**Note uz bilans stanja**

# O Društvu

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini od dana 20.02.1997. godine, oznakai broj upisnika suda Fi – 137/97, broj registarskog uloška 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 na dan 30.06.2024 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 brow:** | 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 ovlašćenog za zastupanje (direktora) Društva u sudski registar Osnovnog suda u Bijeljini | 080-0-Reg-06-000 874Uložak 1-3908 | 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:** | 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  Po Rješenju Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-12-000 591 od 17.07.2012. godine djelatnost Društva je:  1) 65.12 – Ostalo osiguranje; 2) 66.21 - Procjena rizika i štete i 3) 66.29 – Ostale pomoćne djelatnosti u osiguranju i penzionim fondovima | | |
| **Organizaciona mreža:** | 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:  - 4 poslovne jedinice (PJ Banja Luka, PJ Doboj, PJ Brčko Distrikt i PJ Brčko Distrikt br. 2j) i  - 43 šaltera. | | |
| **Lica na značajnom položaju:** | 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 | | |
| **Eksterni revizor i aktuar:** | Eksterni revizor: Revidere d.o.o., Bijeljina  Eksterni aktuar: Vladimir Nikolić | | |
| **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  Komercijalna banka a.d., Banja Luka  Uni Credit a.d., Banja Luka  Intesa Sanpaolo dd Sarajevo  Zber banka dd Sarajevo | | |

# 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 računovodsvenim 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.

# Primjenjene računovodstvene politike Društva

## Nematerijalna ulaganja – imovina

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

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

Nematrijalna 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 osnuvu 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 cjeni,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 sredsta, 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 srestava 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 srestvo 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 podjeliti 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 frijednosti 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 frijednosti 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 uložen 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 dobici po osnovu prodaje,odnosno promjene tržišne vrijednosti ovih XOV se priznaju u korist ostalih prihoda odnosno na teret ostalih rashoda u bilansu uspjeha u skladu sa MSFI-9Finansijski 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 dospjelosti,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 dobici ili gubici po osnovu kursnih razlika-realizaovane,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 izkazuje 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 vrijednnosti 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 kraćemod pet godina,a osnovni metod ulančanih ljestvica primjenjuje kod onih vrsta osiguranja kojima se bavii 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, prestavljaju 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 nastatinakon 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 umanji 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 odmjeravanja.

## Načelo poslovanja

Finansijski izvještaji su sastavljani u skladu sa načelom stalnosti poslovanja,koje predpostavlja da će Društvo nastaviti da posluje u budućnosti,načelo doslednosti što podrazumjeva korištenje istih računovodstvnih politika u poslednjem 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 2,030133,USD 1,827025 i GBP 2,310818.

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

# 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 | |  |  | Kapital |  | 22.319.857 | 47,75 |
|  |  | 32.651.694 | 69,84 | Rezervisanja |  | 99.074 | 0,21 |
|  |  |  |  | Dugoročne obaveze |  | 40.126 | 0,09 |
| Tekuća imovina | | 14.094.014 | 30,16 | Kratkoročne obaveze |  | 24.286.651 | 51,95 |
| Ukupno: |  | 46.745.708 | 100 | Ukupno: |  | 46.745.708 | 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 38.424.473 KM,ispravka vrijednosti iznosi 5.772.779 KM i sadašnja vrijednost je u iznosu od 32.651.694 KM.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Struktura i kretanje stalne imovine u toku 2024.g.** | | | | | |  |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** | | | **Stanje 01.01.** | **Povećnje** | **Smanjenje** | **Stanje 30.06.2024** | **%** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |  | 183.242,79 | |  |  | 183.242,79 | 0,77 |
| 2 | Zemljište |  | 4.273.178,25 | |  |  | 4.273.178,25 | 17,92 |
| 3 | Građevinski objekti |  | 7.621.618,72 | | 3.849,93 |  | 7.625.468,65 | 31,98 |
| 4 | Imovina s pra.korištenja |  | 152.485,01 | | 38.364,45 |  | 190.849,46 | 0,80 |
| 5 | Oprema |  | 1.331.791,45 | | 32.192,10 | 18.917,00 | 1.345.066,55 | 5,64 |
| 6 | Investicione nekretnine |  | 10.068.067,00 | |  |  | 10.068.067,00 | 42,23 |
| 7 | Stalna sredstva u pripremi |  | 155.833,50 | |  |  | 155.833,50 | 0,65 |
|  | Ukupno: |  | 23.786.216,72 | | 74.406,48 | 18.917,00 | 23.841.706,20 | 100 |

Tokom 2024.g.nije bilo posebnih promjena na stalnoj imovini.U strukturi stalnih sredstava značajne stavke zauzimaju investicione nekretnine 42,23%, i građevinski objekti 31,98% .

1. Nematerijalna ulaganja u iznosu od 183.242,79 KM nisu imala promjena u toku godine.

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 u iznosu od 7.621.618,72 KM je uvećano po osnovu ulaganja objekat u Modriči u iznosu od 3.849,93 KM.

4.Primjenom MSFI-16 Zakupi od 01.01.2020.g. stalnim sredstvima je formirana imovina s pravom korištenja, koja je imala povećanje u 2024 g.po osnovu novih zakupa u iznosu od 38.364,45 KM.

Standard je primjenjen na ugovore o zakupu od povezanog pravnog lica doo Nešković čiji je mjesečni zakup iznosi 3.229,50 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 41.126 KM.

Kratkoročni zakupi se knjiže na troškove perioda.

5. Vrijednost opreme je uvećana za nove nabavke u iznosu od 32.192,10 KM i to: 26.192,10 KM za informatičku opremu i 6.000 KM za kupovinu polovnog auta.

Stanje opreme je smanjeno u iznosu od 18.917 KM po osnovu prodaje dva polovana automobila čija je sadašnja vrijednost nula.

6.Investicione nekretnine su u iznosu od 10.068.067 KM i bila su predmet procjene ovlaštenog procjenjivača 31.12.2023.g.

7.Stalna sredstva u pripremi u iznosu od 155.833,50 KM su u iznosu početnog salda.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Promjene na ispravci vrijednosti stalnih srestava** | | | | |  |  |  |
| **Rbr** | **Naziv imovine** |  | **Stanje 01.01.2024.** | **Povećanje** | **Smanjenje** |  | **Stanje 30.06.2024** |
| 1 | Nematerijalna ulaganja |  | 175.203,12 | 1.850,50 |  |  | 177.053,62 |
| 2 | Građevnski objekti |  | 4.169.804,46 | 96.836,41 |  |  | 4.266.640,87 |
| 3 | Orema |  | 1.169.724,51 | 26.441,03 | 18.917,00 |  | 1.177.248,54 |
| 4 | Imovina s pravom korištenja |  | 113.877,95 | 37.957,58 |  |  | 151.835,53 |
|  | Ukupno: |  | 5.628.610,04 | 163.085,52 | 18.917,00 |  | 5.772.778,56 |

1.Nematerijalna ulaganja, definisana MRS 38,se u skladu sa MRS 16 iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjena za akumulisanu amortizaciju. Obračunati iznos amortizacije 30.06.2024.g.za nematerijalna ulaganja zavisno od datuma nabavke iznosi 1.850,50 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 30.06.2024.g.iznosi 96.836,41 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 30.06.2024.g. iznosi 26.441,03 KM.

Ispravka vijednosti za opremu je smanjena u iznosu od 18.917 KM po osnovu isknjižavanja prodaje dva polovna auta.

4.Imovina sa pravom korištenja je amortizovna u iznosu od 37.957,58 KM za 30.06.2024.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 14.582.766 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.

**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 2024.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 800.000KM.Ostvarena kamata po navedenom zajmu je u iznosu 12.666,67 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.** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 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 |
| Intesa sanpaolo dd  Sarajevo | 15.04.2024 | 24 | 15.04.2026 | 60861 | 602.297,85 | 2,60 |
| Intesa sanpaolo dd Sarajevo | 15.04.2024 | 24 | 15.04.2026 | 60862 | 500.000,00 | 2,60 |
| 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 | 1.867.862,77 | 1,50 |
| 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 |
| Zirat banka ad | 24.05.2024 | 24 | 24.05.2026 | 1863415570263217 | 1.000.000,00 | 2,80 |
| Zirat banka ad | 25.04.2024 | 24 | 25.04.2026 | 1863415570260113 | 600.000,00 | 2,90 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 12.772.986,62 |  |

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”. 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 skadu sa “Pravilnikom o ulaganju sredstava društava za osiguranje”. Ostvarena kamata po navedenim depozitima je u iznosu od 98.205,81 KM, a po osnovu zajma “Brčko -gas” doo Brčko je ostvarena je kamata u iznosu 6.000 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 2024.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 14.273.147 KM,ispravka vrijednosti je 179.133 KM i sadašnja vrijednost je u iznosu od 14.094.014 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** | |  | **2024** | **Ispravka vr. po Pra.** | **Stanje po isp.** |
| Zaliha obrazaca | |  | 2.591,50 | 0 | 2.591,50 |
| Dati avansi |  |  | 200,19 | 81,24 | 118,95 |
| Ukupno: |  |  | 2.791,69 | 81,24 | 2.710,45 |

Na osnovu nabavki i potrošnje polisa formirana je zaliha u iznosu od 2.591,50 KM.

Na datim avansima je evidentirana pretplata po komitentima 200,19 KM:Elektro BN 70,90 KM i Glas Srpske 129,29 KM

**NOTA 10(AOP 0368**)

## Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina

Kratkoočna potraživanja,plasmani i gotovina su u iznosu 14.219.450 KM,isparavka vrijednosti 179.052 sadašnja vrijednost 14.040.398 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 30.06.2024.** |
| Potraživanja po osnovu nezgode | | |  | 1.506,79 |  | 175,50 | 1.331,29 |
| Potraživanje po osnovu pzo | | | | 492,40 |  | 19,70 | 472,70 |
| Potraživanje po osnovu kaska | | | | 100.068,77 |  | 7.651,05 | 92.417,72 |
| Potraživanje po osno. imovina | | | | 79.022,50 |  | 8.189,22 | 70.833,28 |
| Potraživanje po osnovu ao | | |  | 43.396,05 |  | 10.796,76 | 32.599,29 |
| Ukupno: |  |  |  | 224.486,51 |  | 26.832,23 | 197.654,28 |

“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 elemenat za ispravku potraživanja.

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja su procjenjivana u skladu sa “Pravilnikom o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozija”,pa su ispravljena u iznosu od 26.832,23 KM.

Fakturisana premija je naplaćena 97,83% ,stavljajući u odnos ukupno naplaćenu kroz ukupno fakturisanu premiju,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 30.06.2024.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** |
|  | **45.809,88** | **3.736,84** | **0** | **15.286,57** | **64.833,29** | **159.653,22** | **224.486,51** |

**NOTA 12(AOP 042)**

**Potraživanja po osnovu premije saosiguranja**

Društvo je po osnovu premije saosiguranja od saosiguravača Drina osiguranje ad Milići i Euros ad B.Luka, formiralo potraživanja u iznosu od 1.940,46 KM,a koja su po “Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija” ispravljena u iznosu od 155,24 KM.

**NOTA 13(AOP 046)**

## Potraživanja iz specifičnih poslova

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv potraživanja** | |  | **Stanje** | | **Po pravil.** | | **Otpis** | | **Stanje 30.06.24** |
| Potraživanje za regrese ao | | |  | 391.662,03 |  | 149.301,44 |  | 4.408,74 | 237.951,85 |
| Potraživanje za kasko regrese | | |  | 0 |  | 0 |  | 0 | 0 |
| Potraživanja po osnovu spec.odnosa |  |  |  | 57,50 |  | 57,50 |  | 0 | 0 |
| Ukupno: |  |  |  | 391.719,53 |  | 149.358,94 |  | 4.408,74 | 237.951,85 |

Potraživanja po osnovu regresa u iznosu od 391.719,53 KM su procjenjivana po” Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija” pa je utvrđena ispravka potraživanja u iznosu od 149.358,94 KM.Posle iscrpljenih svih mogućnosti naplate, direktno je otpisano 4.408,74 KM. U toku godine naplaćeno je 220.187,91 KM regresa.

**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 30.06.2024** |
| Potraživanje po osnovu kamata | | | 8.050,59 | | 379,83 | 7.670,76 |
| Potraživanja po osnovu zakupa | |  | 46.212,90 | | 2.285,05 | 43.927,85 |
| Potraživanja po osnovu ZK |  |  | 60,00 | | 40,80 | 19,20 |
| Ukupno: |  |  | 54.323,49 | | 2.705,68 | 51.617,81 |

Druga potraživanja u iznosu od 54.323,49 KM su procjenjivana po “Pravilniku o procjenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija”,pa je po tom osnovu izvršena ispravka potraživanja u iznosu od 2.705,68 KM,te je stanje potraživanja na dan 30.06.2024.g. 51.617,81 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,Autocentar 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, ,Moja apoteka doo B.Luka, Mtel ad B.Luka,Nešković doo Bijeljina , Autocentar Nešković doo Bijeljina,NN Holding doo Bijeljina,Vukmir Branko B.Luka, Metromedia doo B.Luka, Didaco doo B.Luka i Damjanović-promex doo Gradiška,Preduzeće za poštansko saobraćaj B.Luka , i fitnes centar,, Živi zdravo “Bijeljina .

**NOTA 15(AOP 048)**

## Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani su u iznosu od 10.711.673 KM 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 | 03.01.2024 | 12 | 03.01.2025 | 2 | 500.000 | 1,80 |
| Nešković doo Bijeljina | 15.01.2024 | 12 | 15.01.2025 | 203 | 900.000 | 1,80 |
| Nešković doo Bijeljina | 15.01.2024 | 12 | 15.01.2025 | 204 | 700.000 | 1,80 |
| Nešković doo Bijeljina | 18.01.2024 | 12 | 18.01.2025 | 290 | 800.000 | 2,00 |
| Nešković doo Bijeljina | 26.01.2024 | 12 | 26.01.2025 | 477 | 300.000 | 2,00 |
| Nešković doo Bijeljina | 01.02.2024 | 12 | 01.02.2025 | 564 | 420.000 | 2,00 |
| Nešković doo Bijeljina | 05.02.2024 | 12 | 05.02.2025 | 615 | 400.000 | 2,00 |
| Nešković doo Bijeljina | 07.02.2024 | 12 | 07.02.2025 | 707 | 300.000 | 2,00 |
| Nešković doo Bijeljina | 09.02.2024 | 12 | 09.02.2025 | 753 | 320.000 | 2,00 |
| Nešković doo Bijeljina | 16.02.2024 | 12 | 16.02.2025 | 902 | 500.000 | 2,00 |
| Nešković doo Bijeljina | 06.03.2024 | 12 | 06.03.2025 | 1309 | 100.000 | 2,00 |
| Nesković doo Bijeljina | 08.03.2024 | 12 | 08.03.2025 | 1367 | 600.000 | 2,00 |
| Nešković doo Bijeljina | 19.03.2024 | 12 | 19.03.2025 | 1553 | 500.000 | 2,00 |
| N Grupa doo Bijeljina | 07.09.2023 | 12 | 07.09.2024 | 3231 | 580.000 | 3 |
| N Grupa doo Bijeljina | 25.04.2023 | 12 | 25.04.2023 | 4513 | 164.153,40 | 3 |
| NN Holding doo BN | 01.12.2023 | 12 | 01.12.2024 | 6310 | 700.000 | 3 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 7.784.153,40 |  |

U toku godine Društvo je iz slobodnih novčanih sredstava odobravalo zajmove povezanim pravnim licima na osnovu uredno sklopljenih ugovora i sredstvima obezbeđenja ,gdje je ostvarena kamata u iznosu od 88.072,56 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 |
| Komerc.banka ad BL | 26.10.2021 | 36 | 26.10.2024 | DP 2021/52 | 750.000,00 | 1,45 |
| Nova banka ad B.Luka | 20.03.2023 | 24 | 20.03.2026 | 1003142317 | 500.000,00 | 2,00 |
| Geonova ad B.Luka | 26.04.2024 | 12 | 26.04.205 | 2332/24 | 50.000,00 | 3,50 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 2.300.000,00 |  |

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 22.971,96 KM ,dok je ostvarena kamata od Geonove doo B.Luka je 447,21 KM.

**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 31.01.2025 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 raspolaže sa akcijama sledećih komitenata:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Oznaka HOV** | **Naziv komitenta** | | **Broj akcija** | **Cijena akcije** | **Vrijednost** |
| RFUM | Raf.ulja Modriča | | 152000 | 0,105 | 15.960,00 |
| HEDR | Hid.na drini Višegrad | | 2302 | 0,3540 | 814,91 |
| RNAF | Rafinerija nafte Brod | | 110317 | 0,015 | 1.654,76 |
| INOP-U-A | DUIF-Invest nova u preoblikovanju | | 7919 | 0,631 | 1.720,80 |
| PTRL | Petrol B.Luka | | 11679 | 0,2173 | 7.369,45 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 27.519,92 |

Na dan 30.06.2024.g. izvodom iz Centralnog registra je potvđeno stanje akcija po komitentima kojima Društvo raspolaže.Društvo je prvobitno u navedene akcije uložilo 840.227,64 KM a koje su tokom vremenena imale tendenciju pada vrijednosti. Vrednovanje akcija se vrši svođenjem na prosječnu berzansku cijenu 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 sredsvo 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 | |  |  | 1.030.898,70 | 806.199,90 | 1.837.098,60 |
| Sberbank ad B.Luka | |  |  | 3.001,81 |  | 3.001,81 |
| Razvojna Banka ad B.Luka | | |  | 535.965,55 | 10.811,73 | 546.777,28 |
| Zirat bank add Sarajevo | | | | 25.159,75 |  | 25.159,75 |
| Komercijalna Banka B.Luka | | |  | 147.301,20 |  | 147.301,20 |
| Mf Banka ad B.Luka | |  |  | 15.277,31 | 81.067,92 | 96.345,23 |
| Intesa sanpaolo dd Sarajevo | | |  | 1.231,90 | 8.611,83 | 9.843,73 |
| Uni credit bank ad B.Luka | | |  | 173.931,25 | 252,91 | 174.184,16 |
| Blagajna |  |  |  | 5,74 |  | 5,74 |
| Ukupno: |  |  |  | 1.932.773,21 | 906.944,29 | 2.839.717,50 |

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 50.904,31 KM, Društvo vodi: 1.Kamate na oročenim depozitima u iznosu od 29.687,92 KM , knjižene po načelu uzročnosti nastanka prihoda,odnosno one kamate koje su dospjele i knjižene u prihodima a nisu prenijete na račun do 30.06.2024.g.

2.Razgraničeni troškovi reosiguranja po osnovu prenosne premije reosiguranja u iznosu od 21.216,39 KM.

**NOTA 22(AOP065)**

## Poslovna aktiva

Poslovna aktiva Društava iznosi 52.697.620 KM,ispravka vrijednosti 5.951.912 i sadašnja vrijednost 46.745.708 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 30.06.2024.g.

Društvo je obezbedilo obrazac BP1-Izvještaj o tekućim zaduženjima pravnog lica kojim se potvrđuje navedeno stanje na dan 30.06.2024.g.

**NOTA 24 (AOP 101)**

## KAPITAL

Kapital društva iznosi 22.319.857,54 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..

**NOTA 26(AOP 121**)

## Neraspoređena dobit

Neraspoređena dobit Društva u iznosu od 10.090.762,54 KM se sastoji iz:

1.Neraspoređena dobit iz ranijih godina u iznosu 4.060.878,94 KM.

2.Neraspoređena dobit ostvarena iz redovne djelatnosti po bilansu uspjeha je u iznosu od 6.029.883,60 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.

**NOTA 28(AOP137)**

## Obaveze

Obaveze Društava na dan 30.06.2024.g.iznose 24.326.777 KM a čine ih sledeće obaveze:

**NOTA 29(AOP 138)**

**Dugoročne obaveze**

Od 2020.g. smo primjenili MSFI-16 Zakupi, a 2024.g. 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 40.125,77 KM.

**NOTA 30(AOP 148)**

**Ktatkoročne finansijske obaveze**

Po osnovu imovine s pravom korištenja formrane su obaveze koje dospijevaju u okviru jedne godine u iznosu 21.106,78 KM.

**NOTA 31(AOP 156 )**

**Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa u zemlji**

Obaveze za obračunate a ne isplaćene štete su utvrđene za premiju od autoodgovornosti u iznosu od 45.713,89 KM,prvenstveno iz razloga što rok za plaćanje istih nije dospio do 30.06.2024.g.

**NOTA 32(AOP160)**

## Obaveze za premiju i specifične obaveze

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Osnov** |  |  | **Reosigurač** |  | **2024** | | **2023** | | **Index** |
| Obaveze po premiji saosigura. | | |  | | 0 | | 0 | |  |
| Reosiguranje po osnovu AO | | | Bosna re Sarajevo | | 6.777,78 | | 92.244,83 | | 7,35 |
| Reosiguranje po osnovu ZK | | | Biro ZK |  | 27.187,00 | | 183.685,81 | | 14,80 |
| Ukupno: |  |  |  |  | 33.964,78 | | 275.930,64 | | 12,30 |
| Od ugovora o reosiguranju za 2024.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. | | | | | | | | | |

**NOTA 33(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** | |  |  | **2024** | |  | **2023** |  |
| Obaveze za zarade | | |  | 135.232,41 |  | | 133.742,84 | 101,11 |
| Obaveze za primaljene avanse | | |  | 1.098,09 |  | | 1.270,92 | 86,40 |
| Obaveze prema dobavljačima | | |  | 87.801,53 |  | | 190.656,08 | 46,05 |
| Obaveze po periodičnom | |  |  | 36.422,35 |  | | 56.052,53 | 64,98 |
| Obaveze za porez iz rezultata | | |  | 40.888,78 |  | | 299.870,54 | 13,64 |
| Obaveze za PDV | |  |  | 10.117,95 |  | | 9.701,78 | 104,29 |
| Ostale obaveze |  |  |  | 12.313,83 |  | | 2.319,64 | 530,85 |
| Ukupno: |  |  |  | 323.874,94 |  | | 693.614,33 | 46,69 |

Kratkoročne obaveze sa 30.06.2024.g.u iznosu od 323.874,94 KM su manje u odnosu na predhodnu godinu za 53,31%, i formirane su najvećim djelom zbog presjeka stanja.

Primljeni avansi u iznosu od 1.098,09 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.

Ostale obaveze u iznosu od 12.313,83KM čine obaveze po osnovu poreza i doprinosa iz osnova ostalog dohodka.

**NOTA 34(AOP 170+171)**

## Pasivna vremenska razgraničenja

**Prenosna premija**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** | | |  |  | **31.12.2024** | **31.12.2023** | | **Razlika** |
| Prenosna premija po osnovu nezgode | | | | | 136.613,64 |  | 130.981,37 | 5.632,27 |
| Prenosna premija po osnovu PZO | | | | | 15.473,92 |  | 11.371,51 | 4.102,41 |
| Prenosna premija po osnovu kaska | | | | | 417.243,66 |  | 356.331,93 | 60.911,73 |
| Prenosna premija imovina- požar | | | | | 149.191,31 |  | 166.778,70 | -17.587,39 |
| Prena premija imovina-ostalo | | | |  | 26.428,27 |  | 28.798,05 | -2.369,78 |
| Prenosna premija po osnovu AO | | | |  | 9.780.842,46 |  | 9.759.379,81 | 21.462,65 |
| Prenosna prem. za odg.vlasika za plovila | | | | | 2.294,46 |  | 1.978,36 | 316,10 |
| Prenoosna premija opšta odgovornost | | | | | 17.915,54 |  | 18.419,49 | -503,95 |
| Prenosna premija osigu.pomoći | |  |  |  | 37.065,36 |  | 32.706,06 | 4.359,30 |
| Prenosna premija saosiguranja | |  |  |  | 8.792,76 |  | 1.396,45 | 7.396,31 |
| Ukupno: |  | |  |  | 10.591.861,38 |  | 10.508.141,73 | 83.719,65 |

Prenosna premija Društva obračunata je u iznosu od 10.591.861,38 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 83.719,65 KM na teret poslovnih prihoda Društva.

**NOTA 35(AOP 173**)

## Rezervacija šteta neživotnih osiguranja

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta osiguranja** | |  |  | | **31.12.2024** | **31.12.2023** | | **Razlika** |
| Rezervacija šte.po osnovu nezgode | | |  | | 24.019,26 |  | 32.589,24 | -8.569,98 |
| Rezervacije šteta po osnovu PZO | | |  | | 5.177,70 |  | 6.529,47 | -1.351,77 |
| Rezervacija šteta po osnovu kaska | | |  | | 393.472,02 |  | 362.282,67 | 31.189,35 |
| Rezervacija po osn. šteta imov. požar | | | | | 1.281.133,46 |  | 1.281.133,46 | 0 |
| Rezervacija po osnovu imovina ostalo | | | | |  |  |  | 0 |
| Rezervacija štea po osnovu autoodgov AO | | | |  | 10.030.936,20 |  | 10.143.353,39 | -112.417,19 |
| Rezervacija po osnovu opšte odgovornosti | | | |  | 6.112,83 |  | 6.112,83 | 0 |
| Ukupno: |  |  |  | | 11.740.851,47 |  | 11.832.001,06 | -91.149,59 |

Rezervacija šteta koja je odrađena po”Pravilniku o rezervaciji “u iznosu 11.740.851,47 KM je manja u odnosu na predhodnu godinu u iznosu od 91.149,59 KM i knjižena je u korist prihoda od rezervacije šteta. Navedena rezervacija je urađena za :

* Rezervacija za nastale prijavljene štete u iznosu od 8.409.343,47 i
* Rezervacija za nastale a do 30.06.2024.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 perioda izvršena je rezervacija za 352 štete koje su prijavljene.

**NOTA 36(AOP175)**

## Druga pasivna razgraničenja

Druga pasivna vremenska razgraničenja u iznosu 1.529.277,73 KM se sastoje iz:

1.Doprinosa za preventivu koji je kumuliran u iznosu od 1.524.659,28 KM, a koji je u odnosu na početno stanje veći za 12.786,40 KM,izdvajanjem po osnovu ostvarene premije u 2024.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 4.618,45 KM.

**NOTA 37(AOP176)**

## Poslovna pasiva

Poslovna pasiva Društva iznosi 46.745.708 KM.

**NOTA 38(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 30.06.2024.g.

Bijeljina,31.07.2024.g. Direktor

Milenko Mišanović