvo – 03		
Matični broj:	01881019		
JIB:	4400330410003		
Broj registra:	Rd-1		
Akcijski kapital i vlasnička struktura:	Nešković doo, Bijeljina	9.844.000,00KM	98,44%
	Nešković Dragan, Bijeljina	156.000,00KM	1,56%
Osnivanje i registracija:	Upis osnivanja Organizacije za osiguranje „Nešković“ dd iz Bijeljine u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini	Fi-137/97Uložak 1-3908	20.02.1997
	Upis promjene naziva ovog dioničkog društva za osiguranje i njegove transformacije u akcionarsko društvo za osiguranje u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini	Fi-202/2002Uložak 1-3908	11.03.2002
	Upis promjene lica ovlaštenog za zastupanje (direktora) Društva u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini	080-0-Reg-06-000 874Uložak	29.12.2006
	Upis usklađivanja sa Zakonom o društvima za osiguranje, shodno rješenju Agencije za osiguranje RS broj 05-123-4/07 u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini	080-0-Reg-07-000 693	19.11.2007
	Upis povećanja osnovnog kapitala Društva raspisivanjem pete emisije akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini	080-08-Reg-09-000 313	16.06.2009

	Upis organizovanja i usklađivanja opštih akata Društva, shodno odredbama Zakona o privrednim društvima i odredbama Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o društvima za osiguranje	059-0-Reg-10-000 586	10.01.2011
	Upis usklađivanja djelatnosti Društva, shodno odredbama Zakona o klasifikaciji djelatnosti i registru poslovnih subjekata po djelatnostima u RS i Uredbe o klasifikaciji djelatnosti RS	059-0-Reg-11-000 234	14.04.2011
	Upis povećanja osnovnog kapitala Društva šestom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini	059-0-Reg-12-000 591	17.07.2012
	Upis povećanja osnovnog kapitala Društva sedmom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini	059-0-Reg-14-000 294	08.05.2014
	Upis povećanja osnovnog kapitala Društva osmom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini	059-0-Reg-15-000 341	27.04.2015
	Upis povećanja osnovnog kapitala Društva devetom emisijom redovnih akcija, po osnovu pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital u sudski registar Okružnog privrednog suda u Bijeljini	059-0-Reg-18-000 426	16.05.2018
Dozvola za rad:	Dozvola za rad Agencije za osiguranje Republike Srpske	05-123-4/07	20.09.2007
Vrsta osiguranja za koju je društvo dobilo dozvolu za rad:	<p>Agencija za osiguranje Republike Srpske donijela je Rješenje o izdavanju dozvole za rad "Nešković osiguranju" a.d. Bijeljina za obavljanje poslova osiguranja i to za sve vrste neživotnih osiguranja iz člana 49. stav 2. tačka a), b) i c) Zakona</p> <p>Po Rješenju Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-12-000 591 od 17.07.2012. godine djelatnost Društva je:</p> <p>1) 65.12 – Ostalo osiguranje; 2) 66.21 - Procjena rizika i štete i 3) 66.29 – Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima</p>		
Organizaciona mreža:	<p>Prema Obavještenju o razvrstavanju poslovnog subjekta po djelatnosti Agencije za posredničke, informatičke i finansijske usluge Banja Luka roj 15570 od 09.09.2014. godine, Društvo je svoju poslovnu djelatnost obavljalo preko ukupno:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 4 poslovne jedinice (PJ Banja Luka, PJ Doboj, PJ Brčko Distrikt i PJ Brčko Distrikt br. 2j) i - 43 šaltera. 		
Lica na značajnom položaju:	<p>Generalni direktor: Milenko Mišanović Izvršni direktor za osiguranje: Sandra Jovanović Izvršni direktor za finansijske, pravne i opšte poslove: Ornela Sekulić Predsjednik UO: Simić Tomo Član UO: Lazić Velibor Član UO: Mile Jovanović Interni revizor: Ilija Sekulić Interni aktuar: Vanja Dragičević</p>		
Eksterni revizor i aktuar:	<p>Eksterni revizor: Revidere d.o.o., Bijeljina Eksterni aktuar: Vladimir Nikolić</p>		

Banke sa kojim Društvo posluje:	Nova banka a.d., Banja Luka Sberbank a.d., Banja Luka NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka MF banka a.d., Banja Luka Komerijalna banka a.d., Banja Luka Uni Credit a.d., Banja Luka Intesa Sanpaolo dd Sarajevo Zber banka dd Sarajevo
--	--

2. Računovodstvene politike i aktuarske metode

Izjava o usaglašenosti

Osnov za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja je Zakona o računovodstvu (Sl. glasnik Republike Srpske br.94/15,78/20),interni Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama, i drugim računovodstvenim propisima i profesionalnom regulativom koja se primjenjuje u Republici Srpskoj,kao i aktuarske metode propisane od strane Agencije za osiguranje Republike Srpske i internim aktima Društva, kao i svim drugim propisima koji su imali uticaja na sastavljanje izvještaja Društva.

3. Primjenjene računovodstvene politike Društva

Nematerijalna ulaganja – imovina

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

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

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

Nekretnine,postrojenja i oprema

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Imovina sa pravom korištenja

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

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

Ugovor predstavlja ugovor o zakupu ukoliko se njime ustupa pravo kontrole nad korištenjem određene imovine tokom ugovorenog perioda u zamjenu za naknadu. Prilikom procjene perioda trajanja zakupa uzima se u obzir period bez mogućnosti otkazivanja, opcija za produženje zakupa.

Kratkoročni zakupi koji imaju ugovoreni iznos zakupa do 12 mjeseci, koji ne sadrže mogućnost kupovine predmetne imovine bez obzira na vrijednost su kratkoročni zakupi i knjiže se na troškove zakupa.

Amortizacija

Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme obračunava se linearnom metodom po stopama, koje su određene tako da se neotpisana vrijednost osnovnih sredstava amortizuje u jednakim godišnjim iznosima u toku predviđenog korisnog vijeka trajanja i to od narednog mjeseca u odnosu na mjesec u kojem je sredstvo stavljeno u upotrebu.

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

Investicione nekretnine

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

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

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

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

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

Procjenu fer vrijednosti će vršiti ovlašteni procjenjivač.

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

Učešće u kapitalu

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

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

Dugoročni finansijski plasmani

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

Zalihe materijala

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

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

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

Popis zaliha stroge evidencije vrši posebna komisija po odluci direktora.

Kratkoročni finansijski plasmani

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

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

Hartije od vrijednosti

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

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

Kratkoročna potraživanja

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao potraživanja. Potraživanja od kupaca se inicijalno iskazuju po vrijednosti iz fakture ukoliko je prodaja izvršena na uobičajan način.

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

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

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

Aktivna vremenska razgraničenja

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

Gotovinski ekvivalenti i gotovina

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

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

Sredstva u blagajni su ograničena blagajničkim maksimumom.

Preračunavanje deviznih iznosa

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

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

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

Kapital

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

Gubitak iz ranijih i tekuće godine je ispravka vrijednosti kapitala.

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

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

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

Rezervisanja za primanja zaposlenih

Rezervisanje se priznaje i vrši kada Društvo ima zakonsku obavezu kao rezultat prošlih događaja i kada je vjerovatno da će odliv sredstava biti potreban da se izmire obaveze. Rezervisanje se sastoji od rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih obračunate kao sadašnja vrijednost akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine.

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

Kratkoročne obaveze

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

Otpis zastarjelih obaveza se vrši direktnim otpisom u korist prihoda.

Pasivna vremenska razgraničenja

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

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

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

Rezervisanja sredstava za nastale prijavljene, a nelikvidirane štete

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

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

Rezervisanja za nastale a ne prijavljene štete

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

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

2) Metod ulančanih ljestvica.

3) Ostalim priznatim aktuarskim metodama

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

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

Idvojena sredstva za preventivu

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

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

Prihodi i rashodi

Poslovni prihodi

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

Prihodi od premije ostalih osiguranja

Prihod od premije ostalih osiguranja u skladu sa MSFI 15-Prihodi, predstavljaju fakturisane iznose premije koji su pouzdano utvrđeni i na osnovu kojih postoji priliv ekonomskih koristi u Društvu. Prihod se priznaje jednokratno u momentu izvršenja obaveze, odnosno kada je usluga izvrena kupcu. Društvo ima pravo da zahtjeva od kupca direktno onaj iznos koji odgovara vrijednosti usluge u ugovorenom periodu.

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

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

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

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

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

Poslovni rashodi

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

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

Finansijski prihodi i rashodi

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

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

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

Ostali prihodi i rashodi

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

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

Ispravljanje grešaka

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

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

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

Pravila procjenjivanja-osnove vrednovanja

Finansijski izvještaji su sastavljeni po načelu istorijskog troška, osim za investicionu imovinu, investicione nekretnine, finansijsku imovinu i obaveze koji se vrednuju po fer vrijednosti i sredstva i obaveze uzete u zakup.

Istorijski trošak predstavlja nabavnu vrijednost imovine pri samom sticanju.

Fer vrijednost je cijena koja bi bila dobijena za prodaju imovine, ili plaćena za prenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmjerenja.

Načelo poslovanja

Finansijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, koje predpostavlja da će Društvo nastaviti da posluje u budućnosti, načelo doslednosti što podrazumjeva korištenje istih računovodstvenih politika u posljednjem finansijskom izvještaju, načelo opreznosti, uzročnosti prihoda i rashoda, načelo pojedinačnog procjenjivanja imovine i obaveza i načelo identiteta bilansa.

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

Za potrebe finansijskog izvještavanja prilikom prevođenja stranih valuta u KM, korišteni su sledeći kursevi: EUR 1,95583, CHF 2,112127, USD 1,769982 i GBP 2,250538.

Finansijski izvještaji su prezentovani u skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru društava za osiguranje (Sl.gl.RS br.108/15) i novim bilansnim šemama prema Pravilniku o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za društva za osiguranje (Sl.gl.RS br.63/15).

Značajnost je jedan od najvažnijih principa koji se odnosi na finansijsko izvještavanje. Informacija je značajna ukoliko njeno izostavljanje ili pogrešno iskazivanje može uticati na ekonomske odluke korisnika a koje su donesene na osnovu finansijskih izvještaja

4. Note bilansa stanja

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

AKTIVA	IZNOS	%	PASIVA	IZNOS	%
Stalna imovina	32.483.538	73,31	Kapital	19.341.443	43,65
			Rezervisanja	99.074	0,22
Tekuća imovina	11.828.520	26,69	Dugoročne obaveze	7.455	0,02
			Kratkoročne obaveze	24.864.086	56,11
Ukupno:	44.312.058	100	Ukupno:	44.312.058	100

NOTA 1.(AOP 002+009)

Stalna imovina

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

Stalna imovina Društva iznosi 38.112.147 KM,ispravka vrijednosti iznosi 5.628.609 KM i sadašnja vrijednost je u iznosu od 32.483.538 KM.

Struktura i kretanje stalne imovine u toku 2023.g.

Rb r	Naziv imovine	Stanje 01.01.	Povećnje	Smanjenje	Stanje 31.12.2023	%
1	Nematerijalna ulaganja	183.272,79			183.242,79	0,77
2	Zemljište	4.273.178,25			4.273.178,25	18,06
3	Građevinski objekti	7.528.112,07	93.506,65		7.621.618,72	31,82
4	Imovina s pra.korištenja	149.242,98	3.242,03		152.485,01	0,63
5	Oprema	1.246.988,95	102.302,88	17.500,38	1.331.791,45	5,27
6	Investicione nekretnine	10.068.067			10.068.067,00	42,56
7	Stalna sredstva u pripremi	209.027,75		53.194,25	155.833,50	0,88
	Ukupno:	23.657.859,79	199.051,56	70.694,63	23.786.216,72	100

Treba naglasiti da je zemlja,građevinski objekti kao i investicione nekretnine, koje se vode u knjigama Društva ujedno i imovina koja je vlasništvo Društva i koja je provedena kroz zemljišne knjige.

Tokom 2023.g.nije bilo posebnih promjena na stalnoj imovini.U strukturi stalnih sredstava značajne stavke zauzimaju investicione nekretnine 42,56%, i građevinski objekti 31,82% .

1. Nematerijalna ulaganja u iznosu od 183.242,79 KM nisu imala promjena u 2023.g.

2. Zemlja kao stalna imovina u vrijednosti 4.273.178,25 KM je u iznosu početnog stanja bez promjena u toku godine.

3. Vrijednost građevinskih objekata je 7.621.618,72 KM a u toku godine je izvršeno povećanje vrijednosti objekata za 93.506,65 KM po osnovu ulaganja u objekat u Prnjavoru.

4.Primjenom MSFI-16 Zakupi od 01.01.2020.g. stalnim sredstvima je formirana imovina s pravom korištenja, koja je imala povećanje u 2023 g.po osnovu novih zakupa u iznosu od 3.242,03 KM.

Standard je primjenjen na ugovore o zakupu od povezanog pravnog lica doo Nešković čiji je mjesečni zakup iznosi 2.509,50 KM i ugovor o zakupu sa NN Holdingom doo Bijeljina čiji mjesečni zakup iznosi 299,99 KM. Sadašnja obaveza budućih plaćanja odnosno diskontna vrijednost je utvrđena primjenom inkrementalne stope zavisno od početka zakupa i na rok od 5 g.. Sadašnja obaveza budućih plaćanja po osnovu zakupa iznosi 41.168,70 KM.

Kratkoročni zakupi se knjiže na troškove perioda.

5. Vrijednost opreme je uvećana za nove nabavke u iznosu od 102.302,88 KM i to: 30.302,88 KM za informatičku opremu i 72.000 KM za kupovinu tri polovna auta.

Stanje opreme je smanjeno u iznosu od 17.500,38 KM po osnovu isknjižavanja rashodovane opreme utvrđene na osnovu Odluke o usvajanju izvještaja o popisu cjelokupne imovine, obaveza i potraživanja broj:YO-CCLXVI sa 31.12.2023.g.a od 02.02.2024.g.

6. Investicione nekretnine su u iznosu od 10.068.067 KM i bila su predmet procjene ovlaštenog procjenjivača.

7. Stalna sredstva u pripremi u iznosu od 209.027,75 KM su imala smanjenje u toku godine u iznosu od 53.194,25 KM, ulaganjem u objekat u Prnjavoru i njegovim aktiviranjem.

Promjene na ispravci vrijednosti stalnih sredstava

Rbr	Naziv imovine	Stanje 01.01.22.	Povećanje	Smanjenje	Stanje 31.12.23.g.
1	Nematerijalna ulaganja	170.674,31	4.528,81		175.203,12
2	Građevinski objekti	3.978.734,23	191.070,23		4.169.804,46
3	Oprema	1.134.191,32	51.895,56	16.362,37	1.169.724,51
4	Imovina s pravom korištenja	83.380,97	30.496,98		113.877,95
	Ukupno:	5.366.980,83	277.991,58	16.362,37	5.628.610,04

1. Nematerijalna ulaganja, definisana MRS 38, se u skladu sa MRS 16 iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjena za akumulisanu amortizaciju. Obračunati iznos amortizacije u 2023.g.za nematerijalna ulaganja zavisno od datuma nabavke iznosi 4.528,81 KM. Primjenjuje se linearni metod otpisivanja po stopi od 20%.

2. Građevinski objekti se u skladu sa MRS 16 vode po revalorizovanoj vrijednosti, umanjenoj za akumulisanu amortizaciju. Obračun amortizacije se vrši linearnom metodom po procjenjenim stopama od 2.23-6,67%, a koja za 2023.g. iznosi 191.070,23 KM.

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

3. Oprema se u skladu sa MRS 16 iskazuje po nabavnoj vrijednosti, umanjena za akumulisanu amortizaciju. Oprema se otpisuje linearnom metodom po procjenjenim stopama a koje se kreću od 11-25%. Obračunati iznos amortizacije za 2023.g. iznosi 51.895,56 KM.

Ispravka vrijednosti za opremu je smanjena u iznosu od 16.362,37 po osnovu isknjižavanja rashodovane opreme a po osnovu Odluke o usvajanju izvještaja o popisu cjelokupne imovine, obaveza i potraživanja broj:YO-CCLXVI sa 31.12.2023.g.a od 02.02.2024.g.

4. Imovina sa pravom korištenja je amortizovna u iznosu od 30.496,98 KM za 2023.g. tako što je diskontna vrijednost imovine podjeljena sa periodom trajanja zakupa.

NOTA 2(AOP 018)

Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani Društva su u iznosu od 14.325.930 KM a sastoje se iz sledećih plasmana:

NOTA 3(AOP 019)

Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica

Društvo je uložilo 2006.g.u kapital povezanog pravnog lica”Autocentar Nešković “doo Bijeljina,čime je pravno lice postalo zavisno.Obzirom da je Društvo izvršilo ulaganje u navedeno pravno lice sa učešćem u kapitalu sa 99,17%,vrši se konsolidacija finansijskih izvještaja u skladu sa MRS-27 Konsolidacija finansijskih izvješta.

NOTA 4(AOP22)

Dugoročni finansijski plasmani u matična pravna lica

Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava odobrilo dugoročni zajam pravnom licu ”Nešković”doo Bijeljina, u skldu sa “ Pravilnikom o ulaganjima sredstava duštava za osiguranje “.Zajam je odobren na rok od 5 g.uz godišnju otplatu glavnice ,kamatom od 2% i na iznos od 2.000.000,00 KM. Obzirom da dio zajma dolazi na naplatu, godišnje, u 2023.g. prenijet je na konto 234-Dio dugoročnih ulaganja koja dospjevaju do godine dana od dana bilansiranja iznos od 400.000,00 KM,pa je stanje zajma na navedenoj poziciji 1.200.000 KM.Ostvarena kamata po navedenom zajmu je u iznosu 32.666,70 KM.

Zajam služi kao sredstvo za pokriće tehničkih rezervi Društva.

NOTA 5(AOP23)

Dugoročni finansijski plasmani u zemlji

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

Dugoročni depoziti

Naziv banke	Dat.oročava.	mj	Dospjeće	Br.ugovora	Iznos	%kam.
Atos Banka ad B.Luka	05.12.2022	36	05.12.2025	567-151-55900328-90	586.749,00	2,10
Addico Banka ad B.Luka	10.11.2022	36	10.11.2025	20609947	500.000,00	2,00
NLB Bank ad B.Luka	13.07.2022	36	13.07.2025	1888848440	500.000,00	1,10
MF Banka ad B.Luka	20.03.2023	36	20.03.2026	5721405590009395	500.000,00	2
MF Banka ad B.Luka	15.09.2022	36	15.09.2025	572-102-55900002-96	1.564.664,00	1,90
Brčko gas Brčko	17.12.2021	60	17.12.2026	6685/21	400.000,00	2
Intesa sanpaolo dd Sarajevo	31.10.2023	36	31.10.2026	60798	1.955.830,00	2,80
Nova Banka ad B.Luka	21.03.2023	24	21.03.2025	1003142317	500.000,00	2
Nova Banka ad B.Luka	09.06.2023	36	09.06.2026	1003186381	782.332,00	2,30
Nova Banka ad B.Luka	08.05.2023	36	08.05.2026	1003168553	1.809.544,74	1,50
Nova Banka ad B.Luka	05.04.2023	36	05.04.2026	1003149991	1.017.031,60	2,30
Komercijalna banka ad B.Luka	28.03.2023	36	28.03.2026	DP2023/12	500.000,00	2,30
Komercijalna banka ad B.Luka	23.06.2023	36	23.06.2026	DP2023/20	500.000,00	2,80
Komercijalna banka ad B.Luka	22.09.2023	36	22.09.2026	DP2023/28	500.000,00	3

Zirat banka ad	18.10.2023	13	18.11.2024	1863415570144877	500.000,00	2,50
Ukupno:					12.116.151,34	

U odnosu na predhodnu godinu uvećan je iznos dugoročnih depozita a smanjen iznos kratkoročnih depozita, zbog dospjeća depozita u toku 2023.g.a koji su prerasli u dugoročne depozite.

Pored depozita koje je Društvo oročavalo u bankama odobren je dugoročni zajam pravnom licu "Brčko- gas" doo Brčko u iznosu od 1.000.000 KM, na rok 5 g. i kamatom od 2% uz godišnju otplatu glavnice u skladu sa "Pravilnikom o ulaganju sredstava društva za osiguranje". U toku godine vraćeno je 200.000 KM prema uslovima odobravanja zajma. Obzirom da dio zajma dospjeva u 2024.g. iznos od 200.000 KM je prenijet na konto 234-Dio dugoročnih ulaganja koja dospjevaju do godine dana od dana bilansiranja, tako da je stanje dugoročnog zajama u iznosu od 400.000 KM.

Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava vršilo ulaganje u dugoročne depozite kod banka i zajmove pravnim licima a koji služe za pokriće garantnog fonda i tehničkih rezervi Društva u skladu sa "Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje". Ostvarena kamata po navedenim depozitima je u iznosu od 124.206,09 KM a po osnovu zajma "Brčko -gas" doo Brčko je ostvarena je kamata u iznosu 15.855,55 KM.

Stanje depozita je usaglašeno sa bankama putem IOS-a.

NOTA 6(AOP 024)

Dugoročni finansijski plasmani u inostranstvu

Radi obavljanja putničkog zdravstvenog osiguranja Društvo je uplatilo depozit od 5.000 EUR (9.779,15 KM) na ime troškova korištenja usluga Coris Assistance doo Beograd, po osnovu ugovora kojim se Coris doo Beograd štiti u slučaju da Društvo ne plati štetu po osnovu putničkog zdravstvenog osiguranja.

NOTA 7(AOP 027)

Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ostali dugoročni finansijski plasmani predstavljaju uložena sredstva u Garantni fond Biroa ZK u iznosu od 400.000 KM. Navedena sredstva nisu imala promjenu u 2023.g.

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

NOTA 8(AOP 030)

Tekuća imovina

Tekuća imovina društva iznosi 12.006.384 KM, ispravka vrijednosti je 177.864 KM i sadašnja vrijednost je u iznosu od 11.828.520 KM a sastoji se iz sledećih stavki imovine:

NOTA 9(AOP 031)

Zalihe

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

Naziv zaliha	2023	Ispravka vr. po Pra.	Stanje po isp.
Zaliha obrazaca	2.385,77		2.385,77
Dati avansi	923,35	92,78	830,57
Ukupno:	3.309,12	92,78	3.216,34

Na osnovu godišnjeg popisa na dan 31.12.2023.g. utvrđena je zaliha polisa i zelenih kartona u iznosu od 2.385,77 KM, i to za polise kolektivnog osiguranja, dio imovine, granične i polise javnog prevoza. Za ostale polise se radi centralna polisa koja dobija broj automatski po izradi polise.

Na datim avansima je evidentirana pretplata po komitentima 923,35 KM: Elektro BN 70,90 KM, Finrar 360 KM, Glas Srpske 59,09 KM, Opština Srbac 423,36 KM i ZEV Foča 10 KM.

NOTA 10(AOP 036)

Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina

Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina su u iznosu 11.953.314 KM, ispravka vrijednosti 177.771 sadašnja vrijednost 11.757.543 KM, a čine ih sledeća potraživanja:

NOTA 11(AOP 039)

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja

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

Naziv potraživanja po osnovu premije	Iznos potraživanja	Ispr.vr. po pravilniku	Stanje 31.12.2023.
Potraživanja po osnovu nezgode	2.792,49	414,38	2.378,11
Potraživanje po osnovu pzo	198,00	24,82	173,18
Potraživanje po osnovu kaska	82.624,60	7.570,35	75.054,25
Potraživanje po osno. imovina	100.917,29	17.841,97	83.075,32
Potraživanje po osnovu ao	10.803,75	3.849,86	6.953,89
Ukupno:	197.336,13	29.701,38	167.634,75

“Pravilnik o procjenjivanju bilansnih i van bilansnih pozicija” Društva je usvojen 30.11.2010.g. i primjenjuje se u kontinuitetu na finansijske izvještaje odnosno na procjenu svih potraživanja, gdje je docnja u naplati potraživanja bitan element za ispravku potraživanja.

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja su procjenjivana u skladu sa “Pravilnikom o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija”, pa su ispravljena u iznosu od 29.701,38 KM.

Fakturisana premija je naplaćena 98,99%, stavljajući u odnos ukupno naplaćenu kroz ukupno fakturisane premije, uz napomenu da se za premiju kaska i premiju imovine, ugovara plaćanje premije na rate.

O stanju potraživanja i ispravke potraživanja Društvo sastavlja obrazac POT i IVPOT sa stanjem na dan 31.12.2023.g. Stanje potraživanje premije po ročnosti a prema obrascu POT:

Rok	Do 3 mjes.	Do 6 mjes.	Do 9 mjes.	Preko 9mjes.	Ukupno zastara	Nedospjela premija	Ukupno
	33.972,08	310,15	0	20.758,79	55.041,02	142.295,11	197.336,13

Za potraživanja po osnovu premija osiguranja su vršena usaglašavanja sa komitentim prema vrsti premije preko IOS-a na dan 30.11.2023.g.: za premiju kasko poslato je 27 IOS-a, ovjereno 9, za premiju imovine poslato 7 IOS-a a ovjereno 4, za premiju kolektivnog osiguranja radnika poslato je 20 IOS-a a ovjereno 2.

Treba naglasiti da je na IOS-ima za premiju kaska stavljena napomena da ukoliko se ne vrte u roku 5 dana od datuma prijema, navedeno stanje će se smatrati da je usaglašeno.

NOTA 12(AOP 042)

Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta u zemlji

Na navedenoj poziciji nije evidentirano potraživanje jer je na kraju 2023.g bila veća obaveza Društva prema reosiguravaču od učešća reosiguravača u štetama.

NOTA 13(AOP 046)

Potraživanja iz specifičnih poslova

Naziv potraživanja	Stanje	Po pravil.	Otpis	Stanje 31.12.23
Potraživanje za regrese ao	365.693,19	145.066,62	5.221,02	215.405,55
Potraživanje za kasko regrese				0
Potraživanja po osnovu spec.odnosa	57,50	57,50		0
Ukupno:	365.750,69	145.124,12	5.221,02	215.405,55

Potraživanja po osnovu regresa u iznosu od 365.750,69 KM su procjenjivana po "Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija" pa je utvrđena ispravka potraživanja u iznosu od 145.066,62 KM. Posle iscrpljenih svih mogućnosti naplate, direktno je tpisano 5.221,02 KM. U toku godine, naporima službe za naplatu regresa, u izuzetno teškim uslovima za naplatu a iscrpljujući sva moguća pravna sredstva kako parničnim tako i izvršnim postupcima ,naplaćeno je 364.159,05 KM regresa što je pozitivno uticalo na novčani tok Društva.

NOTA 14(AOP047)

Druga potraživanja

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

Nziv potraživanja	Stanje	Po Pravilniku	Stanje 31.12.2023
Potraživanje po osnovu kamata	7.238,72	294,28	6.944,44
Potraživanja po osnovu zakupa	47.487,51	2.630,74	44.856,77
Potraživanja po osnovu ZK	32,00	20,48	11,52
Ukupno:	54.758,23	2.945,50	51.812,73

Druga potraživanja u iznosu od 54.758,23 KM su procjenjivana po "Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija", pa je po tom osnovu izvršena ispravka potraživanja u iznosu od 2.945,50 KM, te je stanje potraživanja na dan 31.12.2023.g. 51.812,73 KM.

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

Potraživanja po osnovu zakupa su nastala po osnovu izdavanja investicionih nekretnina i objekata u zakup sledećim komitentima: BG Elektronik doo Bijeljina, Krijcos doo Bijeljina, Cocolino sp Gradiška, Moja apoteka doo B.Luka, Mtel ad B.Luka, Nešković doo Bijeljina , Autocentar Nešković doo Bijeljina , N Group doo Bijeljina, NN Holding doo Bijeljina, C1-Vukmir Branko B.Luka, Metromedia doo B.Luka i Didaco doo B.Luka i Damjanović-promex doo Gradiška.

Potraživanja su usaglašavana preko IOS-a sa 30.11.2023.g. tako da je poslato 7 a ovjereno 6 IOS-a.

NOTA 15(AOP 048)

Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani su u iznosu od 6.478.991KM a čine ih:

NOTA 16(AOP 049 i 50)

Kratkoročni finansijski plasmani u povezana pravna lica

Naziv komitenta	Dat.oroč.	mj	Dospjeće	Br.ugovora	Iznos	%kam.
Nešković doo Bijeljina	16.03.2023	12	16.03.2024	2066	500.000	1,80
Nešković doo Bijeljina	07.03.2023	12	07.03.2023	1249	600.000	1,80
Nešković doo Bijeljina	27.01.2023	12	27.01.2024	525	420.000	1,80
Nešković doo Bijeljina	31.01.2023	12	31.01.2024	609	400.000	1,80
Nešković doo Bijeljina	10.02.2023	12	10.02.2024	813	500.000	1,80
Nešković doo Bijeljina	06.04.2023	12	06.04.2024	1885	100.000	1,80
Nešković doo Bijeljina	08.12.2023	12	08.12.2024	6439	500.000	1,80
N Grupa doo Bijeljina	07.09.2023	12	07.09.2024	4513	350.000	3
N Grupa doo Bijeljina	25.04.2023	12	25.04.2023	2155	31.497	3
NN Holding doo BN	01.12.2023	12	01.12.2023	6310	700.000	3
Ukupno:					4.101.497	

U toku godine Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava odobravalo zajmove povezanim pravnim licima na osnovu uredno sklopljenih ugovora i sredstvima obezbeđenja ,gdje je ostvorena kamata u iznosu od 119.184,48 KM.Navedeni zajmovi ne služe za pokriće tehničkih rezervi Društva.

NOTA 17(AOP 051)

Kratkoročni finansijski plasmani –depoziti i zajmovi

Naziv banke	Dat.oročava.	mj	Dospjeće	Br.ugovora	Iznos	%kam.
MF banka ad B.Luka	18.10.2023	12	18.10.2024	5722475570053870	500.000,00	2,60
Zirat Banka dd Sar.	18.10.2023	13	18.10.2024	1863415570228491	500.000,00	1,5
Sindikata jzu Zvornik	05.01.2023	12	05.01.2024	6864/22	3.000,00	
Komerc.banka ad BL	26.10.2021	36	26.10.2024	DP 2021/52	750.000,00	1,45
Ukupno:					1.753.000,00	

Vodeći računa o principima ulaganja prilikom oročavanja,navedeni depoziti se koriste za pokriće garantnog fonda i tehničkih rezervi Društva i pri tome su ostvarili kamatu u iznosu od 15.532,07 KM. Navedni plasmani su usaglašavani putem IOS-a sa 31.12.2023.g.

NOTA 18(AOP 053)

Dio dugoročnih deponovanja i ulaganja koji dospjevaju za naplatu u periodu do godinu dana

Zajmovi koji su odobreni pravnim licima Nešković doo Bijeljina na 2.000.000 KM i Brčko-gas Brčko na 1.000.000 KM su dugoročni zajmovi odobreni na 5 godina i godišnjom otplatom glavnice. Obzirom da godišnji iznos zajma Nešković doo Bijeljina 400.000 KM dospijeva 31.01.2024 a zajam Brčko-gas Brčko dospijeva 17.12.2024, iznos od 600.000 KM je knjižen na konto kratkoročnih potraživanja,odnosno na potraživanja koja dospjevaju godinu dana od dana bilansiranja.

NOTA 19(AOP 055)

Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Društvo raspolaze sa akcijama sledećih komitenata:

Oznaka HOV	Naziv komitenta	Broj akcija	Cijena akcije	Vrijednost
RFUM	Raf.ulja Modriča	152000	0,09	13.224,00
HEDR	Hid.na drini Višegrad	2302	0,35	805,70
RNAF	Rafinerija nafte Brod	110317	0,01	1.103,17

INOP-U-A	DUIF-Invest nova u preoblikovanju	7919	0,22	1.769,89
PTRL	Petrol B.Luka	11679	0,65	7.591,35
Ukupno:				24.494,11

Na dan 31.12.2023.g. izvodom iz Centralnog registra je potvrđeno stanje akcija po komitentima kojima Društvo raspolaze. Društvo je prvobitno u navedene akcije uložilo 840.227,64 KM a koje su tokom vremena imale tendenciju pada vrijednosti.

Vrednovanje akcija se vrši svođenjem na prosječnu berzansku cijenu na dan 31.12.2023.g. a po izvještaju, odnosno kursnoj listi Banjalučke berze.

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

Klasifikacija akcija se vrši kao finansijsko sredstvo po fer vrijednosti namjenjena trgovanju, kroz bilans uspjeha Sve promjene u vrijednosti akcija se efektuju preko bilansa uspjeha.

Navedena sredstva služe za pokriće tehničkih rezervi Društva a u skladu sa "Pravilnikom o ulaganju sredstava duštava za osiguranje".

NOTA 20(AOP 058)

Gotovina

Naziv banke	Redovan r.	Devizni r.	Ukupno
Nova banka ad Bijeljina	2.969.438,11	31.826,16	3.001.264,27
Sberbank ad B.Luka	3.842,66	13.042,37	16.885,03
Razvojna Banka ad B.Luka	32.587,33	8.076,73	40.664,06
Zirat bank add Sarajevo	7.479,43		7.479,43
Komercijalna Banka B.Luka	479.252,62		479.252,62
Mf Banka ad B.Luka	8.924,66	61.520,46	70.445,12
Intesa sanpaolo dd Sarajevo	9.130,39	6.591,96	15.722,35
Uni credit bank ad B.Luka	1.211.760,81	219,42	1.211.980,23
Blagajna	5,71		5,71
Ukupno:	4.722.421,72	121.277,10	4.843.698,82

Svoje poslovne aktivnosti Društvo obavlja sa 8 poslovnih banaka.

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

NOTA 21(AOP062)

AVR

Na aktivnim vremenskim razgraničenjima u iznosu od 67.761,32 KM, Društvo vodi:

1. Kamate na oročenim depozitima u iznosu od 27.186,31 KM, knjižene po načelu uzročnosti nastanka prihoda, odnosno one kamate koje su dospjele i knjižene u prihodima a nisu prenijete na račun do 31.12.2023.g.

2. Razgraničeni troškovi reosiguranja po osnovu prenosne premije reosiguranja u iznosu od 40.575,01 KM.

NOTA 22(AOP065)

Poslovna aktiva

Poslovna aktiva Društava iznosi 50.118.531 KM, ispravka vrijednosti 5.806.473 i sadašnja vrijednost 44.312.058 KM.

NOTA 23(AOP 066)

Vanbilansna aktiva

Na AOP-u 066 je evidentiran iznos od 338,83 KM, koji predstavlja iznos garancije za za uredno izvršenje ugovora za tender Komunalac ad Bijeljina na dan 31.12.2023.g.

Društvo je obezbjedilo obrazac BP1-Izvještaj o tekućim zaduženjima pravnog lica kojim se potvrđuje navedeno stanje na dan 31.12.2023.g.

NOTA 24 (AOP 101)

KAPITAL

Kapital društva iznosi 19.341.443 KM a čine ga akcijski kapital, revalorizacione rezerve i ne rasoređena dobit:

Akcijski kapital

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

Iz centralnog registra HOV je dostavljena knjiga akcionara na dan 31.12.2023.g. koja potvrđuje stanje akcija koje se vode u centralnom registru. Rezerve sigurnosti su usklađene sa osnovnim kapitalom u iznosu od 1.000.000 KM(AOP 112).

NOTA 25(AOP 118)

Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve Društva iznose 1.229.095 KM, a nastale su po osnovu procjene vrijednosti građevinskih objekata..

Tokom godine vršena je ispravka revalorizacionih rezervi u korist neraspoređene dobiti kao razlika u obračunu amortizacije po nabavnoj i po revalorizovanoj vrijednosti u iznosu od 82.287,86 KM.

NOTA 26(AOP 121)

Neraspoređena dobit

Neraspoređena dobit Društva u iznosu od 7.112.347,60 KM se sastoji iz:

1. Neraspoređena dobit iz ranijih godina u iznosu 551.468,67 KM.
2. Neraspoređena dobit kroz bilans stanja, nastala ukidanjem rev. rezervi 82.287,86 KM
3. Neraspoređena dobit ostvarena iz redovne djelatnosti po bilansu uspjeha je u iznosu od 6.478.591,07 KM.

NOTA 27(AOP127)

Primanja zaposlenih

Dugoročna rezervisanja po MRS 19 su beneficije za zaposlene i utvrđene su aktuarskom metodom u iznosu od 99.073,90 KM.U odnosu na predhodnu godinu iznos je povećan za 8.604,18 KM.

NOTA 28(AOP137)

Obaveze

Obaveze Društava na dan 31.12.2023.g.iznose 24.871.541 KM a čine ih sledeće obaveze:

NOTA 29(AOP 138)

Dugoročne obaveze

Od 2020.g. smo primjenili MSFI-16 Zakupi, a u 2022 i 2023 smo imali i nove ugovore o zakupima pa su po tom osnovu formirane dugoročne obaveze obzirom da su zakupi ugovarani na period od 5.g. u iznosu od 7.531,58 KM.

NOTA 30(AOP 148)

Kratkoročne obaveze

Po osnovu obaveza po imovini sa pravom korištenja na kratkoročne obaveze su prenijete obaveze koje dospjevaju godinu dana od dana bilansiranja u iznosu od 33.637,12 KM.

NOTA 31(AOP160)

Obaveze za premiju i specifične obaveze

Obaveze po osnovu specifičnih odnosa su obaveze prema reosiguravačima:

Osnov	Reosiguravač	2023	2022	Index
Obaveze po premiji saosigura.		0	0	
Reosiguranje po osnovu AO	Bosna re Sarajevo	92.244,83	39.248,37	235
Reosiguranje po osnovu ZK	Biro ZK	183.685,81	132.447,98	139
Ukupno:		275.930,64	171.696,35	161

Od ugovora o reosiguranju za 2023.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.

Obaveze prema reosiguravačima su usaglašene sa 31.12.2023.g.putem IOS-a.

NOTA 32(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	2023	2022	
Obaveze za zarade	133.742,84	130.296,95	102,64
Obaveze za primaljene avanse	1.270,92	1.367,24	92,96

Obaveze prema dobavljačima	190.656,08	96.918,19	196,72
Obaveze po zr	56.052,53	54.848,49	102,20
Obaveze za porez iz rezultata	299.870,54	415.631,77	72,15
Obaveze za PDV	9.701,78	8.408,55	115,38
Ostale obaveze	2.319,64	2.292,60	101,18
Ukupno:	693.614,33	709.763,79	97,72

Kratkoročne obaveze u iznosu od 693.614,33 KM su manje u odnosu na predhodnu godinu za 2,28%, i formirane su najvećim djelom zbog presjeka stanja na dan 31.12.2023.g.

Primljeni avansi u iznosu od 1.270,92 KM se odnose na više uplaćene iznose po polisama osiguranja a koji će se moći iskoristiti u narednom periodu trajanja osiguranja ili će se vratiti komitenata na račun.

Obaveze prema dobavljačima su usaglašavane na dan 31.12.2023.g.putem IOS-a,tako da je primljeno i usaglašeno 79- IOS-a.

Obaveza po osnovu poreza na dobit je formirana po konačnoj poreskoj prijavi za 2023.g.

Ostale obaveze u iznosu od 2.319,64 KM čine obaveze: po osnovu povrata premije po raskidu polisa a koje nisu isplaćene do 31.12.2023.g. zbog nedostatka uputa za plaćanje u iznosu od 711,47 KM,doprinosi i porezi po osnovu ugovora iz osnova ostalog dohodka 1.608,17 KM.

NOTA 33(AOP 170+171)

Pasivna vremenska razgraničenja

Prenosna premija

Vrsta osiguranja	31.12.2023	31.12.2022	Razlika
Prenosna premija po osnovu nezgode	130.981,37	125.781,91	5199,46
Prenosna premija po osnovu PZO	11.371,51	12.069,69	-698,18
Prenosna premija po osnovu kaska	356.331,93	318.558,53	37.773,40
Prenosna premija imovina- požar	166.778,70	143.773,64	23.005,06
Prena premija imovina-ostalo	28.798,05	36.938,02	-8.139,97
Prenosna premija po osnovu AO	9.759.379,81	7.955.291,55	1.804.088,26
Prenosna prem. za odg.vlasika za plovila	1.978,36	2.387,22	-408,86
Prenosna premija opšta odgovornost	18.419,49	10.616,17	7.803,32
Prenosna premija osigu.pomoći	32.706,06	14.231,04	18.475,02
Prenosna premija saosiguranja	1.396,45	1.116,96	279,49
Ukupno:	10.508.141,73	8.620.764,73	1.887.377,00

Prenosna premija Društva obračunata je u iznosu od 10.508.141,73 KM, kao prihod za plaćanje budućih obaveza, metodom „pro rata temporis„ Prenosna premija je automatski odrađena u premijskom programu Društva i u odnosu na predhodnu godinu je veća u iznosu od 1.887.377,00 KM na teret poslovnih r.prihoda Društva, prije svega jer je ostvarena veća premija u odnosu na predhodnu godinu.

NOTA 34(AOP 173)

Rezervacija šteta neživotnih osiguranja

Vrsta osiguranja	31.12.2023	31.12.2022	Razlika
Rezervacija šte.po osnovu nezgode	32.589,24	37.908,08	-5.318,84
Rezervacije šteta po osnovu PZO	6.529,47	17.251,58	-10.722,11
Rezervacija šteta po osnovu kaska	362.282,67	470.816,90	-108.534,23
Rezervacija po osn. šteta imov. požar		1.045.760,35	235.373,11

	1.281.133,46		
Rezervacija po osnovu imovina ostalo		4.373,17	0
Rezervacija šteta po osnovu autoodgov AO	10.143.353,39	9.187.823,40	955.529,99
Rezervacija po osnovu opšte odgovornosti	6112,83	6.106,48	6,35
Ukupno:	11.832.001,06	10.770.039,97	1.061.961,09

Rezervacija šteta koja je odrađena po Pravilniku o rezervaciji u iznosu 11.832.001,06 KM je veća u odnosu na predhodnu godinu u iznosu od 1.061.961,09 KM i knjižena je na teret rashoda od rezervacije šteta. Navedena rezervacija je urađena za :

- Rezervacija za nastale prijavljene štete u iznosu od 8.500.493,06 i
- Rezervacija za nastale a do 31.12.2023.g.ne prijavljene štete u iznosu 3.331.508,00 KM.

Rezervacija nastalih ne prijavljenih šteta je za sve vrste osiguranje rađena metodom ulančanih ljestvica.Na kraju godine izvršena je rezervacija za 341 štetu koje su prijavljene.

NOTA 35(AOP175)

Druga pasivna razgraničenja

Druga pasivna vremenska razgraničenja u iznosu 1.520.684,86 KM se sastoje iz:

1.Doprinos za preventivu koji je kumuliran u iznosu od 1.511.872,88 KM, a koji je u odnosu na početno stanje veći za 23.185,22 KM,izdvajanjem po osnovu ostvarene premije u 2023.g.

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

2.Razgraničeni prihodi po osnovu provizije reosiguranja u iznosu od 8.811,98 KM.

NOTA 36(AOP176)

Poslovna pasiva

Poslovna pasiva Društva iznosi 44.312.058 KM.

NOTA 37(AOP177)

Vanbilansna pasiva

Na AOP-u 177 je evidentiran iznos od 338,83 KM,koji predstavlja obavezu po osnovu garancije uzete za za uredno izvršenje ugovora za tender Komunalac ad Bijeljina na dan 31.12.2023.g.

Dodatne informacije uz bilans stanja

Interni odnosi

Društvo je ostvarivalo promet sa povezanim pravnim licima o čemu je sastavilo izvještaj TPL-transakcije sa povezanim licima na dan 31.12.2023.g.

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

Pravna lica	osnov pov.	vrsta posla	Potraživanja 1.1.2023	Promet	Stanje 31.12.2023
Nešković doo Bijeljina	akcionar	zajam	6.300.000	4.100.000,00	4.620.000,00

		usluge	68.461,62	456.038,46	42.154,31
Auto centar Nešković	zavisno pl	zajam	0	1.100.000,00	0
		usluge	8.203,08	112.199,56	13.257,44
N grupa Bijeljina	ostala pl	zajam	550.000	500.000	381.497,00
		usluge	2.250,11	24.621,61	943,24
NN Holding	ostala pl	zajam	840.000	700.000,00	700.000,00
		usluge	6.651,47	87.341,42	10.378,31
Ukupno:			7.775.566,28	7.080.211,05	5.768.230,30

I- Iz tabele potraživanja može se vidjeti da je Društvo odobravalo zajmove povezanim licima a na osnovu uredno sklopljenih ugovora što je prezentovano u naprijed opisanim notama, gdje je jasno definisan datum odobravanja, rok, kamatna stopa i sredstva obezbeđenja zajma.

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

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

II-Tabela obaveza prema povezanim pravnim i fizičkim licima:

Pravna lica	osnov	Vrsta posla	Obaveze		
			1.1.2023	promet	31.12.2023
Nešković doo Bijeljina	akcionar	roba i usluge	30.782,18	496.544,31	106.496,16
		dividenda	0	8.897.679,03	0
Auto centar Nešković	zavisno p.l.	roba i usluge	1.446,20	93.189,07	716,53
N grupa Bijeljina	ostala p.l.	usluge	0	0	0
NN Holding	ostala p.l.	usluge	299,99	3599,88	300,00
Dragan Nešković	vlasnik	dividenda	0	141.003,45	0
Ukupno:			101.815,35	9.932.015,74	107.512,69

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

Isplata dividende je izvršena prema odluci o raspodjeli dobiti akcionarima iz 2022.g. srazmjerno broju akcija a što je prikazano u noti kretanja kapitala.

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

5. Note bilansa uspjeha

Društvo za osiguranje, Nešković osiguranje ad Bijeljina, registrovanu djelatnost obavlja preko sjedišta Društva u Bijeljini, vlastitom poslovnom mrežom u cijeloj Republici Srpskoj koju čine: 39 šaltera, 3 poslovne jedinice, 4 filijale a prema Aktelnom izvodu iz sudskog registra Društva od 23.11.2023.g. Društvo je svoju poslovnu djelatnost obavljalo sa 78 zaposlenih radnika na bazi stanja krajem mjeseca.

Pored vlastite poslovne mreže društvo je obavljalo poslovnu aktivnost preko dva brokerska društva M Broker doo B.Luka i Prva broker doo B.Luka kao i poslove saosiguranja.

U 2023.g. Društvo je ostvarilo fakturisane premije u iznosu od 19.396.012,60 KM po vidovima neživotnog osiguranja. Prihodi po osnovu premije su formirani na obračunskoj osnovi poštujući načelo uzročnosti nastanka prihoda bez obzira na momenat naplate.

Društvo ima razgranatu mrežu prodajnih mjesta odakle se svakodnevno dostavljaju podaci u sjedište Društva gdje se automatski preuzimaju i rasknjižavaju podaci u računovodstvu o prodanim polisima po broju polise i komitentu.

Svoju poslovnu aktivnost Društvo je obavljalo u poslovnom ambijentu koji je vrlo složen kako zbog svjetskih kretanja tako i zbog konkurencije kao i zbog mnogih rizika kojim je društvo svakodnevno izloženo i koji su stalno prisutni kao što su: tržišni rizik, rizik promjene kamatnih stopa, rizik likvidnosti, kreditni rizik, poreski rizik.

Menadžment društva svakodnevno prati kretanje priliva i odliva sredstava i mnoge druge aktivnosti kako bi uticaj rizika sveli na najmanju mjeru.

NOTA 38(AOP 201)

Poslovni prihodi

Društvo je ostvarilo poslovni prihod u iznosu od 18.633.271 KM a čine ga sledeće vrste prihoda:

NOTA 39(AOP 208)

Ostvarena premija po vrsti osiguranja i broju odrađenih polisa

Premija po vrsti	2023		2022		%	index
	premija	polise	premija	polise		
T1-nezgodna	253.930,60	50.951	252.969,39	50.392	1,31	100,38
T2-pzo	118.485,48	3985	106.334,94	2.957	0,61	111,43
T3-kasko	706.483,94	793	663.500,47	846	3,64	106,48
T4-osig.voz.kret. šinama	879,52	1			0	0
T8-imovina požar	253.851,24	375	182.833,89	343	1,31	138,84
T9-imovina ostalo	11.838,28	67	63.411,21	78	0,06	18,67
T10-ao	17.947.070,90	54.808	15.234.101,93	54.204	92,53	117,81
T12-osig.plov.	3.925,00	52	4.846,40	67	0,02	80,99
T13-osig. od opšte odg.	38.505,89	210	30.795,23	227	0,20	125,04
T-18-pomoć na putu	61.041,75	1.742	24.351,75	644	0,31	250,67
Ukupno:	19.396.012,60	112.984	16.563.145,21	109.758	100	117,10

Ostvarena fakturisana premija u iznosu od 19.396.012,60 KM je veća u odnosu na isti period predhodne godine (16.563.145,21) za 17,10%

Treba naglasiti da je u martu 2023.g. došlo do promjene cijene osiguranja za premiju autoodgovornosti koja je imala uticaja na rast premije u finansijskom iznosu ali je evidentan porast premije preko broja odrađenih polisa.

U strukturi premije najveća stavka pripada osiguranju od autodgovornosti 92,53%,kasku 3,64% a 3,83% se odnosi na ostale vrste osiguranja.

Raspodjela premije prema Odluci o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodatka

Raspored	T1	T2	T10	T3 i T4	T8,9,12,13 i 18	Ukupno:
Tehnička premija	175.212,11	81754,98	12.562.949,63	516.375,33	308.359,18	13.644.651,23
Preventiva	2.539,31	1.184,85	0	14.147,27	5.313,79	23.185,22
Režij.dodatka	76.179,18	35.545,64	5.384.121,27	176.840,87	55.489,20	5.728.176,16
Ukupno:	253.930,60	118485,50	17.947.070,90	707.363,47	369.162,17	19.396.012,61

Obračunom prenosne premije u skladu sa Pravilnikom o načinu i obračunu prenosne premije izvršeno je povećanje prenosne premije perioda na teret prihoda u iznosu od 1.887.377 KM.

Mjerodavna premija Društva u 2023.g. je 17.508.635,60 KM i veća je u odnosu na isti period predhodne godine (16.833.588,12 KM) za 4% ili za 675.047,48 KM.

Kretanje prenosne premije

Vrsta	31.12.2023	31.12.2022	Razlika
Premija nezgode	130.981,37	125.781,91	5.199,46
Putničko zdrav.osiguranje	11.371,51	12.069,69	-698,18
Premija imovine	248.880,44	208.145,14	40.735,30
Premija po kasku i T4	357.528,60	319.476,44	38.052,16
Premija ao	9.759.379,81	7.955.291,55	1.804.088,26
Ukupno:	10.508.141,73	8.620.764,73	1.887.377,00

NOTA 40(AOP 209)

Prihodi po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama

Prihod po osnovu učešća reosiguravača u likvidiranim štetama iznosi 59.192,11 KM, a oblici reosiguravajućeg pokrića su evidentni za sledeće vrste osiguranja(nota 31 BS):

- osiguranje po osnovu kaska u iznosu od 10.265,00.
- osiguranje po osnovu imovine požar od 48.927,11 KM.

U istom periodu predhodne godine navedeni prihod je iznosio 101.632 KM. 1

NOTA 41(AOP 211)

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

U 2023.g. na navedenoj poziciji su evidentirani prihodi u iznosu 46.005,31 KM a čine ih:prihod po osnovu refundacije bruto plata porodilja u iznosu od 13.903,83 KM ,po osnovu odluke Vlade o davanju podsticaja za povećanje plata radnika iznos od 19.859,79 i po osnovu običnog bolovanja radnika iznos od 12.241,69 KM.

U istom periodu predhodne godine prihod je iznosio 46.998,69 KM.

NOTA 42(AOP 212)

Drugi poslovni prihodi

Drugi poslovni prihodi po vrsti i iznosu:

Vrsta	2023	2022	Index	%
Prihodi po osn. provi. reosig.i sao.	12.311,85	33.925,76	36,29	1,21
Prihodi od regresa	398.804,82	380.719,64	104,75	39,12
Prihodi od zakupa	544.841,10	532.698,21	102,28	53,45
Prihodi po osnovu zelene karte	51.600,00	73.248,00	70,45	5,06
Prihodi po uslužnim zapisnicima	1.068,38	1.256,42	85,03	0,10
Prihodi po osnovu otkupa šteta	5.524,30	3.822,03	144,54	0,54
Prihodi po osnovu nap,šteta na stvar i objektima	1.687,83	1.576,11	107,09	0,17
Ostali prihodi	3.600,00	3.600,00	100	0,35
Ukupno:	1.019.438,28	1.030.846,17	98,89	100

U strukturi drugih poslovnih prihoda najveću stavku zauzimaju prihodi po osnovu zakupa 53,45%, prihodi po osnovu regresa 39,12% i prihodi po osnovu zelene karte 5,06% a u odnosu na prethodnu godinu drugi poslovni prihodi su manji za 1,11% po osnovu manjih prihoda po osnovu zelene karte i po osnovu provizije reosiguranja kaska.

Prihodi po osnovu regresa su ostvareni u iznosu od 398.804,82 (nota 13 BS)

Prihodi po osnovu zakupu su ostvareni u iznosu 544.841,10 KM (nota 14 BS).

Prihodi po osnovu zelene karte su manji i pored ostalog što je 19.10.2020.g. prestala potreba kupovine zelene karte na osnovu sporazuma MGA za zemlje evropske unije i Srbije.

Ostali prihod u iznosu od 3.600,00 KM predstavljaju dio zakupa koji je naplaćen po osnovu utrošene električne energije a što je definisano ugovorima sa Mtel doo B.Luka.

NOTA 43(AOP 213)

Poslovni rashodi

Poslovni rashodi Društva iznose 11.672.001 KM, a poslovne rashode čine:

NOTA 44(AOP 215)

Funkcionalni rashodi

Funkcionalni doprinosi po vrsti i iznosu:

Vrsta	2023	2022	Index	%
Doprinos za preventivu	23.185,22	21.787,95	106,41	12,44
Vatrogasni doprinos	5.589,98	5.403,92	103,44	3
Doprinos Zaštitnom fondu	93.546,12	124.742,64	74,99	50,19
Protivgradna zaštita	46.285,72	45.284,90	102,21	24,83
Provizija za PZO	17.772,82	15.950,32	111,43	9,54
Fond za naknadu šteta BZK	0	11.645,60	0	0
Ukupno:	186.379,86	224.815,33	82,90	100

Funkcionalni rashodi su manji u odnosu na predhodnu godinu za 17,10%, prije svega jer su manje obaveze prema Zaštitnom fondu RS i zbog nepostojanja troškova za naknadu šteta fondu BZK.

Doprinos za preventivu je formiran prema Odluci o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodatka i to % od fakturisane premije.

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

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

NOTA 45(AOP231)

Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja

Naknade šteta i ostalih naknada neživotnih osiguranja su u iznosu od 7.914.395 KM a čine ih:

NOTA 46(AOP232)

Troškovi šteta

Vrsta	2023	2022	Index	%
Štete po osnovu nezgode	34.487,73	47.116,70	73,20	0,54
Štete po osnovu pzo	7.956,33	6.138,21	129,62	0,13
Štete po osnovu kaska	502.060,80	447.657,10	112,15	7,90
Štete po osnovu ao	5.667.848,33	4.219.085,82	134,34	89,17
Štete po osnovu im.osig.	71.572,95	55.561,85	128,82	1,13
Troškovi likvidacije šteta	72.177,78	46.868,77	154,00	1,14
Ukupno:	6.356.103,92	4.822.428,45	131,80	100

Trškovi šteta u iznosu od 6.356.103,92 KM su znatno veći u odnosu na predhodnu godinu za 31,80% ili 1.533.675,47 KM.

U toku godine prem obrascu Š -D je prijavljeno 1770 šteta, od čega 1653 je prijavljeno prvi put , 117 je reaktivirano šteta a 440 šteta je iz rezervacije, tako da su ukupno prijavljene i ukupno rezervisane 2210 štete.

U redovnom postupku je riješeno 1600 štete, 100 šteta iz spora, tako da je ukupno riješeno 1700 šteta a odbijeno je 169 štete. Na kraju perioda je rezervisano 341 šteta.

U strukturi šteta najveće učešće imaju štete po osnovu autoodgovornosti sa rentnim štetama 89,17 , kasko štete 7,90% i štete imovinske 1,13%. Stepen efikasnosti u rješavanju šteta stavljajući u odnos ukupno riješene + ukupno odbijene štete, kroz ukupne štete (1869/2210) je 84,57%. Stepen efikasnosti u plaćanju šteta je 100%, tako da su ukupno likvidirane ujedno i ukupno isplaćene štete.

NOTA 47 (AOP 233)

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

Po komitentu	2023	2022
Rashodi reosiguranja sa BZK	290.895,81	246.362,98
Rashodi reosigu.sa Bosna re	222.078,39	163.943,78
Rashodi saosiguranja	0	0
Rashodi premije reosiguranja	512.974,20	410.306,76
Prenosna premija reosiguranja	21.206,11	122.239,69
Prenosna premija saosiguranja	0	140,62
Ukupno:	491.768,09	532.687,07

Za obračunski period 31.12.2023.g.u skladu sa Pravilnikom o tehničkim rezervama je utvrđena prenosna premija reosiguranja u iznosu od 21.206,11 KM koja je umanjila navedene rashode.

Na AOP 233 pored ostalog u iznosu od 3.233,72 KM je uključen konačan obračun provizije kaska sa 2022.g.i provizija vodećeg saosigurača Drina osiguranje 1.328,50 KM,tako da je na navedenoj stavci ukupan iznos troškova 496.330,31 KM.

NOTA 48 (AOP235)

Rezervacija 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 1.061.961,10 KM

Rezervacija šteta neživotnih osiguranja

Vrsta osiguranja	31.12.2023	31.12.2022	Razlika
Rezervacija šte.po osnovu nezgode	32.589,24	37.908,08	-5.318,84
Rezervacije šteta po osnovu PZO	6.529,47	17.251,58	-10.722,11
Rezervacija šteta po osnovu kaska	362.282,67	470.816,90	-108.534,23
Rezervacija po osn. šteta imov. požar	1.281.133,46	1.045.760,35	235.373,11
Rezervacija po osnovu imovina ostalo	0	4.373,17	-4373,17
Rezervacija štea po osnovu autoodgov AO	10.143.353,39	9.187.823,40	955.529,99
Rezervacija po osnovu opšte odgovornosti	6.112,83	6.106,48	6,35
Ukupno:	11.832.001,06	10.770.039,97	1.061.961,10

Navedena rezervacija je urađena za (nota 34 BS) :

- Rezervacija za nastale prijavljene štete u iznosu od 8.500.493,06 KM i
- Rezervacija za nastale a do 31.12.2023.g.ne prijavljene štete u iznosu 3.331.508,00 KM.

NOTA 49(AOP236)

Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovi sprovođenja osiguranja su ograničeni iznosom režijskog dodatka.Režijski dodatak kao ograničavajući okvir, visine troškova sprovođenja osiguranja, je utvrđen u skladu sa Odlukom o raspodjeli bruto premije sa maksimalnim stopama režijskog dodatka.Ostvareni režijski dodatak u 2023.g.iznosi:

- Režijski dodatak 5.728.176,15
- Troškovi sprovođenja osiguranja -3.571.226,94
2.156.949,21

Troškovi sprovođenja osiguranje u odnosu na režijski dodatak učestvuju sa 62,34%,a u odnosu na fakturisanu premiju troškovi sprovođenja osiguranja učestvuju sa 18,41%.

Troškovi režije po vrsti

Vrsta	2023	2022	Index	%
Troškovi amortizacije	277.991,58	275.637,47	100,85	7,78
Troškovi rezervisanja za beneficije zaposl.	8.604,18	12.295,42	69,98	0,24
Troškovi goriva	131.627,26	162.700,79	80,90	3,69
Troškovi energije	295.587,85	260.392,57	113,52	8,28
Troškovi grijanja	316.823,29	96.736,11	327,51	8,87
Troškovi održavanja	26.390,76	32.628,61	80,88	0,74

Troškovi materijala kancel.i nekancel.	79.814,58	82.391,54	96,87	2,23
Troškovi provizija	7.244,11	15.340,40	47,22	0,20
Troškovi reklame	2.263,95	4.181,86	54,14	0,06
Troškovi reprezentacije	37.132,00	40.506,92	91,67	1,04
Troškovi osiguranja	17.380,94	16.040,47	108,36	0,49
Troškovi poreza i doprinosa-direktni	95.050,32	66.140,87	143,71	2,66
Troškovi platnog prometa	19.485,54	17.990,16	108,31	0,55
Troškovi zakupa	42.000,22	42.506,38	98,81	1,18
Troškovi telefona	119.074,68	113.163,21	105,22	3,33
Troškovi usluga	139.014,91	150.980,44	92,07	3,89
Troškovi razni ostali	67.267,31	32.698,74	205,72	1,88
Troškovi Biro ZK	40.957,60	36.569,54	112,00	1,15
Troškovi Zaštitnog fonda	28.355,01	25.454,52	111,39	0,79
Troškovi Za fi.agencije ,obdusmen i ost.	185.094,65	185.606,57	99,72	5,18
Troškovi ostali	41.710,69	42.457,30	98,24	1,17
Troškovi bruto plate	1.592.355,51	1.481.836,26	107,46	44,59
Ukupno:	3.571.226,94	3.194.256,15	111,80	100

Troškovi sprovođenja osiguranja u iznosu od 3.571.226,94KM su veći u odnosu na predhodnu godinu za 11,80% a u odnosu na režijski dodatak su manji za 37,66%.

Treba naglasiti da su troškovi režije veći u odnosu na predhodnu godinu zbog rasta cijena koje se u postojećem ekonomskom privređivanju mogu teško kontrolisati, a time i smanjiti njihov uticaj na poslovanje Društva.

U strukturi troškova značajno mjesto zauzimaju troškovi plata zaposlenih 44,59%, amortizacije 7,78%, troškovi energije 8,28%, troškovi direktnih poreza 2,66% , troškovi usluga 3,89%, troškovi telefona 3,33% i ostalo. Troškovi plata su obračunati za 78 radnika na bazi stanja krajem mjeseca.

NOTA 50(AOP 249)

Poslovni dobitak

Poslovni dobitak Društva je ostvaren u iznosu 6.961.270 KM kao razlika poslovnih prihoda i poslovnih rashoda.

NOTA 51(AOP 251)

Finansijski prihodi

Vrsta	2023	2022	Index
Prihod od kamata povez. prav.lica	151.851,18	151.519,50	100,22
Prihod od kamata	237.657,09	179.679,01	132,27
Pozitivna kursna razlika	62.680,74	113.642,64	55,16
Ostali finansijski prihodi	722,06	862,98	83,67
Ukupno:	452.911,07	445.704,13	101,62

Prihod od kamata u iznosu od 237.657,09 KM kao finansijski prihodi se sastoji iz:

- prihod od kamata od oročenih depozita 207.075,99
- prihod od kamata na zajmove-ostalnih P.L. 18.257,00
- prihod od kamata rezervog fonda BiH 5.259,55

- prihod od kamata po sporovima 7.064,55

Finansijski prihodi su veći za 1,62% u odnosu na predhodnu godinu, prije svega zbog većeg iznosa zajmova koji su odobreni u 2023.g.

Pozitivna kursna razlika u iznosu od 62.680,74 KM je nastala po osnovu dolarskog depozita i njegovim svođenjem na srednji kurs po periodičnom izvještavanju 30.06 i 30.09.g.u iznosu 61.363,62 KM, po osnovu CHV 32,71 KM i 1.284,41 KM prestavlja kursnu razliku po osnovu kamata na dolarskom depozitu.

Ostali finansijski prihodi u iznosu od 722,06 KM su formirani po osnovu izravnjanja konta i sitnih više uplaćenih srestava po polisama a koji su zanemarljivi da bi bili vraćeni pojedinačno komitentima.

NOTA 52 (AOP 256)

Finansijski rashodi

Vrsta	2023	2022	Index
Rashodi kamata na imovinu s prav.korištenja	2.353,57	3.222,29	73,04
Negativne kursne razlike	128.647,44	2.349,33	5475
Ostali rashodi	4,05	27,00	0,15
Ukupno:	131.005,06	5.598,62	2339,95

Rashodi kamata na imovinu s pravom korištenja u iznosu od 2.353,57 KM su nastali primjenom standard MSFI-16 Zakupi kao pokazatelj vremenskog uticaja novca na obavezu budućih plaćanja.

Negativna kursna razlika u iznosu 128.647,44 KM je nastala: svođenjem dolarskog depozita na srednji kurs 31.03.2023 i 30.12.2023.g.kada je dolar imao tendenciju pada u iznosu 115.775,24 KM, 74,63CHF, 0,22 GBP i iznos od 12.797,35 KM je nastao knjiženjem deviznog izvoda USD.

NOTA 53(AOP261)

Dobitak redovne aktivnosti

Društvo je na osnovu naprijed navedenih prihoda i rashoda ostavarilo dobitak od redovnih aktivnosti u iznosu 7.283.176 KM.

NOTA 54(AOP263)

Ostali prihodi

Vrsta	2023	2022	Index
Naplać. otpisana potraživanja	4.953,70	6.790,49	72,95
Dobici od prodaje	0	23.780,42	0
Pozitivna razlika na hov.	6.028,64	6.929,48	87,00
Prihod po osnovu viška os.	11,00	0	0
Ostali nepom. prihodi	10.673,79	18.022,00	59,23
Ukupno:	21.667,13	55.522,39	39,02

Ostali prihodi u 2023g. bilježe pad u odnosu na predhodnu godinu, obzirom da se u 2023.g.nisu pojavljivali neki prihodi. . U toku godine naplaćaneno je 4.953,70 KM potraživanja po osnovu utuženih regresa iz ranijih godina.

Pozitivna razlika na hartijama od vrijednosti je formirana svođenjem akcija tokom 2023 na prosječnu berzansku cijenu u iznosu od 6.028,64 KM.

U ostalim nepomenutim prihodima u iznosu od 10.673,79 KM su sadržani prihodi nastali po osnovu naplata troškova po sudskim sporovima u iznosu od 7.779,00 KM i ostali nepomenuti prihodi u iznosu od 2.894,79 KM. U iznosu od 2.894,79 KM je sdržan iznos od od 2.577,21 KM koji predstavlja odobrenje po konačnom obračunu za troškove rada Biroa zelene karte za 2022.g. a iznos od 317,58 predstavlja prihode koji su proizašli iz ranijih godina.

NOTA 55(AOP268)

Ostali rashodi

Vrsta	2023	2022	Index
Rashodi po osnovu rasho. os.sredstava	1.138,01	192,99	589,67
Rashodi po osnovu otpisa potraživanja	20.076,07	18.452,24	108,80
Rashodi po osnovu hov	4.453,68	3.546,70	125,57
Rashodi po osnovu kazni, reš. pu, ino usl, parnič. postupci	17.558,54	7.740,98	226,83
Rashodi po osnovu povrata premije	45.053,32	28.715,49	156,90
Rashodi ostali	2.015,41	185,56	1080,73
Ukupno:	90.295,03	58.833,96	153,47

Ostali rashodi u iznosu od 90.295,03 KM su u odnosu na 2022 g. veći za 53,46%.

Rashodi po osnovu gubitka osnovnih sredstava su nastali isknjižavanjem opreme koja je rashodovana: nabavne vrijednosti 17.500,38 KM, ispravke vrijednosti 16.362,37 KM i sadašnje vrijednosti 1.138,01 KM. (nota 1 BS)

Rashodi po osnovu otpisa potraživanja u iznosu 20.076,07 KM su nastali po osnovu otpisa: otpis potraživanja po osnovu regresa u iznosu 5.221,02 KM, otpis po Pravilniku o procjeni bilansnih pozicija 14.605,05 i direktnim otpisom potraživanja u izvršnom postupku u iznosu od 250 KM.

U rashode u iznosu od 17.558,54 KM su uključeni iznosi plaćenih obaveza po osnovu kazni i troškovi parničnih postupaka.

Rashodi po osnovu hartija od vrijednosti su nastali svođenjem akcija na prosječnu berzansku vijednost u iznosu od 4.453,68 KM.

Rashodi po osnovu povrata premije u iznosu od 45.053,32 KM su nastali uglavnom prekidom osiguranja po godišnjim polisama iz ranijih godina a što je predhodilo prodajom auta.

U ostalim nepomenutim rashodima u iznosu od 2.015,41 KM su evidentirani računi iz ranijih godina i po izravanju konta 1.451,25 KM, porez na ino usluge, plaćen na teret Društva u iznosu od 564,16 KM.

NOTA 56(AOP 274)

Gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda:

Kao razliku između ostalih prihoda i rashoda Društvo je ostvarilo gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda u iznosu od 68.629 KM.

Dodatne informacije uz bilans uspjeha

Interni odnos

Društvo je ostvarivalo prihode i rashode sa povezanim pravnim licima o čemu je sačinilo izvještaj TPL-Transakcije sa povezanim licima na dan 31.12.2023.g.

Zbirni pregled po osnovu prihoda i rashoda:

Pravna lica	osnov	Prihod	Rashod
Nešković doo Bijeljina	akcionar	425.960,14	502.483,84
Auto centar Nešković Bijeljina	zavisno pl	104.178,28	21.547,39
N grupa Bijeljina	ostala pl	24.112,97	0
NN Holding	ostala pl	78.593,96	3.472,57
Ukupno:		632.845,35	527.503,80

Društvo je za izradu završnog računa obezbedilo Elaborat o transfernim cijenama, u cilju da se utvrdi da li su transakcije sa povezanim licima vršene „van dohvata ruke” a za izradu konačne poreske prijave poreza na dobit.

Po osnovu transakcija sa povezanim licima povećani su prihodi koji uvećavaju poresku osnovicu u iznosu 10.907,30 KM, tako i konačnu obavezu poreza u iznosu od 1.090,73 KM.

NOTA 57 (AOP 289)

Društvo je ostvarilo bruto dobit u iznosu od 7.214.547,22 KM, što predstavlja razliku između ukupnih prihoda 19.107.849,50 KM i ukupnih rashoda u iznosu od 11.893.302,28 KM.

NOTA 58 (AOP 291)

Na osnovu poreskog bilansa Društvo je utvrdilo konačnu poresku obavezu u iznosu 735.956,15 KM, tako da su na bruto dobit dodati rashodi koji se poreski ne priznaju u iznosu 374.530,10 KM, a umanjena je poreska osnovica u iznosu od 229.515,86 KM po osnovu dozvoljenih umanjeanja.

NOTA 59 (AOP 294)

Društvo je ostvarilo neto dobitak u iznosu od 6.478.591 KM.

Pregled finansijskog rezultata

	2023	2022	Index
Poslovni dobitak	6.961.260	8.212.465	84,76
Finansijski prihodi	452.911	445.705	101,62
Finansijski rashodi	131.005	5.598	2340,21
Ostali prihodi	21.667	55.521	39,02
Ostali rashodi	90.286	58.834	153,46
Rashodi od usklađenja imovine	0	332.341	0
DOBIT	7.214.547	8.316.918	86,75
Porez na dobit	735.956	847.738	86,81
NETO DOBIT	6.478.591	7.469.180	86,74

Polovnu 2023.g. Društvo je završilo sa dobrim finansijskim rezultatom iako nas je pratila teška godina za privređivanje, ne samo zbog postojeće konkurencije na tržištu osigurnja već i zbog sve težih ekonomskih a time i socijalnih uslova života koji nepovoljno utiču na svijest i pismenost stanovništva u pogledu potrebe da se izvrši osiguranje.

Pored navedenog treba se imati na umu da Društvo ima i dovoljno sredstava za pokriće tehničkih rezervi i garantnog fonda, adekvatnost kapitala i margina solventnosti Društva su u skladu sa propisima, a cilj Društva je da obezbedi dugoročno poslovanje uz likvidnost Društva a time sigurnu i adekvatnu isplatu šteta osiguranicima.

6. Note uz kretanje kapitala

NOTA 60 (AOP 916)

Akcijski kapital

Akcijski kapital

Kapital	Nominalna vrijednost	Učešće	Broj akcija	Iznos kapit.
Redovne akcije Nešković doo	2000	98,44	4922	9.844.000,00
Redovne akcije D.Nešković	2000	1,56	78	156.000,00
Ukupno:			5000	10.000.000,00

Akcijski kapital je povećan odlukom o devetoj emisiji akcija 16.05.2018.g. pretvaranjem neraspoređene dobiti u osnovni kapital.

NOTA 61 (AOP 925)

Kretanje kapitala

Naziv	Akcijski k.	Rev.rezerve	Zak.rez.	Neras.dobit	Ukupni kapital
Iskazano stanje na dan 01.01.2020	10.000.000	1.311.384	1.000.000	9.590.150	21.901.534
Efekti revalorizacije materijalnih i nema.sr.		-82.288			-82.288
Neto dobiti/ gubici perioda priznati direktno u kapitalu				82.288	82.288
Objavljene dividende i drugi				9.038.682	9.038.682
Neto dobiti kroz bilans uspjeha				6.478.591	6.478.591
Dokapitalizacija					
Stanje na dan 31.12.2021 g.	10.000.000	1.229.096	1.000.000	7.112.347	19.341.443

Ukupni kapital Društva je u toku 2023.g. smanjen po osnovu odluka o raspodjeli dobiti za 2022.g. u iznosu od 9.038.682 KM na akcionare: doo Nešković Bijeljina i Dragana Nešković a prema srazmjernom broju akcija na dan dividnde.

Društvo je ostvarilo dobit po osnovu obavljanja redovne djelatnosti kroz bilans uspjeha u iznosu 6.478.591 KM i ukidanjem revalorizacionih rezervi u korist neraspoređene dobiti tekuće godine u iznosu od 82.288 KM(nota 1 BS).

Ukupni kapital Društva 31.12.2023.g.iznosi 19.341.443 KM.

7. Bilans tokova gotovine

A.I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti

Naplaćena premija	19.303.681,61
Primljeni avansi	-24,00
<u>Premija saosiguranja</u>	<u>11.985,39</u>
NOTA 62 (AOP 502)	19.315.643,00

Prilivi po osnovu učeš.reo.u šteti	55.246,32
NOTA 63 (AOP504)	

Prilivi po osnovu zelene karte	
Prilivi po osnovu regresa	364.467,34
Prilivi po osnovu profit.prov. i sp.pos.	7.348,50
Prilivi po osnovu otkupa štete	5.529,10
Priliv po osnovu zakupa i zelene.k.	726.009,06
Prilivi od uslužnih zapisnika	1.250,00
Prilivi od ref.plata	46.005,49
<u>Ostali prilivi</u>	<u>2.578,51</u>
NOTA 64(AOP 505)	1.153.188,00

II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti

Odlivi po osnovu plaćenih	6.335.608,22
<u>Odlivi po osnovu datih avansa</u>	<u>374,78</u>
NOTA 65(AOP 507)	6.335.983,00

Odlivi po osnovu plaćene prem.saos.	0
<u>Odlivi po osnovu reosiguranja</u>	<u>382.186,00</u>
NOTA 66(AOP 509)	382.186,00

Odlivi po osnovu bruto zarada	1.592.903,00
NOTA 67(AOP 510)	

Odlivi po osnovu troškova sprov.osig.	
Dir.porez	506.426,34
Dobavljači	1.562.513,66
<u>Ulag.u opremu</u>	<u>-144.944,00</u>
NOTA 68 (AOP 511)	1.923.996,00

Odlivi po osnovu plaćenog poreza na dob.	831.137,00
NOTA 69(AOP513)	

Ostali odlivi iz posl.aktivnosti	36.600,77
NOTA 70(AOP 514)	

III. Neto prilivi gotovine po osnovu poslovnih aktivnosti 9.421.272 KM.

B.I. Prilivi gotovine po osnovu investiranja

Prilivi po osnovu kratk.finan.plas.	14.813.601,00
Prilivi po osnovu prodaje nekretnina	0,00

Prilivi po osnovu dugor.finanansijskih.pl.	200.000,00
<u>Prilivi po osnovu kamata na depozite i zajmove</u>	<u>401.142,00</u>
NOTA 71(AOP517)	15.414.743,00

II.Odlivi gotovine po osnovu investiranja

Odlivi po osnovu krat.finansijskih plasmana	7.083.000,00
Odlivi po osnovu dugoročnih finan.plasmana	8.081.264,00
<u>Ulaganja u osnovna sredstva</u>	<u>144.944,00</u>
NOTA 72(AOP524)	15.309.208,00

III.Neto prilivi po osnovu investiranja 105.535 KM.

V. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja

II.Isplaćene dividende	9.038.682,00
------------------------	--------------

NOTA 73(541)

III.Neto odliv gotovine po osn. finansiranja 9.038.682 KM.

Ukupni prilivi	35.938.820,32
<u>Ukupni odlivi</u>	<u>35.450.695,77</u>
Neto	488.124,55

Gotovina 01.01.2023 **4.355.574,16**

Gotovina 31.12.2023 **4.843.698,71**

Društvo svakodnevno prati prilive i odlive sredstava o čemu sačinjava svakodnevno bilans tokova gotovine i koeficijent likvidnosti.Koeficijent likvidnosti tokom godine je uvijek bio iznad 2 pa i veći sto znači da likvidnost društva ni u jednom momentu nije bila ugrožena.

Bijeljina, 28.02.2024. godine

DIREKTOR
Milenko Mišanović