**AD "NEŠKOVIĆ OSIGURANJE" BIJELJINA**

**BIJELJINA**

**NOTE-NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ**

**ZA 2023.G.**

**Bijeljina, 28.03.2024.g.**

1. **Note bilansa stanja-konsolidacija**

Osnov za konsolidaciju finansijskih izještaja je učešće u kapitalu Nešković osiguranja ad u kapitalu Autocentra Nešković doo Bijeljina sa 99,17%

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 mjseca.

Autocentar Nešković doo je generalni zastupnik za Opel na prostoru RS.Prodaju vozila,servis i održavanje vozila,obavlja u salonima vozila u Bijeljini,Banja Luci i Istočnom Sarajevu.Djelatnost obavlja sa 22 zaposlena radnika na dan 31.12.2023.g.

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

**Nota1 AOP (2-9)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Struktura i kretanje stalne imovine u toku 2023.g.** | | | | |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** | | **Nešković Osiguranje** | **Auto centar Nešković** | **Ispravka vrijednosti** | **Stanje 31.12.2023** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |  | 183.243,00 | 24.310 | 198.877 | 8.676 |
| 2 | Zemljište |  | 4.273.178,25 |  | 0 | 4.273.178 |
| 3 | Građevinski objekti |  | 7.621.618,72 | 2.980.000 | 4.534.854 | 6.066.764 |
| 4 | Imovina s pra.korištenja |  | 152.485,01 | 212.773 | 241.541 | 123.717 |
| 5 | Oprema |  | 1.331.791,45 | 2.002.969 | 2.316.351 | 1.018.409 |
| 6 | Investicione nekretnine |  | 10.068.067 |  | 0 | 10.068.067 |
| 7 | Ulaganje u tuđe objekte |  |  | 143.705 | 46.680 | 9.7025 |
| 8 | Avans i nek.pos.i opre. u pripremi |  | 155.833,50 | 732.390 |  | 888.224 |
|  | Ukupno: |  | 23.786.216,72 | 6.096.147 | 7.338.304 | 22.544.059 |

**NOTA 2(AOP 018)**

**Dugoročni finansijski plasmani**

Dugoročni finansijski plasmani Društva su u iznosu od 13.725.930 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 Konsolidacoja finansijskih izvješta.Nvedeni iznos je eliminisan u bilansima.

**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 prestavljaju 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 |  |

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.

**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 prestavljaju 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 iznosi 19.316.067 KM,ispravka vrijednosti je 216.659 KM i sadašnja vrijednost je u iznosu od 19.099.408 KM a sastoji se iz sledećih stavki imovine**:**

**NOTA 9(AOP 031)**

## Zalihe

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv zaliha** | |  | **Nešković osiguranje** | **Autocentar Nešković doo** | **Stanje 31.12.2023** |
| Zaliha obrazaca | |  | 2.385,77 | 0 | 2.385,77 |
| Dati avansi |  |  | 830,57 | 366.537 | 367.367,57 |
| Zaliha robe |  |  |  | 2.994.773+7.078 | 3.001.851,00 |
| Ukupno: |  |  | 3.216,34 | 3.361.310+7.078 | 3.371.604,34 |

Zalihe Autocentar Nešković doo Bijeljina su povećane po osnovu amortizacije tri polovna auta u iznosu od 7.078 KM.

**NOTA 10(AOP 036**)

## Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina

Kratkoočna potraživanja,plasmani i gotovina su u iznosu 15.876.609 KM,isparavka vrijednosti 216.566 sadašnja vrijednost 15.660.043 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 zdravsvenog 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 | 167.634,75-8657=158.977,75 |

Potraživanja po osnovu premije su umanjna za potraživanja prema Autocentru Nešković doo Bijeljina u iznosu od 8.657 KM.

**NOTA 12(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.

**NOTA 13(AOP047)**

## Druga potraživanja

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nziv potraživanja** | |  | **Nešković osiguranje** |  | **Autocentar Nešković** | **Stanje 31.12.2023** |
| Potraživanje po osnovu kamata | | | 6.944,44 | |  | 6.944,44 |
| Potraživanja po osnovu zakupa | |  | 44.856 ,77 | |  | 44.856,77 |
| Potraživanja po osnovu ZK |  |  | 11,52 | |  | 11,52 |
| Kratkoročna potraživanja |  |  |  | | 2.384.010 | 22.384.010 |
| Ukupno: |  |  | 51.812,73 | | 2.384.010 | 2..435822,73-4404.44=2.431.418,29 |

Druga potraživanja su umanjena u iznosu od 4404,44 KM a što predstavljaju potraživanja po osnovu zakupa 4.600 od Autocentra Nesković,717 KM su potraživanja Autocentra Nešković od Nešković osiguranja i 913 KM prestavlja pretplata poreza kao rezultat međusobnih transakcija.

**NOTA 14(AOP 048)**

## Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani su u iznosu od 7.868.991 KM a čine ih:

**NOTA 15(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 |
| Autocentar Nešković |  |  |  |  | 1.390.000 |  |
| Ukupno: |  |  |  |  | 5.491.497 |  |

Autocentar Nešković je odobravalo zajamove Nešković doo Bijeljina u iznosu od 1.390.000 KM sa kamatom od 2,20 i 2,8%.

**NOTA 16(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 |
| Sindikat 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.

**NOTA 17(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 18(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** |
| 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 potvđeno stanje akcija po komitentima kojima Društvo raspolaže. Vrednovanje akcija se vrši svođenjem na prosječnu berzansku cijenu na dan 31.12.2023.g. a po izvještaju, odnosno kursnoj listi Banjalučke berze.

**NOTA 19(AOP 058**)

## Gotovina

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv banke** | |  |  | **Nešković osiguranje** | **Autocentar Nešković** | **Ukupno** |
| Nova banka ad Bijeljina | |  |  | 3.001.264,27 | 408,39 | 3.001.672,66 |
| Sberbank ad B.Luka | |  |  | 16.885,03 |  | 16.885,03 |
| Razvojna Banka ad B.Luka | | |  | 40.664,06 | 64,78 | 40.728,84 |
| 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 | |  |  | 70.445,12 |  | 70.445,12 |
| Intesa sanpaolo dd Sarajevo | | |  | 15.722,35 |  | 15.722,35 |
| Uni credit bank ad B.Luka | | |  | 1.211.980,23 |  | 1.211.980,23 |
| Blagajna |  |  |  | 5,71 | 1.429,26 | 1.434,.97 |
| Naša Banka ad b.Luka |  |  |  |  | 28,45 | 28,45 |
| Raiffeisen banka ad Sarajevo |  |  |  |  | 106.682,83 | 106.682,83 |
| Addico banka ad B.Luka |  |  |  |  | 292,75 | 292,75 |
| Sparkasse banka ad B.Luka |  |  |  |  | 5.651,09 | 5.651,09 |
| Ukupno: |  |  |  | 4.958.257 | 114.557,55 | 4.958.256,37 |

**Nota 20(AOP 61)**

**Porez na dodatu vrijednost**

Iznos od 26.993 KM ,predstavlja pretplatu po PDV prijavama koji je Autocentar Nešković obračunao više nego što su obaveza po istom na dan 31.12.2023.g.

**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 62.924.361 KM,ispravka vrijednosti 7.554.963 i sadašnja vrijednost 55.369.398 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 obezbedilo 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 27.155.414 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 |
|  |  |  |  | Autoce.Nešković | |  |  |  |  | 5.000,00 |
| Ukupno |  |  |  |  |  | | 100 | 5.000 |  | 10.005.000,00 |

Na navedenoj poziciji je eliminisan iznos od 600.000 KM,što predstavlja učešće Nešković osiguranja u kapitalu Autocentar Nešković.

**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 je u iznosu od 14.860.819 KM a sastoji se iz:

1.Neraspoređena dobit iz ranijih godina u iznosu 8.050.546,00 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 6.727.985 KM.

Dobit je povećana po osnovu veće amortizacije opreme po poreskim propisima što je dovelo

do smanjenja osnovice za oporezivanje u iznosu od 7.991 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 na dan 31.12.2023.g.iznose 28.114.910 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 i Autocentar Nešković 46.143 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 i Autocentar Nešković doo Bijeljina 44.275 KM.

Na navedenoj poziciji se vode i obaveze po osnovu kratkoročnih kredita Autocentra Nešković u iznosu od 2.850.396 KM odobrenih od Sparkasse bank dd Sarajevo,za obezbeđenje obrtnih srestava.

**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** | |  |  | **Nešković osiguranje** | |  | **Autoventar Nešković** | **Ukupno** |
| Obaveze za zarade | | |  | 133.742,84 |  | |  | 133.742,84 |
| Obaveze za primaljene avanse | | |  | 1.270,92 |  | | 4.037 | 5.307,92 |
| Obaveze prema dobavljačima | | |  | 190.656,08 |  | | 204.498 | 395.154,08 |
| Obaveze po zr | |  |  | 56.052,53 |  | | 7.480 | 63.532,53 |
| Obaveze za porez iz rezultata | | |  | 299.870,54 |  | | 22.546 | 322.416,54 |
| Obaveze za PDV | |  |  | 9.701,78 |  | |  | 9.701,78 |
| Ostale obaveze |  |  |  | 2.319,64 |  | |  | 2.319,64 |
| Ukupno: |  |  |  | 693.614,33 |  | | 238.561 | 932.175,33-13.974,44=918.200,89 |

Obaveze su umnanjene za obaveze Autocenta prema Nešković osiguranju u iznosu 8.657 po osnovu premije,4,600 po osnovu zakupa i obaveze Nešković osiguranja prema Autocentru 717 KM,sto je u ukupnom iznosu od 13.974,44 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 |
| Prenoosna 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 rprihoda 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 | | | | | 1.281.133,46 |  | 1.045.760,35 | 235.373,11 |
| Rezervacija po osnovu imovina ostalo | | | | |  |  | 4.373,17 | 0 |
| Rezervacija štea 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.Doprinosa 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 55.369.398 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.

# 2.Note bilansa uspjeha

**NOTA 38(AOP 201)**

## Poslovni prihodi

Poslovni prihodi su u iznosu od 30.167.945 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** |  |  |  |
|  | | |  | **premija** | **polise** | **premija** | **polise** | % | index |
| T1-nezgoda |  |  |  | 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 |

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 -54.609,61=17.454.025,99 KM.

Mjerodavna premija je umanjena za iznos od 54.609,61 KM što predstavlja fakturisanu premiju prema Autocentar Nešković.

**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,

**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** |  |  |  | **Nešković osiguranje** | **Autocentar Nešković** | **Ukupno** |
| Prihodi po osn. provi. reosig.i sao. |  |  |  | 12.311,85 |  | 12.311,85 |
| Prihodi od regresa |  |  |  | 398.804,82 |  | 398.804,82 |
| Prihodi od zakupa |  |  |  | 544.841,10-47452= |  | 497.389,10 |
| Prihodi po osnovu zelene karte | | |  | 51.600,00 |  | 51.600,00 |
| Prihodi po uslužnim zapisnicima | | | | 1.068,38 |  | 1.068,38 |
| Prihodi po osnovu otkupa šteta | | |  | 5.524,30 |  | 5.524,30 |
| Prihodi po osnovu nap,šteta na stvar i objektima | | | | 1.687,83 |  | 1.687,83 |
| Ostali prihodi |  |  |  | 3.600,00 |  | 3.600,00 |
| Prihod od pro. robe i ostali prihodi |  |  |  |  | 11.658.282 | 11.636.734,61 |
| Ukupno: |  |  |  | 1.019.438,28-47452=971.986,29 | 11.658.282-21547,39=11,636.734,61 | 12.608.720,89 |

Ostali prihodi su umanjeni po osnovu prihoda od zakupa i zelene karte od Autocentar Nešković u iznosu od 47.452 KM i 21.547,39 KM,prihode Autocentra po osnovu naknade štete,povrata premije i prodaje auto dijelova.

**NOTA 43(AOP 213**)

**Poslovni rashodi**

Poslovni rashodi iznose 22.835.088 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 |

**NOTA 45(AOP231)**

**Naknade šteta i ostale naknade neživotnih osiguranja**

Naknade šteta i ostalih naknada neživotnih osiguranja su u iznosu od 7.908.432 KM a čine ih:

**NOTA 46(AOP232)**

## Troškovi šteta

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Vrsta |  | 2023 |
| Štete po osnovu nezgode |  | 34.487,73 |
| Štete po osnovu pzo |  | 7.956,33 |
| Štete po osnovu kaska |  | 502.060,80 |
| Štete po osnovu ao |  | 5.667.848,33 |
| Štete po osnovu im.osig. |  | 71.572,95 |
| Troškovi likvidacije šteta |  | 72.177,78 |
| Ukupno: |  | 6.356.103,92-5962,81=6.350.141,11 |

Troškovi šteta su umanjeni po osnovu štete isplaćene Autocentar Nešković u iznosu od 5.962,81 KM.

**NOTA 47 (AOP 233)**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Po komitentu** |  |  |  | **2023** |  |
| Rashodi reosiguranja sa BZK | | |  | 290.895,81 |  |
| Rashodi reosigu.sa Bosna re | | |  | 222.078,39 |  |
| Rashodi saosiguranja | | |  | 0 |  |
| Rashodi premije reosiguranja | | |  | 512.974,20 |  |
| Prenosna premija reosiguranja | | |  | 21.206,11 |  |
| Prenosna premija saosiguranja | | | | 0 |  |
| Ukupno: |  |  |  | 491.768,09 |  |

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 poslovanja**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **Nešković osiguranje** | **Autocentar Nešković** | **Korekcija** | **Ukupno** |
| Troškovi | amortizacije | i rezer. | 286.596 | 355.697 | 7.078 | 635.215,00 |
| Troškovi materijala,ener.i usluga i NV | | | 850.244 | 9.714.936 | 15.226,26 | 10.549.953,74 |
| Troškovi | provizije |  | 7.244 |  |  | 7.244,00 |
| Troškovi | prizvod.usluga |  | 44.264 | 170.171 |  | 214.435,00 |
| Troškovi | nematerijalni |  | 653.762 | 477.330 | 102.061,64 | 1.029.030,36 |
| Troškovi | poreza i doprinosa | | 95.051 | 88.488 |  | 183.539,00 |
| Troškovi | bruto zarada | | 1.592.356 | 471.470 |  | 2.063.826,00 |
| Troškovi | ostali |  | 41.710 | 15.324 |  | 57.034,00 |
| Ukupno: |  |  | 3.571.227 | 11.293.416 | 124.365,90 | 14.740.277,10 |

Troškovi poslaovanja su umanjeni za amortizaciju tri putnička auta u iznosu od 7078 KM,troškove tekućeg održavanja 15.226,26 KM Nešković osiguranja ad i 102.061,61 KM troškovi po osnovu premije osiguranja Autocentar Nešković doo Bijeljina.

**NOTA 50(AOP 249)**

## Poslovni dobitak

Poslovni dobitak je ostvaren u iznosu 7.332.857 KM kao razlika poslovnih prihoda i poslovnih rashoda.

**NOTA 51(AOP 251**)

## Finansijski prihodi

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **Nešković osiguranje** | **Autocentar Nešković** | **Ukupno** |
| Prihod od kamata povez. prav.lica | |  | 151.851,18 |  | 151.851,18 |
| Prihod od kamata | |  | 237.657,09 | 33.364 | 271.021,09 |
| Pozitivna kursna razlika | | | 62.680,74 |  | 62.680,74 |
| Ostali finansijski prihodi | | | 722,06 | 15 | 737,06 |
| Ukupno: |  |  | 452.911,07-2.116,67=450.794,40 | 33.379 | 484.173,40 |

Nešković osiguranje je umanjilo prihode po osnovu kamata fakturisanih Autocentar Nešković u iznosu 2.116,67 KM.

**NOTA 52 (AOP 256)**

## Finansijski rashodi

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  | **Nešković osiguranje** | **Autocentar Nešković** | **Ukupno** |
| Rashodi kamata na imovinu s prav.korištenja | | | 2.353,57 | 72.332 | 74.685,57 |
| Negativne kursne razlike | | | 128.647,44 |  | 128.647,44 |
| Ostali rashodi | | | 4,05 | 15 | 19,05 |
| Ukupno: | | | 131.005,06 | 72.347-2.116,67=70.230,33 | 201.235,39 |

Finansijski rashodi su umanjeni po osnovu kamate fakturisane Autocentar Nešković u iznosu od 2.116,67 KM.

**NOTA 53(AOP261)**

## Dobitak redovne aktivnosti

Na osnovu naprijed navedenih prihoda i rashoda ostavareni dobitak od redovnih aktivnosti je u iznosu 7.615.794 KM.

**NOTA 54(AOP263)**

## Ostali prihodi

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **Nešković osiguranje** | **Autocentar Nešković** | **Ukupno** |
| Naplać. otpisana potraživanja | | |  | 4.953,70 |  | 4.953,70 |
| Dobici od prodaje | |  |  | 0 | 10.802,00 | 10.802,00 |
| Pozitina razlika na hov. | | |  | 6.028,64 |  | 6.028,64 |
| Prihod po osnovu viška os. | | |  | 11,00 |  | 11,00 |
| Ostali nepom. prihodi |  |  |  | 10.673,79 | 4.411,00 | 15.084,79 |
| Ukupno: |  |  |  | 21.667,13- | 15.213,00 | 36.880,13 |

**NOTA 55(AOP268)**

## Ostali rashodi

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta** |  |  |  | **Nešković osiguranje** | **Autocentar Nešković** | **Ukupno** |
| Rashodi po osnovu rasho. os.sredstava | | |  | 1.138,01 | 16.898,00 | 18.036,01 |
| Rashodi po osnovu otpisa potraživanja | |  |  | 20.076,07 |  | 20.076,07 |
| Rasodi po osnovu hov | | |  | 4.453,68 |  | 4.453,68 |
| Rashodi po osnovu kazni,reš.pu,ino usl,parnič.postupci | | |  | 17.558,54 |  | 17.558,54. |
| Rashodi po osnovu povrata premije | | |  | 45.053,32 |  | 45.053,32 |
| Rashodi ostali | |  |  | 2.015,41-358,32 | 38.264,00 | 39.921,09 |
| Ukupno: |  |  |  | 90.295,03-358,32=89.936,71 | 55.162,00 | 145.098,71 |

Ostali rashodi su umanjeni za 358,32 KM po osnovu povrata premije Autocentru Nešković.

**NOTA 56(AOP 274)**

## Gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda:

Kao razliku između ostalih prihoda i rashoda ostvaren je gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda u iznosu od 108.220KM.

**NOTA 57 (AOP 289)**

Ostvarena je bruto dobit po osnovu konsolidacije je u iznosu od 7.507.574 KM .

**NOTA 58 (AOP 291)**

Na osnovu poreskog bilansa utvđena je konacna poreska obaveza u iznosu 780.502 KM tako da je porez umanjen za 913,34 KM po osnovu veće amorticacije tri putnička auta po poreskim propisima i iznosi 779.589 KM.

**NOTA 59 (AOP 294)**

Ostvaren je neto dobitak u iznosu od 6.727.985 KM i veći je u iznosu od 7.991 KM po osnovu manje osnovice za oporezivanja u iznosu 7.078 KM po osnovu veće amortizacije a time i 913KM po osnovu manjeg poreza.

# 3.Note uz kretanje kapitala

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NOTA 60(AOP 923)** |  |  |  |  |  |
| Kretanje kapitala |  |  |  |  |  |
| Naziv | Akcijski k. | Rev.rezerve | Zak.rez. | Neras.dobit | Ukupni kapital |
| Iskazano stanje na dan 01.01.2023 | 10.005.000 | 1.311.384 | 1.060.500 | 17.090.497 | 29.467.381 |
| Efekti revalorizacije materijalnih i nema.sr. |  | -82.289 |  |  | -82.289 |
| Neto dobici/ gubici perioda priznati direktno u kapitalu |  |  |  | 82.288 | 82.288 |
| Objavljene dividende i drugi |  |  |  | 9.039.951 | 9.039.951 |
| Neto dobici kroz bilans uspjeha |  |  |  | 6.727.985 | 6.727.985 |
| Dokapitalizacija |  |  |  |  |  |
| Stanje na dan 31.12.2023 g. | 10.005.000 | 1.229.095 | 1.060.500 | 14.860.819 | 27.155.414 |

**4.Bilans tokova gotovine**

**Nota 61(AOP545-552)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| OPIS | Nešković osiguranje |  | Autocentar Nešković |  | Korekcija | Ukupno |
| Ukupni prilivi gotovine | 35.938.820 | | 33.317.224 | | 2.401.063,94 | 66.854.980,06 |
| Ukupni odlivi gotovine | 35.450.695 | | 33.208.033 | | 2.401.063,84 | 66.257.664,16 |
| Gotovina na početku perioda | 4.355.574 | | 5.367 | |  | 4.360.941 |
| Gotovina na kraju perioda | 4.843.699 | | 114.558 | |  | 4.958.257 |

Bijeljina, 28.03.2024. godine **DIREKTOR**

**Milenko Mišanović**